

IV Barómetro préstamos al consumo

ASUFIN



Junio 2022

Estudio realizado en el marco del programa Educación Financiera y Digital 2022



El presente proyecto ha sido subvencionado por el Ministerio de Consumo, siendo su contenido responsabilidad exclusiva de ASUFIN.

 **asufin**
ASOCIACIÓN DE USUARIOS FINANCIEROS

www.asufin.com



Sobre **ASUFIN**

ASUFIN es una asociación consagrada a la defensa del consumidor financiero, fundada en 2009. Forma parte del **BEUC** (Bureau Européen des Unions de Consommateurs), la mayor organización europea de asociaciones de consumo. Su presidenta, Patricia Suárez, además representa a los consumidores en el Consejo Consultivo de la Autoridad Bancaria Europea (**EBA**, por sus siglas en inglés) y es miembro de la Junta Directiva de *Finance Watch*.

ASUFIN participa activamente en el desarrollo de la economía digital, como socio de la red **Alastria**, y forma parte del programa Finanzas para todos que coordinan el **Banco de España** y la **CNMV**.

La asociación desarrolla, entre otros, programas de educación financiera y digital, sobreendeudamiento y préstamo responsable, vivienda, seguros, inversión y finanzas sostenibles en el marco de la Agenda 2030.

Sobre **el autor**

Estudio realizado por el Departamento de Estudios de **ASUFIN**, con la colaboración de Antonio Luis Gallardo Sánchez-Toledo. Licenciado en Administración y Dirección de Empresas por la Universidad Autónoma de Madrid, con las especialidades de Dirección Financiera e Investigación Económica. Tras haber trabajado en la sociedad de valores de La Caixa (hoy CaixaBank) y en el Grupo Santander, lleva más de 18 años desarrollando su labor en el ámbito de la protección de los consumidores y la educación financiera, realizando labores divulgativas que incluyen la elaboración de estudios en el ámbito de las finanzas personales y los seguros.

Datos de la encuesta: 1.634 entrevistas realizadas entre el 15 de junio y el 30 de junio de 2022 con un nivel de confianza del 95% y un margen de error +/- 2,4%.

Introducción

Si los meses de mayo y junio han sido tradicionalmente los que registran un mayor número de peticiones de préstamo, incluso por encima de la Navidad, **este año el sector se enfrenta a una coyuntura distinta y más compleja.**

El entorno de encarecimiento de tipos de interés e inflación afecta directa e indirectamente al sector de los préstamos. Lo hace directamente al trasladar dicha subida de tipos a los productos y se nota, **especialmente, en los préstamos a corto plazo** (menos de cinco años).

Pero la inflación también influye de forma importante en el comportamiento de los consumidores. En otras circunstancias, el optimismo del consumidor de cara a un verano marcado por una mayor normalidad, tras la pandemia, aceleraría las decisiones de consumo. Este año, la incertidumbre puede frenar muchas de ellas.

La respuesta en esta situación es doble. Por un lado, se puede producir un cambio en la intención de pedir un préstamo. **Una parte de los consumidores puede dejar de solicitarlo, posponiendo decisiones de gasto, compra de coche o reforma, por ejemplo, por miedo. Otro grupo importante puede actuar de forma contraria, pidiendo financiación para solventar una situación de necesidad de dinero.**

El problema radica una vez solventada esta situación: si el consumidor tiene capacidad económica para devolver el préstamo o no, y si en tal caso, ve agravada su situación. Con todo ello nos encontramos con dos perfiles de consumidor:

- **El que sigue siendo optimista** y continúa con su decisión de préstamo para comprar un vehículo, hacer una reforma o irse de viaje.
- **Los que se muestran pesimistas** y dejan de pedir un préstamo o lo piden para refinanciar deudas o conseguir dinero en efectivo.

Este estudio, realizado en un momento clave, segunda quincena del mes de junio, **muestra datos muy relevantes que anticipan una tendencia que potencialmente perjudica a muchos consumidores: mayor necesidad de dinero para el día a día, con tipos de interés más elevados.**

Cinco claves

1

Crece la demanda de préstamos. Casi uno de cada tres españoles (29,30%) señala que tiene intención de pedir un préstamo. Este dato es el máximo desde el mes de junio de 2020, cuando ASUFIN publica su I barómetro y registró un 14,20%.

2

Suben los **préstamos para necesidades financieras**, principalmente la necesidad de dinero, que ya supera uno de cada cuatro préstamos, 26,90%, un 4,20% más que el 22,70% del año 2021. Si se suma a refinanciar deudas, un 16,20% (un 0,80% más que el 15,40% registrado en 2021) ambas circunstancias están detrás de más de cuatro de cada diez del total de los propósitos para pedir un préstamo, un 43,10%.

3

Por el contrario, entre los que piden un préstamo para financiar un nuevo gasto, destacar el epígrafe de **viajes y vacaciones** como categoría más destacada. En concreto, representa el 8,90% de los motivos, un 1,70% más que el 7,20% del año 2021.

4

Préstamos más caros, especialmente en el corto plazo. La media de préstamos a corto plazo es del 10,43%, un 0,97% que el 9,46% de hace un año, y de un 10,06% en el corto plazo, un 0,53% más que el 9,53% del año 2021.

5

Los préstamos preconcedidos, reclamos para contratar financiación, superan en su coste medio en un 0,96% a la media de los préstamos. En concreto el coste de los preconcedidos a menos de 5 años es de un 11,37% TAE frente al 10,43% del total de préstamos. de hasta 50 euros por reclamación.

Sube la demanda de los préstamos al consumo en un momento de incertidumbre

Los préstamos al consumo viven un momento al alza, tanto por una oferta por parte de las entidades financieras, que se mantiene fuerte, como la demanda que, según los datos de este IV Barómetro, se eleva hasta el 29,30%, un 5,20% más que el 24,10% de hace un año.

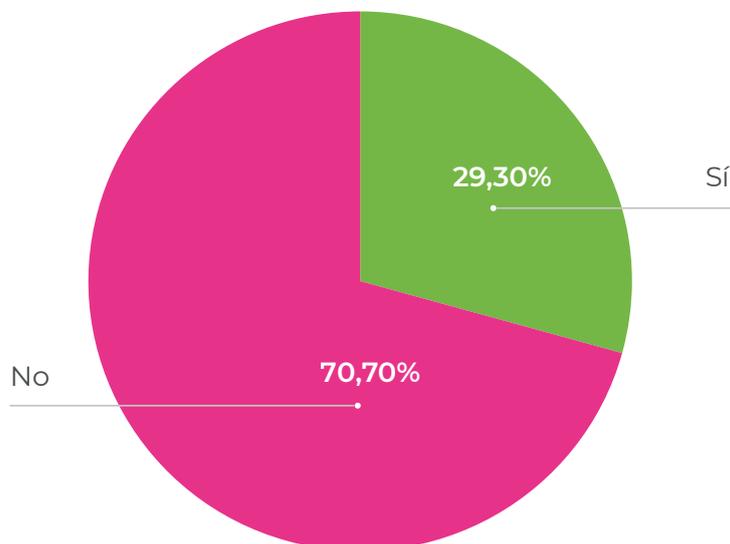


Intención de pedir un préstamo

I Barómetro (junio 2020)	II Barómetro (enero 2021)	III Barómetro (junio 2021)	IV Barómetro (junio 2022)
14,20%	19,20%	24,10%	29,30%

Esta subida supone más del doble que hace dos años, cuando en el primer verano tras la pandemia era solo un 14,20%. Esta subida parece tener una doble motivación. En primer lugar, la mayor demanda derivada de las actividades del verano, pero también un entorno de mayor incertidumbre que conlleva el uso de dinero prestado, incluso para cubrir necesidades en el día a día.

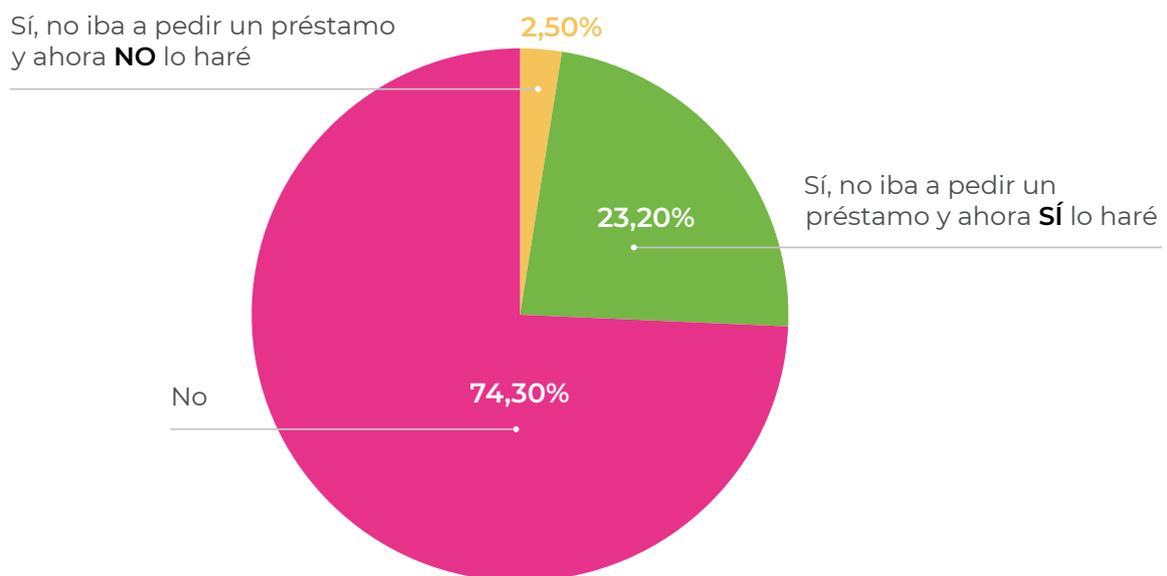
¿TIENE INTENCIÓN DE PEDIR UN PRÉSTAMO EN LOS PRÓXIMOS 6 MESES?



Cerca de uno de cada cinco españoles que no iba a pedir un préstamo ahora piensa hacerlo

Esta situación más compleja se refleja claramente en los cambios de intención a la hora de pedir un préstamo, que también se elevan hasta el **23,20%**, un 3,40% más que el 19,20% del año pasado. De hecho, en el lado contrario, los que iban a pedir un préstamo y ahora no lo van a hacer desciende del 3,30% al **2,50%**, un 0,80% en solo un año.

¿HA CAMBIADO DE OPINION EN SUS ÚLTIMAS SEMANAS?



En definitiva, nos encontramos con que **los que tenían planificado un préstamo se muestran muy firmes**, con pocos que dan marcha atrás mientras que encontramos un porcentaje muy importante entre aquellos que han cambiado su decisión para solicitarlo.

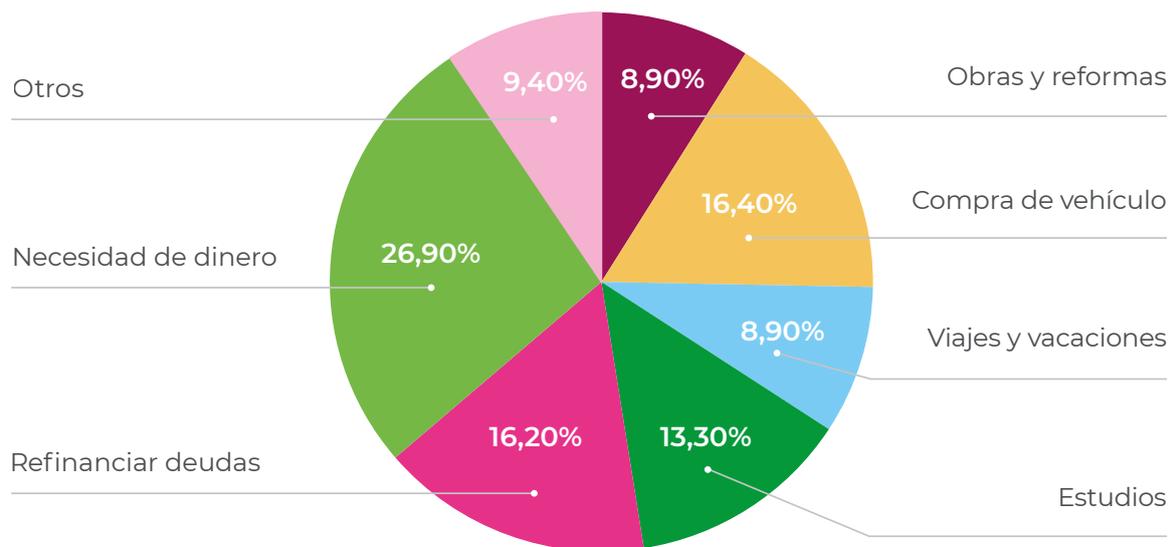
De nuevo, parece que esta subida se explica por una doble motivación: en el corto plazo, el verano, pero en el medio plazo, por la mayor incertidumbre, con subidas de precios que dificultan no solo el ahorro, sino también **llegar a fin de mes**.

Necesidad de dinero y viajes, dos categorías dispares al alza

El alza registrada en la intención de solicitar un préstamo se debe principalmente a dos circunstancias: necesidad de dinero y planificar un viaje para verano.

Con respecto a **necesidad de dinero**, sube de forma destacada hasta un **26,90%**, un 4,20% más que el 22,70% del año 2021. No solo supera uno de cada cuatro préstamos, sino que, si lo sumamos con otra de las motivaciones financieras, **refinanciar deudas**, que sube hasta el **16,20%**, un 0,80% más que el 15,40% del año 2021, suman un 43,10% del total. Todo ello da cuenta de la mayor incertidumbre y los problemas económicos derivados de la subida de precios y la percepción de que vamos a afrontar un complicado segundo semestre del año.

¿CUÁL ES EL DESTINO DE SU PRÉSTAMO?



La segunda categoría que más sube es la de **viajes y vacaciones**, que pasa al **8,90%**, un 1,70% más que el 7,20% de junio del 2021. La recuperación de la normalidad impulsa esta tendencia de préstamos más a corto plazo. Pero también hay que tener en cuenta que, aunque esta categoría ya subió de forma importante en junio del año 2021 (había pasado al 7,20% frente al 1,10% de enero de ese mismo año), aún no había recuperado el peso de antes de la pandemia.

Mientras esto ocurre, en el resto de las categorías de consumo solo sube ligeramente **estudios**, del 13,10% al **13,30%**, mientras bajan **compra de vehículos** del 17,90% al **16,40%** y **obras y reformas**, del 9,30% al **8,90%**.

Financiar la compra de un coche, una tendencia a la baja

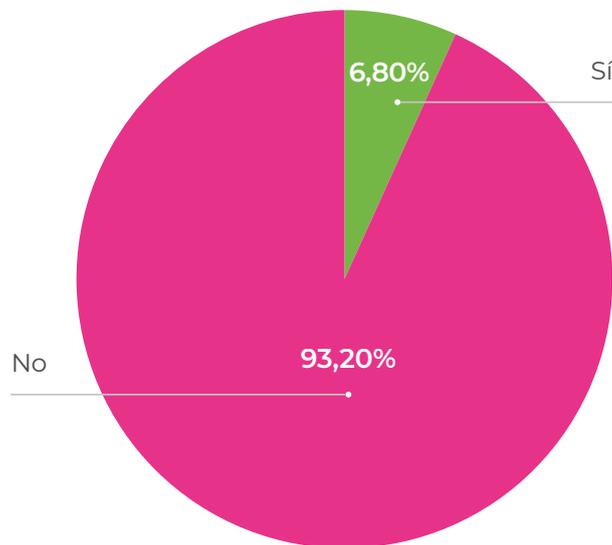
Compra de vehículos y obras y reformas son las decisiones de gasto que menos mueven al consumidor a la hora de pedir un préstamo.

Por un lado, obras y reformas sólo representa un 8,90% de los préstamos al consumo, al descender un 0,40%, con respecto al 9,30% del año pasado. La menor proporción de estos préstamos, que suelen ser de cuantía importante, **dan buena cuenta de la prudencia del consumidor** a la hora de asumir esta costosa decisión.

Por otro, y con relación a la financiación de vehículos, existe un cambio de paradigma y no solo influye que haya menos adquisiciones, también **que el consumidor se decante por otras fórmulas como el renting**, que el pasado año se incrementó en un 7,70%.

En este sentido, **el peso de las posibles ayudas a la adquisición**, hoy circunscrita a vehículos ecológicos **tiene un impacto cada vez menor**. En concreto, solo un **6,80%**, un -0,70% que el 7,50% del 2021, cambiaría su decisión de financiar la compra por las ayudas del estado.

¿CAMBIARÍA SU DECISIÓN DE FINANCIAR LA COMPRA DE UN VEHÍCULO POR LAS AYUDAS QUE OFRECE EL ESTADO?



Préstamos más caros, especialmente en el corto plazo

Esta subida de la demanda de préstamos, especialmente por necesidad de dinero, coincide con una subida de los tipos de interés de los préstamos, especialmente en el corto plazo.

Todo ello está muy relacionado con la subida de tipos que ya se ha trasladado de igual forma en otros referentes como el Euribor a 12 meses, que ha pasado del -0,50% en diciembre al 0,85% en junio, un 1,35% más.



Encarecimiento del crédito

	I Barómetro (junio 2020)	II Barómetro (enero 2021)	III Barómetro (junio 2021)	IV Barómetro (junio 2022)
Corto plazo	7,45%	8,79%	9,46%	10,43%
Largo plazo	7,89%	9,01%	9,53%	10,06%

En los préstamos al consumo, la subida es menor, pero evidente. Suben especialmente en el corto plazo, los préstamos a menos de un año, hasta el 10,43% de media, un 0,97% más que en el año 2021. Y menos, aunque de forma moderada en los préstamos a largo plazo, hasta 10,06%, un 0,53% más que el 9,53% del año 2021.

DATOS JUNIO 2022

	Bancos	EFC No vehículos	EFC vehículos	Media	Media UE abril 2022	Diferencia
Préstamos de 1 a 5 años	9,28%	11,59%	9,70%	10,43%	4,82%	5,61%
Préstamos más de 5 años	9,01%	10,86%	9,52%	10,06%	5,74%	4,32%

DATOS JUNIO 2021

	Bancos	EFC No vehículos	EFC vehículos	Media	Media UE abril 2022	Diferencia
Préstamos de 1 a 5 años	8,89%	11,00%	8,50%	9,46%	4,59%	4,87%
Préstamos más de 5 años	9,44%	10,41%	8,74%	9,53%	5,61%	3,92%

La financiación por parte de los bancos, la más barata

Aunque la subida se ha producido en todos los tramos, destaca de forma importante la que se ha producido en las entidades, bancos o EFC (Establecimientos Financieros de Crédito), relacionados con empresas fabricantes y comercializadoras de vehículos.

Así, **si tradicionalmente la financiación para vehículos era la más barata, ahora resulta ser la bancaria**. Las entidades bancarias, de hecho, solo ha subido en el corto plazo, pasando de 8,89% al 9,28%, un 0,39% más que hace un año, mientras ha bajado en el largo plazo, del 9,44% al 9,01%, un 0,43% menos que hace un año. Esta bajada está fundamentada especialmente por mejores ofertas en préstamos para reformas que se centran en el largo plazo.

Con respecto a los EFC, suben de forma moderada en los dos plazos, pero más en el corto que en el largo. En el corto suben hasta el 11,59%, un 0,59% más que el 11% del mismo mes del año 2021, mientras que en el largo lo hacen hasta el 10,86%, un 0,45% más que el 10,41% del año 2021.

Por último en los EFC y bancos específicos para vehículos la subida es más importante. En el corto plazo la subida es del 1,20%, pasando del 8,50% de 2021 al 9,70% en 2022, superando en su coste medio a los bancos. En el largo plazo el tipo medio es del 9,52%, un 0,78% más que el 8,74% que en 2021.

El resultado es que la media de préstamos a corto plazo es del 10,43%, un 0,97% más que hace un año cuando era un 9,46%, y de un 10,06% en el corto plazo, un 0,53% más que el 9,53% del año 2021.

PRÉSTAMOS DE 1 A 5 AÑOS			PRÉSTAMOS MÁS DE 5 AÑOS		
BANCOS	TIN	TAE	BANCOS	TIN	TAE
DEUTSCHE BANK	10,55%	12,01%*	DEUTSCHE BANK	10,55%	11,88%
BANCO SABADELL	10,80%	11,67%	COFIDIS	9,70%	10,15%
ING	9,69%	10,83%	ING	9,69%	10,13%
BBVA	7,20%	9,91%	BBVA	7,20%	9,55%
BANCO CETELEM	8,95%	9,50%	BANCO CETELEM	8,95%	9,44%
Tipo medio	8,33%	9,27%	Tipo medio	8,30%	9,01%
UNICAJA	7,90%	8,55%	BANCO SABADELL	8,90%	9,00%
COFIDIS	7,70%	7,98%	UNICAJA	7,40%	8,14%
BANCO SANTANDER	6,74%	7,62%	BANCO SANTANDER	6,74%	7,45%
IBERCAJA	6,95%	7,55%	IBERCAJA	6,95%	7,24%
CAIXABANK	6,90%	7,16%**	CAIXABANK	6,90%	7,12%**
EFC NO VEHÍCULOS	TIN	TAE	EFC NO VEHÍCULOS	TIN	TAE
BANKINTER CONSUMER FINANCE	13,70%	14,34%*	BANKINTER CONSUMER FINANCE	13,70%	14,10%*
SERVICIOS FINANCIEROS CARREFOUR, EFC	10,99%	11,85%	SERVICIOS FINANCIEROS CARREFOUR, EFC	10,99%	11,45%
Tipo medio	10,75%	11,59%	Tipo medio	10,26%	10,86%
CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER	9,45%	10,05%	SANTANDER CONSUMER	8,86%	9,86%
SANTANDER CONSUMER	8,86%	10,13%**	CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER	7,50%	8,01%**
EFC O BANCOS VEHÍCULOS	TIN	TAE	EFC O BANCOS VEHÍCULOS	TIN	TAE
OPEL BANK	8,99%	11,10%*	OPEL BANK	8,99%	10,88%*
BMW BANK GMBH	8,50%	10,05%	BMW BANK GMBH	8,50%	9,88%
PSA FINANCIAL SERVICES SPAIN	8,90%	9,75%	Tipo medio	8,49%	9,52%
Tipo medio	8,41%	9,70%	PSA FINANCIAL SERVICES SPAIN	8,90%	9,51%
VOLKSWAGEN BANKH	8,15%	9,45%	VOLKSWAGEN BANKH	8,15%	9,23%
TOYOTA KREDITBANK	7,50%	8,15%**	TOYOTA KREDITBANK	7,50%	8,09%**

* TAE más barata

** TAE más cara

Más del doble que los préstamos de la Unión Europea

Esta subida confirma dos tendencias que nos diferencian de forma importante con la media de la zona euro.

La primera, que **a diferencia de la zona euro, los préstamos a corto plazo son más caros en España que los préstamos a largo plazo**. Si en España la media de los préstamos a corto plazo es de un 10,43% y la de largo plazo un 10,06%, un 0,37% menos en esta última, en la Unión Europea es del 4,82% en el corto plazo y de un 5,74%, un 0,92% más caros en el largo.

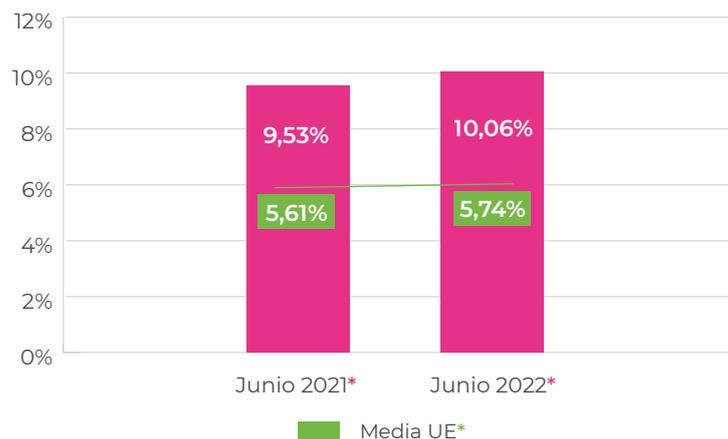
Pero la segunda diferencia, y más llamativa, es **la enorme brecha de tipos que además se va ampliando**. En el corto plazo, ya los préstamos españoles son más del doble, un 10,43% frente al 4,82%, un 5,61% más en España. Y en el largo plazo, aunque el diferencial sube es menor, un 10,06% en España en la zona euro es del 5,74%, un 4,32% más en España.

**Los préstamos a corto plazo en España cuestan ya más del doble
2,16 veces más, que la media de la zona euro**

TIPOS DE INTERÉS EN ESPAÑA vs UE (PRÉSTAMOS DE 1 A 5 AÑOS)



TIPOS DE INTERÉS EN ESPAÑA vs UE (PRÉSTAMOS DE MÁS DE 5 AÑOS)

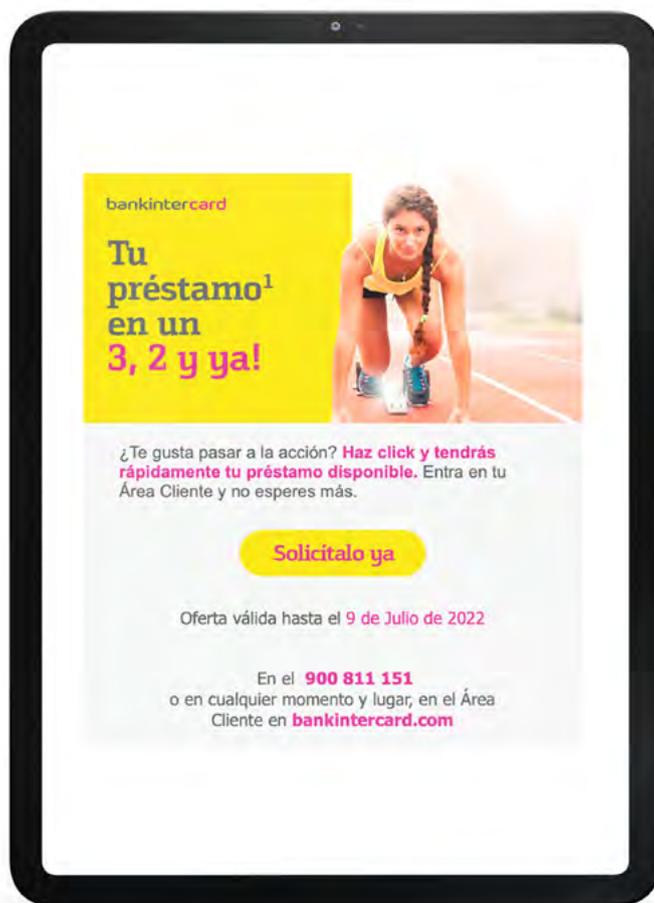


* Datos del III y IV Barómetro de ASUFIN

** Últimos datos del BCE

Préstamos preconcedidos, una tentación muy cara

Por primera vez en nuestro barómetro de préstamos al consumo, se han analizado diferentes ofertas remitidas tanto por EFC como por bancos desde el mes de enero de 2022 hasta junio, en concreto 29 de 11 entidades distintas, centrando la práctica totalidad de las ofertas en préstamos a corto plazo de menos de 5 años, con tipos de interés desde el 6,20% TAE al 16,45% TAE, y cantidades desde los 6.000 euros hasta los 50.000 euros.



Estos “reclamos” que incitan muchas veces a pedir un préstamo sin necesidad de ello, y lo peor, que según revela el siguiente muestreo lo hace mucho más caro.

De hecho, **aceptar este tipo de préstamo no significa recibir el dinero de forma automática**, ya que se tiene que hacer un estudio de viabilidad como cualquier otra financiación.

COSTE DE LOS PRÉSTAMOS PRECONCEDIDOS MENOS DE 5 AÑOS

	TIN	TAE
Préstamos preconcedidos bancos	9,53%	10,24%
Media	10,59%	11,37%
Préstamos preconcedidos EFC	11,64%	12,49%

	TIN	TAE
Préstamos medios de los bancos	8,33%	9,28%
Media	9,36%	10,43%
Préstamos medios EFC	10,75%	11,59%

Si analizamos su media total, del 11,37% es un 0,96% más caro que la media general. Por tipo de entidades la TAE de los preconcedidos por los bancos, 10,24% es también de un 0,96% que la media de este tipo de entidades. Mientras que en EFC la del 12,49% es un 0,90% que el 11,59% de este tipo de entidades.

Conclusiones:

Hacia una coyuntura peor para el consumidor

Sin signos de restricción de la concesión de préstamos, la subida en las expectativas de petición de préstamos, mayor demanda, parece indicar **un elevado nivel de contratación** para los siguientes meses.

El problema que pueden encontrarse los clientes es doble. Por un lado, con **tipos más caros**, con una media que en el corto y largo plazo ya supera el 10% (10,43% para los préstamos a menos de cinco años y de un 10,06% a más de cinco años), y con mayor demanda de préstamos para reunificar deudas o para cubrir necesidad de dinero (43,10% del total), que precisamente suelen ser los que pagan intereses más altos.

Mientras los préstamos más tradicionales (para vehículo o reforma del hogar) caen, algo significativo que parece indicar un aplazamiento de estas decisiones de gasto.

En esta coyuntura de importante oferta y demanda de préstamos **entran en juego con fuerza los préstamos preconcedidos**. Su demanda no solo busca incitar la contratación de préstamos, sino que lo hace de forma muy cara, casi un 1% más que la media de los préstamos al consumo a menos de cinco años.

Con todo ello, el riesgo es evidente. La inflación está ahogando a muchas familias que no llegan a fin de mes y la necesidad de conseguir dinero por financiación es mayor. Si el consumidor decide acceder a esta vía debe siempre tener en cuenta en primer lugar que puede devolverlo sin problema, pero en segundo es más necesario que nunca comparar entre ofertas, no dejarse llevar por el primer reclamo que reciban y siempre buscar las mejores condiciones.

¿Hablamos?



Plaza de las Cortes, 4. 4ºD
28014 - Madrid



91 532 75 83



info@asufin.com



Horario de atención telefónica:
L-V: 09:00 - 14:00 H.



www.asufin.com

