

V Barómetro préstamos al consumo

ASUFIN

Junio 2023



· EDUCACIÓN FINANCIERA Y DIGITAL 2023 ·

 **asufin**
ASOCIACIÓN DE USUARIOS FINANCIEROS



Sobre **ASUFIN**

ASUFIN, la asociación de usuarios financieros, fundada en 2009 para la defensa y protección del consumidor financiero. Inscrita en el **REACU**, es miembro del **CCU** (Consejo de Consumidores y Usuarios), del **BEUC** (*Bureau Européen des Unions de Consommateurs*), la mayor organización europea de asociaciones de consumo y de *Finance Watch*.

ASUFIN tiene presencia, a través de su presidenta Patricia Suárez, en el Consejo Consultivo (**BSG**) de la **EBA** (Autoridad Bancaria Europea), el Comité de Protección a Inversores (**IPISC**) de la **ESMA** (Autoridad Europea de Valores y Mercados) y el Grupo de usuarios de servicios financieros (**FSUG**) de la **DG FISMA** de la Comisión Europea donde ostenta la vicepresidencia. También es vicepresidenta de *Finance Watch*.

A nivel nacional, **ASUFIN** participa activamente en el impulso a las finanzas verdes, a través de **Spainsif**, y en el desarrollo de la economía digital, como socio de la red **Alastria**.

Forma parte del programa **Finanzas para todos** que coordinan el **Banco de España** y la **CNMV**. En este marco, 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. Por todo ello, recibió el **Premio a la trayectoria en Educación Financiera 2021** del programa Finanzas para todos.

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.

Introducción

El periodo transcurrido entre nuestro **IV Barómetro de Préstamos al Consumo** de junio de 2022 a este nuevo barómetro **ha estado claramente marcado por la subida de tipos** que, como hemos comprobado por las cuentas de resultados de las entidades financieras, se han trasladado de forma rápida a las hipotecas. Este hecho anticipa una clara subida en los préstamos al consumo, ya que las tendencias al alza se trasladan mucho más rápidamente a este segmento.

Tampoco debemos olvidar otro efecto económico, que es precisamente la causa de esta subida de tipos: la inflación. **Su incidencia en los préstamos es muy importante**. Por un lado, su efecto sobre el poder adquisitivo que lo reduce y ello lleva a un aumento de las peticiones de préstamos para cubrir las necesidades financieras, ya sea para obtener liquidez o para reunificar deudas. Por otro, el encarecimiento de productos y servicios hace que descendan los préstamos para destinos clásicos, como las reformas o compra de vehículos, que acumulan importantes bajadas desde 2020.

En este momento, **tipos de interés e inflación experimentan dos evoluciones diferentes**. Los tipos están en niveles máximos de los últimos 15 años, con un Euribor a 12 meses que ya se sitúa en el 4%. La inflación, por su parte, refleja una clara tendencia a la moderación, aunque muchos productos básicos acumulan subidas muy importantes. Esto confluye en una época del año en la que tradicionalmente se contratan más préstamos para destinos variados como las reformas, la compra de vehículos o las vacaciones.

- **Cómo se ha trasladado la subida de tipos al segmento de los préstamos**, y si lo ha hecho por igual en los que ofrecen entidades financieras, Establecimientos Financieros de Crédito (EFC) así como entidades y EFC que financian la compra de vehículos.
- **Cómo perciben los consumidores el mercado**, si hay un mayor uso de los préstamos personales y las tendencias a corto y largo plazo de la financiación.
- **De qué forma están usando las entidades financieras** un mecanismo de captación tan relevante como los préstamos preconcedidos.
- **Cuál es la situación de los préstamos en España** con respecto a Europa.

(*) Ver ANEXO para conocer más detalles sobre la metodología de este estudio.

Cinco claves principales

1

Los tipos de interés no frenan la intención de pedir préstamos al consumo

que llegan a su nivel máximo desde el año 2020, a pesar de la importante alza en tipos de interés. Alcanzamos un 32,30% este año, frente al 29,30%, en 2022; el 24,10%, en 2021, y el 14,20%, de 2020.

2

Cerca de uno de cada cuatro consumidores, el 23,80%, manifiestan un cambio de opinión reciente y **afirman haber decidido pedir un préstamo en las últimas semanas**. Un porcentaje que sube ligeramente con relación al año pasado, que se quedó en el 23,20%.

3

Los epígrafes que determinan en mayor medida las decisiones de pedir préstamos son la necesidad de dinero, en el 27,00% de los casos, y la refinanciación de deudas, con un 16,50%, sin apenas cambios con respecto al año anterior. Le sigue la compra de vehículos, con un 15,10%, y **el epígrafe que se muestra más dinámico es el de las reformas**, que moviliza a un 9,90%, un 1,00% más que el 8,90% de 2022.

4

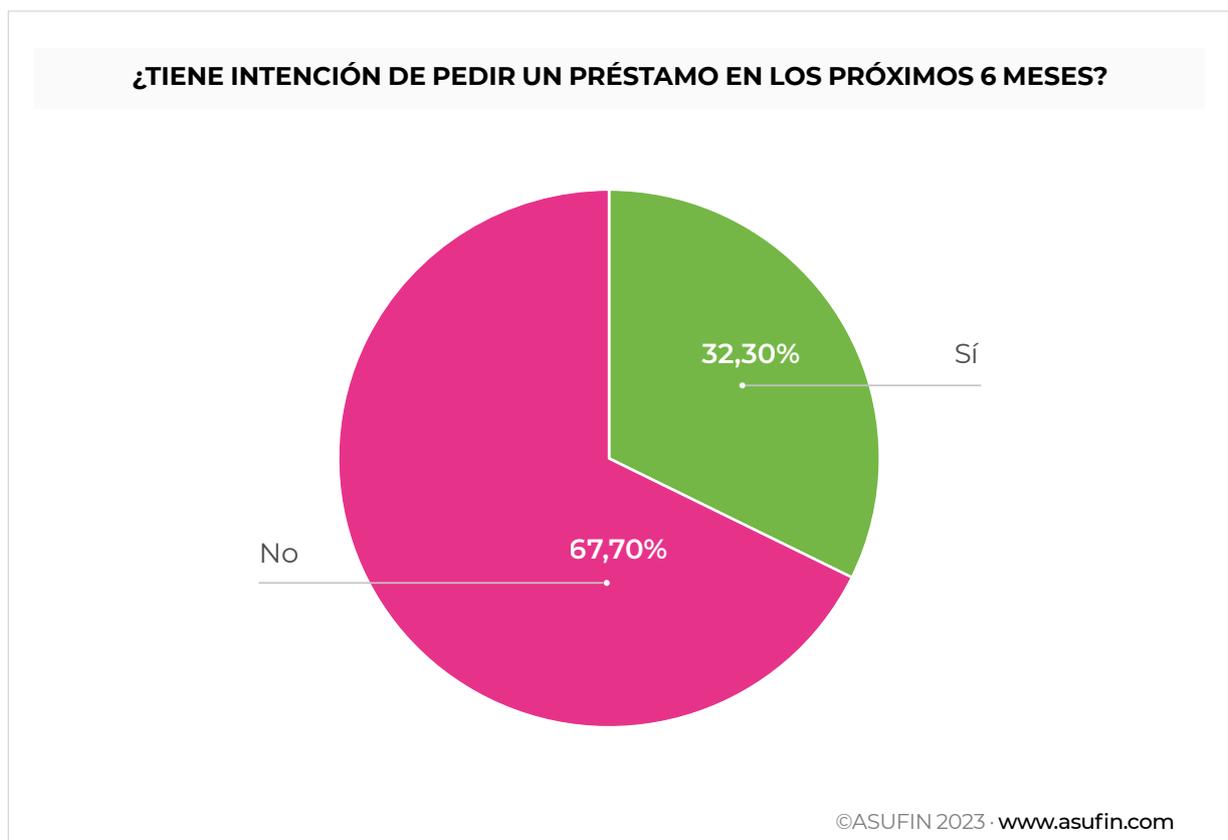
Se disparan los tipos de interés de los préstamos en todos sus tramos, especialmente a corto plazo, que alcanza un 13,17% TAE, lo que supone una subida del 2,75% en solo un año con respecto al 10,43% de 2022. También es importante la subida de los préstamos a más de cinco años, aunque más moderada que la anterior, del 10,06% de 2022, al 11,46%, este año

5

Entidades bancarias y EFC son los que lideran las subidas, especialmente los segundos en el corto plazo, mientras que **la subida en las entidades que financian la compra de vehículos la subida es menor**. Los más caros son los préstamos de las EFC a corto plazo, que alcanzan a un 17,42%, un 5,82% más que hace un año. Los más baratos los que ofrecen entidades financieras vinculadas a vehículos a largo plazo, con un 9,83%, un 0,31% más que hace un año.

La intención de solicitar préstamos al consumo se sitúa en máximos

La importante subida de tipos de interés, que se traslada a los préstamos al consumo, debería llevar aparejada un descenso en las peticiones, ya que su coste desincentiva, y a posponer las decisiones de financiación. Sin embargo, vemos que **el porcentaje de los consumidores que manifiestan tener intención de pedir un préstamo en los próximos seis meses se sitúa en máximos**, en el **32,30%**, un 3,00% más que en 2022, que registró un 29,30%.

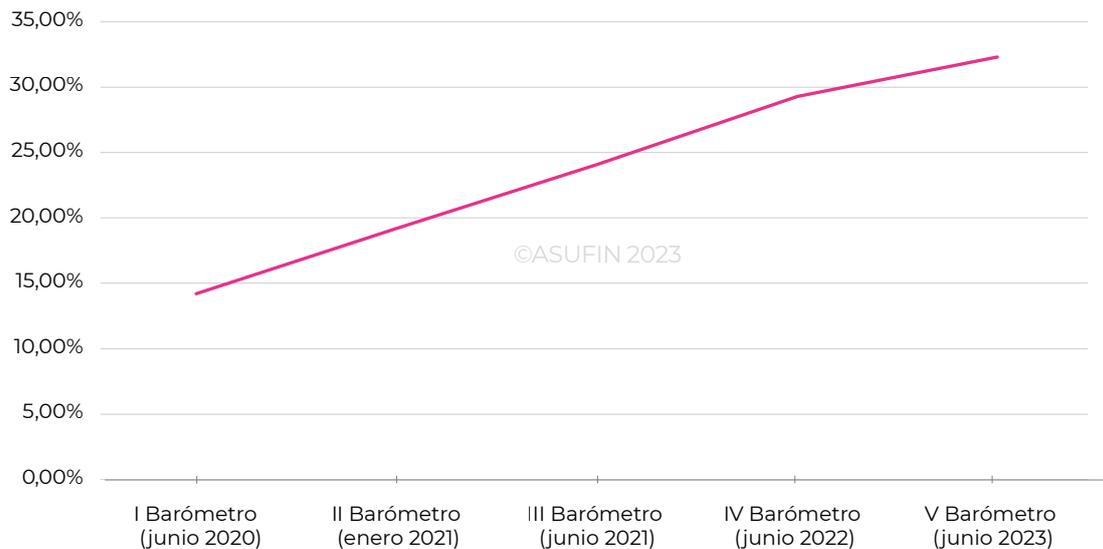


Detrás de este dato, encontramos razones como:

- **Otras circunstancias económicas**, que tienen mayor importancia que la subida de tipos, como puede ser la inflación.
- **Se han postpuesto decisiones de financiación en años precedentes** y aunque las condiciones financieras son peores se prefiere afrontar ahora como reformas o vacaciones.
- **Existe un trasfondo o percepción de una buena situación económica presente**, pero también futura.

INTENCIÓN DE PEDIR UN PRÉSTAMO EN LOS PRÓXIMOS 6 MESES

I Barómetro (junio 2020)	14,20%
II Barómetro (enero 2021)	19,20%
III Barómetro (junio 2021)	24,10%
IV Barómetro (junio 2022)	29,30%
V Barómetro (junio 2023)	32,30%

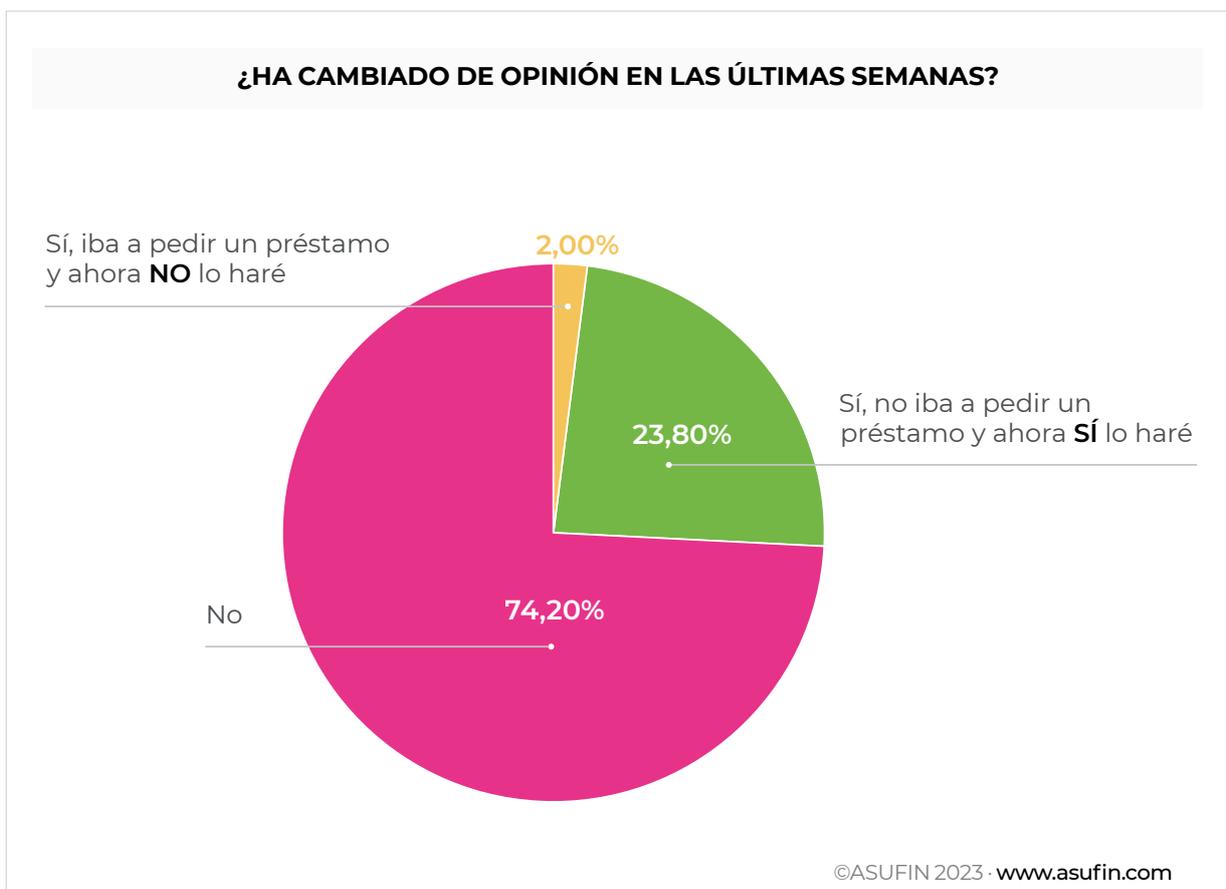


©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

Con todo ello vemos una evolución decididamente al alza. Es cierto que la tasa de crecimiento es inferior a otros años (3,00% frente al 5,20% de subida del año 2021 al 2022), pero este crecimiento acumulado conlleva que desde junio del 2020, momento muy marcado aún por la pandemia, a junio de 2023, se haya pasado 14,20% al 32,30%, es decir, 2,27 veces más.

El 23,80% cambia de opinión y solicitará un préstamo

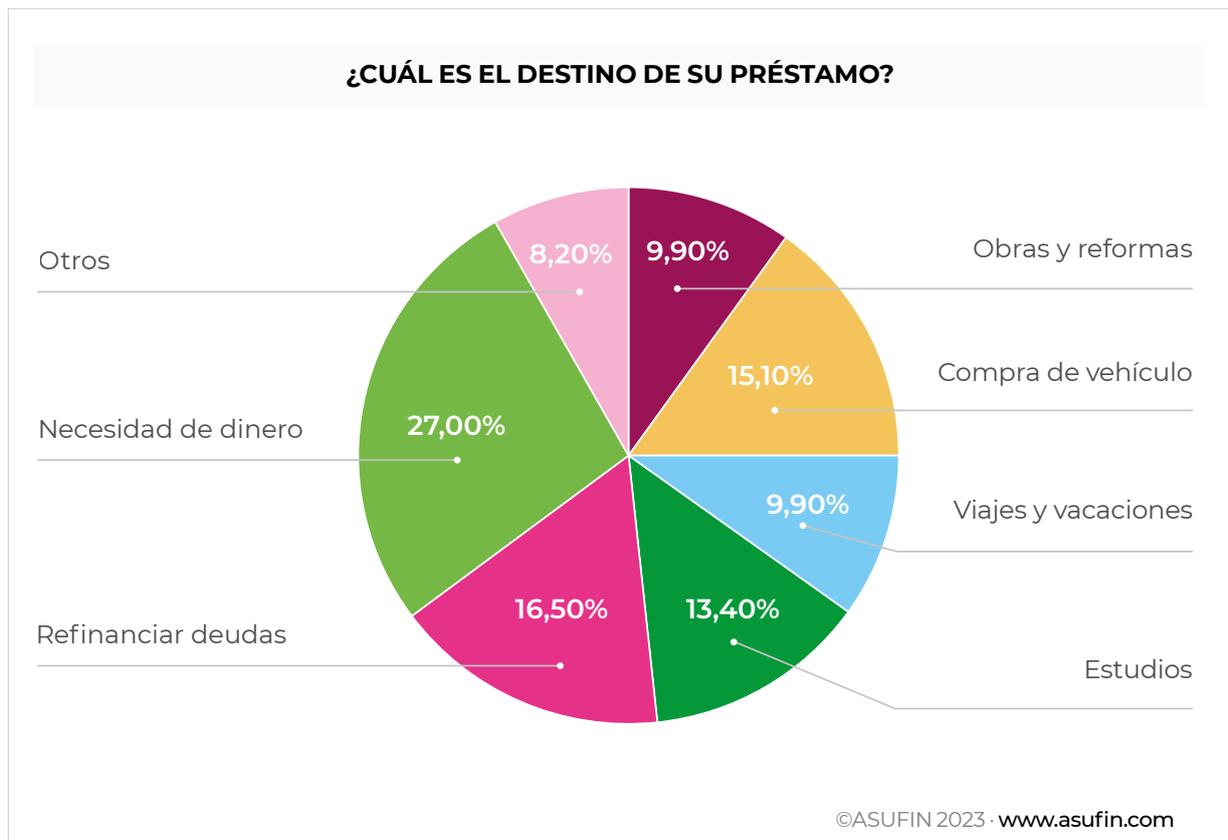
Un indicativo bastante claro de la propensión a pedir un préstamo en estos momentos es el cambio de opinión a favor de contraer mayor deuda, hasta en el **23,80%** de los casos, un porcentaje ligeramente superior al del año pasado, que se quedó en el 23,20%. En el lado contrario, quienes cambian de opinión y piensan no pedir ese préstamo con el que contaban, pasan del 2,50% del año pasado al **2,00%** presente.



Esta situación se ajusta a la que reflejan las **últimas estadísticas del Banco de España** (abril de 2023), **dado que los únicos préstamos con crecimiento de saldo (se debe más) en los tres últimos años son los de menos de un año de duración**, precisamente los más compulsivos, que se dirigen más a productos de consumo o servicios de ocio como viajes.

Reformar la casa e irse de vacaciones, los préstamos que más suben

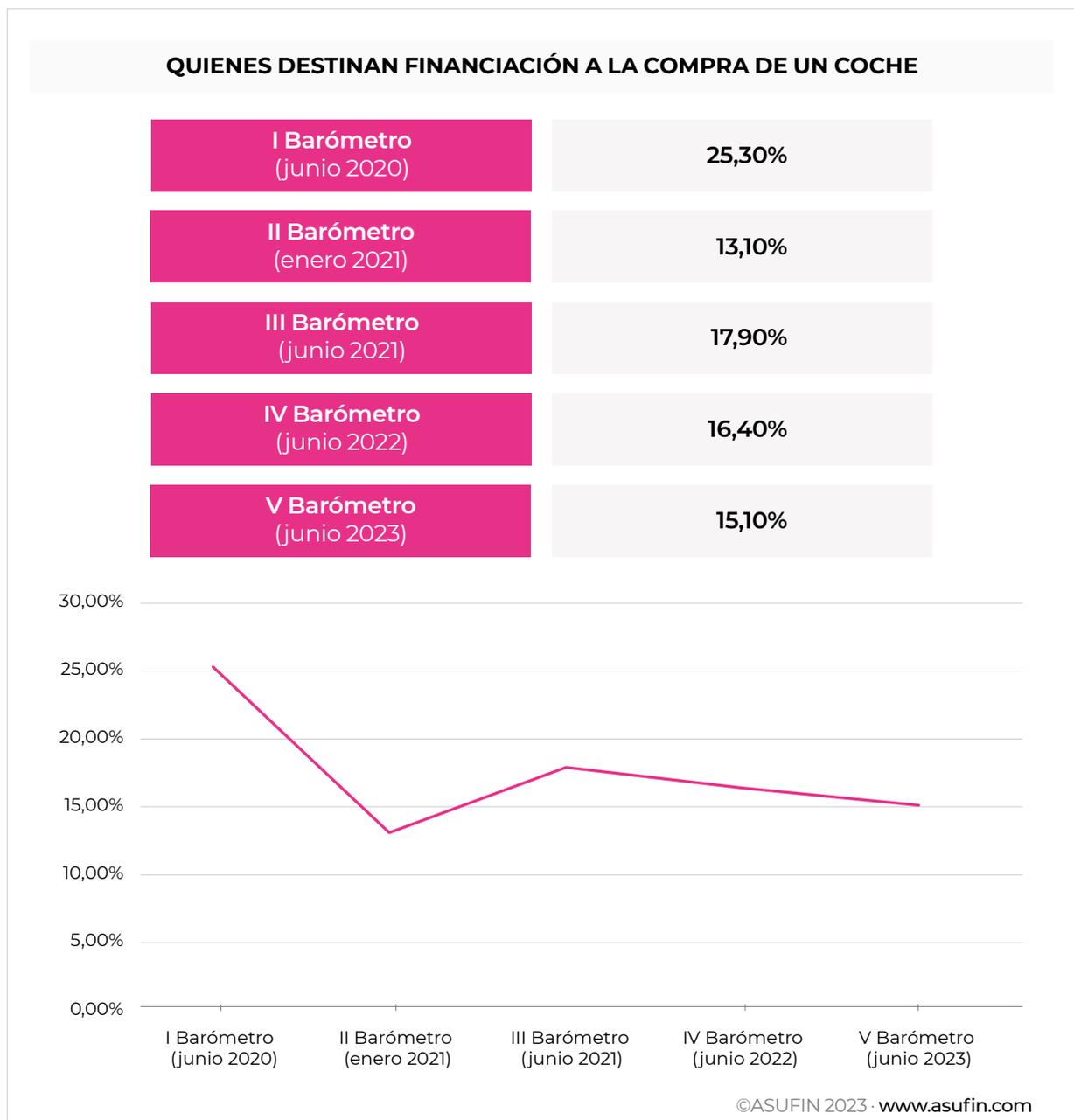
Como ya sucedió en 2022, la categoría principal que mueve a la población a pedir préstamos es la necesidad de obtener tesorería, que anota un **27,00%**, y se mueve en apenas un 0,10% más que el año anterior. Le sigue refinanciar las deudas, que pasa a ser la segunda categoría con un **16,50%**, un 0,30% más que el 16,20% del año anterior. Ambas categorías concentran el 43,50%, y refleja que la subida de las hipotecas lleva a que muchas familias tengan que realizar ajustes en sus gastos, refinanciando o directamente pidiendo dinero.



Sin embargo, vemos señales llamativas en otras necesidades financieras, como las reformas del hogar, que pasan del 8,90% en 2022 al **9,90%** en 2023, subiendo un punto porcentual y situándose como epígrafe que experimenta la mayor subida, junto con el de los viajes, que hace lo propio, en idénticos porcentajes: del 8,90% al **9,90%**.

Sin incentivos atractivos para la compra de un coche financiado

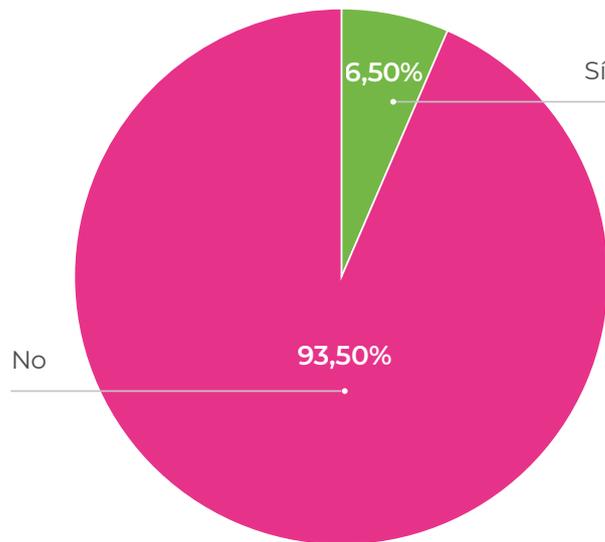
El mercado de adquisición de vehículos ha cambiado de forma radical en los últimos años en muchos aspectos, pero uno de los más trascendentales está en que los particulares cada vez más se decantan por fórmulas no convencionales, como el renting. Tan solo hay que revisar las últimas estadísticas de matriculación, en las que tras descender un 5,40% en global en 2022, el avance que se está viendo en el arranque de año (8,20% en el mes de abril) se debe al incremento de coches de empresa (9,00% más) y fundamentalmente de coches para alquilar (31,00% más), mientras que los vehículos para particulares siguen descendiendo en tasas interanuales (2,00% menos).



De hecho, sin contar la anomalía postpandemia del mes de enero de 2021, la caída global entre junio de 2020 y junio del 2023 es de 10,20% puntos.

Todo esto se traduce **en una caída sostenida en las necesidades de financiación para la compra de vehículo**, que ni un mercado más dinámico de vehículos de segunda mano está compensando, ni tampoco parece que lo estén haciendo las ayudas enfocadas a vehículos ecológicos en sus distintas variedades, aunque éstos ya supongan un 13,00% del total de ventas. De hecho, el efecto de las ayudas que se enfoca en este segmento es mínimo y sigue bajando. Solo un **6,50%** piensa que las ayudas los llevaría a cambiar una decisión de compra, bajando del 6,80%, un 0,30% menos que hace un año.

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



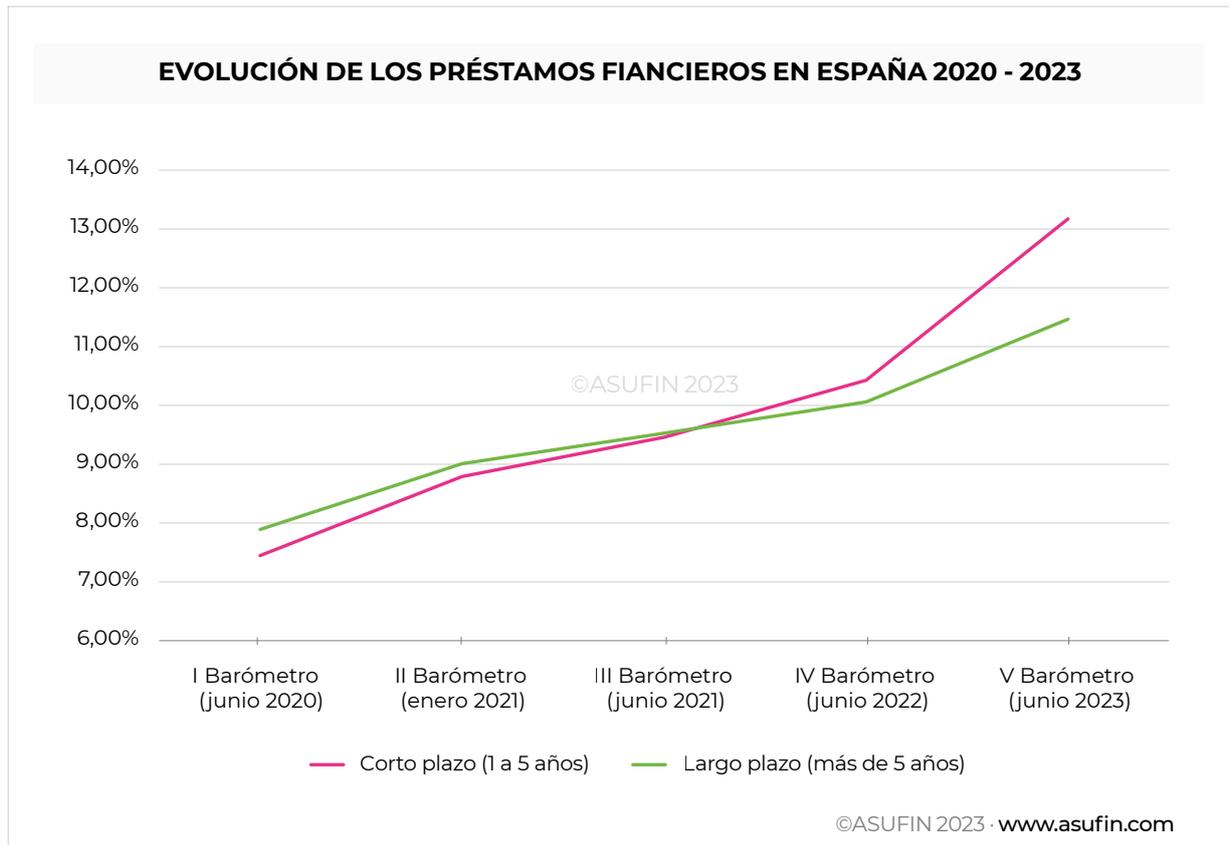
Se dispara el precio de los préstamos a corto y largo plazo

El coste de la financiación **se dispara en un momento en el que también lo hace la demanda de préstamos**. Así, a corto plazo (de 1 a 5 años) lo hace hasta el 13,17%, un 2,75% más que el 10,43% de hace un año y un 5,72%, desde 2020. En el largo plazo la subida es importante, pero más moderada, elevándose hasta el 11,46%, un 1,40% más que hace un año y un 3,57% más que en junio de 2020.

ENCARECIMIENTO DEL CRÉDITO		
	Corto plazo (1 a 5 años)	Largo plazo (Más de 5 años)
I Barómetro (junio 2020)	7,45%	7,89%
II Barómetro (enero 2021)	8,79%	9,01%
III Barómetro (junio 2021)	9,46%	9,53%
IV Barómetro (junio 2022)	10,43%	10,06%
V Barómetro (junio 2023)	13,17%	11,46%

©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

Todo esto está llevando a un cambio estructural muy relevante que vemos mejor de forma gráfica: si hace tres años, los préstamos a largo plazo eran los más caros, y esta tendencia se mantuvo hasta junio de 2021, ahora ocurre lo inverso, **con una espectacular alza de la categoría de préstamos en la que precisamente están los más contratados de estos tres últimos ejercicios, los de corto plazo.**



El coste de los préstamos de las EFC a corto plazo, al nivel de las tarjetas de crédito

Aunque se produce una subida en todos los plazos, si consideramos la naturaleza de las entidades, el resultado es desigual. La subida más elevada se produce en los Establecimientos Financieros de Crédito (EFC) y en concreto en el corto plazo que **con una media del 17,42%**, supone una subida del 5,82% con respecto al 11,59% del año anterior, **situándose a un nivel similar al de tarjetas de crédito**. En el largo plazo, la subida es importante pero inferior, un 2,27% para pasar al 13,13%, muy por encima del 10,86% de hace un año.

Los bancos también elevan su financiación, tanto en el corto como en el largo plazo. A corto plazo, el coste medio es del 12,16% por encima en un 2,88% que hace un año, cuando su coste medio era del 11,43%. En el largo plazo, el coste es del 11,43% con una subida del 2,42% con respecto al 9,01% de hace un año.

Los préstamos más económicos y los que experimentan menos subidas son los de bancos y EFC que financian vehículos, que pasan a tener un coste medio del 9,94%, un 0,24% más que el 9,70% a corto plazo, y un 9,83% a largo plazo, un 0,31% más que el 9,52% de hace un año.

DATOS JUNIO 2022

	Bancos	EFC no vehículos	Vehículos	Media
Corto plazo (1 a 5 años)	9,28%	11,59%	9,70%	10,43%
Largo plazo (más de 5 años)	9,01%	10,86%	9,52%	10,06%

©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

DATOS JUNIO 2023

	Bancos	EFC no vehículos	Vehículos	Media
Corto plazo (1 a 5 años)	12,16%	17,42%	9,94%	13,17%
Largo plazo (más de 5 años)	11,43%	13,13%	9,83%	11,46%

©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

DIFERENCIAS CON RESPECTO A JUNIO 2022

	Bancos	EFC no vehículos	Vehículos	Media
Corto plazo (1 a 5 años)	2,88%	5,82%	0,24%	2,75%
Largo plazo (más de 5 años)	2,42%	2,27%	0,31%	1,40%

©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

El coste de los préstamos de las EFC a corto plazo, al mismo nivel de tarjetas de crédito

PRÉSTAMOS DE 1 A 5 AÑOS			PRÉSTAMOS MÁS DE 5 AÑOS		
BANCOS	TIN	TAE	BANCOS	TIN	TAE
BANCO SANTANDER	11,75%	13,95%*	COFIDIS	12,70%	13,45%*
DEUTSCHE BANK	12,45%	13,89%	BANCO SANTANDER	10,90%	12,87%
BANCO SABADELL	12,35%	13,55%	ING	11,50%	12,41%
ING	12,49%	13,23%	DEUTSCHE BANK	11,50%	12,33%
COFIDIS	12,17%	12,86%	CAIXABANK	11,90%	12,25%
CAIXABANK	11,90%	12,53%	BANCO SABADELL	10,50%	12,14%
TIPO MEDIO	11,06%	12,16%	TIPO MEDIO	10,46%	11,43%
BANCO CETELEM	9,90%	11,05%	BANCO CETELEM	8,95%	10,33%
UNICAJA	9,50%	10,77%	IBERCAJA	9,40%	9,89%
IBERCAJA	9,40%	10,11%	UNICAJA	8,50%	9,44%
BBVA	8,70%	9,67%*	BBVA	8,70%	9,22%**
EFC NO VEHÍCULOS	TIN	TAE	EFC NO VEHÍCULOS	TIN	TAE
SANTANDER CONSUMER	16,72%	21,91%*	BANKINTER CONSUMER FINANCE	13,99%	14,45%*
TIPO MEDIO	14,63%	17,42%	CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER	12,45%	13,25%
CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER	15,80%	16,99%	TIPO MEDIO	12,04%	13,13%
SERVICIOS FINANCIEROS CARREFOUR, EFC	12,00%	15,84%	SANTANDER CONSUMER	10,83%	12,72%
BANKINTER CONSUMER FINANCE	13,99%	14,92%**	SERVICIOS FINANCIEROS CARREFOUR, EFC	10,90%	12,08%*
EFC O BANCOS VEHÍCULOS	TIN	TAE	EFC O BANCOS VEHÍCULOS	TIN	TAE
OPEL BANK	9,99%	11,22%*	OPEL BANK	9,99%	10,30%*
BMW BANK GMBH	8,50%	10,05%	BMW BANK GMBH	8,50%	9,88%
TIPO MEDIO	8,85%	9,94%	TIPO MEDIO	8,85%	9,83%
PSA FINANCIAL SERVICES SPAIN	8,50%	9,87%	PSA FINANCIAL SERVICES SPAIN	8,50%	9,66%
VOLKSWAGEN BANK	9,00%	9,55%	VOLKSWAGEN BANK	9,00%	9,44%
TOYOTA KREDITBANK	8,25%	9,01%**	TOYOTA KREDITBANK	8,25%	8,88%**

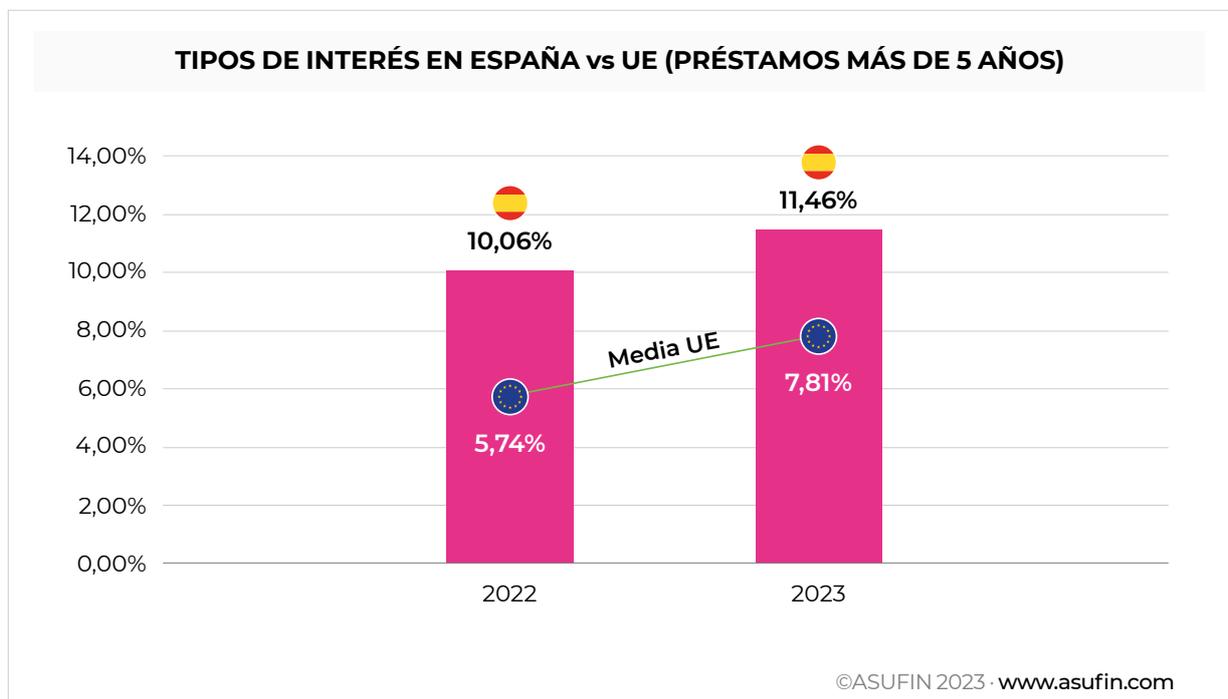
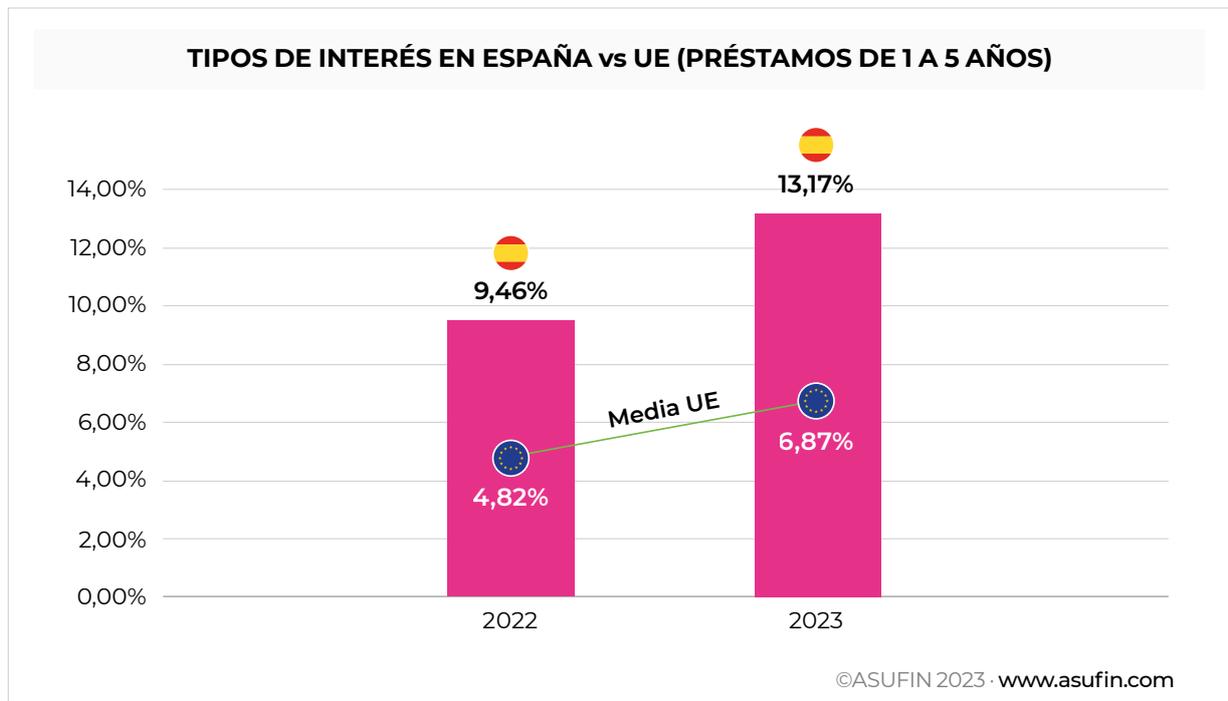
*Más caro.

**Más barato.

Se agranda la brecha con los préstamos en Europa en el corto plazo

Aunque el encarecimiento de los tipos de interés es general en toda la zona euro, en España es mucho mayor en el corto plazo, y algo inferior en el largo plazo. El 13,17% de media de España en el corto plazo, comparado con el 6,87% de la zona euro supone una diferencia del 6,30%, prácticamente el doble.

En el corto plazo, la subida de España hasta el 11,46% supone una diferencia del 3,65% con respecto a la media de la zona Euro.



Préstamos preconcedidos, solo ligeramente más caros

Esta subida de tipos **ha llevado a cambios en los préstamos preconcedidos**, aquellos que ofertan los bancos y EFC a sus clientes para incentivar su contratación bajo el reclamo de una fácil concesión.

Si en el año anterior eran notablemente más caros en el plazo que analizamos, de 1 a 5 años, en concreto un 0,94% más caros en su TAE y un 1,23% más caros en su TIN, **este margen se ha estrechado de forma muy importante**. En 2023, la diferencia es notablemente menor, siendo la TIN solo un 0,10% superior (12,95% en préstamos globales preconcedidos frente al 11,85% en el total) y un 15,32% en su TAE en los preconcedidos frente al 14,74% TAE de todos los préstamos.

La existencia de un mayor margen en TAE que en TIN también denota que en estos préstamos se incluyen mayores costes como comisiones de apertura y/o estudio o incluso la contratación de seguros.

COSTES DE LOS PRÉSTAMOS PRECONCEDIDOS MENOS DE 5 AÑOS

	TIN	TAE
Préstamos preconcedidos bancos	11,34%	12,81%
Media	12,95%	15,32%
Préstamos preconcedidos EFC	14,55%	17,83%
	TIN	TAE
Préstamos medios de los bancos	11,06%	12,06%
Media	12,85%	14,74%
Préstamos medios EFC	14,63%	17,42%

Conclusiones

La subida de tipos no está haciendo mella en la intención de pedir préstamos en la época estival, un momento de especial gasto. Por el contrario, hay una demanda muy activa que se centra especialmente en los plazos más cortos y presumiblemente en importes no demasiados elevados.

Aunque este tipo de préstamos los soliciten personas con problemas financieros a corto plazo, parece claro que **conviven dos realidades**. Por un lado, la de las familias con problemas de liquidez o que intentan reunificar deudas para así equilibrar su presupuesto; por otro, consumidores que cubren necesidades que no son importantes, como viajes o incluso decisiones que se podrían aplazar, como obras y reformas. Esto refleja que perciben una estabilidad y muestran cierto grado de optimismo, a pesar de que los tipos estén en máximos en 15 años y los precios solo empiezan a moderarse.

No obstante, **el mayor peligro lo vemos en la tendencia al alza en la contratación de préstamos muy a corto plazo, compulsivos y con tipos desorbitados**, especialmente en EFC que en algunos casos alcanzan y superan los de las tarjetas de crédito y que están muy relacionados con compras de productos de consumo. Esto debe ponernos en alerta ante el riesgo de un sobreendeudamiento peligroso.

En esta coyuntura, los segmentos que se están comportando mejor son los que financian la compra de vehículos, **con unas subidas muy moderadas**, y que pone de evidencia un sector con serios problemas para vender coches a particulares. Entre otros, que se sitúa en plena transición a modelos de coche ecológicos que siguen siendo caros para muchos ciudadanos y expuesto a otras formas de disponer de vehículo, como el renting.

Anexo.

Metodología del estudio

El presente estudio consta de dos partes. Por un lado, se ha realizado un muestreo por cuestionario online entre los días 29 de mayo y 8 de junio a 1.088 personas, mayores de 18 años, residentes en España, con un nivel de confianza del 95,00% y un margen de error del + 2,98%. La muestra analizada tiene las siguientes características con el objetivo de obtener la mayor proporcionalidad entre muestra y población:

A) Sexo

Mujeres	53,20%
Hombres	46,80%

B) Edad:

18 a 25 años	8,90%
26 a 35 años	12,70%
36 a 45 años	18,10%
46 a 55 años	20,10%
56 a 65 años	17,10%
Más de 65 años	23,10%

C) Comunidad Autónoma de residencia:

Madrid	17,00%	Murcia	3,10%
Cataluña	16,10%	Aragón	3,00%
Madrid	15,90%	Baleares	2,70%
Valencia	9,20%	Extremadura	2,00%
Galicia	6,10%	Asturias	1,80%
País Vasco	5,40%	Navarra	1,50%
Castilla y León	4,80%	Cantabria	1,40%
Canarias	4,20%	La Rioja	1,00%
Castilla - La Mancha	4,00%	Ceuta y Melilla	0,90%

La segunda parte, basada en conocer los costes se ha realizado simulando solicitud de un préstamo de 6.000 euros a devolver en 24 meses y otro de 30.000 euros a devolver en 96 meses. Se ha realizado entre el 12 y 16 de junio de 2024.

Contacto

¿Hablamos?



TELÉFONO
91 532 75 83



EMAIL
info@asufin.com



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



HORARIO
De 09:00 a 17:00h.

 **asufin**
ASOCIACIÓN DE USUARIOS FINANCIEROS

www.asufin.com

