

VII Barómetro tarjetas revolving ASUFIN

Diciembre 2023



· EDUCACIÓN FINANCIERA Y DIGITAL 2023 ·

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**.

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 y metodología

El año 2023 está siendo muy positivo para las entidades financieras a nivel de resultados, con incrementos de beneficios globales que rondan el 50% hasta el tercer trimestre. Todo ello es efecto, fundamentalmente, **del aumento del margen de intermediación**, una diferencia importante entre lo que pagan por depósitos y lo que prestan en hipotecas, créditos y tarjetas.

De todos estos productos, las tarjetas revolving han sido tradicionalmente uno de los productos de financiación más lucrativos para los bancos, **con tipos que en muchas ocasiones superaban el 20%**. Sin embargo, estos intereses tan altos también llevaron a que se abriera un amplio frente judicial que empujó a su reducción, acercándolos a los tipos medios aplicados al total de tarjetas de crédito.

Así, nos encontramos en un momento en el que **chocan, de forma más evidente que en el año 2022, dos realidades**. Por un lado, unos intereses de mercado que permanecen altos, en general, frente a una **tendencia, por otro, que aboga por ofrecer un coste más racional**. No podemos olvidar que estamos ante un producto que se nutre del crecimiento del consumo, que ha crecido de forma importante en los últimos diez años en España, a excepción del momento puntual de la pandemia. De hecho, podemos anticipar, como tercera clave, que **habrá que estar atentos al papel que jugarán estas tarjetas y sus condiciones si se produce una ralentización del consumo**.

Las entidades emisoras de tarjetas revolving tienen muchas herramientas para articular su estrategia comercial, algo que veremos en el presente estudio. En primer lugar, los intereses, no solo en compras, también en disposiciones en efectivo, **un uso que no deja de fomentarse como forma de intentar llevar al cliente al límite de su crédito disponible**. Igualmente el papel de las comisiones se antoja cada vez más importante, especialmente como vía de ingresos si los tipos de interés se estancan.

La presente **VII edición del Barómetro ASUFIN de Tarjetas Revolving** se ha elaborado a partir de las condiciones de las tarjetas más representativas del mercado, entre el 27 de noviembre y el 2 de diciembre.

Cinco puntos clave

1

La TAE de las tarjetas revolving se reduce ligeramente tras la subida del año anterior, pasando del 21,15% TAE al 21,07%. Las dos tarjetas más caras, las tarjetas

Después y Después Oro de BBVA, coinciden en cobrar comisiones anuales de emisión y renovación.

2

Los seguros siguen siendo un componente de coste muy importante, que

maximizan las subidas de tipos de interés, si se producen. Así, para la tarjeta WiZink oro, su TAE del 21,99% se convierte en un coste global del 32,81% si se suma su seguro.

3

La diferencia entre tarjetas revolving y el resto de las tarjetas se estrecha ligeramente, pasando del 3,15% del año 2022 al 2,88% del 2023, tanto por la

bajada de las tarjetas revolving al 21,07% como por la subida mayor hasta un 18,19% del global de tarjetas.

4

La mínima bajada en la TAE de las tarjetas apenas influye en el coste global.

Así, para una deuda de 1.000 euros, a pagar a 25 euros al mes, solo supone un descenso de 68 céntimos de interés, siendo su importe 468,87 euros que se abonan en 4 años y 11 meses.

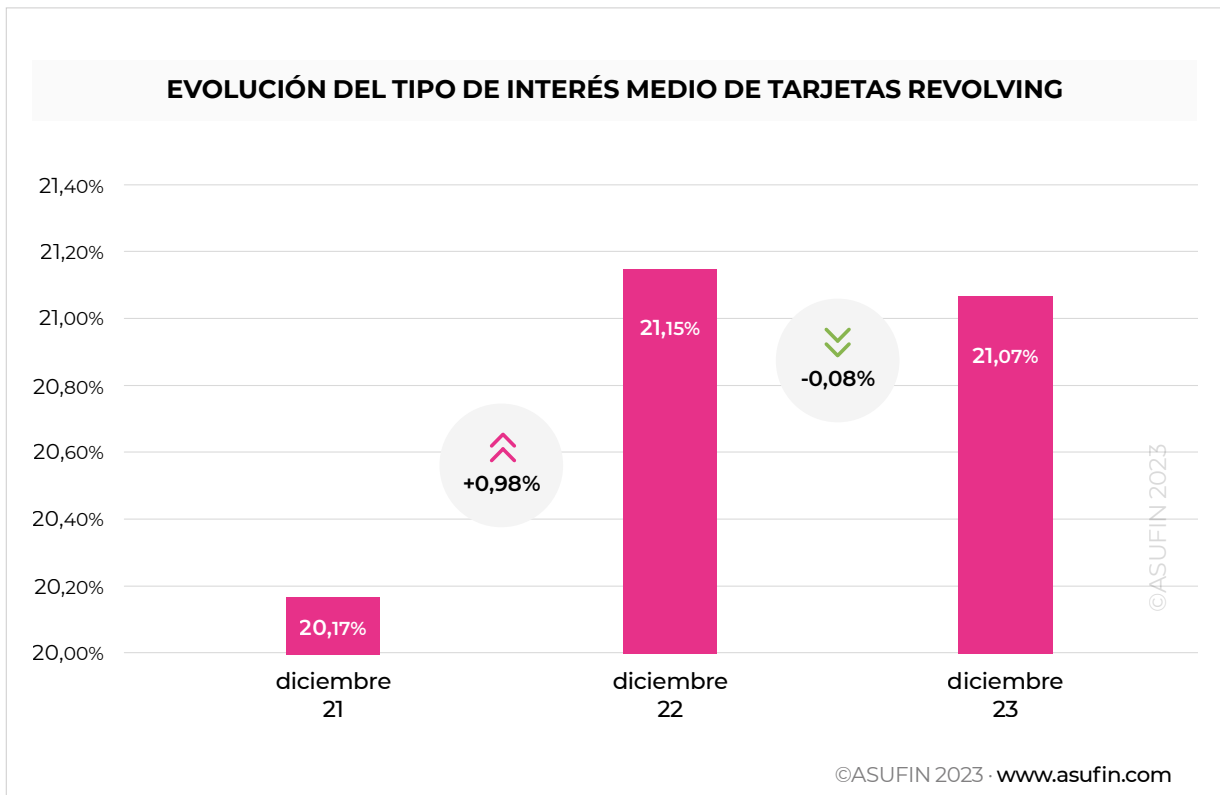
5

WiZink Oro ha subido de forma importante el coste su tarjeta hasta el 21,99%

TAE, lo que supone pagar para 1.000 euros a 25 euros al mes 651,39 euros de intereses y tardar 6 años y 7 meses en amortizar su deuda.

Tarjetas revolving, ligeramente más baratas que hace un año

La primera gran pregunta por resolver es si los tipos de las tarjetas revolving han continuado este año su senda al alza tras la subida de cerca de un punto del año 2022, que rompió la tendencia a la baja de los dos ejercicios precedentes. El resultado es un cierto agotamiento con una muy ligera tendencia a la baja, tras pasar de un 21,15% el año 2022, al **21,07%** este año, apenas 8 centésimas menos.

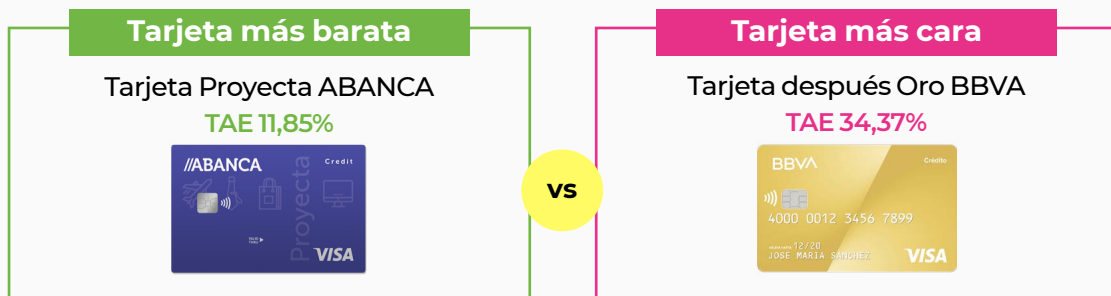


Esta tendencia es acorde al agotamiento de subida que se está viendo en otros productos de financiación según reflejan las estadísticas elaboradas por el Banco de España. En el total de tarjetas de crédito, el tipo de interés máximo se dio en el mes de septiembre con un 18,23%, registrándose una bajada en octubre, último mes con datos, hasta el 18,19%. Estos datos pueden anticipar una bajada que se ha debido profundizar a final de año, acorde a las mejores ofertas para incentivar el consumo navideño. De forma parecida, los préstamos al consumo han alcanzado su máximo en agosto en 8,28%, mientras que en octubre cerraron con un 8,23%.

Todos estos datos oficiales concuerdan con **este ligero movimiento a la baja de las tarjetas revolving** que observamos en el mercado, aunque de forma individual encontramos algunas diferencias importantes. Así, la diferencia entre la revolving más cara, la Tarjeta Después Oro de BBVA, con un **34,73%** TAE, y la más barata, la Visa Proyecto de Abanca, con un **11,85%** TAE, es de un 22,52% TAE.

Del resto de tarjetas, destacan la Tarjeta Después de BBVA, en su versión clásica con un 27,01% TAE, a la que sigue la Visa & Go, con un 22,42% TAE, seguida de la WiZink, que ha visto elevar de forma importante su TAE hasta el 21,99%, del 19,99% de hace un año. En el lado contrario, destaca la Visa Pass Carrefour, que ha pasado del 19,99% TAE, de hace un año, a un 18,37% TAE, en estos momentos.

La diferencia entre la tarjeta más barata y la más cara es del 22,52% TAE.



Seguros de tarjeta revolving: hasta cerca del 11,00% más de coste

Una de las prácticas de mayor coste real para los clientes reside en la contratación de un seguro que proteja los pagos, en caso fallecimiento u otras circunstancias extremas que impidan el pago de la deuda. **Este coste es variable, dependiendo de la cantidad pendiente de pago**, y que oscila entre el 0,63% de la tarjeta Bankinter Card Platinum al 0,80% de la Visa Pass Carrefour. En general, cuanto más alta es la deuda más se paga.

También es importante la forma en la que se paga, ya que se hace tras los intereses. Así, en la amortización de pequeñas cantidades mensuales, eleva el coste de la operación, ya que **deja muy poco margen para descontar capital, llevando también a que se alargue la operación**. Esta unión entre seguro y tipo de interés lo vemos muy bien en las tres tarjetas analizadas.

Las tres mantienen el coste del seguro, pero su comportamiento en sus tipos es distinto: una lo mantiene, otra lo baja y otra lo sube. La que lo mantiene, Bankinter Card Platinum, arroja el mismo resultado, y su 19,99% TAE se eleva a un coste equivalente del 27,39% con el seguro. En el caso de la que lo baja, Visa Pass Carrefour, su TAE pasa del 18,37% al 26,03%, y al amortizar más rápido su deuda, el coste del seguro se reduce, pasando de 84,33 euros a 82,90 euros. En el lado contrario, la tarjeta WiZink Oro, al elevar su TAE hasta el 21,99% también conlleva que el coste real incluido el seguro se dispare hasta el 32,81% de coste total, un 10,82% más, elevándose lo que paga por su seguro, al amortizar más lento, de 102,97 euros a 106,82 euros.

Por ello, y aunque el seguro suponga una protección adicional, si se quiere contratar esta garantía, **hay que analizar muy bien su repercusión de gasto y apostar por formas de pago** lo más rápidas posibles.

SEGUROS DE PROTECCIÓN DE PAGOS				
	Tarjeta	Tarjeta WiZink Oro	Bankintercard Platinum	Visa Pass Carrefour
Uso de tarjeta para financiar compras	TIN anual	19,85%	18,36%	17,50%
	TAE (*)	21,99%	19,99%	18,37%
	Coste de seguro anual	9,58%	7,78%	10,03%
	Tipo de interés con seguro	32,81%	27,39%	26,03%
	Coste de seguro (24 meses)	106,82€	82,90€	104,91€
	Ejemplo coste financiación compra 1.000€ a 24 meses (incluido seguro)	322,71€	286,69€	300,27€

(*) Incluye comisión de emisión.

©ASUFIN 2023 · www.asufin.com



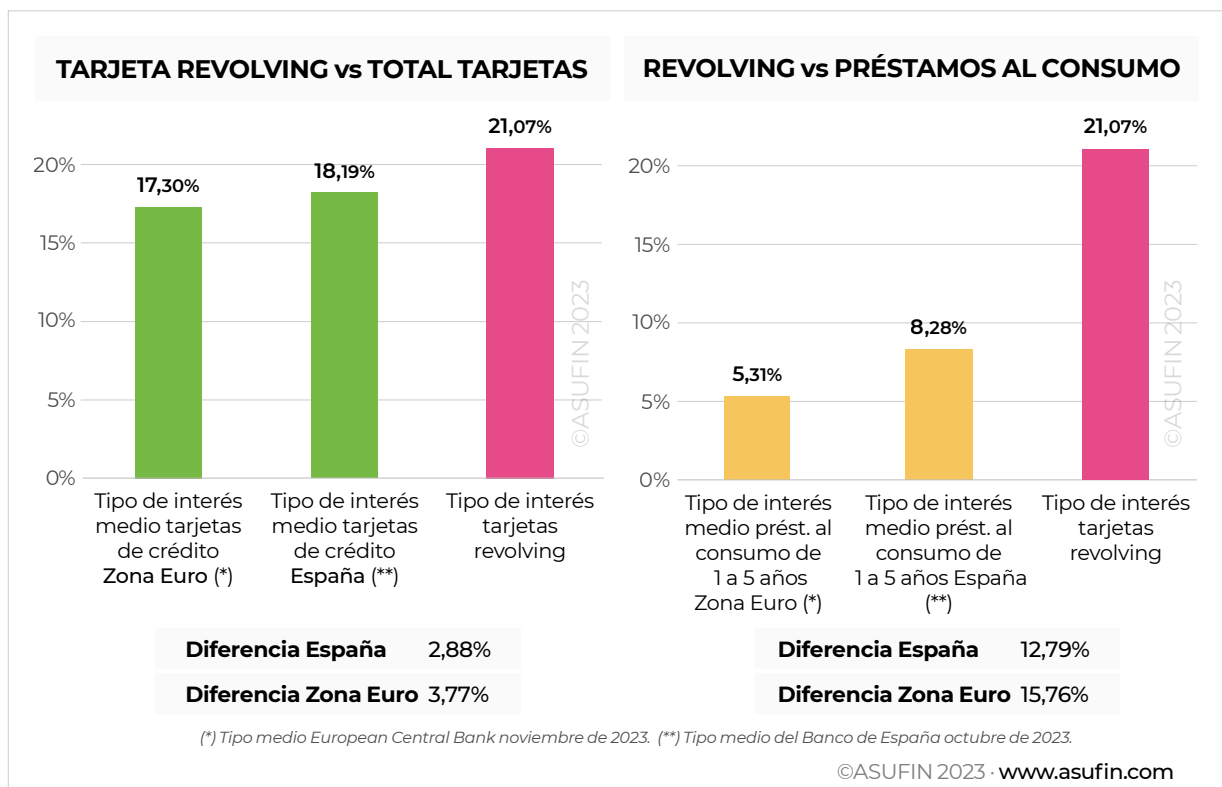
Para una deuda de 1.000 euros amortizada en dos años el coste medio de un seguro supone pagar 98,21 euros adicionales.

Las tarjetas revolving un 2,88% más caras que la media del total de tarjetas de crédito de España

A pesar de la ligera bajada de los tipos de interés, **las tarjetas revolving siguen siendo en general mucho más caras que otros tipos de tarjetas de crédito** y otras formas de financiación con parecidos objetivos dadas las importantes cuantías máximas que ofrecen este tipo de plásticos. Así, con respecto a las tarjetas de crédito en España, la diferencia es del 2,88%; resultado de restar el **21,07%** en las revolving al **18,19%** de la media de tarjetas de crédito, según los últimos datos del Banco de España. **Esta diferencia es ligeramente inferior al 3,15% del año pasado**. Se reduce más, si se compara con la media de las tarjetas en la Zona Euro, que pasa del 5,17% al 3,77%, principalmente por la subida de las tarjetas en Europa que ha pasado de una media del 15,98% el año pasado a un **17,30%** el actual.

Con respecto a los préstamos, la diferencia también es algo menor en España, del 12,79% frente al 13,64%, principalmente porque la media de los préstamos se ha elevado más que el año pasado, pasando del 7,51%, del 2022 al 8,28% de este año. Mientras, con respecto a los préstamos de la zona euro ha pasado lo contrario, se ha ampliado del 15,27% al 15,76% debido a que los préstamos europeos se han abaratado, pasando del 5,88% de media al 5,31%.

Pero a pesar de este estrechamiento general, los tipos de las tarjetas revolving siguen destacando como una financiación muy cara, por encima de otras fórmulas alternativas.

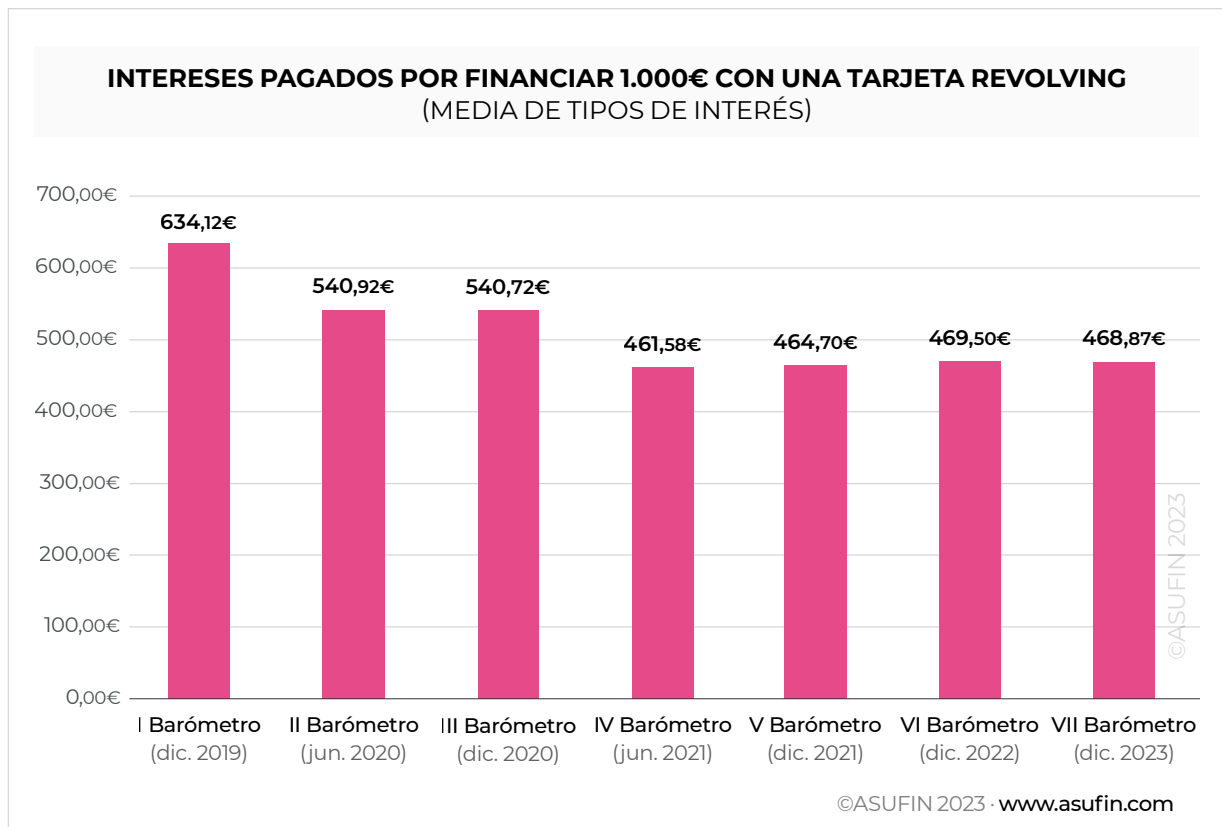


La diferencia entre tarjetas revolving y el total de tarjetas en España se estrecha ligeramente pasando del 3,15% del 2022 al 2,88% en 2023.

468,87 euros de intereses para financiar compras de 1.000 euros con una cuota de 25 euros al mes

La ligera bajada de tipos de interés de este año 2023, del 21,15% al 21,07%, apenas se nota en el coste de intereses de la operación que llevamos analizando desde diciembre del año 2019, cuando se produjo un importante descenso. Desde ese momento, la rebaja ha sido inferior a los 9,00 euros, de los 461,58 euros de junio de 2021 a los 469,50 euros de diciembre del año pasado. Sobre este importe, se ha producido una bajada mínima, de apenas 63 céntimos este año, con respecto al año anterior, pasando a 468,87 euros.

Lo que se mantiene es el plazo para amortizar esta deuda, que para los 25 euros mensuales de ejemplo, se mantiene en 4 años y 11 meses.

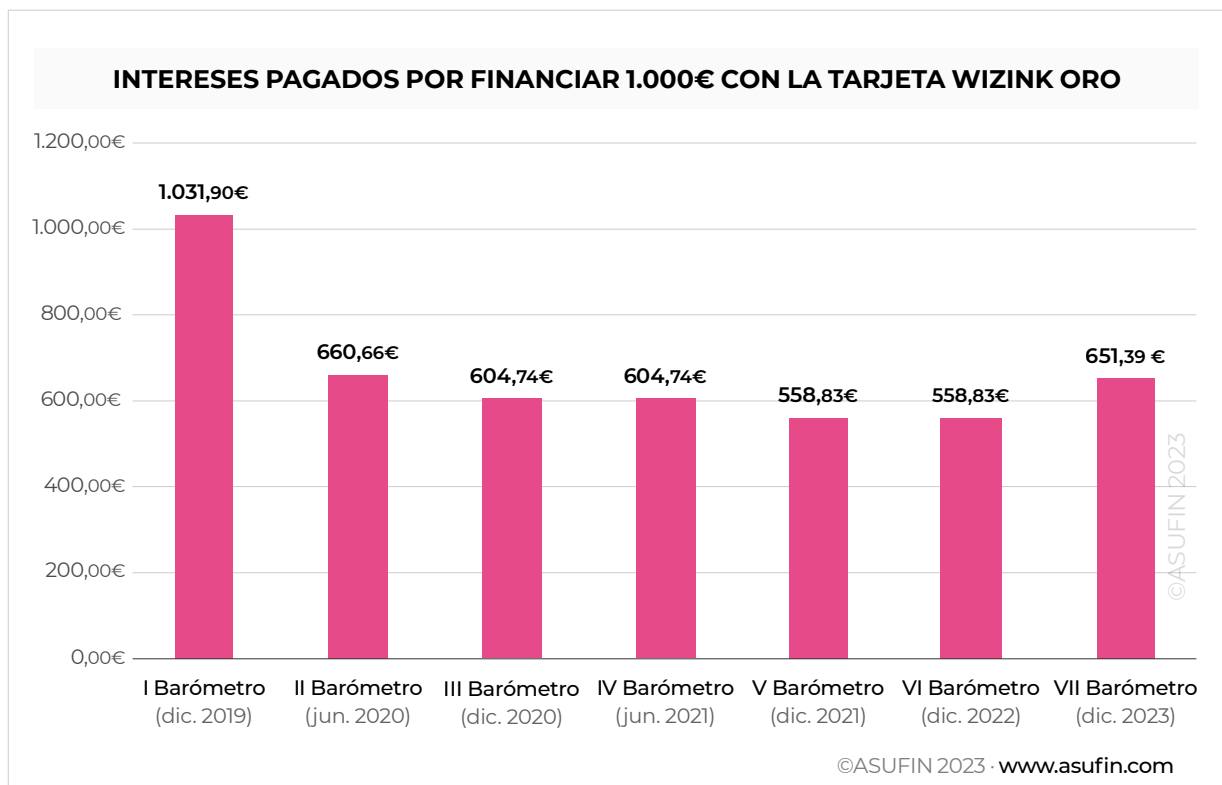


Los intereses se reducen ligeramente y rompen la pequeña tendencia al alza de los dos años anteriores, bajando 63 céntimos con respecto al año anterior.

La subida de tipos de interés de la Tarjeta WiZink Oro la sitúa a niveles cercanos al año 2020: 651,39 euros de intereses por 1.000 euros de deuda

Frente a la tendencia general a una ligera bajada, la Tarjeta WiZink Oro ha visto cómo sus tipos se han disparado con respecto al año anterior, pasando de 558,33 euros a 651,39 euros del año pasado. Con ello, **vuelve a un nivel muy similar a los 660,66 euros que se pagaban en junio de 2020, mostrando un retroceso muy importante con respecto a la tendencia a la baja** que había marcado históricamente esta tarjeta, paradigma de las malas prácticas de este tipo de producto por sus intereses muy elevados.

Aunque esta tarjeta sí ha realizado algunos cambios importantes en su forma de pago, ya que no permite el pago en cuota mínima, aquella que solo cubría intereses y dejaba un mínimo remanente para amortizar capital, **la subida pone en mayor riesgo al consumidor**, que tarda en pagar esta deuda para una cuota de 25 euros al mes 6 años y 7 meses, 1 año y 10 meses más que la media de las tarjetas.



La subida del pago de intereses de la Tarjeta WiZink Oro con respecto al año pasado supone pagar 651,39 euros, 92,56 euros más que los 558,83 euros del 2022, para una operación de 1.000 euros con una cuota de 25 euros al mes.

Análisis de mercado

La media que expresa el presente cuadro y siguientes expresa el total de las tarjetas analizadas.

Tarjeta	Tarjeta Después Oro BBVA	Tarjeta Después BBVA	Visa & Go	Tarjeta WiZink Oro	Media	
Condiciones generales	Entidad	BBVA	BBVA	CaixaBank	WiZink	
	Permite la domiciliación en otra entidad financiera	NO	NO	NO	SÍ	
	Comisión de emisión titular	80,00€	43,00€	0,00€	0,00€	
	Comisión de emisión beneficiario	50,00€	35,00€	0,00€	0,00€	
	Cuota mínima	12,00€	12,00€	1,50% de la deuda	18,00 € (mínimo 0,50% del crédito dispuesto más intereses y comisiones)	
Uso de tarjeta para financiar compras	TIN anual	17,52%	17,52%	20,40%	19,85%	16,63%
	TAE (*)	34,37%	27,01%	22,42%	21,99%	21,07%
	Ejemplo coste financiación compra 1.000€ a 24 meses	335,46€	261,46€	206,70€	199,89€	194,85€
Uso de tarjeta para disponer de efectivo o ingreso de efectivo en cuenta	Comisión de disposición de efectivo a cuenta (%)	3,50%	3,50%	4,50%	4,00%	3,49%
	Comisión de disposición de efectivo (mínimo €)	3,00€	3,00€	4,00€	4,00€	3,02€
	TAE disposición efectivo	41,83%	30,76%	26,16%	23,84%	24,65%
	Ejemplo coste financiación disposición a crédito de 1.000€ a devolver en 24 meses	370,46€	296,46€	250,70€	229,24€	229,51€

(*) Incluye comisión de emisión

Visa & Go CaixaBank sin coste de emisión para compras de más de 600 euros.

	Tarjeta	Tarjeta Spymp (Antes Tarjeta Evo Finance)	Visa Diamond Infinite Credit	Bankintercard Platinum	Visa Pass Carrefour	Media
Condiciones generales	Entidad	Servicios Prescriptor y Medios de Pagos E.F.C., S.A.U. (Antes Evo Finance)	Openbank	Bankinter consumer finance	Servicios Financieros Carrefour E.F.C	
	Permite la domiciliación en otra entidad financiera	SÍ	NO	SÍ	SÍ	
	Comisión de emisión titular	0,00€	55,00€	0,00€	0,00€	
	Comisión de emisión beneficiario	0,00€	0,00€	0,00€	0,00€	
	Cuota mínima	2,25% del saldo deudor (5,00€)	Desde 5,00%, 15,00€	2,50%, mínimo 18,00 €	5,00%	
Uso de tarjeta para financiar compras	TIN anual	19,21%	9,57%	18,36%	17,50%	16,36%
	TAE (*)	20,99%	20,57%	19,99%	18,37%	21,07%
	Ejemplo coste financiación compra 1.000€ a 24 meses	193,16€	149,00€	184,24€	175,25€	194,85€
Uso de tarjeta para disponer de efectivo o ingreso de efectivo en cuenta	Comisión de disposición de efectivo a cuenta (%)	4,00%	3,90%	4,00%	4,00%	3,49%
	Comisión de disposición de efectivo (mínimo €)	4,00€	4,00€	2,40€	2,40€	3,02€
	TAE disposición efectivo	24,13%	26,63%	23,18€	23,18%	24,65%
	Ejemplo coste financiación disposición a crédito de 1.000€ a devolver en 24 meses	233,16€	188,00	224,24€	224,24	229,51€

©ASUFIN 2023

©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

(*) Incluye comisión de emisión

TAE Openbank calculado para una financiación de 1.000 € a 12 meses con cuota de renovación del pack diamond de 55 euros (gratis en la contratación).

	Tarjeta	Tarjeta Shopping DB	IKEA Visa	Visa Projecta	Media
Condiciones generales	Entidad	Deutsche Bank	CaixaBank Payments & Consumer	Abanca	
	Permite la domiciliación en otra entidad financiera	NO	SÍ	NO	
	Comisión de emisión titular	0,00€	0,00€	0,00€	
	Comisión de emisión beneficiario	0,00€	0,00€	0,00€	
	Cuota mínima	20,00€ o 2,00% saldo	30,00€	1,50%, mínimo 30,00€	
Uso de tarjeta para financiar compras	TIN anual	16,80%	14,95%	11,25%	16,36%
	TAE (*)	18,16%	16,06%	11,85%	21,07%
	Ejemplo coste financiación compra 1.000€ a 24 meses	167,96€	148,88€	121,38€	194,85€
Uso de tarjeta para disponer de efectivo o ingreso de efectivo en cuenta	Comisión de disposición de efectivo a cuenta (%)	3,00%	3,50%	0,00%	3,49%
	Comisión de disposición de efectivo (mínimo €)	2,50€	4,00€	0,00€	3,02€
	TAE disposición efectivo	20,16%	19,41%	11,85%	24,65%
	Ejemplo coste financiación disposición a crédito de 1.000€ a devolver en 24 meses	197,96€	188,80€	121,38€	229,51€

©ASUFIN 2023

©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

(*) Incluye comisión de emisión

Conclusiones

Las tarjetas revolving parecen mostrar un cierto agotamiento en la subida de tipos de interés, incluso denotando una ligera bajada. Aunque no es un dato definitivo, ya que diciembre suele ser un mes con mayores ofertas, **puede marcar un punto de inflexión, más cuando los tipos de interés en general han empezado una senda bajista.**

Con todo, hay que hacer una lectura más detallada del mercado de las tarjetas. Así, por ejemplo, la menor subida de su coste en este ciclo alcista de tipos de interés que hemos vivido entre 2022 y 2023 debe entenderse porque **ya es un producto muy caro en sí, muy por encima de otros productos de financiación, no solo préstamos, sino tarjetas.**

Igualmente **continúan, e incluso se intensifican, prácticas contrarias al interés del consumidor**, como el fomento de uso masivo hasta el límite de su crédito, especialmente disponiendo dinero a crédito en efectivo, lo que conlleva que el coste global en intereses y plazo de amortización se multiplique. Si unimos otras prácticas como la comercialización de seguros, el gasto y el plazo crecen aún más.

Además, es importante ver cómo **los costes y tendencias pueden cambiar en cualquier momento**, como la ha hecho una de las tarjetas más relevantes, la WiZink Oro, que ha elevado dos puntos porcentuales en su TAE hasta niveles del año 2020 y aumentado el plazo de amortización de su deuda de forma relevante con respecto a la media del sector.

Por todo ello, y de cara a un momento tan importante de gasto, y de uso de la tarjeta revolving, es especialmente relevante poner énfasis a las mejores prácticas para el consumidor que conlleva no solo el uso de la más económica, sino también buscar pagar lo máximo al mes para que se reduzca el plazo y su coste global.

Contacto

¿Hablamos?



TELÉFONO
91 532 75 83



EMAIL
info@asufin.com



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



HORARIO
L-J: de 09:00 a 17:00h.
V: de 09:00 a 15:00h.

 **asufin**
ASOCIACIÓN DE USUARIOS FINANCIEROS

www.asufin.com

