



VI Barómetro minicréditos **ASUFIN**

Mayo 2025

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) y el Grupo de usuarios de servicios financieros (**FSUG**) de la **DG FISMA** de la Comisión Europea donde ostenta la vicepresidencia.

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

Vivimos un momento netamente expansivo para los préstamos personales en España. Los últimos datos de la **Encuesta de Préstamos Bancarios** del Banco de España lo dejan de evidencia. En el primer trimestre de 2025, la demanda de crédito ha crecido, impulsada por una bajada de tipos de interés, a la vez que los bancos no han endurecido los criterios de concesión. Esta bonanza actual del endeudamiento es una variable fundamental para estudiar cuál es la situación del mercado de los minicréditos en España, **productos que tienden a ser contratados precisamente por consumidores que se ven expulsados del mercado formal de financiación** de entidades reguladas, bancos y Establecimientos Financieros de Crédito (EFC).

Su importancia se multiplica si contextualizamos lo que ha venido ocurriendo en los últimos años con los minicréditos. Nos encontramos con un producto que ya no es nuevo para el consumidor, y lleva décadas entre nosotros, con lo cual sus características y desventajas son más conocidas. Por ello, ha mudado su forma de comercialización. **Sus anuncios masivos en televisión son ahora bastante marginales, puntuales y solo de empresas líderes.** Por el contrario, la forma de comercialización preponderante a través de Internet, intentando captar un público más joven. Una de las claves esenciales, como hemos visto en los anteriores Barómetros que ha venido publicando **ASUFIN**, es que el número de empresas ha disminuido, a la vez que muchas de las que operan han redefinido sus productos en variables como el plazo o la cuantía máxima, y en menor medida el coste.

Por todo ello resulta relevante dar respuesta al conjunto de preguntas que planteamos en el presente VI Barómetro **ASUFIN** de Minicréditos. En un momento en el que el crédito formal de las entidades financieras, apoyado por la buena situación económica, crece ¿Cómo afecta esto a los minicréditos? ¿Están cambiando los productos? ¿Cómo es su captación?



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

Cinco claves de los minicréditos

1

Los importes de los minicréditos que ofrece el mercado vuelven a subir. El mínimo pasa de 85 euros a 92 euros. Mucho más importante es la subida del importe máximo, que se eleva 82 euros, para pasar de los 908 euros, de 2024, a los 990 euros, de 2025.

2

Los plazos de devolución también suben, aunque siguen estando por debajo de los de 2023. Así, el plazo mínimo de devolución pasa de 15,50 días a 17,20 días, 2,20 días más (10,97% de subida) y el plazo máximo, de 45,80 a 40,50 días, 5,30 días más (13,09% más).

3

No observamos cambios en el número de operadores en el mercado que analizamos, aunque tampoco se ha sumado ninguno nuevo, para aprovechar el buen momento de solicitud de crédito en España. En cuanto a las técnicas de captación, 6 las 10 empresas analizadas ofrecen cantidades reducidas a los nuevos clientes que luego elevan en nuevas operaciones, y 8 de cada 10 ofrecen como reclamo el primer préstamo sin coste.

4

Los costes suben a corto y medio plazo (30 y 60 días). En los primeros, un préstamo de 300 euros a 30 días pasa a costar 3.417,40% TAE, un 138,80% más que el 3.278,60% de 2024. Esta misma cantidad a 60 días sube del 1.278,80% TAE de 2024 al 1.492,60% de 2025. En el corto plazo descenden, así en las operaciones de 50 euros a 7 días se pasa del 49.559,00% TAE de 2024 al 45.450,80%, un -4.108,20%.

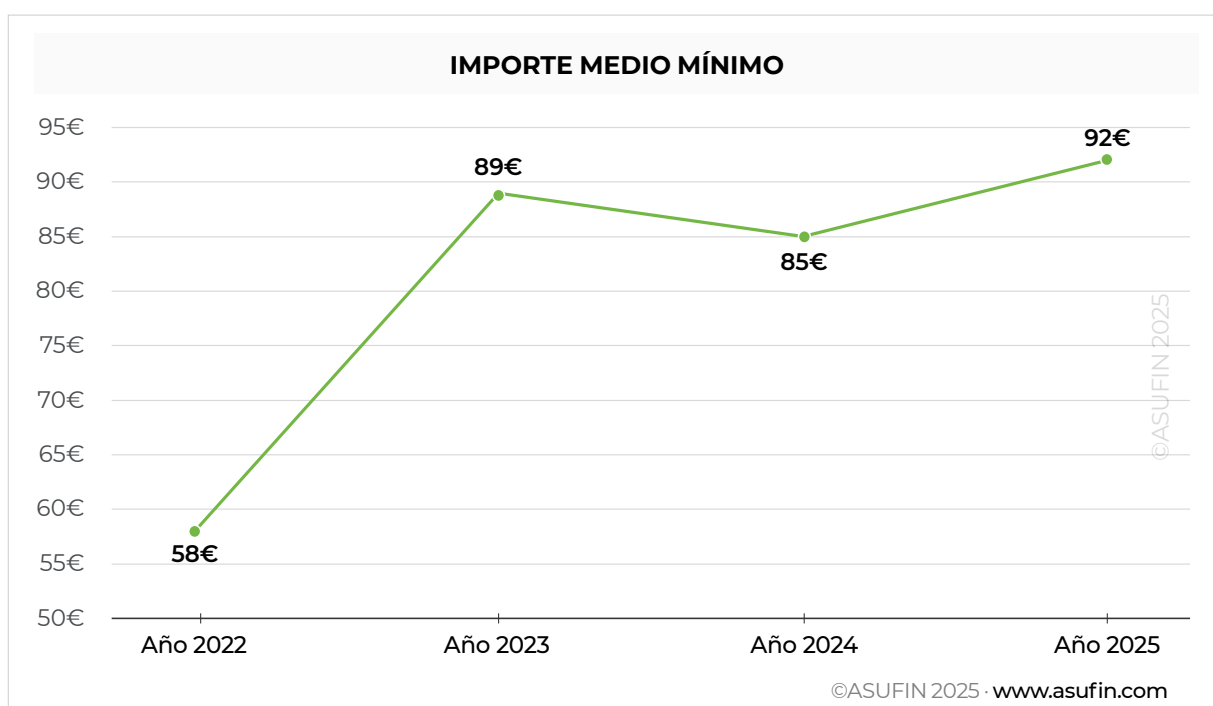
5

Pedir 300 euros a 30 días con un minicrédito es 170 veces más caro que si se gasta esa misma cantidad con una tarjeta de crédito y se paga 30 días después, y 34 veces si se dispone de esa misma cantidad en efectivo a crédito. En el caso de 300 euros a 60 días es 75 veces más caro si se utiliza una tarjeta de crédito para compras y se financia también a 2 meses y 31 veces si se saca en efectivo.

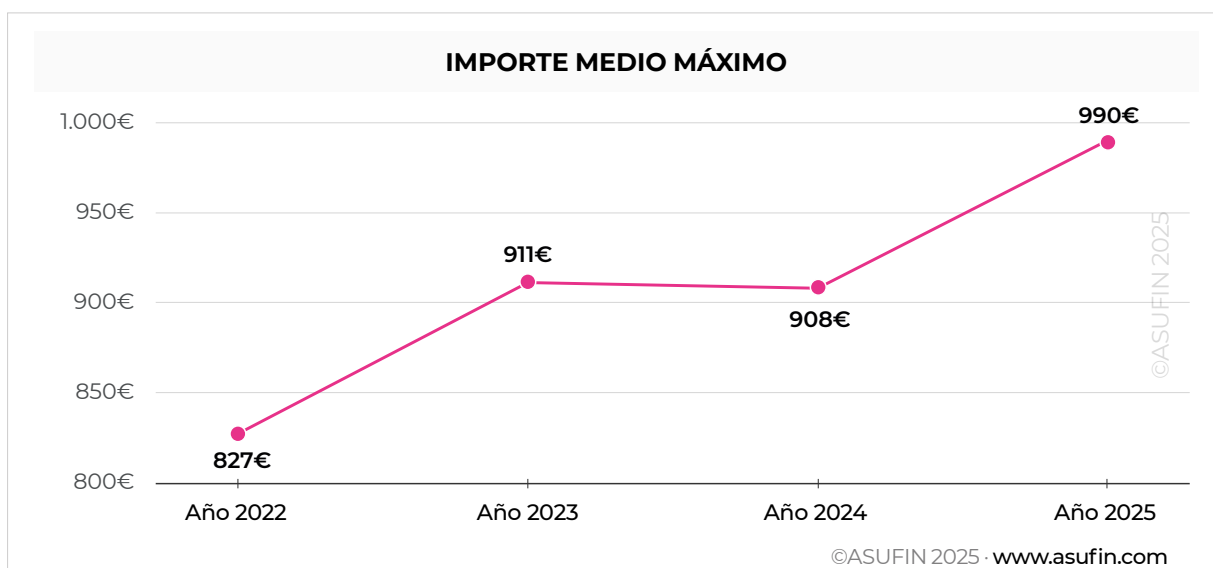
Los minicréditos se alejan de su modelo clásico: más plazo y más cuantía

Las características principales que definen a los minicréditos son su escasa cuantía y un plazo de devolución corto. Así, **la fórmula más usual de 300 euros a 30 días ha sido la más repetida durante los años, aunque incorporando algunos cambios**, ya sea ofreciendo plazos y especialmente cuantías superiores para clientes antiguos que hayan devuelto sus préstamos en plazo y forma, o en general para todos.

Con respecto a la cuantía habíamos detectado especialmente un incremento entre el año 2022 y 2023, con un parón y ligero descenso el año pasado. Pero **en 2025, posiblemente aprovechando la bonanza del mercado de préstamos, vuelve a subir**. Así, el importe mínimo medio de las compañías analizadas pasa de 85 euros a 92 euros, 7 euros más, un 8,24% de subida.



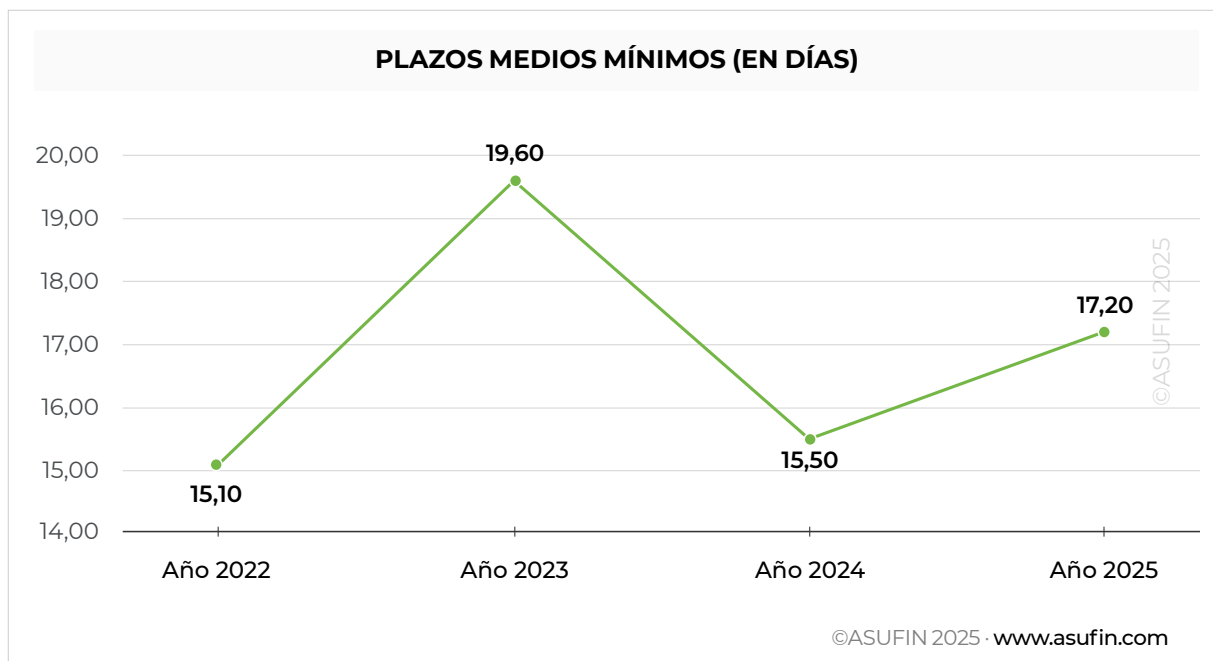
El importe máximo medio experimenta una subida mayor, al pasar de 908 euros a 990 euros, un 9,03% más, equivalente a 82 euros. Esta cifra, cercana ya a los 1.000 euros, parece **una respuesta a una mayor necesidad del consumidor** de cantidades superiores, que sí puede conseguir por otros modos alternativos como tarjeta de crédito o fórmulas financieras que ofrecen los bancos como anticipos de nómina.



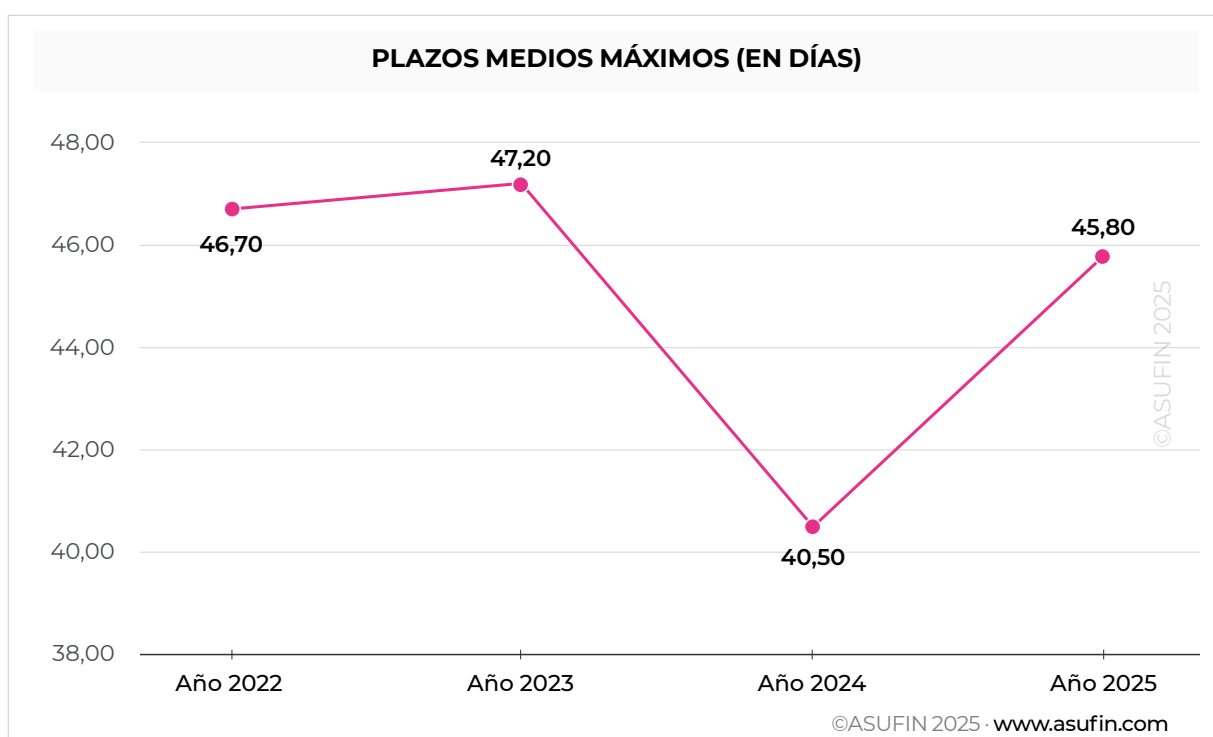
Los minicréditos se alejan de su modelo clásico: más plazos y más cuantía

Una mayor cantidad conlleva mayor riesgo de devolución. La respuesta lógica es que se alargan los plazos de devolución. Aunque en este caso, y a diferencia de los importes, hay un matiz importante. **Si los importes se han situado en el valor máximo de nuestros barómetros, los plazos siguen siendo inferiores a los de 2023**, tras el importante descenso de 2024. El comportamiento es muy similar a las cantidades.

Así los plazos medios mínimos suben 2,20 días, pasando de 15,50 días a 17,20, un 10,97% más.



Pero la subida principal se produce en los plazos máximos, que son precisamente los que son usados para abonar los préstamos de mayor cantidad que pasan de 40,50 días de media en 2024 a 45,80 días en 2025, 5,30 días más de media o, lo que es lo mismo, un 13,09% más de tiempo.













Situación de mercado: se consolida tras la caída de operadores de años anteriores

La situación del mercado de financiación está llevando a que **ninguno de los operadores analizados haya cesado en su actividad, como vimos que ocurrió especialmente en 2023**, cuando interrumpieron su actividad tres compañías: Creditomas, Twinero y Préstamo 10, pero tampoco se observa que haya irrumpido ningún nuevo operador en el mercado.

También se mantienen dos tácticas como reclamo. La primera, en 6 las 10 empresas analizadas observamos que se ofrecen cantidades reducidas a los nuevos clientes que luego elevan en nuevas operaciones. Más importante es que 8 de las 10 empresas analizadas ofrecen el primer préstamo bajo la etiqueta “gratis”, es decir, sin coste y teniendo que devolver solo el capital prestado. Este es el principal reclamo para captar clientes.

Por último, hay que señalar que **no hemos incluido a la empresa Contante** porque en la actualidad solo permite ver las condiciones de sus préstamos a las personas (clientes) dadas de alta.





MINICRÉDITOS - SITUACIÓN DEL MERCADO

					300€ a 30 días	
Empresa	Importe mínimo	Importe máximo	Plazo mín. días	Plazo máx. días	TIN	TAE
 iQué Bueno!	50,00€	900,00€	5	30	356,40%	2.166,10%
 Reddo.	100,00€	2.000,00€	30	30	345,59%	2.451,00%
 cashper	50,00€	1.000,00€	15	30	380,00%	2.614,63%
 Moneyman	100,00€	500,00€	5	62	401,50%	3.092,63%
Media					384,02%	3.417,42%
 dineocrédito	50,00€	500,00€	5	30	420,00%	3.564,42%
 vivus.ES	300,00€	1.400,00€	7	61	425,83%	3.752,40%
 Wandoo	50,00€	1.500,00€	7	35	457,20%	4.711,98%
 LOANEY	20,00€	600,00€	7	30	536,40%	8.326,02%
 dinevo	100,00€	700,00€	30	60	Esta cantidad mínimo 2 meses	
 Fiesta CREDITO	100,00€	1.000,00€	61	90		

Minicréditos a largo plazo: aumenta la oferta pero sube el coste de las operaciones

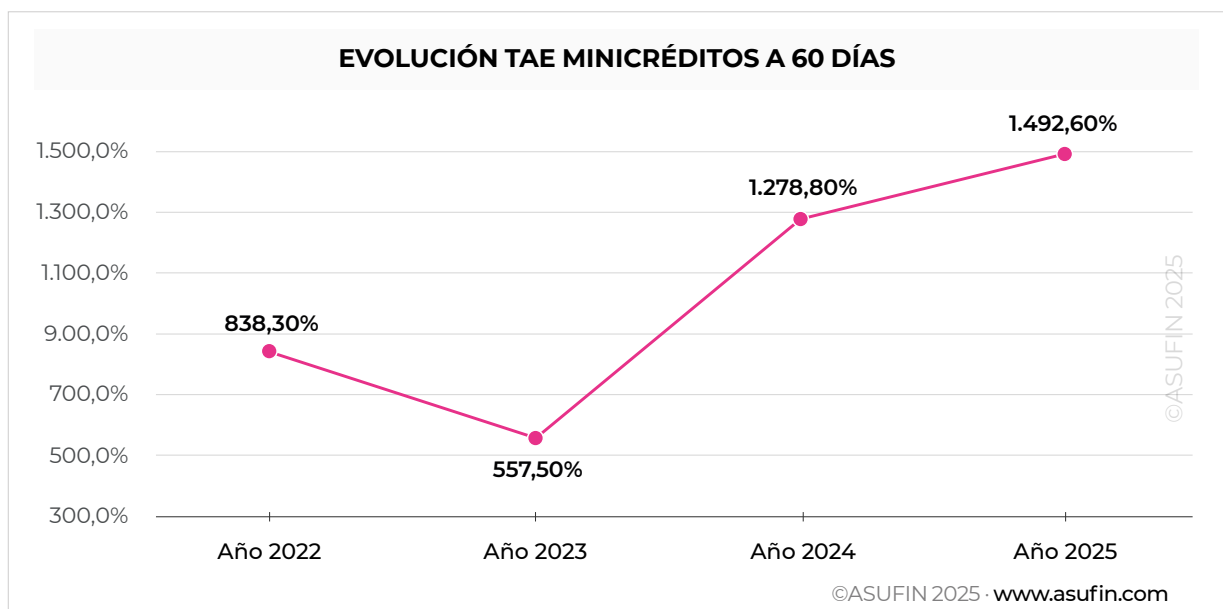
Una primera hipótesis que volvemos a corroborar este año es que el comportamiento de los tipos de interés de los minicréditos se muestra independiente al del propio mercado. Así, **en un momento en el que los tipos de los préstamos bajan** (el tipo medio ponderado de los préstamos al consumo en España según el Banco de España ha pasado del 7,78% en marzo de 2024 al 7,05% en 2025) **los minicréditos suben**.

El incremento de plazo ha llevado a que aumente el número de operadores que ofrecen este producto a 60 días, de 3 en 2024, a 4 en 2025, y **que lo hagan con un importante incremento de coste**, del 1.278,80% TAE en 2024 al 1.492,60% en 2025, un 213,80% más.

MINICRÉDITOS - 300€ A 60 DÍAS				
			300€ a 60 días	
Empresa	Importe	Intereses	TIN	TAE
 Fiesta CRÉDITO	300,00€	45,26€	90,52%	203,72%
 vivus.ES	300,00€	87,54€	177,56%	375,90%
Media*	300,00€	141,20€	283,77%	1.492,64%
 Moneymán	300,00€	198,00€	401,50%	2.062,71%
 dinevo	300,00€	242,52€	485,04%	3.397,57%

*Media en relación al TAE.










©ASUFIN 2025 · www.asufin.com



Los minicréditos a 30 días, los más usuales, también disparan sus costes

De la misma forma actúan los minicréditos más comunes, los que ofrecen 300 euros a 30 días, que suben del 3.278,60% TAE hasta el 3.417,40% TAE, un 138,80% más. **Esta subida deja la cota del coste medio muy cercano al máximo de 3.478,30% del año 2021**, año en el que por las consecuencias de la pandemia por Covid-19, los préstamos más usuales se contrataban por necesidad de dinero.

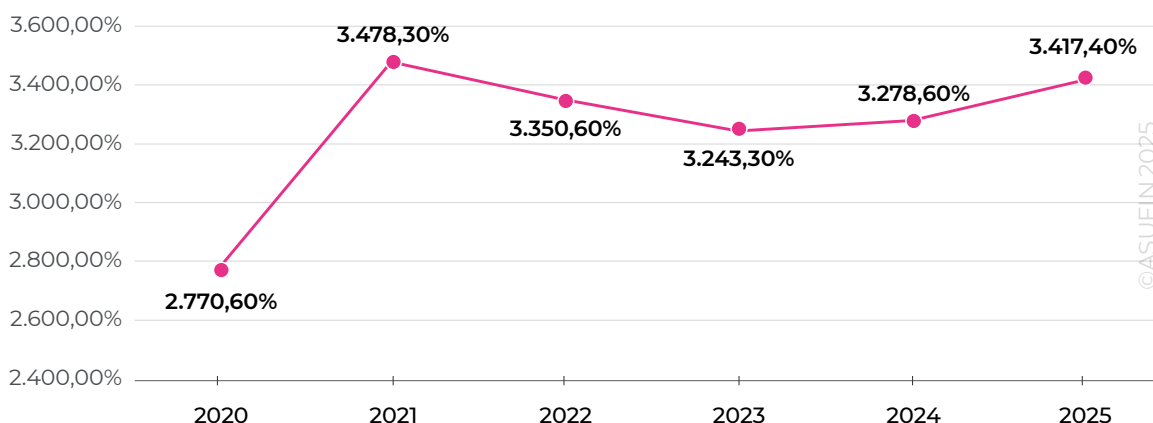
MINICRÉDITOS - 300€ A 30 DÍAS

Empresa	Importe	Intereses	300€ a 30 días	
			TIN	TAE
 ¡qué bueno!	300,00€	89,10€	356,40%	2.166,10%
 Reddo.*	300,00€	148,98€	345,59%	2.451,00%
 cashper	300,00€	95,00€	380,00%	2.614,63%
 Moneyman	300,00€	99,00€	401,50%	3.092,63%
 Media*	300,00€	103,42€	384,02%	3.417,42%
 vivus.es	300,00€	105,00€	425,83%	3.752,40%
 dineocrédito	300,00€	105,00€	420,00%	3.564,42%
 Wandoo	300,00€	112,40€	457,20%	4.711,98%
 LOANEY	300,00€	134,10€	536,40%	8.326,02%

* se paga en 2 cuotas. **Media en relación al TAE.

©ASUFIN 2025 · www.asufin.com

EVOLUCIÓN TAE MINICRÉDITOS A 30 DÍAS








©ASUFIN 2025 · www.asufin.com

El único tramo de minipréstamos que **baja** es el de 50 euros a 7 días, pero su TAE es la más elevada

El único tramo que baja es el del muy corto plazo, 50 euros a 7 días, que pasa del 49.559,00% TAE del 2024 al 45.450,80%, un -4.108,20%. Es importante contextualizar esta TAE elevada, cuando la cuantía de intereses aparentemente no lo parece, 3,89 euros en el caso del más barato y 5,18 euros, en el más caro, de Looney. Pero estas cantidades son altas si se tiene en cuenta que se piden 50 euros a un plazo tan reducido de sólo 7 días.

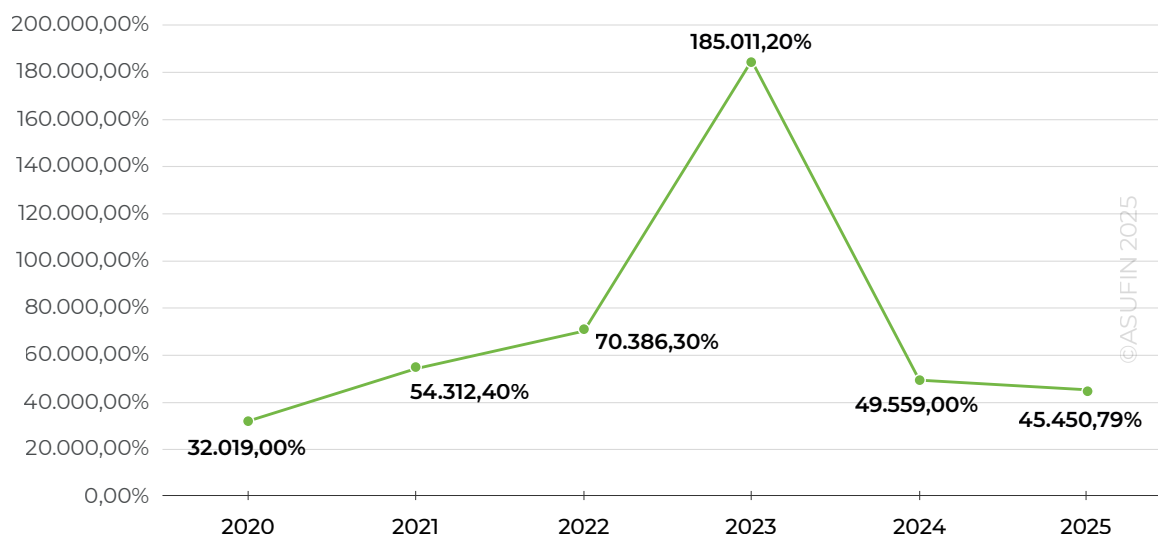
MINICRÉDITOS - 50€ A 7 DÍAS

Empresa	Importe	Intereses	50€ a 7 días	
			TIN	TAE
 vivus.es	50,00€	3,89€	404,56%	4.820,23%
 dineocrédito	50,00€	4,08€	424,32%	5.808,36%
 Wandoo	50,00€	4,45€	462,30%	8.282,54%
 ¡qué bueno!	50,00€	4,62€	480,48%	9.804,85%
Media*	50,00€	4,44€	462,10%	45.450,79%
 LOANEY	50,00€	5,18€	538,70%	16.734,80%

*Media en relación al TAE.

©ASUFIN 2025 · www.asufin.com

EVOLUCIÓN TAE MINICRÉDITOS A 7 DÍAS



©ASUFIN 2025 · www.asufin.com

Se mantienen las alta penalizaciones por demora

El riesgo principal de los minicréditos es el impago. **El cliente que está dispuesto a pagar los elevados costes por impago lo hace generalmente por una necesidad de dinero que no se puede cubrir por otras vías.** Por ello, si añadimos la variable de los plazos cortos, el problema de posibles impagos se dispara, más con unos costes muy altos como se ven en la siguiente tabla.

Estas penalizaciones se mantienen, y **no se han relajado con la bajada de los tipos de interés, aunque se pongan algunos límites.** Por ejemplo, en algunos casos no se puede cobrar un sobre coste igual a la deuda o dos veces mayor (200,00%).

PENALIZACIONES POR DEMORA	
Empresa	Penalizaciones en caso de demora
	Penalizaciones de hasta 50,00€ más intereses de demora.
	25,00% sobre el importe principal + un 1,40% de interés diario.
	Por cada día de retraso se cobrarán intereses sobre el importe de capital (1,00% por día , con un límite de 47 días). Aumenta el plazo con un producto a devolver en dos cuotas.
	Interés de demora: 0,80% diario (292,00% anual) sobre el principal impagado, con el límite máximo del 100,00% sobre el principal del Préstamo.
	1,20% diario sobre el importe impagado , con el límite máximo del 200,00% sobre el principal.
	20,00€ al día siguiente de vencimiento , otros 20,00€ a los 10 días del vencimiento y otros 20,00€ si el plazo de devolución cumple otros 20 días.
	Comisiones escalables a lo largo del tiempo y un 0,99% de interés diario por demora.
	Si el cliente impaga, se aplica una comisión por mora de 10,00€ en las dos primeras cuotas. Posteriormente, la penalización pasa a ser de 20,00€. A partir del quinto impago, se cobra la cuota completa.
	1,49% diario sobre el importe impagado , con el límite máximo del 200,00% sobre el principal.
	Tipo de interés de demora que será equivalente al tipo de interés remuneratorio fijado en las condiciones particulares del préstamo.

El minicrédito se encarece con respecto a la tarjeta de crédito hasta 170 veces

Una de las quejas principales que eleva el sector es que por su estructura de producto, cantidades pequeñas y plazos de devolución cortos, la TAE no resulta como mejor medida de comparación. Para cuestionar este hecho, este año de nuevo **comparamos el coste en términos TAE con un producto de financiación, la tarjeta de crédito, que sin ser de los más baratos, si puede suplir las mismas necesidades**, y cuyo coste no se cuestiona que venga reflejado en términos TAE. Los resultados son evidentes:

Una operación de 300 euros a 30 días cuesta un 3.417,42% TAE de media con minicréditos, o lo que es lo mismo, 34 veces más caro que el 102,13% TAE si sacamos esa misma cantidad a crédito con tarjeta (al tipo de interés se le añade una comisión inicial del 4,50% por disposición de efectivo) y **170 veces más caro que si utilizamos esa cantidad para pagar una compra que luego financiamos**.

Esa misma cantidad, 300 euros a 60 días, tiene un coste equivalente al 1.492,64% de TAE, es decir **31 veces más que lo que resulta disponer de 300 euros a crédito con tarjeta** (un 48,09% más) y 75 veces que el 19,96% TAE de comprar y aplazar el pago estos dos meses.

COSTE DE 300€ A 30 DÍAS TARJETAS vs MINICRÉDITO

Costes	Pago	TIN	TAE
Coste minicrédito	103,42€	384,02%	3.417,42%
Coste tarjeta disposición efectivo	18,12€	72,48%	102,13%
Coste tarjeta compra	4,62€	18,48%	20,13%

©ASUFIN 2025 · www.asufin.com

COSTE DE 300€ A 60 DÍAS TARJETAS vs MINICRÉDITO

Costes	Pago	TIN	TAE
Coste minicrédito	141,20€	283,77%	1.492,64%
Coste tarjeta disposición efectivo	20,29€	40,58%	48,09%
Coste tarjeta compra	6,79€	18,48%	19,96%

©ASUFIN 2025 · www.asufin.com

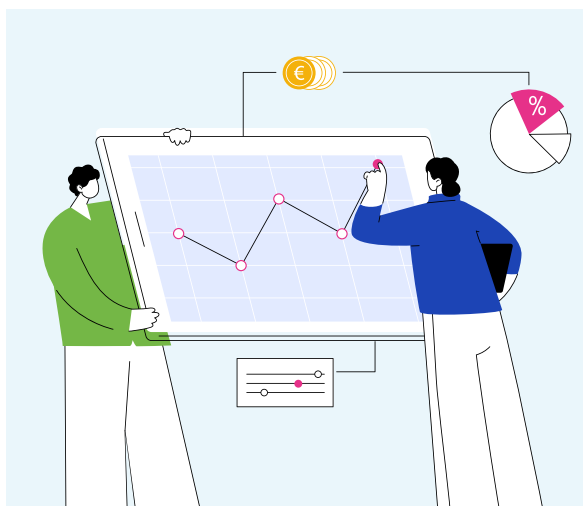
Conclusiones

El mercado de los minicréditos parece consolidado, a la sombra de una mayor petición de préstamos, a la vez que continúa operando de una forma muy independiente. De este modo, **aprovecha la situación actual de mayor demanda para incrementar sus tipos de interés**, especialmente en sus tramos más utilizados, de 30 y 60 días.

También incrementa plazos e importes, **adecuándose a una demanda que busca mayores cantidades**. Con todo, en el caso de los minicréditos es evidente que a mayor cantidad, hay que jugar el factor plazo, dado que se hace frente al pago de una deuda mayor. Por ello, es normal que las tres variables, más costes, más plazo y más importe vayan de la mano.

El contexto que nos proporciona llevar seis ediciones realizando este Barómetro y ver cómo ha evolucionado este mercado, **nos ayuda a interpretar dos futuros riesgos**. El primero, relacionado con la situación de mercado, que hemos visto que es muy benévola, con una alta demanda y, en general, una morosidad muy contenida. Este hecho permite que el sector se muestre consolidado, tras perder en los anteriores ejercicios muchos operadores. Así, los que quedan son las empresas de mayor experiencia, lo que hace que se lancen a ofrecer préstamos de mayor cuantía, compitiendo con otras fuentes de financiación.

Este hecho nos lleva al segundo riesgo, relacionado con el perfil al que se dirigen estos préstamos. Es claro que el principal cliente es aquel que se encuentra fuera del sistema financiero tradicional, sin acceso a otras vías de financiación y manteniéndose reclamos como “el préstamo con ASNEF”. Pero también, que su forma de captación y mensajes de dinero inmediato cala en capas de población más jóvenes. **Estos dos nichos de mayor inestabilidad y tasas de morosidad pueden condicionar el sector en el futuro.**



El mercado de los minicréditos aprovecha la situación actual de demanda para incrementar sus tipos de interés.

Anexo.

Metodología del estudio

Este estudio se ha realizado teniendo en cuenta las condiciones y/o haciendo simulaciones o peticiones de 17 préstamos de 10 marcas que ofrecen microcréditos, entre el 8 y el 9 de mayo de 2025.

Contacto

¿Hablamos?



TELÉFONO
91 532 75 83



EMAIL
info@asufin.com



DIRECCIÓN
C/ Valderribas, 59, 3º, puerta 1.
28007 Madrid



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



www.asufin.com

