

II BARÓMETRO ASUFIN PRÉSTAMOS AL CONSUMO

· ENERO 2021 ·



Estudio realizado en el marco del programa Educación Financiera y Digital 2021



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



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, y su presidenta, Patricia Suárez, 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 coordina 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. Cuenta con más de 21k socios en España.

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 presente estudio analiza los cambios en el mercado de los préstamos al consumo en la segunda mitad del año 2020, un periodo de gran actividad al calor del incremento de las compras. Este hecho suele impulsar ofertas por parte de las entidades financieras para fomentar la contratación de productos, ya sea con **campañas de préstamos preconcedidos o mejorando las condiciones** de los mismos con reducción de tipo de interés y comisiones.

Esta tendencia choca con la realidad de la pandemia, marcada, entre muchos otros aspectos, con una **contracción del consumo e incremento del ahorro** un 11,9% más, hasta septiembre, con más de 75.000 millones captados por los bancos en depósitos, según datos del [Banco de España](#)). También se advierten riesgos de **morosidad**, como apunta PwC en su informe [Unión bancaria, ¿un negocio sostenible?](#) que señala el mes de marzo como “inicio del deshielo” y más que probable repunte de la mora, tras meses en tasas muy estables.

En este II Barómetro sobre Préstamos al Consumo ([ver I Barómetro de sobre Préstamos al Consumo](#)) analizamos cómo esta situación se está trasladando a los **dos agentes que intervienen en la contratación de un préstamo**: las entidades de crédito, con las condiciones que ofrecen, y los consumidores, a través de las decisiones que toman.

El presente estudio recoge los datos ofrecidos por las entidades, en la última semana de enero de 2021, y los resultados de una encuesta, realizada a 1.455 personas, entre el 18 y el 29 del mismo mes.

Índice

Cinco claves	04
La crisis y la falta de liquidez impulsan la intención de pedir un préstamo	05
Bajan los préstamos para vehículos y viajes. Suben para reunificar	07
Las ayudas para la compra de automóviles siguen sin convencer	08
Los préstamos para sanear la economía y mejorar la educación resisten	09
Las entidades endurecen sus condiciones	11
Los préstamos en España, hasta un 4% más caros que la media europea	14
Conclusión I: Barrera de entrada de los bancos	17
Conclusión II: Un cliente penalizado	18

Cinco Claves

En este estudio descubrirás que:

Se **incrementa** de forma importante el porcentaje de personas con **intención de pedir un préstamo**, que pasan del 14,2% registrado en I **barómetro ASUFIN** de préstamos al consumo, del mes de junio, al 19,2%, estos momentos.

Más de la mitad de la población declara que **el principal destino de los préstamos** se orienta a cubrir **necesidades de dinero y refinanciar deudas**. El porcentaje de españoles que refinanciará deuda prácticamente se duplica con respecto al primer semestre del año: pasa del 10,2 al 19,1%.

Por el contrario, **se desploma la intención de pedir un préstamo para compra de vehículo**: pasa del 25,3%, del mes de junio, al 13,1% actual. Los préstamos para viajes solo un 1,1% del total, frente al 6,2% registrado en junio.

Solo un **8,1%** de los encuestados **cambiaría su decisión de financiar un vehículo** si mejoran las ayudas por parte del Estado, lo que supone un importante descenso con respecto a los resultados del mes de junio, del 17,3%.

Con respecto a la primera mitad de año, **sube el coste medio de los préstamos** en un 1,43% hasta un 8,79% de media, en los préstamos de 1 a 5 años y en un 1,13%, hasta un 9,01% de media, en los de más de cinco años.

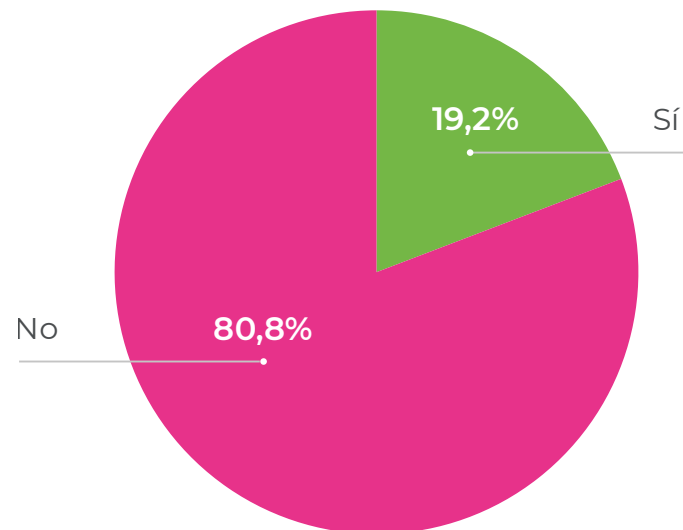


La crisis y la falta de liquidez impulsan la intención de pedir un préstamo

Cerca de uno de cada cinco ciudadanos encuestados (el **19,2%**) señala que tiene intención de pedir un préstamo en los próximos seis meses. Este porcentaje supone un incremento del 5% con respecto a los datos que veíamos en el **I Barómetro sobre Préstamos al Consumo** de **ASUFIN** de junio de 2020, cuando un 14,2% afirmaba tener intención de contratar un préstamo.

El incremento del desempleo o la prolongación de los ERTE está llevando a una reducción de ingresos, en la que, en muchos casos, coincide con la finalización del ahorro disponible. Por ello, una respuesta ante esta coyuntura que en muchos casos se considera transitoria, es **cubrir este desfase entre ingresos y gastos a través de préstamos**.

TIENE INTENCIÓN DE PEDIR UN PRÉSTAMO EN LOS PRÓXIMOS 6 MESES



La crisis y la falta de liquidez impulsan la intención de pedir un préstamo

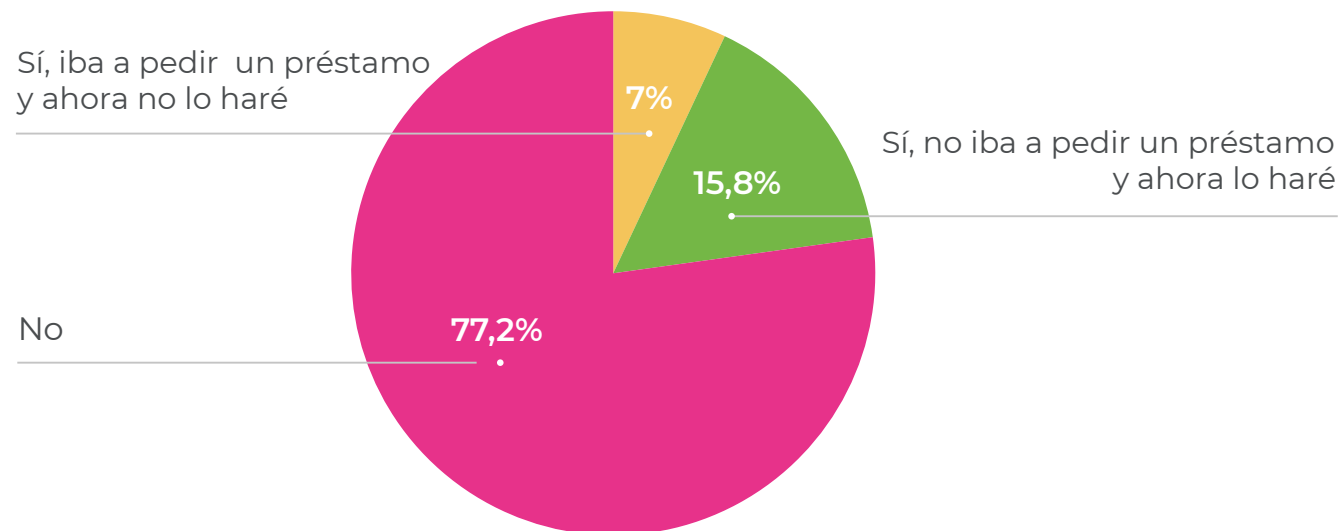
Una crisis rápida e inesperada como la que ha generado la COVID-19, genera en muchas familias un importante desfase entre ingresos y gastos con pocas posibilidades de ajuste.

Por ello, cuando la situación se prolonga en el tiempo, una de las soluciones es usar los préstamos para compensar la pérdida de ingresos.

Si bien un **77,2%** mantiene la decisión que ya tenían tomada sobre pedir o no un préstamo (83,4% en junio de 2020), **son muchos más ahora los que manifiestan que no iban a pedir un préstamo y finalmente sí lo están considerando (15,8%** frente al 6,7% resultante en el I Barómetro sobre Préstamos al Consumo).

Del lado contrario, un **7%** de la población que sí tenía intención de pedir un préstamo, ahora no lo hará (frente al 10,9% recogido en el anterior barómetro). Detrás de este dato está la intención de **reducir gastos accesorios que son los que, en ocasiones, llevan a recurrir a la financiación externa**, como la compra de un vehículo, como veremos a continuación.

HA CAMBIADO DE OPINIÓN EN LAS ÚLTIMAS SEMANAS



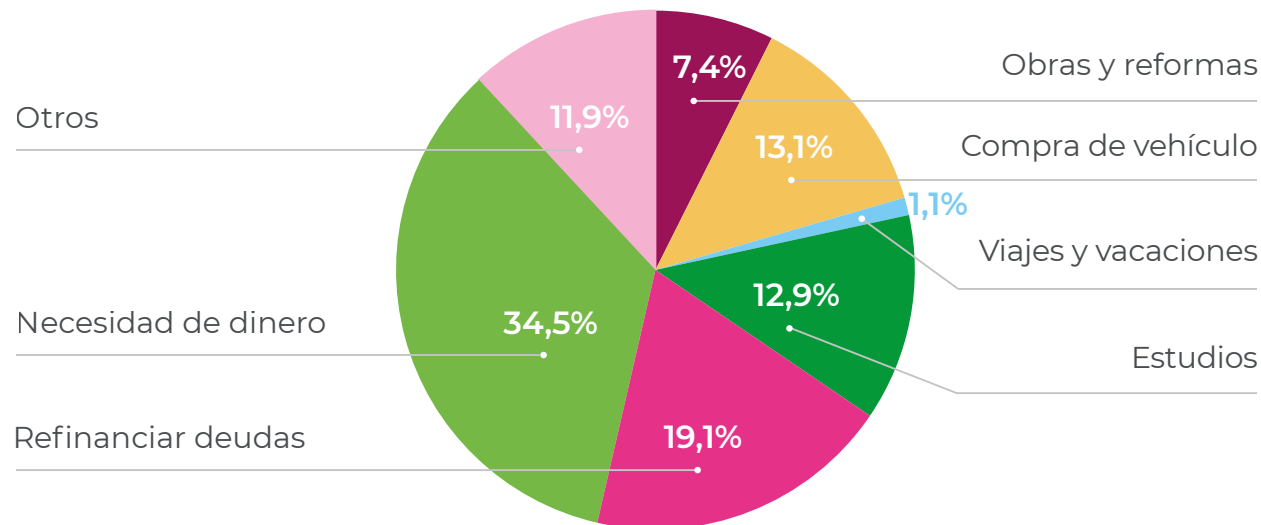


Bajan los préstamos para vehículos y viajes. Suben para reunificar

La situación económica ha provocado cambios en la toma de decisiones de los consumidores a la hora de solicitar un préstamo. De este modo, los españoles que declaraban su intención de pedir un préstamo para **obtener liquidez** es ahora del **34,5%**, frente al 30,9% registrado en el I Barómetro, del mes de junio. También la necesidad de **refinanciar deudas** ha repuntado del 10,2% registrado en junio al **19,10%**, en estos momentos.

En el lado contrario, destaca notablemente la caída en la intención de usar financiación para la **compra de un vehículo**, que desciende un 12,2%, del 25,3% del mes de junio al **13,1%** actual, **seguido del epígrafe de viajes que cae del 6,2% hasta un testimonial 1,1%**.

¿CUÁL ES EL DESTINO DE SU PRÉSTAMO?





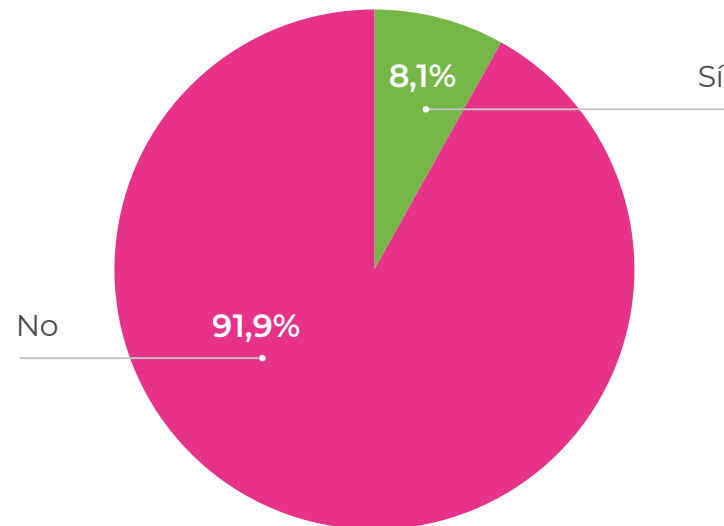
Las ayudas para la compra de automóviles siguen sin convencer

Entre muchos de los sectores afectados por la crisis destaca el de la automoción, cuyos volúmenes de compras están muy influidos con los ciclos económicos, algo que además sucede especialmente en nuestro país.

Esto se refleja en que el **parque automovilístico español se encuentre muy envejecido**, con una media de 12,7 años, muy por encima de la media europea de 10,8 años, unos plazos que presumiblemente se elevarán tras esta crisis.

Y es que, solo un **8,1%** de los encuestados considerarían financiar la compra de un vehículo si se modifican las ayudas que ofrece el Estado. Este dato supone un importante descenso con respecto al 17,3% del I Barómetro, con datos de junio, y se explica por la actual coyuntura, en la que las únicas ayudas se centran en la adquisición de unidades ecológicas, a través del Plan Moves II.

¿CAMBIARÍA SU DECISIÓN DE FINANCIAR LA COMPRA DE UN VEHÍCULO POR LAS AYUDAS DEL ESTADO?





Los préstamos para sanear la economía y mejorar la educación resisten



La coyuntura económica obliga a modificar el destino de los préstamos

Se cancelan los destinos a viajar y a adquirir vehículo

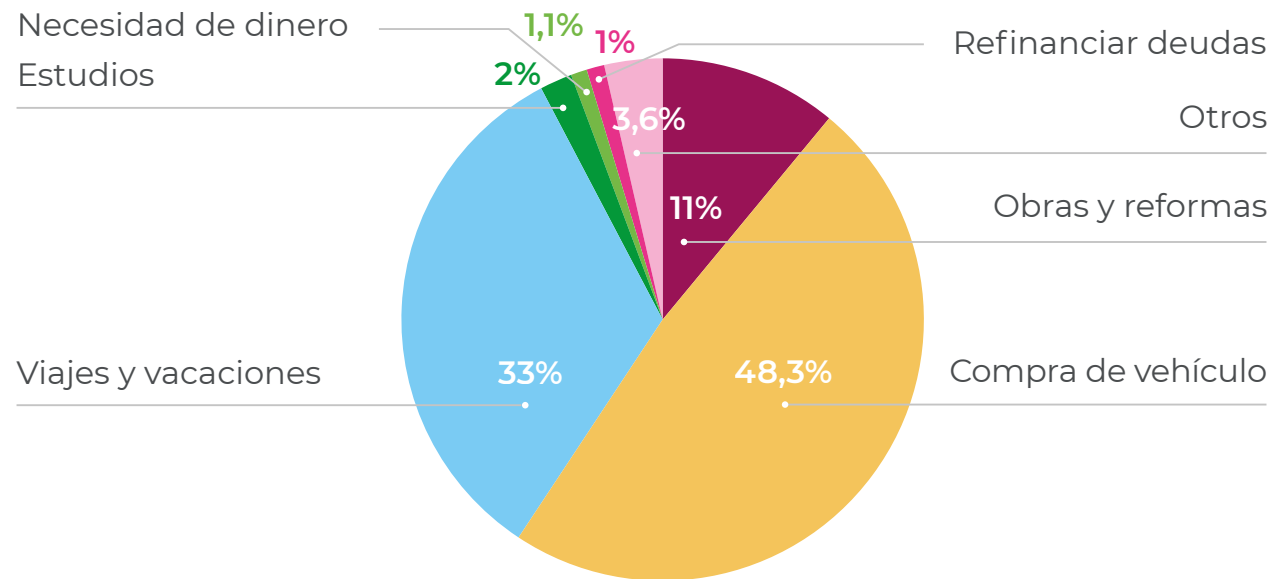
Los destinos de los préstamos que han dejado de pedirse se concentran en dos categorías principales: la **compra de un vehículo** y el pago por un **viaje o vacaciones**. En el primer caso, un **48,3%** declara haber renunciado a solicitar un préstamo para tal fin, frente al 25,3% que registraba el I Barómetro, de junio. En el segundo caso, este porcentaje es ahora del **33%** frente al 46,2% de entonces.

Son importantes **caídas que se deben tanto a un peor momento económico, como a las excepcionales restricciones en los movimientos y traslados vividas el pasado año.**

Los préstamos para mejorar la formación resisten

Por el contrario, apenas se renuncia a pedir un préstamo para **refinanciar deudas** o para **obtener liquidez**, que arrojan un **1%** y **1,1%**, respectivamente. Cabe destacar el epígrafe de **estudios y formación**: solo un **2%** de la población declara renunciar a solicitar un préstamo para esta finalidad, cifra incluso inferior al 3% registrado en el mes de junio. Un dato que refleja tanto la **importancia de la formación como la oportunidad que encuentran muchas personas en situación de paro o ERTE para mejorarla**.

¿QUÉ MOTIVOS TENÍAN LOS PRÉSTAMOS QUE HAN DEJADO DE PEDIRSE?





Las entidades endurecen sus condiciones

En un momento en el que los ciudadanos parecen más dispuestos a endeudarse como forma de hacer frente a sus problemas económicos, las entidades están encareciendo de forma importante los tipos de interés.

Esta subida se produce más en el corto plazo, es decir, préstamos de 1 a 5 años: media del 8,79%, con un incremento del 1,43% con respecto al 7,45% del mes de junio.

También es muy relevante que en el largo plazo, préstamos a más de cinco años, los tipos de interés escalan en menor medida: un 1,13% más con respecto al 7,89% del mes de junio, para situarse en el 9,01% (de media).



Encarecimiento del crédito

I BARÓMETRO, DATOS DE JUNIO

7,45% préstamos a corto plazo

7,89% préstamos a largo plazo

II BARÓMETRO, DATOS DE ENERO

8,79% préstamos a corto plazo

9,01% préstamos a largo plazo

Las entidades endurecen sus condiciones

DATOS JUNIO 2020

	Bancos	EFC No vehículos	EFC vehículos	Media*	Media UE nov. 2020	Diferencia
Préstamos de 1 a 5 años	6,95%	8,02%	7,10%	7,45%	6,06%	1,39%
Préstamos más de 5 años	7,88%	8,44%	7,33%	7,89%	4,57%	3,31%

DATOS ENERO 2021

	Bancos	EFC No vehículos	EFC vehículos	Media*	Media UE nov. 2020	Diferencia
Préstamos de 1 a 5 años	8,94%	9,56%	7,87%	8,79%	4,76%	4,03%
Préstamos más de 5 años	8,47%	9,89%	8,67%	9,01%	5,67%	2,80%

*Para determinar este dato se han recabado las condiciones de 43 préstamos ofrecidos por los 19 principales bancos y Establecimientos Financieros de Créditos (EFC), incluyendo algunas operadoras centradas en el producto de concesionarios automovilísticos.

Las entidades endurecen sus condiciones

Los préstamos más caros son aquellos que provienen de los Establecimientos Financieros de Crédito (EFC) cuyo fin no es la compra de vehículo, entre los que destacan los centrados en la necesidad de dinero (con periodos de devolución cortos). En el largo plazo, tienen un mayor peso los de reformas y, especialmente la reunificación de deudas. En esta categoría de más de cinco años el interés TAE medio es del **9,89%**.

En el lado contrario, **los más económicos**, son los que ofrecen las EFC para las compras de vehículos a menos de 5 años con una media del **7,87%** TAE.

La financiación a tipos más competitivos por parte de las empresas fabricantes sigue siendo una forma muy importante de captar clientes y fidelizar compradores, más cuando la venta de vehículos decrece. Además, a estos tipos más reducidos se le añade otra ventaja, un descuento en el precio del vehículo con respecto a la compra al contado. El objetivo de esta estrategia es facilitar la renovación de vehículo cada cierto tiempo y el incremento en las ventas.



Préstamos

Los más caros, media del **9,89%**: EFC con periodos de devolución largos para obtener liquidez

Los más baratos, media del **7,87%**: EFC a menos de cinco años para compra de vehículo



Los préstamos en España, hasta un 4% más caros que la media europea

El endurecimiento de las condiciones de los préstamos en España es mucho mayor que en la mayoría de los países de la Unión Europea.

DATOS ENERO 2021

	Media	Media UE	Diferencia
Préstamos de 1 a 5 años	8,79%	4,76%	4,03%
Préstamos más de 5 años	9,01%	5,67%	3,34%

Tomando como referencia los últimos datos ofrecidos por el Banco Central Europeo (BCE), del mes de noviembre, en préstamos de 1 a 5 años, los tipos españoles son casi el doble que los europeos, con una media del **8,79%** frente al **4,76%** de la zona euro (un 4,03% más).

En préstamos de más de cinco años, las diferencias son menores (2,80%), aunque sustanciales. Así, la media en España es del **9,01%** frente al **5,67%** de la zona euro. En este caso el incremento de tipos ha sido muy parecido: un 1,13% más en España y un 1,10% más en Europa.

Los préstamos en España, hasta un 4% más caros que la media europea

PRÉSTAMOS DE 1 A 5 AÑOS

BANCOS

	TIN	TAE
BANCO CETELEM	8,95%	9,33%*
BANCO SABADELL	7,95%	8,25%
COFIDIS	7,95%	8,24%
BANCO SANTANDER	6,95%	7,65%
BBVA	7,10%	7,15%
CAIXABANK	6,90%	7,14%
BANKIA	5,95%	6,91%
IBERCAJA	6,10%	6,24%
UNICAJA	5,45%	6,02%
DEUTSCHE BANK	5,85%	6,02%
ING	3,95%	4,24%**

EFC NO VEHÍCULOS

	TIN	TAE
SERVICIOS FINANCIEROS CARREFOUR, EFC	9,90%	11,85%*
SANTANDER CONSUMER	5,50%	6,14%
CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER	5,95%	6,08%

EFC O BANCOS VEHÍCULOS

	TIN	TAE
BMW BANK GMBH	7,15%	7,45%*
OPEL BANK	6,95%	7,14%
TOYOTA KREDITBANK	6,90%	7,05%
VOLKSWAGEN BANK	6,80%	6,99%
PSA FINANCIAL SERVICES SPAIN	6,50%	6,85%**

*TAE más cara

**TAE más barata

Los préstamos en España, hasta un 4% más caros que la media europea

PRÉSTAMOS DE MÁS DE 5 AÑOS

BANCOS

	TIN	TAE
BANCO SABADELL	8,75%	12,02%*
CAIXABANK	8,90%	9,34%
BANCO CETELEM	8,95%	9,33%
BANCO SANTANDER	7,95%	9,11%
COFIDIS	8,45%	8,78%
BBVA	7,20%	8,27%
IBERCAJA	6,90%	7,04%
DEUTSCHE BANK	6,50%	6,99%
UNICAJA	5,95%	6,65%
BANKIA	5,95%	6,55%
ING	3,95%	4,11%**

EFC NO VEHÍCULOS

	TIN	TAE
SERVICIOS FINANCIEROS CARREFOUR, EFC	9,90%	11,33%*
SANTANDER CONSUMER	6,75%	7,10%
CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER	6,50%	6,89%**

EFC O BANCOS VEHÍCULOS

	TIN	TAE
BMW BANK GMBH	7,60%	7,99%*
OPEL BANK	7,25%	7,49%
TOYOTA KREDITBANK	6,99%	7,19%
VOLKSWAGEN BANK	6,90%	7,10%
PSA FINANCIAL SERVICES SPAIN	6,50%	6,85%**

*TAE más cara

**TAE más barata

Conclusión I: Endurecimiento de las condiciones

Nos encontramos con una situación en la que chocan dos realidades. Por un lado, los consumidores que tienen mayor necesidad de pedir dinero prestado no pretenden destinarlo a la adquisición de bienes y servicios, como compra de vehículos, contratación de viajes o reformas del hogar, sino a **cubrir una mayor necesidad de dinero líquido** o para mejorar su situación financiera, mediante una reestructuración de la deuda.

Por otra parte, las entidades de crédito y, en especial los Establecimientos Financieros de Crédito (EFC), están endureciendo las condiciones de acceso a esta financiación, **con unos tipos de interés más elevados** a pesar de que los del mercado interbancario se mantengan en negativo. Con ello, intentan desincentivar la petición de préstamos y que el sobrecoste que supone pedir un préstamo termine cubriendo el más que probable incremento de la morosidad.

La variable de la morosidad ha continuado descendiendo en 2020 hasta un 4,6% en noviembre de 2020, según la **última estadística de créditos dudosos del Banco de España**. Una caída que ya está dando señales de agotamiento, lo que llevaría a que previsiblemente en 2021 **la tendencia sea al alza**. Así, si entre 2018 y 2019 el descenso de la morosidad fue de un punto porcentual (5,8% en 2018 al 4,8% en 2019), en 2020, el descenso es solo de un 0,2%. Entrás que en este pasado 2020, a falta del dato mes de diciembre, el descenso es solo de un 0,2%.

Si a pesar de que la morosidad no ha subido, se han elevado los tipos de interés, lo más previsible es que si ésta

Conclusión II: Un cliente penalizado

El resultado del endurecimiento de las condiciones de financiación es que **el cliente paga mucho más**, por encima de un 4% con respecto a la media de la zona euro, en préstamos de menos de cinco años. Esto se hace más patente cuando el objetivo del préstamo es refinanciar deudas o simplemente conseguir dinero para cubrir los menores ingresos. Objetivos que son los que principalmente se persiguen en estos momentos, como ha quedado de manifiesto en la encuesta que soporta el presente estudio.

Todo ello además **impacta negativamente en el consumo**, especialmente en aquellas categorías que exigen un gran esfuerzo económico, como la compra de un vehículo. No cabe duda que este endurecimiento en la financiación está relacionado con el desplome de ventas que, en enero, llegó a la cifra récord del 51%.

Por todo ello, y mientras que no se produzca una reactivación económica, los peligros son evidentes y crecientes: préstamos en peores condiciones y de mayor riesgo de impago.



www.asufin.com



 91 532 75 83

 Plaza de las Cortes, 4 4º D - 28015 Madrid