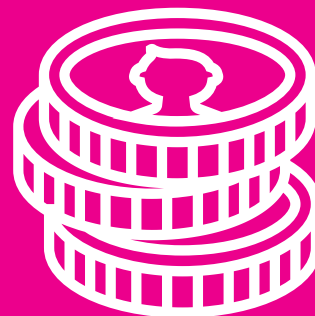


ESTUDIOS ASUFIN: MINICRÉDITOS

ASUFIN | ABRIL 2020



asufin
ASOCIACIÓN
DE USUARIOS
FINANCIEROS

MINICRÉDITOS

RÁPIDOS PERO MUY CAROS

¿Qué es un minicrédito?

En realidad, un **minicrédito** es un producto sencillo y rápido que permite pedir prestada una cantidad de dinero, por lo general no demasiado elevada, a cambio de devolverla en un plazo máximo muy corto de hasta 30 días pagando unos intereses.

La forma de pago es a vencimiento, abonándose total, intereses y principal. En muchos casos se permite el pago de intereses de manera anticipada, pero no es lo habitual.

El pago se realiza a través de una plataforma para el pago con tarjeta en la que se cargarán de forma automática los pagos en el momento de vencimiento. En ocasiones se indica un número de cuenta para que el cliente realice la transferencia.

A priori, puede parecer un producto interesante para determinadas necesidades, como **imprevistos o situaciones sobrevenidas que requieren de cierta urgencia**, pero conllevan riesgos que el consumidor debe conocer.

En plena crisis por el **COVID-19**, con disminución de ingresos recurrentes o retrasos en el pago del prestaciones sociales, los minicréditos pueden convertirse en una alternativa rápida para hacer frente a gastos

imprevistos o conseguir dinero en efectivo. Sin embargo, antes de caer en la tentación, hay que conocer las peculiaridades de este producto financiero, ya que **puede convertirse con facilidad en una trampa** que genere sobreendeudamiento al usuario financiero.

El **ESTUDIO MINICRÉDITOS**, realizado por ASUFIN en colaboración con **Antonio Luis Gallardo**, se analizan los productos que ofrecen las 16 principales entidades de crédito del mercado, para determinar los precios medios (en tasa nominal y tasa anual equivalente).

ASUFIN completa el estudio con 3 casos habituales y los 5 principales riesgos de los minicréditos para el usuario financiero.

3 CASOS

- 50€ / una semana
- 300€ / un mes
- 900€ / un día

5 RIESGOS

1. El reclamo de 'coste cero'.
2. El efecto 'bola de nieve'.
3. El elevado coste de la operación.
4. El adelanto de la nómina.
5. Impagos y morosidad

MINICRÉDITOS

EL SOBRE-ENDEUDAMIENTO

1 El reclamo del “coste cero”

Es el principal gancho de muchas entidades de crédito para captar al cliente en un primer momento. De hecho, el modelo de negocio de los minicréditos se basa expresamente en que el cliente repita operaciones, ya que esa vía de beneficio cubre la **alta exposición que asumen estas entidades por la morosidad**. Hay que tener en cuenta que el análisis de riesgos de estas operaciones es casi inexistente; algunas empresas revisan la inclusión de los clientes en los ficheros de morosos pero otras directamente aceptan clientes con impagos declarados.

No hay evaluación del riesgo y se conceden incluso estando en ficheros de morosos.

Por ello, y para captar fácilmente al cliente, el primer préstamo se ofrece a “coste cero”. Tenemos los ejemplos de Vivus, Solcrédito, Wandoo, Ccloan, Dineo y CréditoZen, entre otras, que ofrecen 300 euros a devolver en 30 días, con 0 euros (TAE 0%) de intereses. A partir del segundo, las condiciones cambian, se imputan los intereses correspondientes y se abruma al cliente con publicidad para que repita operaciones.

2 El efecto “bola de nieve”

Otro de los problemas más graves de este tipo de financiación es el efecto bola de nieve que genera la **acumulación de deudas** por la incapacidad de ir devolviendo las anteriores. Y se ve claramente con un ejemplo.

Los 300 euros que se piden a devolver en un mes generan intereses por 105 euros, lo que supone pagar 405 euros al término del plazo. Si no se puede hacer frente a esa cantidad, se pide otro préstamo a otra compañía por esos 405 euros, que se destinan exclusivamente a pagar lo que se debe del primer préstamo. El problema va a más ya que por esos 405 euros prestados hay que devolver en apenas dos meses 520 euros. **El resultado es que la deuda se ha incrementado un 73%**; y en un escenario así podemos referir que aflora el temido sobreendeudamiento y la espiral de deuda en una familia.

Por esta razón, **es vital que, a la hora de pedir este tipo de microcréditos, se tenga seguridad de que se podrá devolver la cantidad al término del plazo.**

Son muchos los casos que al no poder hacerlo, el resultado final es que por cantidades muy pequeñas se entra en un **grave problema financiero**.

MINICRÉDITOS

IMPAGOS COSTOSOS

3 Elevado coste de la operación

Como se ha visto, la operativa de estos créditos se basa en la combinación de cantidades pequeñas con plazo de devolución muy reducido, lo que genera **un coste muy elevado para el cliente**, que las entidades denominan “honorarios”. Como veremos a continuación con la simulación establecida, los intereses que cobran los principales productos del mercado oscilan entre un 1.605,88% TAE y 3.564,42% TAE de empresas como Creditomas, Twinero o Kredito 24, con una media general del mercado del 2.770,60% TAE.

Intereses: cuanto menor sea el importe y el plazo, más elevados.

Los intereses se han calculado para una cantidad de 300€ a devolver en 30 días, pero cuanto menor sea la cantidad y plazo de devolución estos intereses son incluso más elevados. La combinación de intereses muy altos y plazos muy bajos, que oscilan entre un mínimo de media de seis días y un máximo de media de tan solo 31 días (mayoritariamente 30 días) generan otro problema, el riesgo de no poder devolver la cantidad recibida y los intereses y, por tanto que se dispare el coste de la operación, como hemos visto anteriormente.

4 Créditos para adelantar la nómina

Este mercado ofrece la peculiaridad de que pueden pedirse créditos por un plazo tan sumamente reducido como de dos, tres incluso un solo día, que suele emplearse como **adelanto de un pago recurrente como puede ser la nómina**. Hasta cuatro entidades de las analizadas en el presente estudio ofrecen la posibilidad de adelantar una cantidad con un día de plazo de devolución.

COVID-19: El retraso en el pago de las prestaciones de desempleo puede llevarnos a pedir un adelanto que nos saldrá muy caro.

Es el caso de Créditosí, Québueno, Contante y Holadinero que para 900 euros de préstamo, como hemos considerado en la simulación, cobran 8 euros, 8,91 euros y 10,50 euros, respectivamente. Holadinero no permite hacer el cálculo. Esta cuota de devolución supone **unos intereses nominales que rondan el 300 y 400%** con unas tasas anuales equivalentes que escalan hasta el 2.428%, el 3.544% y cerca del 6.800%.

MINICRÉDITOS

TAE DESPROPORCIONADA

5

Impagos y morosidad

Una vez vencido el plazo de devolución, existe la posibilidad de que la entidad establezca **una prórroga para el pago**, normalmente del mismo plazo establecido en el préstamo. Esto es, en un préstamo a 30 días, se dan como máximo 30 días más. En estos casos **se supera el doble de la TAE**, ya que a las comisiones de prórroga se añadirían los intereses a pagar en ese periodo.

Impago: El tipo de interés puede alcanzar hasta un 124.656% TAE.

Además de permitir prórroga, que encarece de forma importante el importe del préstamo, los impagos generan comisiones e intereses que incluso alcanzan un 2% diario.

La casuística de penalizaciones en caso de demora es variada. En este caso además de comisiones de reclamación que llegan hasta a un 28% del importe que se debe (LunaCredit) se añaden unos intereses incluso más abusivos que llegan hasta el 2% diario sobre la deuda (OK Money), pero el más común es un 1% diario. El resultado es que con estos intereses de demora se alcanzan hasta un 124.656% TAE en el caso de OK Money, como hemos destacado anteriormente.

3 EJEMPLOS

- 50 Euros a devolver en una semana.

Media: 36.657,72% TIN / 32.018,80% TAE
Mínimo: 26.095,55% TIN / 3.175,59% TAE
Máximo: 44.130,91% TIN / 209.139,32% TAE

- 300 Euros a devolver en un mes.

Media: 384,78% TIN / 2.770,60% TAE
Mínimo: 320,00% TIN / 1.605,8% TAE
Máximo: 420,00% TIN / 3.564,4% TAE

- 900 Euros a devolver en un día.

Media: 000% TIN / 000% TAE
Mínimo: 000% TIN / 000% TAE
Máximo: 000% TIN / 000% TAE

MINICRÉDITOS

ANÁLISIS DE MERCADO

300€ A 30 DÍAS

ENTIDAD	IMPORTE MÍN.	IMPORTE MÁX.	PLAZO MÍN. DÍAS	PLAZO MÁX. DÍAS	TIN	TAE
Creditomas	50 €	900 €	7	30	420,00%	3.564,42%
Twintero	50 €	600 €	7	30	420,00%	3.564,24%
Krédito 24	75 €	750 €	7	30	420,00%	3.564,24%
Dineo	50 €	500 €	5	30	420,00%	3.564,24%
Lunacredit	50 €	1.000 €	7	30	396,00%	2.963,51%
OKMoney	50 €	1.000 €	7	30	396,00%	2.963,51%
Pulpocredit	50 €	600 €	7	28	396,00%	2.963,51%
Vivus	50 €	1.000 €	7	30	384,00%	2.698,25%
Wandoo	50 €	850 €	7	30	384,00%	2.698,25%
Préstamo10	50 €	700 €	5	30	384,00%	2.698,25%
Cashper	50 €	500 €	15	30	380,00%	2.615,43%
Creditosi	50 €	1.000 €	1	30	360,00%	2.289,61%
Contante	50 €	1.000 €	1	30	360,00%	2.229,81%
CreditoZen	50 €	1.000 €	5	30	360,00%	2.229,81%
Quebueno	1 €	900 €	1	39	356,40%	2.116,10%
Holadinero	50 €	1.000 €	1	31	320,00%	1.605,88%
MEDIA	49 €	831 €	6	30,5	384,78%	2.770,57%

EJEMPLOS MINICRÉDITOS

300€ A 30 DÍAS

EMPRESA	IMPORTE	INTERESES	TIN	TAE
Creditomas	300 €	105 €	420%	3.564,42%
Twinnero	300 €	105 €	420%	3.564,24%
Krédito 24	300 €	105 €	420%	3.564,24%
Dineo	300 €	105 €	420%	3.564,24%
Lunacredit	300 €	99 €	396%	2.963,51%
OKMoney	300 €	99 €	396%	2.963,51%
Pulpocredit	300 €	99 €	396%	2.963,51%
Vivus	300 €	96 €	384%	2.698,25%
Wandoo	300 €	96 €	384%	2.698,25%
Préstamo10	300 €	96 €	384%	2.698,25%
Cashper	300 €	95 €	380%	2.615,43%
Creditosi	300 €	90 €	360%	2.289,61%
Contante	300 €	90 €	360%	2.229,81%
CreditoZen	300 €	90 €	360%	2.229,81%
Quebueno	300 €	89 €	356%	2.116,10%
Holadínero	300 €	80 €	320%	1.605,88%
MEDIA		96 €	384,78%	2.770,57%

EJEMPLOS MINICRÉDITOS

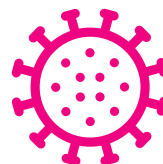
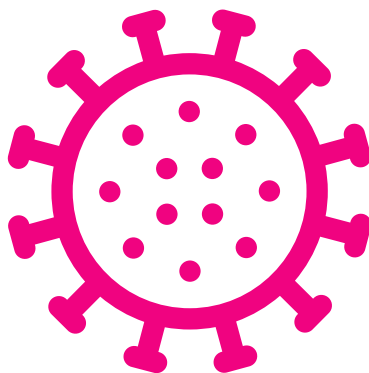
50€ A 7 DÍAS

EMPRESA	IMPORTE	INTERESES	TIN	TAE
Creditosi	50 €	7,92 €	823,7%	209.139,32%
Creditomas	50 €	7,00 €	728,0%	90.902,28%
Préstamo10	50 €	7,00 €	728,0%	90.902,28%
Contante	50 €	4,08 €	424,3%	5.808,36%
Twínero	50 €	4,00 €	416,0%	5.370,60%
Dineo	50 €	4,00 €	416,0%	5.370,60%
Lunacredit	50 €	4,00 €	416,0%	5.370,60%
OKMoney	50 €	4,00 €	416,0%	5.370,60%
Pulpocredit	50 €	4,00 €	416,0%	5.370,60%
Vivus	50 €	4,00 €	416,0%	5.370,60%
Wandoo	50 €	4,00 €	416,0%	5.370,60%
CreditoZen	50 €	4,00 €	416,0%	5.370,60%
Holadinero	50 €	4,00 €	416,0%	5.370,60%
Quebueno	50 €	3,47 €	360,9%	3.175,59%
Krédito 24	Mínimo 75 euros			
Cashper	Mínimo 15 días			
MEDIA		5,00 €	486,0%	32.019,00%

EJEMPLOS MINICRÉDITOS

900€ A 1 DÍA

EMPRESA	900€ A 1 DÍA		NOMINAL	TAE
Contante	900 €	10,50 €	425,83%	6.797,09%
Quebueno	900 €	8,91 €	361,00%	3.544,23%
Creditosi	900 €	8,00 €	324,44%	2.428,44%
Holadinero	No permite simular			
MEDIA		8,97 €	370,54%	4.256,59%



COVID-19

A la espera de la prestación por desempleo que no llegará hasta mayo o junio, muchas familias pueden caer en la tentación de pedir un minicrédito para adelantar los pagos.

Creditomas	7,50€ de comisión fija, más un 1% por día de demora hasta 200 días
Twinnero	Hasta 100% de los intereses de la operación
Krédito 24	Hasta un 45% del importe del préstamo para retrasos de 20 o más días
Dineo	25% sobre el importe principal más un 1,4% de interés diario, 14.816,39% TAE
Lunacredit	Comisión de entre un 15% y un 28%
OKMoney	15% al 28% de comisión y un 1,10% de interés diario
Pulpocredit	2% diario con un máximo de 100 días lo que da lugar a un 124.656,11%
Vivus	1,10% de interés diario hasta un máximo del 200% de la cantidad adeudada
Wandoo	1,00% diario sobre el importe impagado, con el límite máximo del 200% sobre el principal
Préstamo10	Comisión de 30 euros e intereses durante un mes de hasta un 12.389,67% TAE
Cashper	20€ al día siguiente de vencimiento, otros 20€ a los 10 días del vencimiento y otros 20€ si el plazo de devolución cumple otros 20 días.
Creditosi	1% diario hasta un límite del 100% del principal e intereses del préstamo
Contante	1% diario hasta un límite del 100% del principal e intereses del préstamo
CreditoZen	Aplica comisiones e intereses pero no informa
Quebueno	Comisiones escalabres a lo largo del tiempo y un 0,99% de interés diario por demora
Holadinero	Aplica comisiones e intereses pero no informa

ESTUDIO ASUFIN MINICRÉDITOS

ESTUDIO MINICRÉDITOS 2020

ASUFIN presenta este estudio sobre préstamos rápidos en un momento en que la pandemia del COVID19 puede hacer que muchos consumidores caigan en la trampa.

Los minicréditos pueden parecer una solución fácil a la falta de liquidez, por los plazos tan reducidos que pueden llegar a ser de un solo día. Sin embargo, introducen rápidamente al consumidor en una espiral de deuda, con tipos de interés desproporcionados, que los convierten en auténticas trampas financieras.



ASUFIN | ABRIL 2020