



La TAE en España

Economía, 10/03/2020



Hace unos días publicábamos nuestro artículo [España ¿Un país de préstamos caros?](#), donde comparábamos los datos oficiales del [Banco Central Europeo](#) para averiguar

si, tal y como se ha publicado en algunos periódicos, **el TAE de un préstamo español es tan caro**, ya fuesen préstamos personales o [micropréstamos](#).

Lo que descubrimos sin embargo fue que, según datos oficiales, **España está en la mitad de la tabla**. Y lo más sorprendente es que, precisamente cuando hablábamos de **créditos de menos de 1 año**, España se encontraba dentro del podio de los mejores precios, exactamente en el puesto **número 2**.

En **Top5Credits** analizamos cada día todo tipo de productos, por lo que esta noticia nos asombró. No solo debido a que estamos habituados al producto financiero español, si no al mercado internacional, ya **que operamos en 5 países diferentes**, y estamos habituados al rango de intereses de productos a nivel internacional. Y **España normalmente no sale bien parada** cuando hablamos de micropréstamos.

Como mencionábamos en el artículo anterior, **los datos del BCE solo registran datos de la Banca regulada por dicho organismo**. Como indica **El País**, los [préstamos no siempre están regulados por el Banco de España](#), por lo cual, tampoco pasan por el flujo de datos oficiales del **Banco Central Europeo**.

¿Es realmente barato el microcrédito español? Según datos del **BCE**, un préstamo español a pagar en menos de 1 año tiene **un TAE del 2,57%**. Esto significaría que podríamos **pedir un préstamo de 1.000€ y pagarlo en 12 meses por solo 25€**. Francamente, es una oferta que jamás hemos visto. Decidimos hacer lo que mejor se nos da en este casa, y **comparar** el TAE

de los diferentes micropréstamos españoles.

Para ello, decidimos analizar todos los créditos con posibilidad de liquidar en plazos de menos de 1 año. Además, eliminamos de la ecuación a todos los **brókers de crédito**, ya que al ser mediadores de todo tipo de productos, sus TAEs mínimos y máximos varían desde el **microcrédito al préstamo personal**. Esto significa que, aunque [Fintonic](#) ofrezca microcréditos, su TAE mínimo de **4.75%** se aplica a préstamos personales, ya que es un TAE de los más bajos del mercado (y que nunca se encuentran en créditos rápidos)

Otro factor que tenemos en cuenta, es ignorar las ofertas de primer préstamo al 0%. Muchas financieras son opacas, ya que **están obligadas a mostrar sus TAEs mínimos y máximos**, y tener esta oferta hace que puedan figurar **como mínimo ese 0%**. Pero recordemos que se trata simplemente de una oferta, no el TAE mínimo que normalmente tienen sus créditos.

Otro problema para realizar la comparativa, es que mientras que **muchos créditos nos dan como máximo 30 días de pago, otros pueden incluso superar el año**. Esto hace que **los TAEs mínimos no sean 100% fiables**. No obstante, esa fiabilidad **tiraría a la baja**, ya que los TAEs mínimos seguramente hagan referencia a créditos de más de un año. Y aun así, estamos convencidos de que obtendremos una media mucho mayor que la del **BCE**.

TAE medio de un préstamo rápido Tras comparar los **TAEs máximos y mínimos de todos los préstamos con plazos de menos de 1 año** que hemos analizado, la conclusión es la siguiente:

Financiera TAE mínimo TAE máximo Zaplo 151.80% 151.80% Euroloan 38.18% 132.86% Fidinda 79.80% 80% Qué Bueno 2152.80% 2424.60% Dineo 3752% 6171% myKredit 288.95% 2772% Prestamon 0% 1009.48% Ferratum 0% 1309% Twinero 3752% 6395% ccloan 0% 365% Cashper 289% 13781% Vivus 0% 200% WiZink 26.82% 26.82% Welp 213,84% 3564.42% **Media Total 767,51% 2741,64% Esta tabla nos aclara que el TAE medio de un préstamo de menos de 1 año es de un mínimo de **767.51%** y un máximo de **2741.64%**. Esto nos da una media total de **1754.57%**. 1752% por encima de lo estimado por el BCE. Es una cantidad muy importante. Y recordemos que **esta media es tirando a la baja**.**

Comparativa: TAE en un préstamo de otros países Entendemos que prácticas como el **Shadow Banking** o los préstamos no regulados por la Banca Europea por parte de financieras alternativas es una realidad en otros países. Por lo tanto, que el TAE que hemos obtenido sea tan diferente a la media del BCE **no significa que tengamos los peores préstamos de Europa**.

Top5Credits actualmente también opera en **Dinamarca, Finlandia, Noruega y Suecia**. Contactamos con nuestras sedes en el norte para poder realizar una comparativa con los préstamos de los países allí donde operamos. Aplicamos el mismo criterio (analizamos préstamos con opción de solicitud a menos de 1 año, y hacemos una media entre sus importes máximos y mínimos). El resultado que obtenemos nos acerca más a la realidad.

País TAE mínimo TAE máximo Media del TAE Finlandia 214,16% 365,75% 289,95% (11 analizados) Dinamarca 240,75% 452,20% 46,47% (15 analizados) Suecia 39,08% 833,21% 436,14% (14 analizados) Noruega 87% 778% 532,1% (2 analizados) España **767,51% 2741,64% 2741.64%** (14 analizados) El resultado se acerca más a la realidad que vivimos día a día. España **no es el mejor país para créditos rápidos**. A falta de analizar productos de otros países donde no operamos, como mínimo, ocuparíamos el quinto puesto, cosa que dudamos.

Además, más cosas nos llaman la atención. Por ejemplo, créditos que operan a nivel internacional tanto en España como en otros países, cambian sus intereses de manera brutal. Por ejemplo, [Cashper](#) en **Dinamarca** se sitúa en un TAE entre el **19% al 707,10%**, mientras que **en España es ¡Entre el 289% y el 13,781%**! [Ferratum](#) en **Finlandia** nos ofrece un **TAE fijo del 29,79% y 258,02% en Noruega**, mientras que **en España puede llegar al 1,309% TAE**. Lo mismo con [Euroloan](#): **38,18% – 132,86% en España contra los 15,04% – 93,83% en Suecia**.

Préstamos más caros y menos estables No solo nuestros precios son más caros, si no más flexibles. Por ejemplo, en

Finlandia, 5 de los créditos de los 11 analizados poseían un **TAE fijo**, mientras que en **España**, de los 15 analizados, sólo [WiZink](#) y [Zaplo](#) ofrecen un TAE que no es variable.

Está claro que no es problema de las entidades, ya que en otros países ofertan intereses menores. Entonces **¿Por qué nuestros micropréstamos son tan caros?** Esto puede dar lugar a debates, ya que cada uno pensará de manera diferente. Unos precisamente culparán a la falta de regularización, mientras que otros dirán que precisamente es ésta la que lo causa.

Lo cierto es que [España está entre los países más morosos de Europa](#). Concretamente en el séptimo lugar, y por encima de la media. Esto quizá signifique que las financieras, con esos intereses tan elevados, **quieran afrontar posibles impagos**.

Sea la razón que sea, viendo la diferencia de precios, hoy es cada vez más necesario que, antes de solicitar un crédito, **compares y analices los productos para que no acabes pagando un TAE de hasta 13.781%**

Fuente: Top5Credits.com