

LA CUOTA DE UN PRÉSTAMO SE PUEDE ENCARECER HASTA 154 EUROS AL AÑO, SI NO SE CONTRATAN PRODUCTOS VINCULADOS

- Un préstamo medio en España (8.770 euros¹) se encarece 82 euros de media si el usuario no contrata con la entidad productos extra, como seguros o tarjetas, o domicilia la nómina²
- Entre los 14 grandes bancos del país³, Abanca (con 153,72 euros) aplica la rebaja más agresiva por contratar productos vinculados; entre las que cuentan con los préstamos más baratos⁴, Abanca, Santander y Sabadell disponen de los mayores descuentos (entre 153,24 y 153,72 euros)
- El 57% de los préstamos ofertados por la gran banca³ exige a sus clientes contratar productos extra para lograr el diferencial más barato, algo que también hace el 80% de los más baratos del mercado⁴
- La ley establece que quien contrate un préstamo hipotecario deberá contar, además, con un seguro contra incendios; en cambio, en los préstamos al consumo no existe obligación de contratar ningún extra

Madrid, 20 de febrero de 2015. La cuota de un préstamo al consumo se encarece, de media, en 82 euros al año, si un consumidor no contrata todos los productos vinculados que le ofrece su entidad², aunque la cifra puede llegar a alcanzar los 154 euros en los préstamos con descuentos⁵ más agresivos, según un informe de la web del ahorro, Kelisto, que analiza las 10 ofertas más baratas del mercado, así como las que comercializan los 14 mayores bancos del país por volumen de activos.

Los préstamos personales que ofrecen los grandes bancos del país cobran un interés mínimo del 9,67% de media, lo que se traduce en una cuota de 2.219,04 euros al año para un préstamo tipo en España (8.770 euros¹). Ahora bien, para lograr ese interés mínimo, casi el 60% de las entidades exige a sus clientes que contraten una serie de productos vinculados, como la domiciliación de nómina, seguros de vida o de protección de pagos, aportaciones a planes de pensiones, etc. Si el consumidor decidiera prescindir de todos estos extras, el interés de su préstamo aumentaría hasta el 11,25% de media, lo que se traduciría en una cuota anual de 2.301,36 euros. Es decir, pagaría 82,32 euros más de media al año².

Algo muy similar sucedería con los 10 préstamos más baratos del mercado. En este caso, el interés mínimo que estas ofertas aplican es del 7,08% de media, lo que equivaldría a una cuota anual de 2.087,88 euros para un préstamo tipo en nuestro país. Eso sí, hay que tener en cuenta que el 80% de los bancos que cuentan con estas ofertas requiere que sus clientes contraten productos vinculados para lograr el interés más ventajoso. Si un cliente no se hiciera con esos productos extra, el interés de su préstamo subiría hasta el 8,78% de media (2.173,44 euros al año de cuota), lo que significa que pagaría 85,56 euros más, de media, al año⁵.

“A la hora de analizar si un préstamo personal merece la pena, hay que tener en cuenta dos cosas: la primera, que los productos vinculados tienen un coste, lo que podría hacer que la rebaja que nos aplica la entidad a cambio de su contratación no merezca tanto la pena. Por otro, hay que recordar que, si un día no se pudiera hacer frente al desembolso que supone mantener estos extras, el interés del préstamo volvería a subir inmediatamente o en el momento en que se haya pactado con el banco la revisión de sus condiciones”, explica la portavoz de Finanzas Personales de Kelisto.es, Estefanía González.

PRODUCTOS VINCULADOS Y SU EFECTO EN LOS PRÉSTAMOS DE LOS GRANDES BANCOS

ENTIDAD Y PRODUCTO	INTERÉS MÍN. (TIN)	CUOTA MENSUAL CON INTERÉS MÍN.	PRODUCTOS A VINCULAR PARA CONSEGUIR INTERÉS MÍN.	INTERÉS MÁX. (TIN)	CUOTA MENSUAL CON INTERÉS MÁX.	INCREMENTO APLICADO SIN PRODUCTOS VINCULADOS (EN pp)	INCREMENTO APLICADO SIN PRODUCTOS VINCULADOS (EN €/MES)	INCREMENTO APLICADO SIN PRODUCTOS VINCULADOS (EN €/AÑO)
ABANCA Multicrédito 48h	7,75%	176,78 €	Nómina domiciliada, seguros sociales o ingresos regulares de más de 600 euros Seguro de protección de pagos, hogar o coche Seguro de vida	10,75%	189,59 €	3%	€12,81	€153,72
BMN Préstamo a tipo fijo	10,50%	188,5 €	Nómina domiciliada Seguro de hogar, vida o auto Plan de pensiones o plan ahorro Uso de tarjeta de crédito y de banca online	13%	199,54 €	2,50%	€11,04	€132,48
Banco Sabadell Crédito Familiar	11,50%	192,88 €	Nómina domiciliada	13,50%	201,8 €	2%	€8,92	€107,04
BBVA Préstamo Personal Online	8,25%	179,93 €	Nómina domiciliada Seguro de protección de pagos	10,25%	187,42 €	2%	€7,49	€89,88
Bankia Crédito Ya	11% (6 primeros meses) e+10,50% resto	190,68€*	NO (El préstamo solo exige garantía personal)	11% (6 primeros meses) E+10,5% resto	190,68€ *	0%	€0	€0
Ibercaja Préstamo Ibercaja Directo	9%	182,05 €	NO	9%	182,05 €	0%	€0	€0
Banco Popular Préstamo Flexible	P	ND	P	P	ND	ND	ND	ND
Bankinter Préstamo personal	P	ND	P	P	ND	ND	ND	ND
Unicaja Crédito Fidelidad	P	ND	P	P	ND	ND	ND	ND
Banco Santander Plan Crédito Familiar / Otros proyectos	P	ND	P	P	ND	ND	ND	ND
La Caixa Préstamo Estrella	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND
Catalunya Caixa Préstamo Nómina	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND
Kutxabank Préstamo Zero	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND
Liberbank	NP	NP	NP	NP	NP	NP	NP	NP
MEDIA	9,67%	184,92 €		11,25%	191,78 €	1,58%	6,86 €	82,32 €

Fuente: páginas web de las 14 mayores entidades del país por volumen de activos a 29/01/2014. En caso de no disponer de información en sus páginas web, se ha recurrido a los departamentos de comunicación de los bancos. El análisis tiene en cuenta un supuesto de préstamo con destino genérico del dinero para 8.770 euros a 5 años. Euribor a 29 de enero 0,271%. Ordenados de mayor a menor aumento del tipo de interés sin productos vinculados y, en el caso de que el incremento sea el mismo, se sitúa antes en la tabla el que se traduce en un mayor incremento anual en euros. ND: información no facilitada por la entidad. Datos actualizados a 28 de enero. *Cálculos realizados para un interés del 11% durante toda la vida del préstamo. P: Personalizado; ND: No Disponible; NP: No Procede (la entidad no tiene un producto que encaje con el análisis).

Entre las grandes entidades del país, Abanca y BMN son las que ofrecen los descuentos más agresivos por la contratación de productos vinculados: la primera aplica una rebaja que puede llegar a los 3 puntos porcentuales, mientras que la segunda abarata el préstamo hasta 2,5 puntos. Para un préstamo medio en España, estas bonificaciones equivaldrían, al año, a un ahorro de 153,72 euros y 132,48 euros, respectivamente².

Los bancos que menos rebajas aplican son Banco Sabadell y BBVA (ambos reducen el interés en 2 puntos), mientras que Banco Popular, Bankinter, Unicaja y Santander también realizan descuentos por vinculación extra de sus clientes, pero sin una política estandarizada, lo que hace imposible calcular a cuánto ascendería la rebaja media².

PRODUCTOS VINCULADOS Y SU EFECTO EN LOS 10 PRÉSTAMOS MÁS BARATOS DEL MERCADO

ENTIDAD Y PRODUCTO	INTERÉS MÍN.	CUOTA MENSUAL CON INTERÉS MÍN.*	PRODUCTOS A VINCULAR PARA CONSEGUIR INTERÉS MÍN.	INTERÉS MÁX.	CUOTA MENSUAL CON INTERÉS MÁX.*	INCREMENTO APLICADO SIN PRODUCTOS VINCULADOS (EN pp)	INCREMENTO APLICADO SIN PRODUCTOS VINCULADOS (EN €/MES)	INCREMENTO APLICADO SIN PRODUCTOS VINCULADOS (EN €/AÑO)
Abanca Multicredito 48h	7,75%	176,78 €	Nómina domiciliada, seguros sociales o ingresos recurrentes de más de 600€ Seguro de protección de pagos, hogar o coche Seguro de vida	10,75%	189,59 €	3%	12,81 €	153,72 €
Banco Santander Préstamo auto	7,70%	176,57 €	Nómina domiciliada Tres recibos domiciliados Tres usos mensuales con tarjetas de crédito o débito	10,70%	189,37 €	3%	12,8 €	153,6 €
Banco Sabadell Crédito Auto	7,50%	175,73 €	Nómina domiciliada Seguro Protección auto con Zurich Motor Pack de Zurich Insurance	10,50%	188,5 €	3%	12,77 €	153,24 €
Pichincha Préstamo personal	6,45%	171,39 €	Ingresos netos mensuales superiores a 3.000€ o nómina superior a 2.000€ Nómina domiciliada Tres recibos domiciliados	8,90%	181,63 €	2,45%	10,24 €	122,88 €
BBVA Préstamo Personal Online	8,25%	178,88 €	Nómina domiciliada Seguro de protección de pagos	10,25%	187,42 €	2%	8,54 €	102,48 €
Liberbank Préstamo coche Ahora	6,25%	170,57 €	Nómina domiciliada Tarjeta de crédito Dos recibos domiciliados	7,75%	176,78 €	1,50%	6,21 €	74,52 €
ING Direct Préstamo naranja	7,50%	175,73 €	Cuenta nómina o cuenta sin nómina con condiciones activas	8,50%	179,93 €	1%	4,2 €	50,4 €
BMN Crédito coche	6,00%	169,55 €	Nómina Domiciliada Seguro de auto	7%	173,66 €	1%	4,11 €	49,32 €
Laboral Kutxa Crédito coche	6,50%	171,6 €	NO	6,50%	171,6 €	0%	0,00 €	0,00 €
Cofidis Crédito proyecto	6,95%	173,45 €	NO	6,95%	173,45 €	0%	0,00 €	0,00 €
MEDIA	7,08%	173,99 €		8,78%	181,12 €	1,69%	7,13 €	85,56 €

Fuente: páginas web de las 14 mayores entidades del país por volumen de activos a 29/01/2014. En caso de no disponer de información en sus páginas web, se ha recurrido a los departamentos de comunicación de los bancos. El análisis tiene en cuenta un supuesto de préstamo con destino genérico del dinero para 8.770 euros a 5 años. Ordenados de mayor a menor aumento del tipo de interés sin productos vinculados y, en el caso de que el incremento sea el mismo, se sitúa antes en la tabla el que se traduce en un mayor incremento anual en euros.

Entre aquellas entidades que ofertan los préstamos más baratos, Abanca, Santander y Banco Sabadell son las que aplican unas rebajas más agresivas por contratar productos extra: las tres descuentan hasta 3 puntos porcentuales, lo que supone una rebaja anual de 153,72 euros, 153,6 euros y 153,24 euros, respectivamente⁵.

Los bancos que menos descuentan por productos vinculados son ING Direct y BMN (ambas, con un 1 punto de rebaja), mientras que Laboral Kutxa y Cofidis no aplican ninguna reducción en el interés de sus préstamos por la contratación de productos extra⁵.

“Pese al impacto económico que pudiera tener su contratación, el consumidor nunca debe olvidar que el banco no puede obligarle a contratar productos vinculados con su préstamo. En el caso de las hipotecas, por ejemplo, el cliente bancario sí debe contratar un seguro contra incendios, aunque la ley establece que podrá hacerlo con su entidad o con cualquier otra que elija. En cambio, en el caso de los préstamos personales la Orden 2899/2011 y la Circular 5/2012 determinan que el consumidor no tiene el deber de contratar ningún extra”, recuerda González.

Consejos para elegir el mejor préstamo personal

1. En primer lugar, plantéate para qué quieres el préstamo. Las entidades ofrecen productos específicos para compra de coche, reformas, estudios, etc., que pueden ofrecerte unas mejores condiciones que otro más genérico.
2. Revisa si tu entidad te ofrece financiación en condiciones más ventajosas por los productos que ya tienes contratados antes de buscar en otro banco.
3. Aunque un préstamo se anuncie como “sin intereses”, para que esto sea cierto ha de tener una TAE del 0%. Si quieres averiguar cuánto es lo que pagarás, recurre a calculadoras como la del [Portal del Cliente Bancario](#) del Banco de España para calcular la TAE.
4. Presta atención a las comisiones que aplica el banco, ya que encarecerán el préstamo y son fundamentales para saber cuánto pagarás realmente.
5. Ten presente que, pese a que la vinculación de productos rebaja el interés, puede que el coste de estos no te compense. Para poder valorarlo, el banco tiene que informarte del gasto que suponen los productos que contratarás.
6. En cuanto al plazo de devolución, elige un periodo que te permita pagar tu deuda cómodamente, sin que por ello se disparen los intereses a abonar.
7. Vigila los periodos de carencia: es interesante que el préstamo que elijas los incluya por si surgiera algún imprevisto, pero evita acogerte a ellos en la medida de lo posible ya que incrementan los intereses a abonar al final del préstamo.

FUENTES

1 Se considera préstamo “medio” o “tipo” en España a un préstamo al consumo/personal por valor de 8.770 euros a cinco años. El valor medio de los préstamos (8.767 euros, redondeados a 8.770 euros) se ha obtenido a partir de los datos de deuda de las

familias en crédito al consumo del Banco de España (a 02/02/2015) y de los datos de número de hogares procedentes de la Encuesta de Población Activa (EPA) elaborada por el Instituto Nacional de Estadística (INE) con datos del IV trimestre de 2014.

2 La cifra media se obtiene del análisis de las ofertas de los 14 mayores bancos del país por volumen de activos. Se analizó el impacto de los productos vinculados para un préstamo de 8.770 euros a cinco años y, las cifras obtenidas, se han dividido solo entre el número de bancos que aplican rebajas por la contratación de productos extra (los que no tienen o los que aplican una rebaja personalizada, por tanto, quedan fuera).

3 Análisis de los 14 mayores bancos del país por volumen de activos.

4 Análisis realizado a partir del ranking de préstamos más baratos del mes de enero de Kelisto.es, que ordena las ofertas de menor a mayor en base al TIN que aplican.

5 Cifra obtenida tras analizar las ofertas de los 10 bancos que contaban con los préstamos más baratos del mercado durante el mes de enero. El análisis ha tenido en cuenta un préstamo de 8.770 euros a cinco años y, las cifras obtenidas, se han dividido solo entre el número de bancos que aplican rebajas por la contratación de productos extra (los que no tienen o los que aplican una rebaja personalizada, por tanto, quedan fuera).

Visítanos en [kelisto](http://kelisto.es)

[Kelisto](http://kelisto.es) es una compañía independiente de cualquier tipo de grupo asegurador o entidad financiera y, por este motivo, todas las informaciones emitidas desde Kelisto.es son completamente imparciales y objetivas. Esto nos permite ser libres a la hora de informar al consumidor para que ahorre en sus facturas del hogar y lograr que las compañías sean más competitivas.

[Kelisto](http://kelisto.es) no promueve ninguna marca ni oferta por motivos comerciales; la información (ya sea del comparador o de los contenidos propios) se basa en hechos y datos, de manera que la plataforma es 100% objetiva.

Para más información:

Kelisto	Cohn & Wolfe
661 304 829 / 639 919 052 / 91 447 26 76	91 531 42 67 / 636 43 83 36
rrpp@kelisto.es	
Estefanía González, Portavoz de Finanzas Personales Manuel Moreno, Redactor Jefe	Marta Velasco – Lourdes Sánchez_kelisto@cohnwolfe.com



Sobre [Kelisto.es](http://kelisto.es)

Kelisto es un servicio online gratuito e independiente para ayudar a los consumidores a ahorrar en sus facturas del hogar y defender sus derechos mediante investigaciones periodísticas, herramientas de comparación de precios y una gran comunidad activa de personas que buscan un consumo inteligente en ámbitos como seguros, comunicaciones, finanzas personales y energía.

[Kelisto](http://kelisto.es) se lanza en España para revolucionar el espacio de los comparadores de precios con un concepto único en el mercado que, ante todo, quiere combatir la apatía del consumidor, ser un motor de cambio para el consumo inteligente y estimular el ahorro con el fin de fomentar la competitividad de los proveedores. Apostamos por un servicio imparcial, transparente y sencillo que ofrezca de una **manera rápida y eficaz** la información que se busca. Con este fin facilitamos:

- ☒ **Herramientas de comparación** de precios objetivas y fáciles de usar que permiten comparar un gran número de productos en un único lugar.
- ☒ **Artículos independientes de calidad** basados en la investigación más detallada y elaborados por profesionales y expertos.
- ☒ **Una comunidad activa de personas** donde se puede compartir información, denunciar problemas y ayudar a otros consumidores a ahorrar dinero.

[Kelisto](http://kelisto.es) cuenta con un equipo de más de 30 personas y está respaldada por un grupo de inversión británico con una amplia experiencia previa en Internet.