Tendencias en la demanda de préstamos online

Estudio de

Monedo Now 2017

@MonedoNowES

www.monedo.es/now

Índice

Resumen ejecutivo ... 5

Los préstamos online, una vía de financiación adaptada a la vida moderna ... 7

1. 'Millennial': el perfil del solicitante de préstamos online en España ... 9
   - 1.1. Sexo y edad ... 9
   - 1.2. Situación familiar ... 11
   - 1.3. Situación laboral ... 12
   - 1.4. Importe solicitado ... 13

2. Distribución territorial de las solicitudes de préstamos online en 2016 ... 15
   - 2.1. Procedencia de los solicitantes por comunidades autónomas ... 15

3. ¿Cuándo se solicitan los préstamos online? ... 17
   - 3.1. Momentos del año claves en la solicitud de préstamos online ... 18
   - 3.2. Comportamiento de los solicitantes de préstamos online a lo largo de la semana ... 19
   - 3.3. ¿En qué horario se registran las solicitudes de préstamos online? ... 20

4. ¿Por qué eligen los 'millennials' los préstamos online? ... 21
   - 4.1. ¿Qué ventajas de los préstamos online valoran los 'millennials'? ... 22
   - 4.2. Proceso de búsqueda y toma de decisión sobre la solicitud de un préstamo online ... 23
   - 4.3. Qué marca la diferencia entre los préstamos online y los minicréditos ... 24

5. Conclusiones ... 25

Índice de tablas ... 26

Resumen ejecutivo

Desde Monedo Now presentamos el estudio *Tendencias en la demanda de préstamos online* que hemos realizado con datos de solicitudes de préstamos personales registradas en nuestro sistema en 2016. El análisis de estas solicitudes nos ha permitido configurar el perfil del solicitante de este tipo de financiación por Internet en España, así como establecer las motivaciones que le llevan a preferir los préstamos online frente a otros productos de crédito existentes en el mercado.

De este modo, hemos comprobado que **el demandante tipo de préstamos personales por Internet en España** se inserta mayoritariamente dentro de la franja de edad que va a los 30 a los 39 años. Esta horquilla, que aglutinó el 37% de las solicitudes registradas en 2016 en Monedo Now, abarca dos generaciones:

- **La generación *millennial***, conformada por los nacidos entre 1980 y 1997; españoles que, a día de hoy, tienen como máximo 36 años.

- **La generación X**, que agrupa a los nacidos entre 1966 y 1980 y que, en consecuencia, actualmente tienen entre 37 y 50 años.

La generación *millennial* se caracteriza por su desafección hacia la banca tradicional y la búsqueda de **productos y servicios financieros que se ajusten a sus valores y a su modo de vida**. Mientras, la generación X ha incorporado con naturalidad en su vida diaria las operaciones de **banca online** y la realización de pagos a través del móvil.

En el caso de los préstamos online, la comodidad del proceso -completamente online-, la rapidez en la gestión y en la emisión del dinero, la seguridad en el tratamiento de los datos, la transparencia en las condiciones del servicio y la accesibilidad hacen que los treintañeros valoren los préstamos online como una herramienta útil y adaptada a las exigencias del siglo XXI para sanear su economía.

Necesidad de crédito: menos de mil euros, excepto autónomos

Aunque Monedo Now ofrece a sus clientes préstamos online de hasta 5.000 euros, gran parte de los solicitantes (un 28%) prefirió pedir **importes menores a mil euros** en 2016: cantidades reducidas, destinadas a cubrir imprevistos con celeridad y cuya devolución pueda efectuarse sin complicaciones para el equilibrio financiero personal.

No obstante, esta dinámica cambia cuando los solicitantes se identifican como **autónomos o empresarios**. Este tipo de público se decanta por **sumas superiores a 3.000 euros**, lo que nos lleva a deducir que su objetivo no es solo solventar necesidades personales o familiares, sino también conceder un respiro económico a su negocio.

Agosto y septiembre, meses de auge de los préstamos online

Nuestro récord mensual de solicitudes de préstamos online lo ostenta el mes de **septiembre**. Justo por detrás se sitúa **agosto**. Se trata de una época en la que la necesidad de dinero extra para los españoles obedece a dos motivos:

- **Vacaciones**, ya que agosto es el mes de año de descanso por excelencia en España, y los viajes y actividades de ocio que se llevan a cabo en esta época descuadran el presupuesto.

- **Vuelta al cole**, en septiembre, y concatenada con los gastos de las vacaciones. En este caso, la compra de libros de texto, material escolar y equipamiento para el curso obliga a las familias a realizar un esfuerzo económico adicional que, en numerosas ocasiones, es necesario apoyar con un préstamo.

Solicitar préstamos online, un proceso rápido y sencillo

Solicitar un préstamo online es una actividad que la mayoría de los usuarios integra en **mitad de su jornada de trabajo** y en días laborables. La cantidad de peticiones de crédito es más intensa **de lunes a jueves**, cae los viernes y se reduce prácticamente a la mitad los sábados y domingos.

Por otro lado, el horario de solicitud típico va **desde las 10 a las 19 horas**, aunque la actividad en nuestro sistema se intensifica en torno a las 12 horas, donde se ve un claro repunte.

Los préstamos online, una vía de financiación adaptada a la vida moderna

En este estudio hemos querido analizar en profundidad la evolución de los préstamos personales online en España durante 2016, investigando las necesidades de la demanda y la tendencia presentada por esta a lo largo del pasado año.

Los resultados del estudio ***Tendencias en la demanda de préstamos online*** han arrojado luz sobre algo que se ha revelado a lo largo del pasado año, y es que este modo de financiación online se ha impuesto como un método de financiación más, normalizándose en la sociedad actual y haciendo frente a otros métodos como la banca tradicional, a los que no todos los ciudadanos tienen acceso.

Gracias a este análisis podemos identificar dónde hay una mayor necesidad de crédito en España, cuáles son las épocas clave en que la demanda aumenta de forma significativa y cuál es el perfil del solicitante de un préstamo online. Este estudio nos ha servido para poner de relieve la necesidad que tiene un público joven y moderno, adaptado a las últimas tecnologías, de nuevos productos y servicios financieros que casen con un modo de vida rápido y dinámico.

En Monedo Now trabajamos bajo tres premisas fundamentales: **flexibilidad, seguridad y rapidez**. Entendemos que ofrecer una financiación flexible es primordial, por lo que brindamos diferentes opciones a cada cliente, personalizando cada oferta según las circunstancias personales de cada individuo.

Por otro lado, la seguridad es imprescindible y es la piedra angular de nuestro *core business*, ya que cualquier negocio online requiere de altos mecanismos de seguridad para proteger a sus clientes. La seguridad de todas las transacciones y de los datos de nuestros usuarios es por tanto clave en nuestra actividad.

Y por último, pero no por ello menos importante, está la rapidez. La inmediatez que los clientes demandan la ofrecemos gracias a la última tecnología, que nos permite tomar la decisión sobre la concesión de un crédito en sólo unos minutos.

Con un mayor conocimiento de nuestra demanda podemos afirmar que los préstamos online se presentan como una vía de financiación adaptada a la vida moderna frente a la rigidez que caracteriza a los productos y servicios financieros tradicionales.

Monedo Now - 2017
www.monedo.es/now

1. ‘Millennial’: el perfil del solicitante de préstamos online en España

La generación ***millennial*** es la gran protagonista en el mundo digital y, por ende, también en el sector de los préstamos online. Los integrantes de este grupo poblacional cuentan actualmente con entre 20 y 36 años y, según los datos recogidos por los sistemas de Monedo Now en 2016, el rango de edad que solicitó créditos por Internet en mayor medida (un 37%) fue el de los **usuarios con entre 30 y 39 años**.

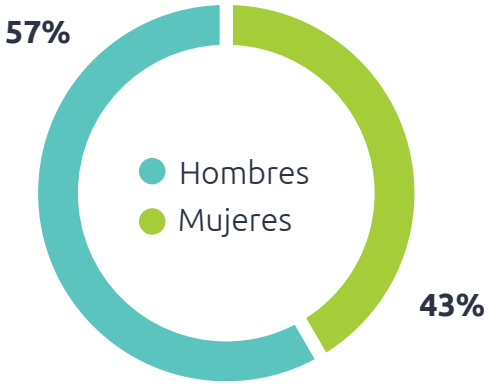
Las **necesidades de financiación** del solicitante tipo se quedaron, por otro lado, **por debajo de mil euros** ya que, aunque Monedo Now ofrece a sus clientes créditos de hasta 5.000 euros a devolver en varias mensualidades, el rango de cuantías más demandadas no rebasó esa barrera. De todos modos, esta tendencia cambia en el caso de quienes se definen como **autónomos**, que abrieron en mayor medida solicitudes **superiores a 3.000 euros**.

1.1. Sexo y edad

Monedo Now registró un total de **227.946 solicitudes de préstamos online** en su sistema a lo largo de 2016. Los usuarios detallaron su información personal al completo en 13.641 de ellas. Estos son los registros que utilizaremos en la primera parte de este este estudio para conocer más de cerca cómo son los solicitantes de créditos por Internet en España.

La distribución por sexos de las solicitudes se mostró equilibrada. De las 13.641 solicitudes de préstamos online recogidas por Monedo Now, **7.739 (el 57%) correspondieron a hombres**, mientras que 5.902 (el 43%) las encabezaron mujeres.

Tabla 1: Número de solicitudes de préstamos online por sexo

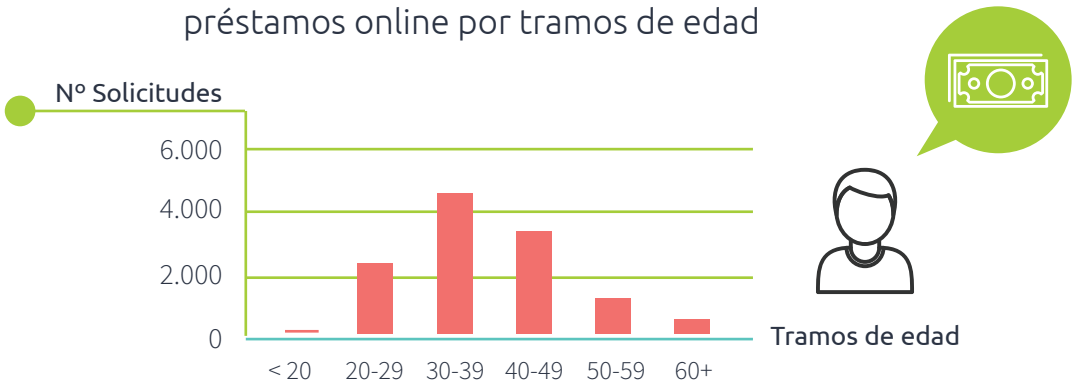


La distribución por sexo de las solicitudes de préstamos online se mostró equilibrada entre hombres y mujeres

Si atendemos a la edad de los solicitantes, comprobamos que a los préstamos online se recurre, en mayor medida, en la etapa que va de los **30 a los 39 años**, a la que corresponde el **37% de los procesos completados**. Justo por detrás se sitúan la franja de 40-49 años, con el 27% de las solicitudes, y la de 20-29 años, con el 19%. Podemos inferir, de este modo, que los créditos online han calado con fuerza entre los *millennials* y la generación X, los dos sectores poblacionales que han liderado, hasta ahora, la transformación digital de la sociedad.

Mientras los ***millennials*** son considerados como, prácticamente, **nativos digitales** (la entrada en el siglo XXI coincidió con la mayoría de edad de los primeros integrantes de esta generación), la **generación X** -compuesta por los nacidos entre 1966 y 1980- se caracteriza por el trabajo de **adaptación** que sus miembros han debido llevar a cabo para integrar en su día a día las nuevas tecnologías. Responsables, trabajadores y solidarios, los miembros de la generación X más cercanos a los 36 años han incorporado con naturalidad a su rutina los pagos a través del móvil y las operaciones de banca online, según Fintonic (1).

Tabla 2: Número de solicitudes de préstamos online por tramos de edad

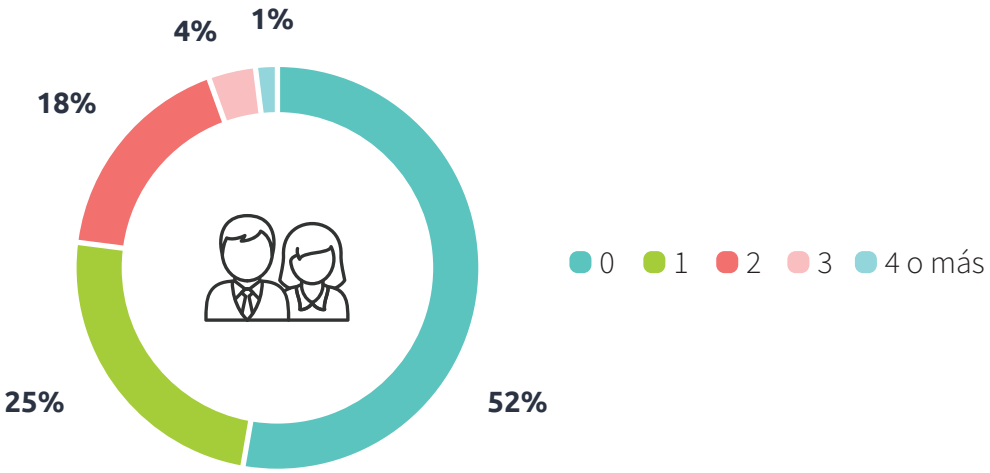


(1) 'Generación X y Generación Y: cómo ahorran y cómo gastan'. Blog Fintonic. https://blog.fintonic.com/generacion-x-y-generacion-y-como-ahorran-y-como-gastan

1.2. Situación familiar

Por otro lado, **la mayoría de los solicitantes (el 52%, más de la mitad) declararon no tener hijos**. El 25% manifestó tener uno, y el 18%, dos. Se observa, por tanto, la tendencia a hacer uso de los préstamos online para cubrir necesidades personales, ligeramente por encima de las motivaciones familiares.

Tabla 3: Solicitudes en función del número de hijos



Si tenemos en cuenta las variables de sexo y número hijos, la tendencia es dispar. Si bien la mayoría de los hombres (y, en consecuencia, la mayoría de los solicitantes) carece de descendencia, el análisis específico de las solicitudes de mujeres pone de relieve que **solo el 44% de las féminas que pidieron un préstamo personal de Monedo Now aseguraba no tener hijos**, frente a un 56% que afirmaba contar con, al menos, uno. De hecho, un significativo 5% (276 solicitudes) confesaba tener tres.

En el caso de los varones, el porcentaje de solicitantes sin hijos se eleva al 58%. Los hombres con un hijo supusieron el 22%, y los que afirmaron tener dos, el 16%.

El 56% de las mujeres que solicitaron un préstamo online tenía, al menos, un hijo

Tabla 4: Solicitudes de préstamos online por sexo y número de hijos

Número de hijos	Nº solicitudes mujeres	Nº solicitudes hombres	TOTAL
0	2.604	4.512	7.116
1	1.725	1.673	3.398
2	1.229	1.244	2.473
3	276	255	531
4 o más	68	55	123
Total	5.902	7.739	13.641

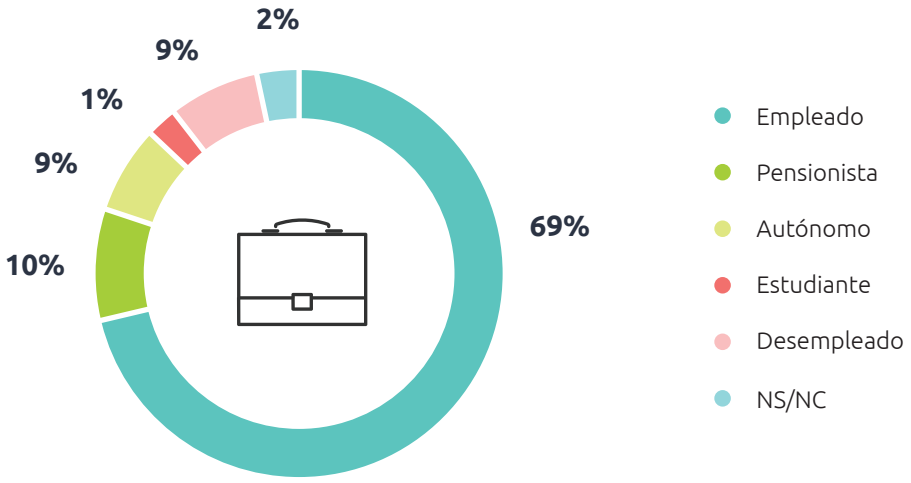
1.3. Situación laboral

Entre los solicitantes de préstamos online predomina el colectivo de **empleados**. Este tipo de profesionales protagonizaron el **69% de las solicitudes** en Monedo Now, un total de 9.443.

Un 10% de las solicitudes fueron completadas por pensionistas, mientras que en un 9% de los casos correspondieron a autónomos, y en otro 9%, a desempleados. El grupo menos numeroso fue el de los estudiantes, a los que se atribuyeron 150 solicitudes.

El 69% de los solicitantes de préstamos online se definieron como asalariados

Tabla 5: Solicitudes de préstamos online en función de la situación laboral



En todos los colectivos el número de hombres solicitantes de préstamos personales superó al de mujeres, salvo en el caso de los desempleados, donde las mujeres fueron mayoría: las paradas completaron 699 procesos, frente a 486 encabezados por parados.

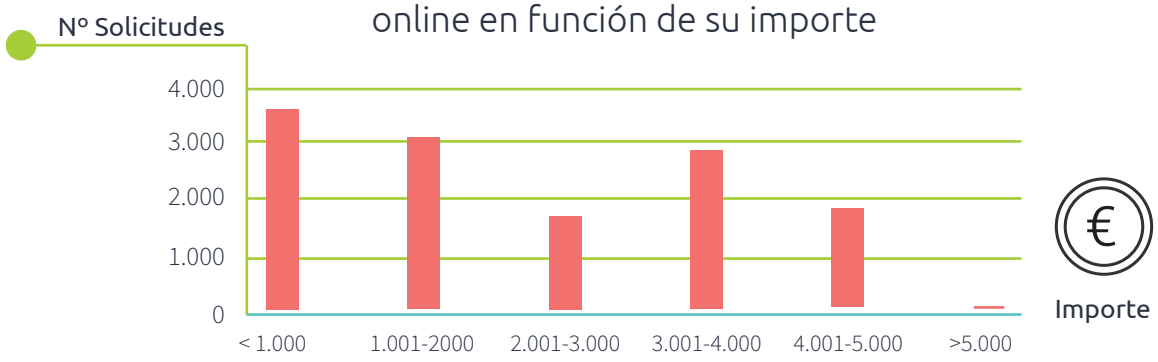
Tabla 6: Solicitudes de préstamos online por sexo y situación laboral

Situación laboral	Nº solicitudes mujeres	Nº solicitudes hombres	TOTAL
Empleado	3.973	5.470	9.443
Pensionista	570	803	1.373
Autónomo	514	741	1.255
Estudiante	59	91	150
Desempleado	699	486	1.185
NS/NC	87	148	235
Total	5.902	7.739	13.641

1.4. Importe solicitado

Las necesidades de financiación de los solicitantes de préstamos online en Monedo Now en 2016 correspondieron, en su mayor parte, al rango de **créditos inferiores a mil euros. 3.752 solicitudes (un 28%) pidieron cantidades menores a esta suma**. A continuación, los usuarios prefirieron los préstamos de entre 1.000 y 2.000 euros, seguidos de cantidades de entre 3.000 y 4.000 euros. La horquilla por la que menos se interesaron los solicitantes fue la que va de 2.000 a 3.000 euros.

Tabla 7: Número de solicitudes de préstamos online en función de su importe



Cabe destacar que esta tendencia varía en el caso de los solicitantes que se identifican como **autónomos**. Este colectivo pidió en mayor medida **préstamos online superiores a 3.000 euros**, a diferencia de los empleados por cuenta ajena, pensionistas, estudiantes y desempleados, que optaron siempre como primera opción por los créditos menores de mil euros.

Los autónomos pidieron, en mayor medida, créditos online superiores a 3.000 euros; las necesidades de financiación del resto de los colectivos se quedaron por debajo de mil euros

Tabla 8: Número de solicitudes de préstamos online en función del importe demandado y de la situación laboral de los solicitantes

Importe solicitado	Empleado	Pensionista	Autónomo	Estudiante	Desempleado	NS/NC	Total general
>1.000€	2.506	408	239	73	457	69	3.752
1.000-2.000€	2.318	278	245	28	229	110	3.208
2.000-3.000€	1.219	167	180	14	143	21	1.744
3.000-4.000€	2.082	330	336	22	244	15	3.029
4.000-5.000€	1.307	190	254	13	111	18	1.893
TOTAL	9.432	1.373	1.254	150	1.184	233	13.626*

* 15 solicitantes de los 13.641 considerados como muestra solicitaron una cantidad superior a 5.000 euros. Por este motivo no están considerados en el total de solicitantes de la tabla 8.

El hecho de que los autónomos y empresarios se decanten por préstamos personales de importes altos puede obedecer a la necesidad de satisfacer ciertos gastos que otros grupos poblaciones no tienen. Algunos de ellos, según la web Serautonomo.net (2), son:

- **Cuota de la Seguridad Social**, que asciende a un mínimo de 267,04 euros al mes si el cotizante no cumple los requisitos para acogerse a la tarifa plana de 50 euros aprobada por el Gobierno.

- **Protección por desempleo**, que requiere abonar una cuota adicional del 2,2% de la base de cotización, si se desea contar con el conocido como paro de los autónomos en caso de cese de actividad.

- **Pago de impuestos**, como el IVA (que se liquida trimestralmente) y el IRPF (que tiene carácter anual).

(2) http://www.serautonomo.net/

2. Distribución territorial de las solicitudes de préstamos online en 2016

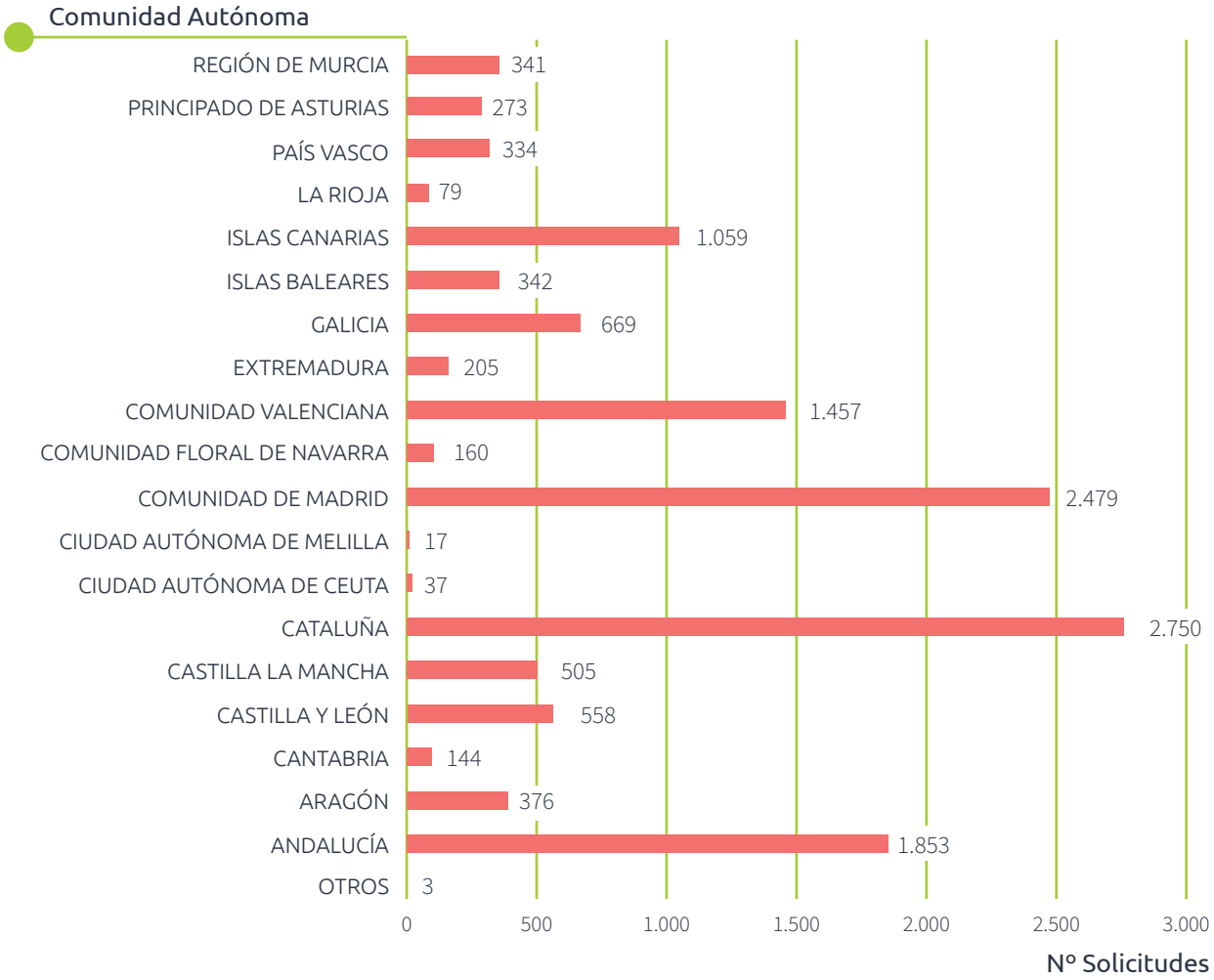
Los préstamos online se han convertido en una herramienta de financiación muy popular en España a lo largo de 2016 en comunidades autónomas como **Cataluña, Madrid, Andalucía, Comunidad Valenciana y Canarias**. Los solicitantes de estas regiones acapararon más de la mitad de los procesos completados en Monedo Now durante 2016.

2.1. Procedencia de los solicitantes por comunidades autónomas

2.750 de las 13.641 solicitudes de préstamos online, es decir, un 20%, llegaron desde **Cataluña**, de acuerdo con la información facilitada por los propios usuarios. Esta comunidad autónoma lidera la clasificación de los territorios desde donde se tramitó un mayor volumen de créditos en Internet, seguida de la **Comunidad de Madrid**, cuyos habitantes registraron 2.479 solicitudes (18%).

Cataluña, Madrid, Andalucía, Comunidad Valenciana y Canarias lideran la solicitud de préstamos online en España

Tabla 9: Número de solicitudes por comunidad autónoma



En un segundo escalón se sitúan las regiones de Andalucía (1.853 solicitudes, un 14%), Comunidad Valenciana (1.457, un 11%) e Islas Canarias (1.059, un 8%).

Dejando al margen a las ciudades autónomas de Ceuta y Melilla, existen comunidades donde la penetración de los préstamos online es todavía reducida, como demuestran las cifras de la Comunidad Foral de Navarra (160 solicitudes), Cantabria (144) y La Rioja (79).

Paralelamente, comprobamos que en todas las comunidades el número de hombres que solicita préstamos online supera al de mujeres, salvo en **Galicia**, donde esta situación se invierte y se registran 348 procesos liderados por féminas frente a 321 donde el implicado es un varón.

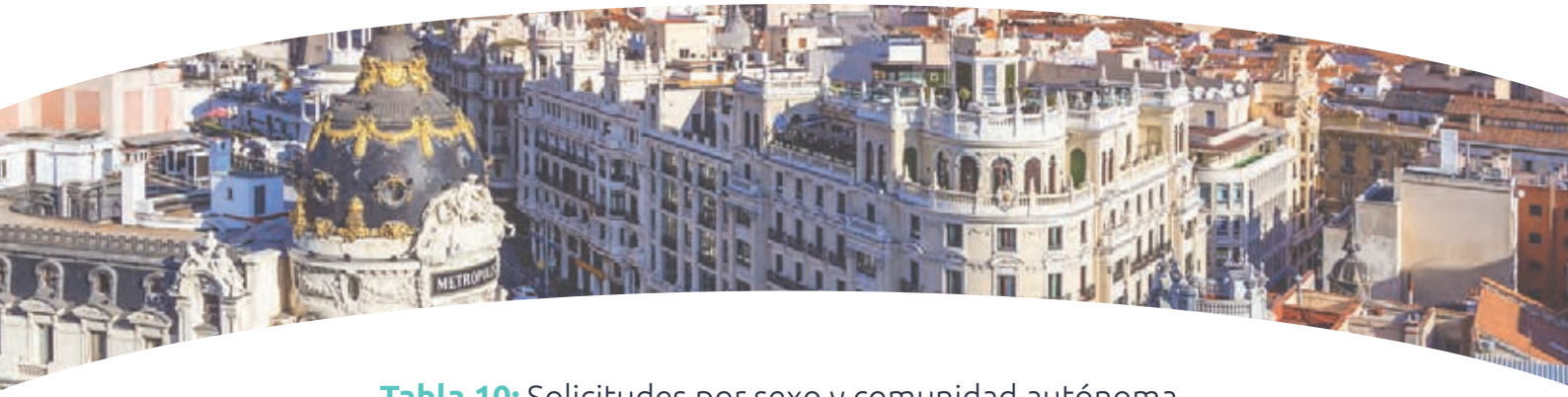


Tabla 10: Solicitudes por sexo y comunidad autónoma

Comunidad autónoma	Nº solicitudes mujeres	Nº solicitudes hombres	Total
ANDALUCÍA	779	1.074	1.853
ARAGÓN	150	226	376
CANTABRIA	60	84	144
CASTILLA Y LEÓN	199	359	558
CASTILLA LA MANCHA	191	314	505
CATALUÑA	1.207	1.543	2.750
CIUDAD AUTÓNOMA DE CEUTA	13	24	37
CIUDAD AUTÓNOMA DE MELILLA	4	13	17
COMUNIDAD DE MADRID	1.071	1.408	2.479
COMUNIDAD FORAL DE NAVARRA	67	93	160
COMUNIDAD VALENCIANA	631	826	1.457
EXTREMADURA	100	105	205
GALICIA	348	321	669
ISLAS BALEARES	149	193	342
ISLAS CANARIAS	491	568	1.059
LA RIOJA	37	42	79
PAÍS VASCO	150	184	334
PRINCIPADO DE ASTURIAS	123	150	273
REGIÓN DE MURCIA	131	210	341
TOTAL	5.901	7.737	13.638**

** 3 solicitantes de los 13.641 considerados como muestra indicaron como CCAA de procedencia la opción “Otros”. Por este motivo no están considerados en el total de solicitantes de la tabla 10.

3. ¿Cuándo se solicitan los préstamos online?

De acuerdo con el estudio *Necesidades financieras en el mercado español*, desarrollado por Monedo Now en septiembre de 2106, los usuarios conciben a los préstamos online como una solución de financiación útil en caso de:

- **Imprevistos** que requieren ser resueltos con cierta urgencia, como una avería, un contratiempo médico, un requerimiento legal, etc.

- **Necesidades financieras estacionales o estructurales**, relacionadas con momentos del mes o del año en los que se requiere un aporte de dinero extra, complementario a los ingresos habituales, para hacer frente a los gastos sobrevenidos. En este caso, se recurre a los créditos online porque no se desea ni tocar los ahorros acumulados ni alterar los niveles de liquidez.

Si bien los imprevistos, obviamente, se producen en todo momento y lugar y no obedecen a ningún patrón identificable, sí es posible, en cambio, detectar **dinámicas de gastos periódicos que obligan a los españoles a buscar fuentes de ingresos adicionales** para salir del paso. Es ahí donde aparecen los préstamos online como una solución fiable, simple, rápida y eficaz.

Los usuarios recurren a los préstamos online para afrontar imprevistos y necesidades financieras estacionales y estructurales

Para saber, de forma más concreta, cuándo solicitan los usuarios los préstamos online, hemos analizado las **227.946 solicitudes** recogidas por Monedo Now en su sistema a lo largo de 2016. De esta manera, hemos descubierto en qué momentos del año, en qué días de la semana y a qué hora prefieren los internautas gestionar la petición de un crédito en la web.

3.1. Momentos del año claves en la solicitud de préstamos online

Agosto y septiembre: estos son los dos meses del año en los que el número de solicitudes de préstamos online es más alto, de acuerdo con los datos recogidos por Monedo Now a lo largo de 2016. Se trata de una época en la que los gastos extra de las vacaciones y la vuelta al cole incrementan las necesidades de financiación de los españoles incluso por encima de fechas como las navidades.

El pico de solicitudes en nuestro sistema se produjo en **septiembre**.

En septiembre, la **compra de material escolar** y el **equipamiento de los hijos para el colegio** supone un gasto considerable dentro de la economía familiar. Según un informe de la plataforma online Ofertia (3), las familias españolas gastan una media de 397 euros en costear la vuelta al cole, de los cuales 163 euros se destinan a libros de texto, 121 euros van a parar a material escolar y 113, a ropa y uniformes.

Agosto, con las vacaciones, y septiembre, con la vuelta al cole, son meses en los que se intensifica la solicitud de préstamos online

En este sentido, la inversión media que debe realizarse cada año en la vuelta al cole es mayor conforme el alumno va subiendo de curso. Ofertia precisa que el gasto medio por alumno de Educación Infantil es de unos 321 euros, mientras que la factura de cada alumno de Primaria asciende a unos 406 euros, y supera los 434 euros cuando hablamos de estudiantes de Educación Secundaria.

Por su simplicidad y rapidez, un préstamo online constituye una herramienta excelente para costear este tipo de gastos, al igual que las **vacaciones de verano**, en las que los españoles se gastan una media de 521 euros por persona, de acuerdo con un estudio de LetsBonus (4). Afrontar esta inversión extraordinaria empuja, también, a los usuarios a solicitar créditos online durante el mes de agosto.

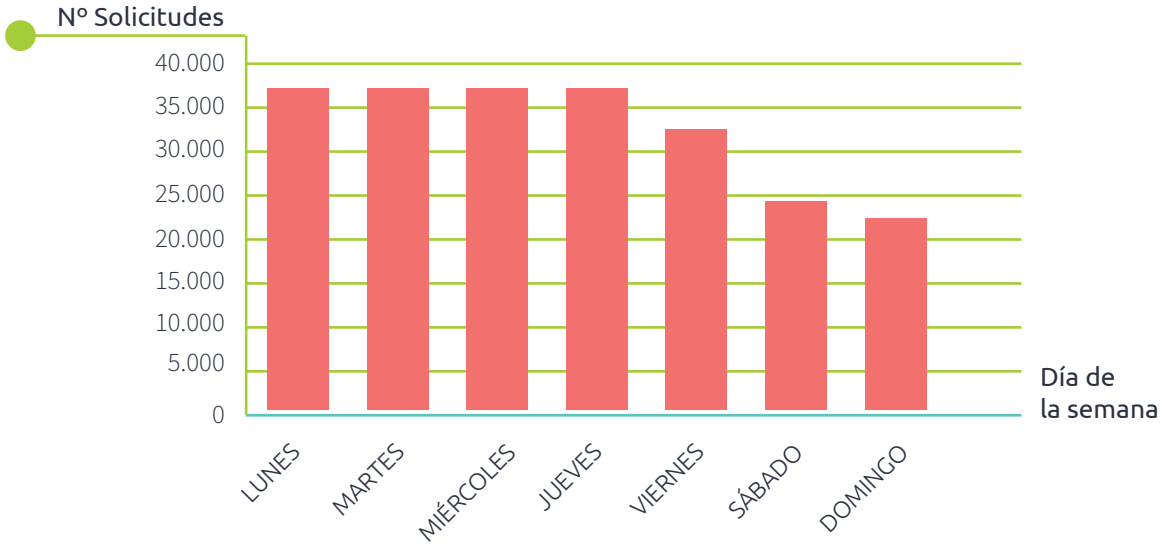
(3) Estudio Vuelta al Cole 2016. Ofertia.
http://investigacion.ofertia.com/wp-content/uploads/2015/08/Estudio-Vuelta-al-Cole-2016.pdf

(4) LetsBonus.
http://press.letsbonus.com/es/los-espanoles-se-gastaran-de-media-521e-por-persona-en-sus-vacaciones-de-verano

3.2. Comportamiento de los solicitantes de préstamos online a lo largo de la semana

Solicitar un préstamo online es una actividad que se realiza, fundamentalmente, en **días laborables**. Es más: mejor de lunes a jueves que los viernes. Así lo refleja la distribución de las solicitudes de préstamos online en Monedo Now. El número de procesos completados en los cuatro primeros días de la semana es muy similar. El viernes se aprecia una caída en el interés de los solicitantes, que se acentúa durante el fin de semana. Los domingos son los días en los que menos solicitudes de préstamos online se llevaron a cabo.

Tabla 11: Número de solicitudes por día de la semana



Como causas que dan pie a este comportamiento, podemos inferir que los españoles prefieren dedicarse a la gestión de sus finanzas en días de diario y reservar los fines de semana para otros menesteres.

Los españoles concentran su actividad de solicitud de préstamos online de lunes a jueves

3.3. ¿En qué horario se registran las solicitudes de préstamos online?

La actividad de solicitud de préstamos online de los usuarios de Monedo Now se concentra, fundamentalmente, **entre las 10 y las 19 horas**. El punto culminante se sitúa en torno a las **12 horas**, fruto de un interés que va en aumento a lo largo de la mañana y que registra un pequeño receso sobre las 14 horas para después repuntar ligeramente y mantenerse estable durante toda la tarde.

Mediodía y última hora de la mañana: el momento preferido por los usuarios para rellenar sus solicitudes de crédito

Tabla 12: Número de solicitudes en función de la hora del día en la que se realizan

Dado que la mayoría de los solicitantes de préstamos online son empleados por cuenta ajena, deducimos que una gran parte aprovecha los **descansos durante su jornada laboral** para llevar a cabo los trámites de solicitud, circunstancia facilitada por el hecho de que se requieren tan solo unos pocos minutos y un mínimo papeleo para completar el proceso.

4. ¿Por qué eligen los 'millennials' los préstamos online?

Los préstamos online se han convertido en 2016 en una alternativa de financiación apreciada por los ***millennials***, los nacidos entre 1980 y 1997. Este grupo poblacional tiene, en la actualidad, hasta 36 años, por lo que se encuentra representado en gran parte dentro del tramo de edad (30-39 años) que más préstamos online pidió en 2016 a través de Monedo Now.

La generación *millennial* supone, a día de hoy, todo un desafío para la banca tradicional, ya que su relación con el dinero y su forma de entender las finanzas son muy diferentes respecto a la mentalidad de sus padres y abuelos en este aspecto:

• Por un lado, un 63% de los *millennials* apunta que las **preocupaciones que tienen que ver con el dinero** son su mayor barrera a la hora de planificar sus siguientes pasos vitales (dónde y cuándo estudiar, trabajar, tener hijos…), según pone de relieve un estudio desarrollado en Estados Unidos por Allianz Life Insurance Company (5).

• Por otra parte, y de acuerdo con la investigación The Millennial Disruption Index (6), realizada también en Estados Unidos por Scratch, división de Viacom Media Networks, un 53% de los integrantes de este grupo de edad **considera que su banco no le ofrece nada distinto a los demás**, y un abultado 71% prefiere ir al dentista en vez de escuchar los consejos de sus asesores bancarios.

Mirando al futuro cercano, los *millennials* opinan que dentro de cinco años nuestra rutina para acceder al dinero y pagar por nuestras compras será completamente diferente. De hecho, **un 33% piensa que ni siquiera necesitará un banco**.

Un 33% de los 'millennials' piensa que en el futuro ni siquiera necesitará un banco para gestionar su dinero

Observamos, por tanto, que el dinero desempeña un papel central en la vida de los *millennials*, pero que estos no están dispuestos a obtenerlo ni a gestionarlo de la misma manera que las generaciones que les preceden. Analistas de Bank of America Merrill Lynch señalan que los integrantes de la generación del milenio engrosan el *target* por excelencia de las **empresas del sector fintech**, ya que se muestran más favorables a solicitar un préstamo a través de canales alternativos -fuera de los circuitos de la banca tradicional-.

En definitiva, los encorsetados métodos de la banca tradicional y el deseo de los *millennials* de encontrar propuestas financieras que se adapten a sus valores y a su modo de vida han llevado a este grupo social a poner en valor las ventajas de los préstamos online y a apostar por ellos en 2016.

(5) The Gift of Time. Allianz Life Insurance Company.
https://www.allianzlife.com/~/media/files/global/documents/2016/07/21/15/57/ent-1848-n.pdf

(6) The Millennial Disruption Index.
http://www.millennialdisruptionindex.com/

4.1. ¿Qué ventajas de los préstamos online valoran los 'millennials'?

Entre la lista de ventajas que llevan a los *millennials* a decantarse por un préstamo online como los que proporciona Monedo Now cuando se enfrentan a un contratiempo financiero, y basándonos en el estudio *Necesidades financieras en el mercado español*, podemos identificar las siguientes:

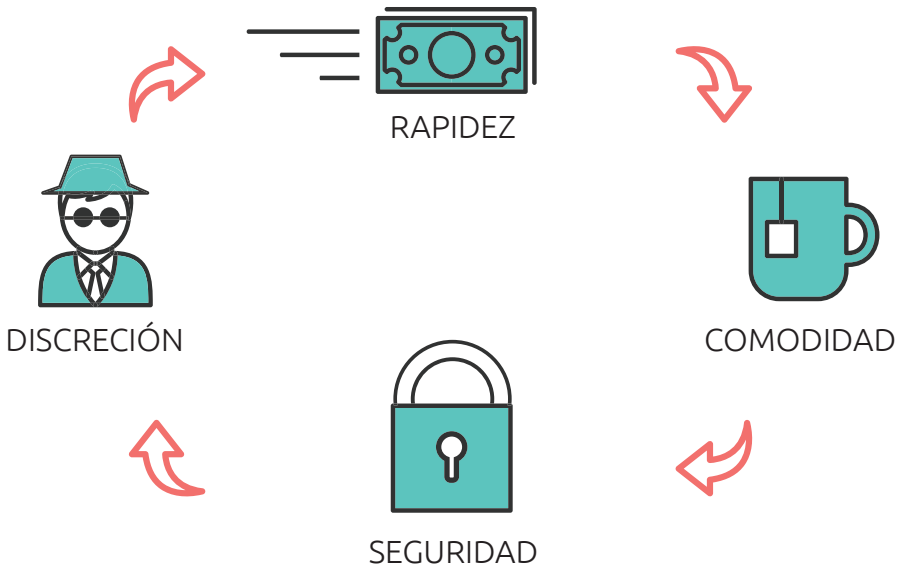
- **Rapidez**: la solicitud del crédito se lleva a cabo en unos pocos minutos y, una vez completada y aprobada, el dinero se emite de forma inmediata.

- **Seguridad**: durante la tramitación del préstamo online quedan claras las condiciones de concesión y devolución. No hay letra pequeña ni sorpresas.

- **Comodidad**: el proceso de solicitud se puede realizar desde cualquier lugar, incluso desde un *smartphone*, a cualquier hora del día y cualquier día de la semana, frente a la rigidez de los procesos típicos de la banca tradicional.

- **Discreción**: un préstamo online permite obtener liquidez sin tener que pasar por el trago de hablar de cuestiones financieras privadas con otra persona, una situación que resulta desagradable para muchos usuarios. En los préstamos personales por Internet de Monedo Now, la concesión o no del crédito se determina por medio de un proceso de valoración automatizado, a través de un algoritmo que sopesa la información financiera del solicitante.

Tabla 13: Ventajas más valoradas
por los usuarios de préstamos online



En resumen, los préstamos online constituyen una alternativa financiera moderna, innovadora y rápida que está convenciendo cada vez más a los *millennials*, desencantados con el trato que se les dispensa por parte de la banca de toda la vida.

4.2. Proceso de búsqueda y toma de decisión sobre la solicitud de un préstamo online

Según el estudio *Necesidades financieras en el mercado español*, el proceso de búsqueda y selección de una oferta de préstamo personal online como vía para satisfacer una necesidad financiera puede seguir dos caminos:

1. **Recomendación**: el solicitante se decide por una compañía recomendada por un conocido o experto de confianza.

2. **Investigación personal**: el solicitante lleva a cabo sus propias indagaciones.

    a. De forma **aleatoria**, efectuando una búsqueda improvisada en Internet.

    b. De manera **sistemática**, analizando ofertas y utilizando comparadores para contrastarlas entre sí, consultando foros, etc.

Tabla 14: Proceso de búsqueda y toma de decisión para la solicitud de un préstamo online

4.3. Qué marca la diferencia entre los préstamos online y los minicréditos

Los usuarios de financiación online establecen una clara diferenciación entre los préstamos online y los minicréditos a la hora de valorar cuál escoger en cada situación. Los participantes en el estudio *Necesidades financieras en el mercado español* asociaron a cada uno de los productos los siguientes factores:

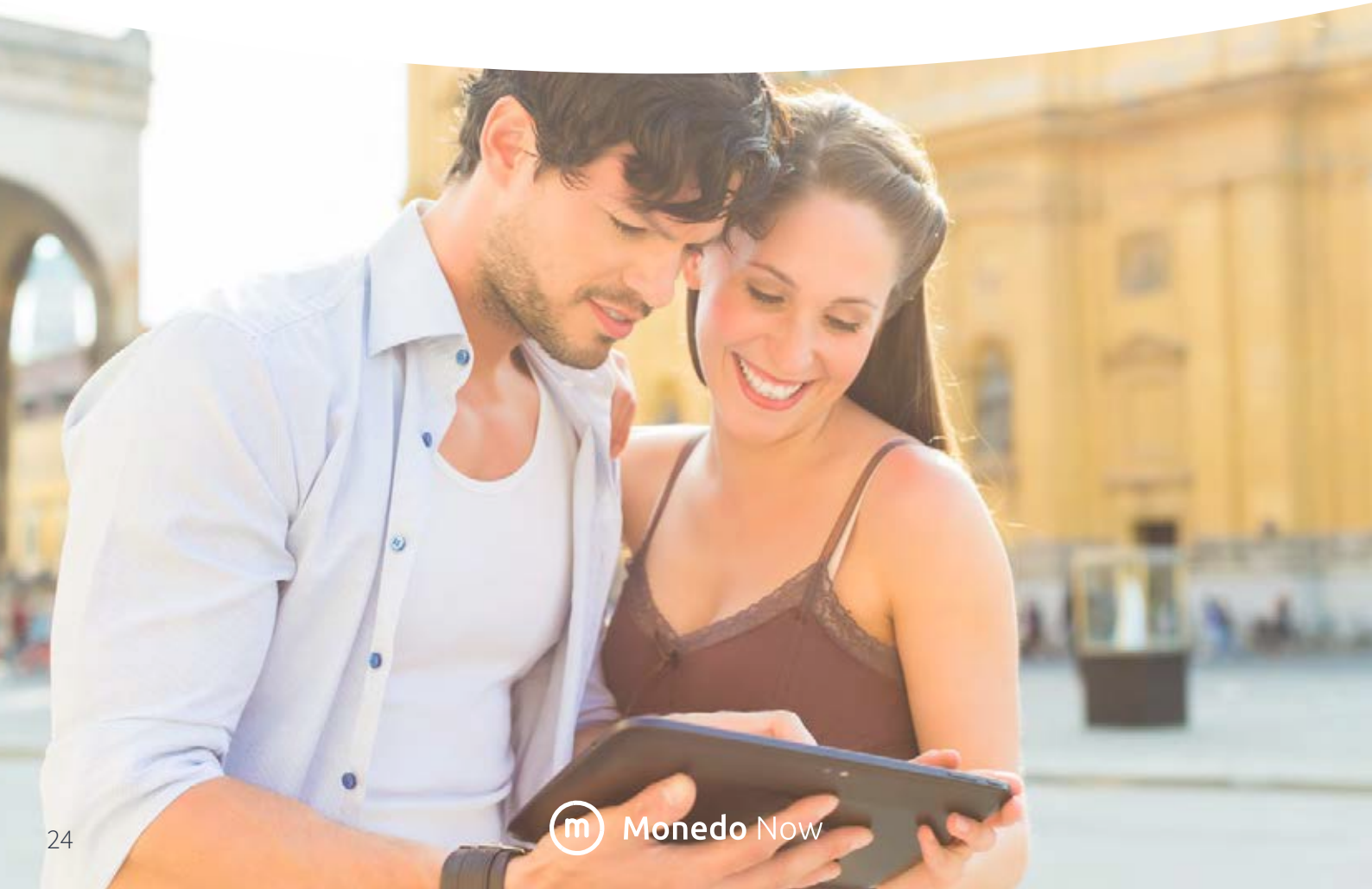
Tabla 15: Préstamo online o minicrédito: ¿en qué se diferencian?

PRÉSTAMO ONLINE	MINICRÉDITO
• Destinado a cubrir gastos importantes	• Destinado a cubrir gastos imprevistos
• Devolución en varios plazos (mayor flexibilidad)	• Devolución en un solo plazo (mayor rigidez)
• Mayores cantidades de dinero	• Cantidades de dinero reducidas
• Tasas de interés más bajas que las de los minicréditos	• Tasas de interés más altas que las de los préstamos online

La clave para decidirse por uno u otro método de financiación reside, de esta forma, en dos circunstancias:

1. La naturaleza del gasto que el usuario desea afrontar: importante (prioritario para el usuario) o imprevisto (inesperado, fuera de su planificación).

2. La situación económica y la solvencia del propio usuario.



Conclusiones

El uso de los préstamos online se ha popularizado en España de la mano de los *millennials*, una generación que exige, cada vez más, que los servicios financieros se adapten a sus valores, muy lejos de los defendidos por la banca tradicional. Así lo ponen de relieve expertos como Kalpesh Kapadia, cofundador y CEO de SelfScore, quien destaca en Recode (7) que los consumidores demandan que se les trate con "**transparencia, responsabilidad y honradez**". Este cambio de actitud en la población hace que "mientras la banca tradicional se ve gravemente amenazada, las startups se encuentran con oportunidades sin precedentes para innovar y mejorar la experiencia del usuario en su contacto con los bancos", apunta Kapadia.

Es significativo, según destaca Fintonic (8), que uno de cada tres *millennials* no tenga tarjeta de crédito, que su fidelidad a una entidad financiera sea muy limitada, y que esta generación haya sustituido a la banca física por la online sin vacilación. De ahí que su relación con los créditos vía Internet sea fluida:

- Los *millennials* han encontrado en los préstamos personales online rapidez, comodidad, seguridad y discreción para la gestión de sus necesidades de liquidez, y en 2016 les han otorgado su confianza para afrontar etapas como las **vacaciones de verano** y la **vuelta al cole**, eventos que producen desequilibrios en el presupuesto mensual.

- La actividad de solicitud de préstamos online se concentra, principalmente, **de lunes a jueves**. Además, los usuarios prefieren realizar los trámites a mitad y última hora de la mañana, en torno a las **12 horas**.

    - Lo más habitual es solicitar una cantidad menor de mil euros. El 28% de las solicitudes recogidas en 2016 por Monedo Now se hicieron por esta suma.

    - Esta circunstancia cambia cuando los usuarios se definen como autónomos. En ese caso, una gran mayoría pide cantidades por encima de los 3.000 euros.

    - Cataluña, Madrid, Andalucía, Comunidad Valenciana y Canarias son las cinco comunidades autónomas que registran un mayor número de solicitudes de créditos online.

En un escenario cambiante en el que la banca tradicional ha perdido peso, las proveedoras de préstamos online han encontrado la manera de conectar con los demandantes de servicios financieros españoles y satisfacer sus necesidades.

(7) 'After the Wells Fargo scandal, millennials deserve a 'Netflix model' for banking'. Recode.
http://www.recode.net/2017/2/1/13767182/wells-fargo-banking-scandal-millenial-mistrust-netflix-model

(8) 'Generación X y Generación Y: cómo ahorran y cómo gastan'. Blog Fintonic.
https://blog.fintonic.com/generacion-x-y-generacion-y-como-ahorran-y-como-gastan

Índice de tablas

Tabla 1: Número de solicitudes de préstamos online por sexo 10

Tabla 2: Número de solicitudes de préstamos online por tramos de edad 10

Tabla 3: Número de solicitudes de préstamos online en función del número de hijos 11

Tabla 4: Solicitudes de préstamos online por sexo y número de hijos 11

Tabla 5: Número de solicitudes de préstamos online en función de la situación laboral 12

Tabla 6: Solicitudes de préstamos online por sexo y situación laboral 12

Tabla 7: Número de solicitudes de préstamos online en función de su importe 13

Tabla 8: Número de solicitudes de préstamos online en función del importe demandado y de la situación laboral de los solicitantes 13

Tabla 9: Número de solicitudes por comunidad autónoma 15

Tabla 10: Número de solicitudes por sexo y comunidad autónoma de procedencia 16

Tabla 11: Número de solicitudes por día de la semana 19

Tabla 12: Número de solicitudes en función de la hora del día en la que se realizan 20

Tabla 13: Ventajas más valoradas por los usuarios de préstamos online 22

Tabla 14: Proceso de búsqueda y toma de decisión para la solicitud de un préstamo online 23

Tabla 15: Préstamo online o minicrédito: ¿en qué se diferencian? 24

Monedo Now es una marca registrada de Kreditech Spain S. L.

Estudio completo con información adicional en:
https://www.monedo.es/now/blog/tendencias-en-la-demanda-de-prestamos-online

Tel. de Atención a Prensa: **608 368 193**