



Ministerio de Economía
Argentina

Secretaría de
Comercio

Dirección Nacional de
Defensa del Consumidor
y Arbitraje de Consumo.

Prevención del sobreendeudamiento

Relevamiento de la Dirección Nacional de Defensa
del Consumidor y Arbitraje del Consumo

Financieras
Octubre 2023

Resumen ejecutivo

- Dentro de las políticas de prevención del Sobreendeudamiento que lleva adelante la Dirección Nacional de Defensa del Consumidor y Arbitraje del Consumo, en el marco de la Disposición 11/2023 (BO 14/7/2023), se realizó en el mes de octubre de 2023, la Segunda fiscalización de proveedores de préstamos no bancarios.
- En la fiscalización se relevan financieras de todo el territorio nacional, que ofrecen sus servicios on-line. El mismo releva mas de 300 financieras (entidades no bancarias que ofrecen préstamos al público en general), tanto fintech como tradicionales, para conocer sus tasas de interés, practicas comerciales, disponibilidad de información y orientación de la oferta.
- En base al relevamiento, podemos conocer distintos tipos de oferta, públicos, características de la oferta, y el comportamiento de distintos actores en el mercado de crédito actual. Esto nos permite detectar incumplimientos graves relativos a la información (falta de contratos -54% en el caso de las SA por ejemplo-, información desactualizada, falta de información legal minima etc.), tasas de interés notoriamente superiores a las del mercado formal (en muchos casos superiores en octubre de 2023 a un CFT del 2.000% -con una tasa CFT promedio del 800%- y con tasas que llegan a un CFT de 5.566%) y otras practicas, que permiten a la Dirección, iniciar actuaciones de oficio para revertir las infracciones detectadas o denuncias penales por usura –según corresponda-. El informe también nos permite conocer las distintas prácticas según la naturaleza del prestamista (orientación de la oferta o si corresponde a una mutual o cooperativa). Se mantiene otro dato llamativo relevado, es la gran cantidad de entidades que informan tasas de interés muy por debajo de la inflación del periodo o desactualizadas, motivo por el cuál se han iniciado actuaciones de oficio para averiguar la veracidad de las tasas informadas.
- En paralelo con este informe, se publica otro basado en las denuncias de los consumidores de todo el país, para conocer los principales motivos de reclamo, la ubicación de los consumidores, y la información completa del proveedor.

TASAS MÁS ALTAS

TNA

OK CONSUMER FINANCE SA

776,06%

CREDITECH SA

641,21%

CREDILOW SA

562,82%

TU ADELANTO SA

525,10%

CARTASUR CARDS SA

511,00%

**Promedio TNA 218,72% sobre 88 financieras*

**Promedio TNA 603,24% sobre 5 financieras con más interés*

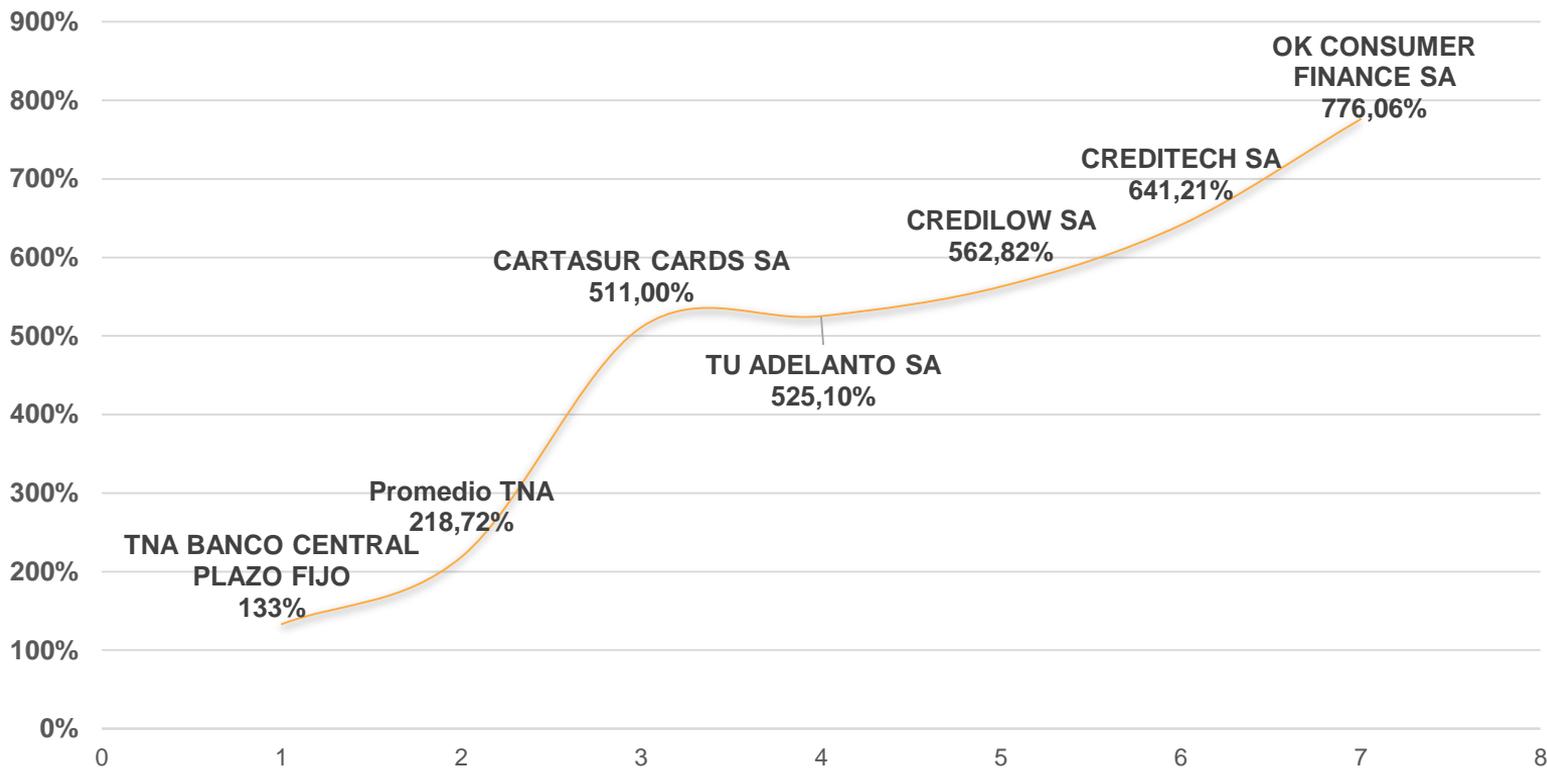
TASAS MÁS BAJAS

TNA

CAJA MUNICIPAL DE PRÉSTAMOS SOCIEDAD DE ECONOMÍA MIXTA	66,25%
NEGOCIOS FINANCIEROS CREDILOMAS SA	66,00%
FINANCOMPRA SA	59,96%
AGROFINAR SA	49,56%
ASOCIACIÓN MUTUAL DESARROLLO REGIONAL	34,31%

**Promedio TNA 218,72% sobre 88 financieras*

**Promedio TNA 55,22% sobre 5 financieras con menos interés*



Se puede observar una diferencia notoria entre las tasas promedio del BCRA y las disponibles en Financieras, que en promedio alcanzan casi el doble y en muchos casos rondan las 5 veces

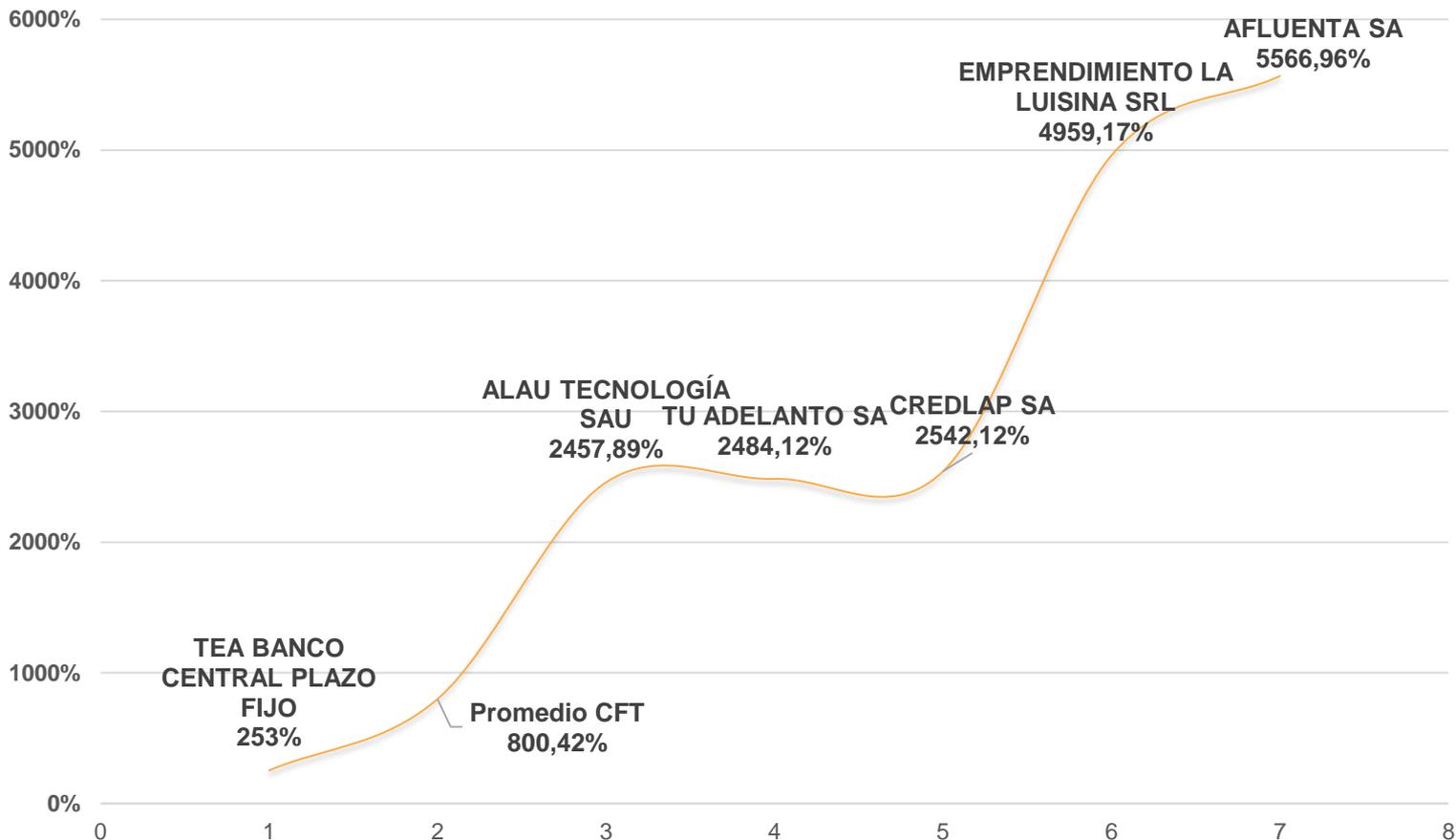
TASAS MÁS ALTAS

CFT

AFLUENTA SA	5566,96%
EMPRENDIMIENTO LA LUISINA SRL	4959,17%
CREDLAP SA	2542,12%
TU ADELANTO SA	2484,12%
ALAU TECNOLOGÍA SAU	2457,89%

**Promedio CFT 800,42% sobre 86 financieras*

**Promedio CFT 3602,05% sobre 5 financieras con más interés*



En el caso de las tasas CFT, la diferencia se acentúa fuertemente (el CFT debe incluir todos los cargos y comisiones), encontrándose tasas promedio que superan el 5.000%, decenas de veces superiores al de cualquier banco oficial

TASAS MÁS BAJAS

CFT

GRUPO INVERSOR HYS SRL	109,00%
NEGOCIOS FINANCIEROS CREDIOMAS SA	104,00%
CREDI-FULL SA	99,00%
CAJA MUNICIPAL DE PRÉSTAMOS SOCIEDAD DE ECONOMÍA MIXTA	80,16%
ASOCIACIÓN MUTUAL DESARROLLO REGIONAL	37,34%

**Promedio CFT 800,42% sobre 86 financieras*

**Promedio CFT 85,90% sobre 5 financieras con menos interés*

¿PROMOCIONA PRÉSTAMOS MÍNIMOS REQUISITOS?

CANTIDAD

%

Si

104

51%

No

98

49%

TOTAL

202

100%

La información nos permite conocer qué proporción de la oferta, apunta a la simplicidad en la toma de la deuda. Como contracara, podemos conocer cuántas realizan un análisis responsable a la hora de la oferta

¿OFRECEN PRÉSTAMOS A PERSONAS CON ANTECEDENTES FINANCIEROS NEGATIVOS EN BASES DE DATOS?

CANTIDAD

%

NO

184

92%

SI

16

8%

TOTAL

200

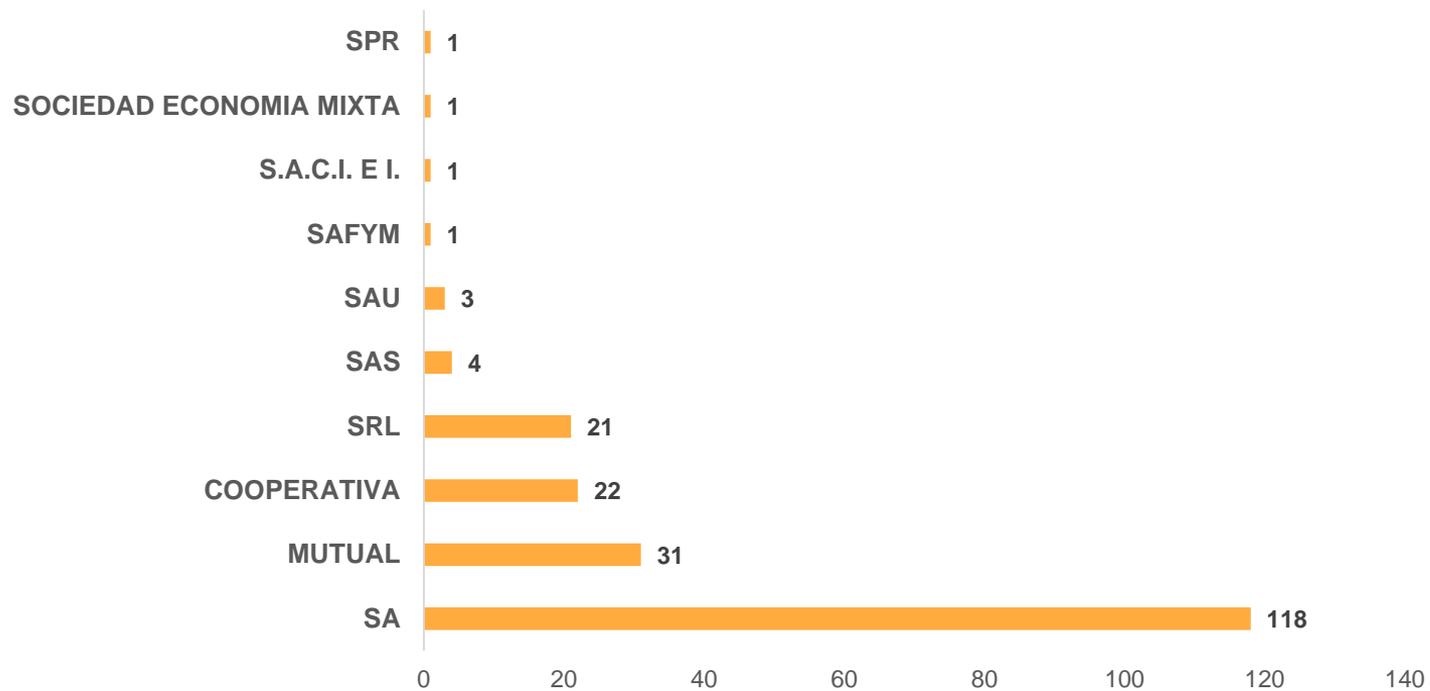
100%

La información nos permite conocer un grado superior a la página 10, dado que expresamente se promociona el otorgamiento a consumidores previamente informados por falta de pago (y sin acceso a otras financiaciones). Vemos aquí, un agravamiento de las condiciones, y una mayor ausencia de responsabilidad en el otorgamiento

TIPO DE PERSONERÍA JURÍDICA	CANTIDAD	%
SA	118	58,14%
MUTUAL	31	15,27%
COOPERATIVA	22	10,84%
SRL	21	10,34%
SAS	4	1,97%
SAU	3	1,48%
SAFYM	1	0,49%
S.A.C.I. E I.	1	0,49%
SOCIEDAD ECONOMIA MIXTA	1	0,49%
SPR	1	0,49%
TOTAL	203	100%

Con esta información (y el cruzamiento de las páginas siguientes), buscamos conocer las diferencias entre los distintos proveedores

PROMEDIO TASAS	TNA	CFT
TASAS DE FINANCIERAS QUE OFRECEN PRÉSTAMOS SIN REQUISITOS	208,63%	765,31%
TASAS DE FINANCIERAS QUE OFRECEN PRÉSTAMOS A PERSONAS CON ANTECEDENTES FINANCIEROS NEGATIVOS EN BASES DE DATOS	131,39%	147,03%



PROMEDIO TASA DE INTERÉS POR TIPO DE PERSONERÍA JURÍDICA	TNA	CFT
SAU	347%	1507%
SA	236%	850%
SRL	181%	877%
COOPERATIVA	176%	443%
SAFYM	160%	210%
MUTUAL	141%	376%
SAS	121%	657%
SOCIEDAD ECONOMÍA MIXTA	66%	80%
SPR	-	-
S.A.C.I. E.I.	-	-

¿A QUIÉNES ESTÁN DESTINADOS LOS PRÉSTAMOS?	CANTIDAD FINANCIERAS	PROMEDIO TNA	PROMEDIO CFT
CONSUMIDORES EN GENERAL	171	225%	835%
EMPLEADOS PÚBLICOS	17	119%	241%
EMPRESARIOS	12	-	-
PERSONAS MAYORES	2	-	-
FUERZAS ARMADAS	1	-	-
TOTAL	203	-	-

TIPO DE PERSONERÍA JURÍDICA/TIENE DISPONIBLE CONTRATO EN LA WEB	SI	%	NO	%	TOTAL
SA	53	46%	63	54%	116
MUTUAL	4	13%	27	87%	31
COOPERATIVA	5	23%	17	77%	22
SRL	7	37%	12	63%	19
SAS	2	50%	2	50%	4
SAU	2	67%	1	33%	3
SPR	-	-	1	100%	1
SAFYM	-	-	1	100%	1
SOCIEDAD ECONOMÍA MIXTA	-	-	1	100%	1

TIPO DE PERSONERÍA JURÍDICA/PRÉSTAMOS CON MÍNIMOS REQUISITOS	SI	%	NO	%	TOTAL
SA	55	47%	61	53%	116
MUTUAL	21	68%	10	32%	31
COOPERATIVA	10	45%	12	55%	22
SRL	12	60%	8	40%	20
SAS	1	25%	3	75%	4
SAU	1	33%	2	67%	3
SPR	-	-	1	100%	1
SAFYM	1	100%	-	-	1
SOCIEDAD ECONOMÍA MIXTA	-	-	1	100%	1

TIPO DE PERSONERÍA JURÍDICA/PRÉSTAMOS A INFORMADOS EN VERAZ	SI	%	NO	%	TOTAL
SA	7	6%	109	94%	116
MUTUAL	4	13%	26	87%	30
COOPERATIVA	3	14%	18	86%	21
SRL	2	10%	18	90%	20
SAS	-	-	4	100%	4
SAU	-	-	3	100%	3
SPR	-	-	1	100%	2
SAFYM	-	-	1	100%	1
SOCIEDAD ECONOMÍA MIXTA	-	-	1	100%	1