



Informe de tendencias de crédito

Octubre 2023



Índice

- Introducción
- Tendencias de crédito globales
- Demanda de crédito sectorial
- Evolución del saldo impagado ASNEF
- Evolución del saldo impagado comercial
- Tejido industrial
- Evolución del recobro

Introducción

Contexto

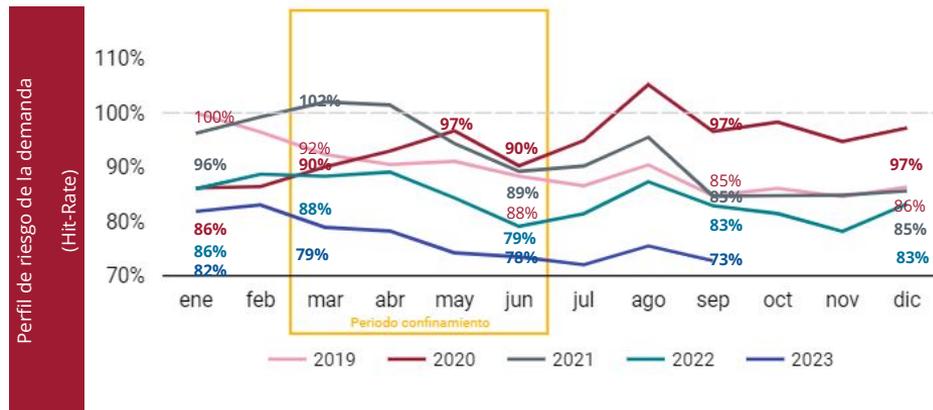
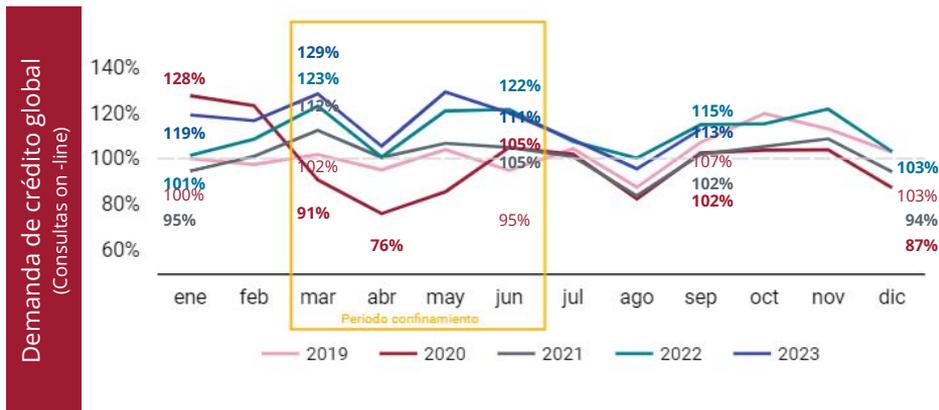
- Adicionalmente a los datos macroeconómicos disponibles, la **información** de **Bureau** posibilita una serie de indicadores que facilitan una **visión complementaria** de las **tendencias de crédito**.
- Tener una **vigilancia estrecha** de estos **indicadores** ayuda a **entender** mejor nuestro **contexto** y permite anticiparse con el objetivo de poder tomar **mejores decisiones**.

Indicadores del informe

Este **documento** analiza el contexto actual a través de los siguientes **indicadores**:

- 1 La **demanda de crédito** medido a partir de las **consultas on-line** realizadas al **fichero** de **ASNEF**. Se representa su evolución a través de series temporales en base 100 con respecto a enero de 2019.
- 2 El **perfil de la demanda** de riesgo, denominado **Hit Rate**, obtenido como el **porcentaje** de **deudores encontrados** en el **fichero** de **ASNEF** sobre el total de consultas. Se representa su evolución temporal de la misma forma que la demanda de crédito.
- 3 **Stock** de **saldo impagado** del fichero de ASNEF.
- 4 **Stock** de **saldo impagado** del fichero de ASNEF Empresas.
- 5 **Evolución del recobro**, calculado como el **flujo de recuperación** del **saldo vencido en gestión**, en base 100 con respecto a enero de 2019

Tendencias de crédito globales



Series en base 100 con respecto a enero de 2019

Análisis

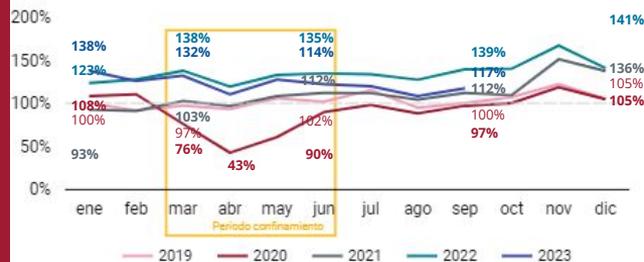
- La **demanda de crédito** observada a través de la actividad en el Bureau presentó un buen comportamiento durante el ejercicio 2022 y en todo lo observado de 2023, superando incluso las cifras de antes de la pandemia.
- El **perfil de riesgo** de la demanda de crédito mostró una mejora en los últimos trimestres de 2022, continuando con esta tendencia en los tres primeros trimestres de 2023.

Demanda de crédito sectorial

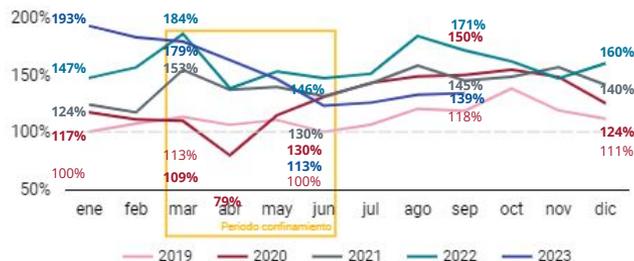
BANCA / CAJAS



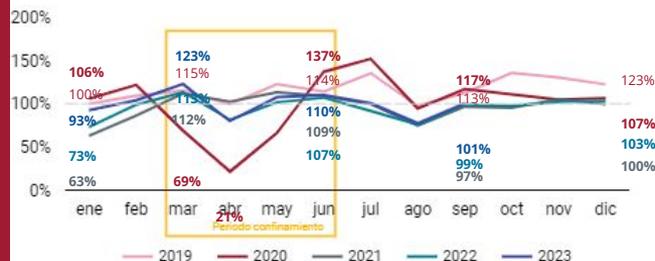
FINANCIERA DE CONSUMO



MICRO-FINANCIERAS



AUTO



Análisis

Impacto asimétrico de la demanda.

Banca / Cajas

Demanda de crédito alineada con la actividad del ejercicio anterior en los tres primeros trimestres de 2023.

Financiera de consumo

Fuerte actividad durante el ejercicio 2022, con tendencia decreciente en lo observado de 2023.

Micro-financieras

Sector con mayor crecimiento de la demanda de crédito, invirtiendo la tendencia en lo observado de 2023.

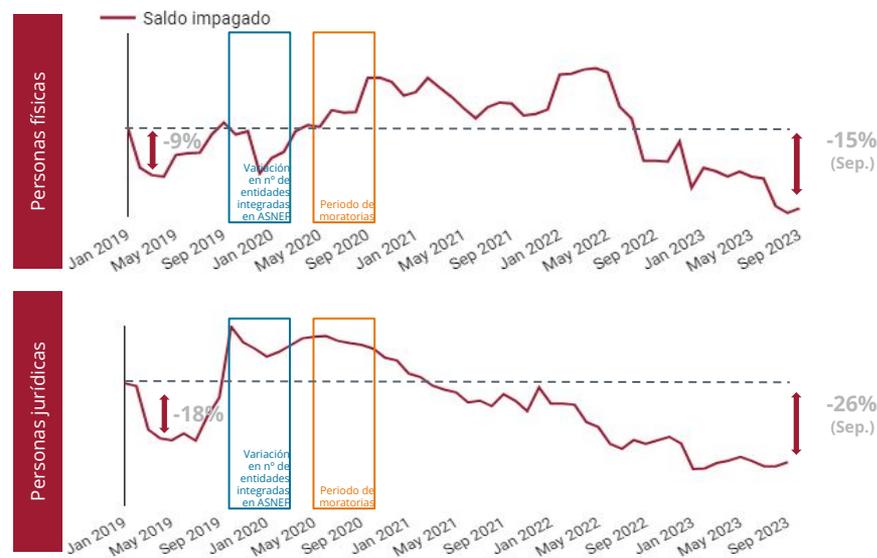
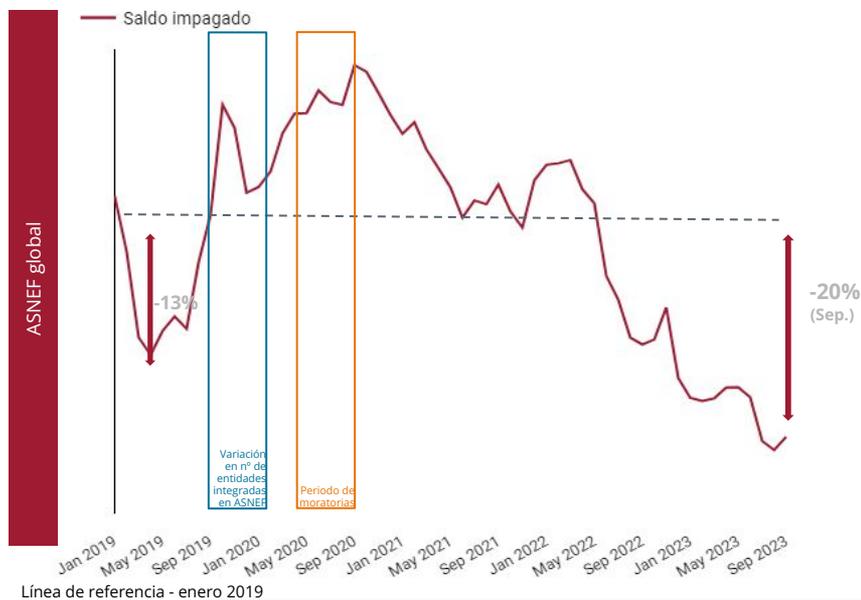
Auto

Sector que tuvo el mayor retroceso durante el periodo de crisis, habiendo conseguido alcanzar los valores habituales durante los últimos trimestres de 2023.

Series de consultas on-line en base 100 con respecto a enero de 2019

Evolución del saldo impagado

Fichero ASNEF

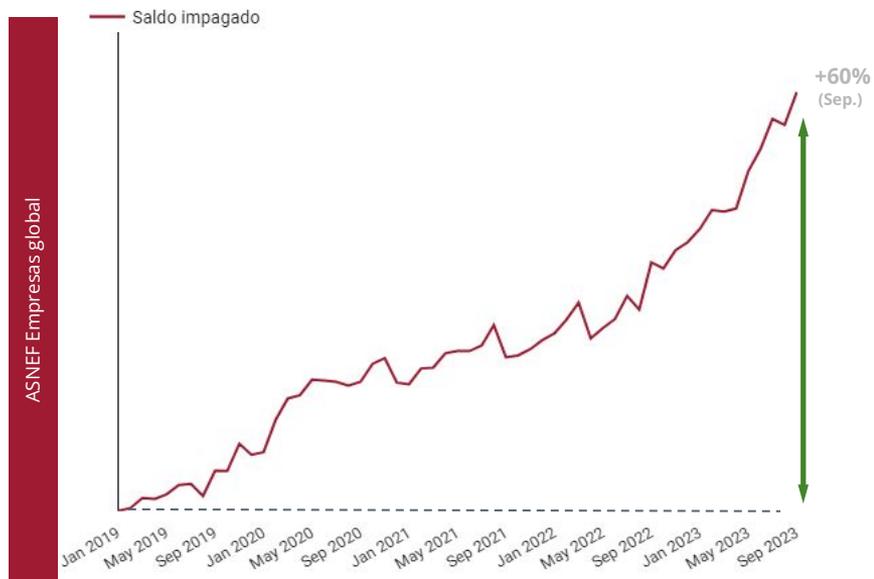


Análisis

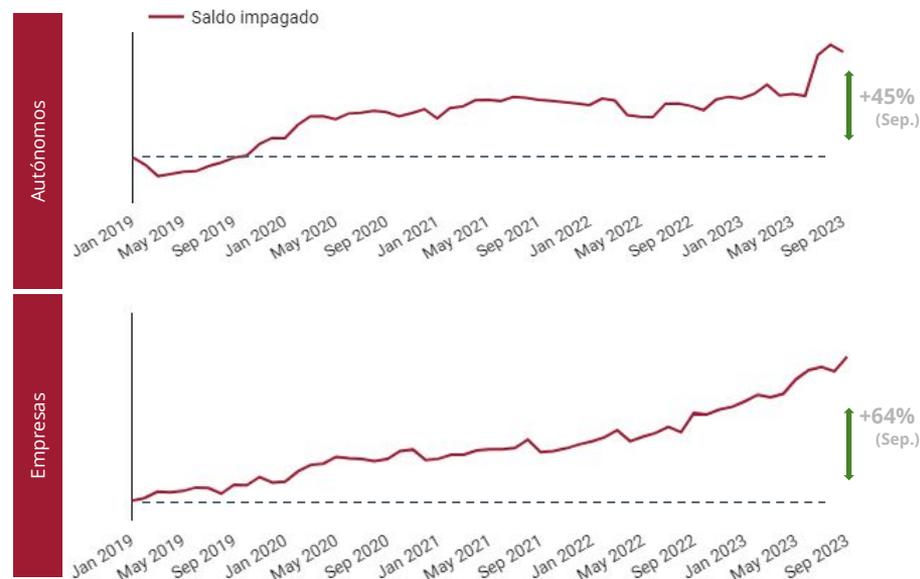
- Tendencia **creciente** del **saldo impagado global** desde el último trimestre de 2019 hasta el último trimestre de 2020, donde se invierte la tendencia y se mantiene la **caída** hasta la actualidad.
- El **saldo** de **personas físicas** es **creciente** hasta enero de 2020 donde se **invierte** la **tendencia**. Si bien, permanece estable en los dos primeros trimestres de 2023, a partir del tercero continúa la caída. El **saldo** de **personas jurídicas** se mantiene **decreciente** desde enero de 2020.

Evolución del saldo impagado comercial

Fichero ASNEF Empresas



Línea de referencia - enero 2019



Análisis

El **Bureau de ASNEF Empresas**, que refleja la **deuda comercial**, mantiene una **tendencia** constante **creciente** en el stock de **saldo impagado global**, que se mantiene en la actualidad y que se repite tanto en **Autónomos** como en **Empresas**.

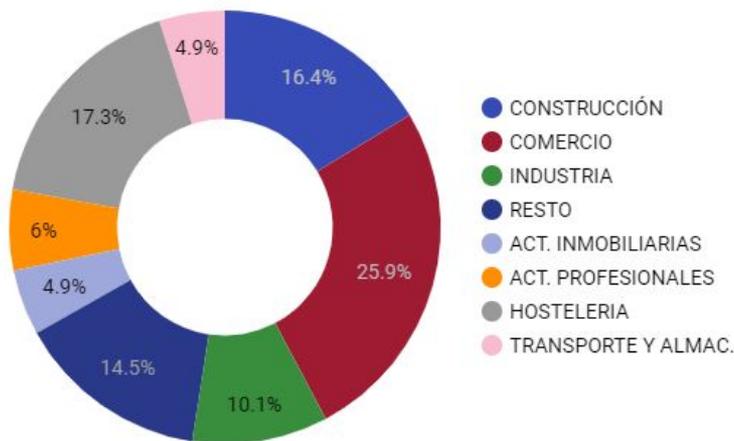
Tejido industrial

Empresas de ASNEF y ASNEF empresas frente a concurso de acreedores

ASNEF y ASNEF Empresas

Empresas en ASNEF y ASNEF Empresas

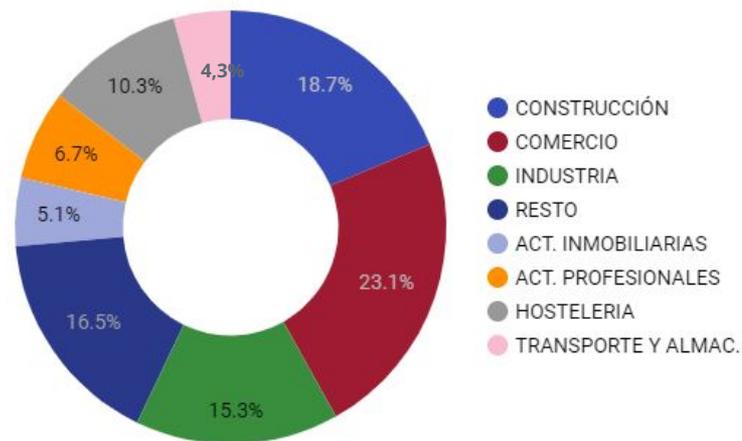
(Septiembre 2022 - Septiembre 2023. Fuente Equifax)



Concursos de acreedores

Empresas en concurso de acreedores

(Septiembre 2022 - Septiembre 2023. Fuente Equifax)



Análisis

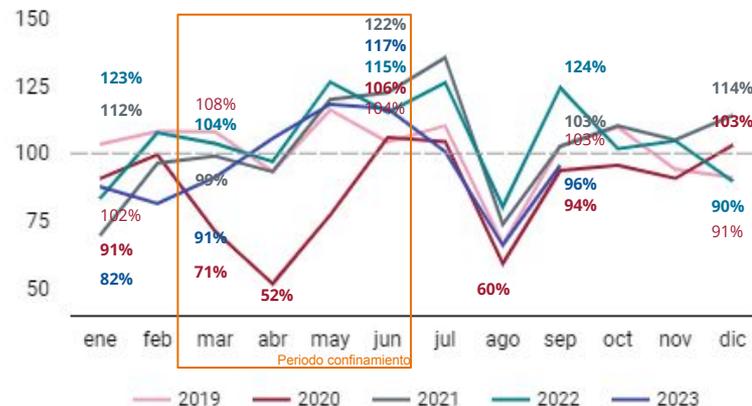
Se observa que las **empresas** con **saldos morosos** incluidas en los **Bureaus** de ASNEF y ASNEF Empresas y los **concursos de acreedores** mantienen una **distribución alineada**.

Evolución del recobro

Evolución general



Evolución personas físicas



Series en base 100 con respecto a enero de 2019

Análisis

Buena actividad del recobro en los últimos meses de 2022, **ralentizada** de forma **significativa** en el primer **trimestre** de **2023** como consecuencia de la **huelga** de los **juzgados**, **recuperando** los valores habituales durante el **segundo trimestre** y **manteniendo** la **tendencia** habitual en el **tercer trimestre**.

EQUIFAX[®]

Powering the World with Knowledge[™]

equifax.com