

III Observatorio KRUK. Radiografía del endeudamiento en España

La estabilidad económica reduce el endeudamiento de la población española

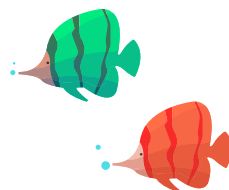


Índice

Introducción	3
Radiografía del endeudamiento en España	4
Evolución de la deuda de la población española	5
Situación financiera y capacidad de ahorro	10
Conocimientos sobre gestión de deudas	13
Conclusiones	17
Ficha técnica	18



Introducción



En 2025, la **economía española muestra señales de estabilización** tras varios años de tensiones inflacionarias y encarecimiento del crédito. El principal impulsor ha sido la reducción de los tipos de interés por parte del Banco Central Europeo (BCE), que a su vez se ha traducido en un descenso del euríbor, el principal índice de referencia de las hipotecas variables en España.

Esta estabilidad ha contribuido a aliviar la carga financiera de los hogares que recurren al endeudamiento como recurso a la financiación, además de provocar **un repunte del 11 % en la concesión de hipotecas**¹. Por su parte, el **consumo interno ha mostrado un crecimiento moderado**, sostenido por el incremento del salario mínimo interprofesional aprobado a comienzos de 2025 y la **buena evolución del empleo**, con una tasa de paro que ha descendido al nivel más bajo desde 2008².

En este contexto, los hogares españoles presentan un **perfil de endeudamiento moderado con una tendencia a la baja**, aunque con un repunte en el crédito al consumo. Sin embargo, la tasa de morosidad se mantiene reducida.

A pesar de que casi la mitad de los españoles tiene deudas con entidades financieras (45 %, según los resultados de este estudio), su nivel de conocimiento sobre este tema es insuficiente. **España se sitúa a la cola de Europa en educación financiera** según el Eurobarómetro³ y la gestión de deudas no es una excepción.

El **III Observatorio KRUK analiza la evolución de la deuda de la ciudadanía** en el contexto actual, prestando especial atención a los efectos de la bajada de tipos de interés, la evolución del empleo, los niveles de consumo y ahorro, así como el papel de las entidades financieras en la cobertura de las necesidades de financiación de la población.



¹Fuente: Instituto Nacional de Estadística (INE).

²Fuente: Ministerio de Trabajo y Economía Social.

³Fuente: Unión Europea.

Radiografía del endeudamiento en España

El perfil medio del deudor en España corresponde a un hombre mayor de **55 años** que vive en el **nordeste o sur** del país. La deuda media es de **35.910 euros**, cantidad que se ha ido incrementando desde 2022, año en el que se inició este estudio.

En la mayoría de los casos, solo tiene una deuda contraída principalmente con un banco o una entidad financiera y se encuentra al corriente de pago. Sin embargo, el **37 % acumula deudas impagadas** y el 32 % carece de capacidad de ahorro porque ni siquiera llega a fin de mes.



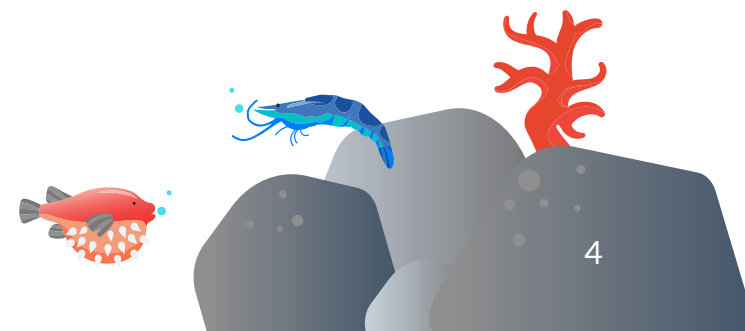
- Hombre (52 %)
- Mayor de 55 años (41,5 %)
- Vive en el nordeste o sur de España (47 %)



- **Importe medio:** 35.910 euros
- **Cuota media mensual:** 402,20 euros
- 1,5 deudas de media
- 77 % debe a un banco o entidad financiera



- 45 % tiene deudas con entidades financieras
- 37 % tiene deudas impagadas
- 32 % no tiene capacidad de ahorro
- 7 % pide un crédito para gastos ocasionales



Evolución de la deuda de la población española

La estabilidad económica ha permitido **reducir el nivel de endeudamiento de los españoles**, alejándolo de los niveles máximos registrados en 2023, en plena escalada de precios.

Una mayor estabilidad financiera reduce la necesidad de endeudarse, pero **aumenta la confianza para asumir préstamos** ligados al consumo ocasional, como viajes o celebraciones. Por eso, aunque sube el importe medio de la deuda, los niveles de impago descienden ligeramente.

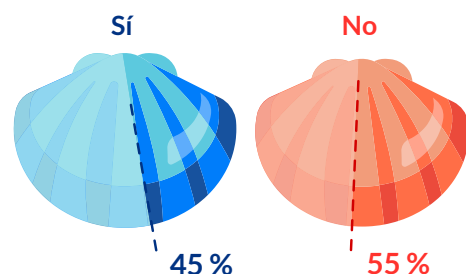
¿Cuál es exactamente la situación del endeudamiento en España?



Deudas, importe y pagos

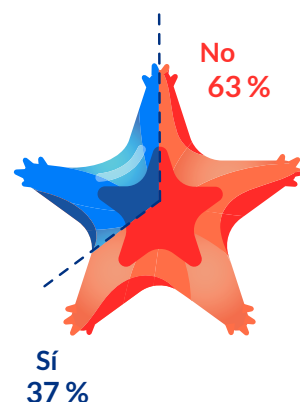
El **45 %** de las personas encuestadas tiene alguna deuda con bancos o entidades financieras. Este porcentaje supone un descenso del 3 % respecto a la primera ola de este III Observatorio y del 7 % en comparación con el máximo alcanzado a principios de 2023 (en la primera ola del II Observatorio), momento en el que la inflación estaba disparada en la eurozona. De hecho, se trata del nivel más bajo de endeudamiento desde que se realiza este estudio.

¿Tienes algún tipo de deuda con bancos o entidades financieras?



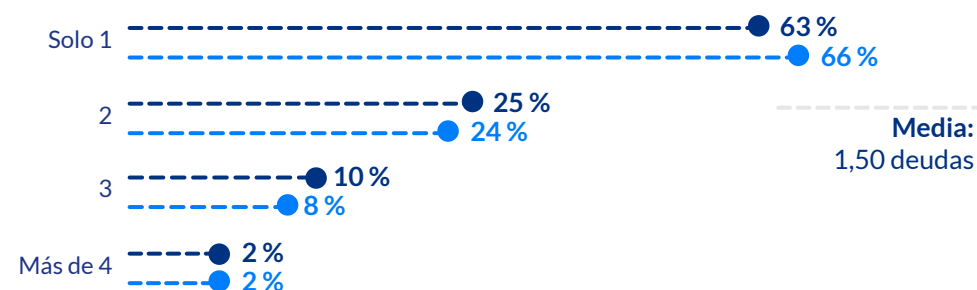
Dado que el consumo en los hogares crece al caer la inflación, la **reducción del endeudamiento** en España se explica sobre todo por la positiva evolución del empleo y el incremento del salario medio, que el año pasado se situó en los 2.331 euros brutos al mes, según el INE.

¿Tienes deudas impagadas?

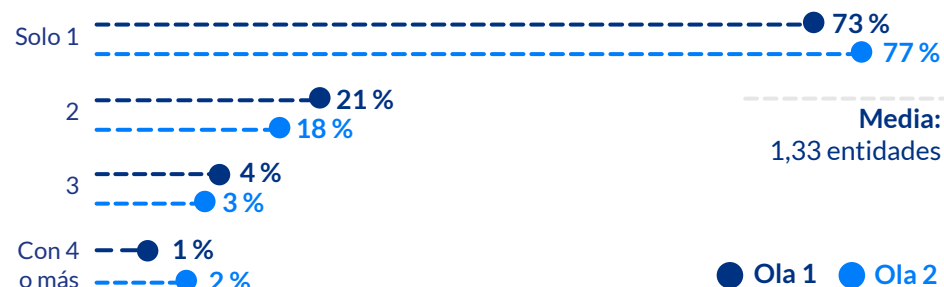


El **37 % de las personas con deudas tiene algún impago**, un porcentaje que se reduce ligeramente respecto a la oleada anterior (39 %). Sin embargo, supone un repunte respecto a los niveles registrados en el II Observatorio, cuando el porcentaje de impagos llegó a situarse en el 33 %.

¿Cuántas deudas tienes en total?



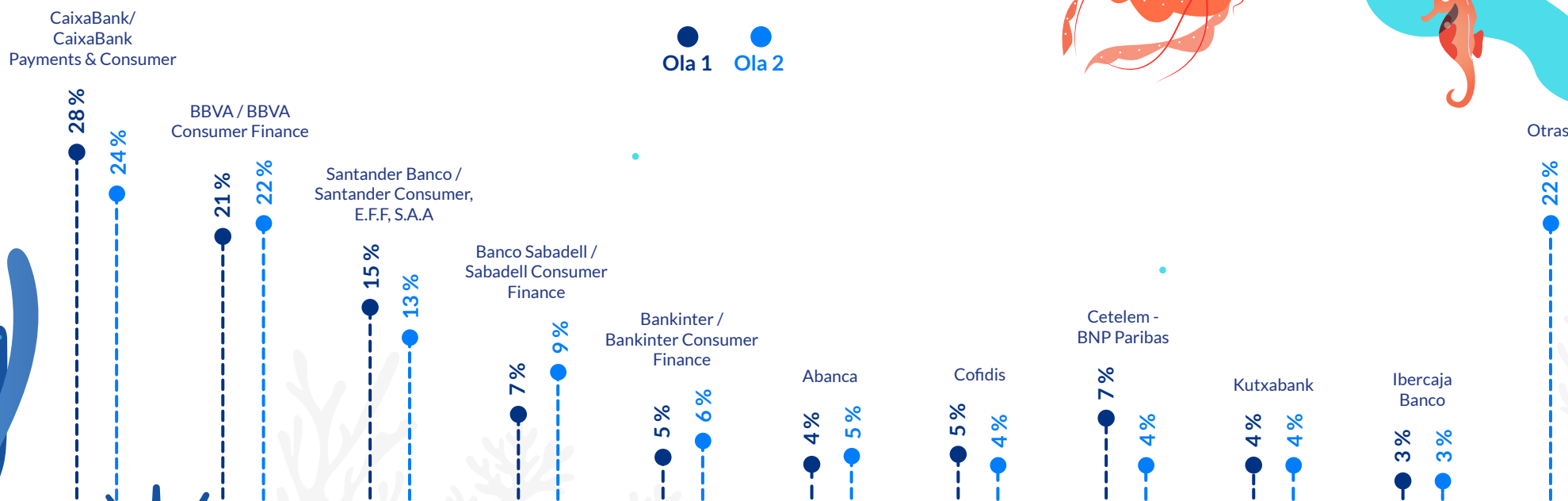
¿Con cuántos bancos o entidades financieras tienes deudas?



El perfil de la deuda en España muestra una notable uniformidad, ya que más de dos terceras partes de los españoles tienen **una sola deuda con una única entidad financiera**. Tener deudas con un único banco no solo sigue siendo lo más habitual, sino que además crece de manera significativa, mientras que el número medio de deudas se reduce oleada tras oleada.

Entidades con las que se contraen deudas

Respecto a las entidades con las que se contraen deudas, es un fiel reflejo de la concentración en el sector bancario español: las cuatro principales entidades financieras (CaixaBank, BBVA, Santander y Banco Sabadell) **concentran casi el 70 % de las deudas**, mientras que entidades de crédito y empresas de servicios financieros apenas se reparten el 20 % del mercado.

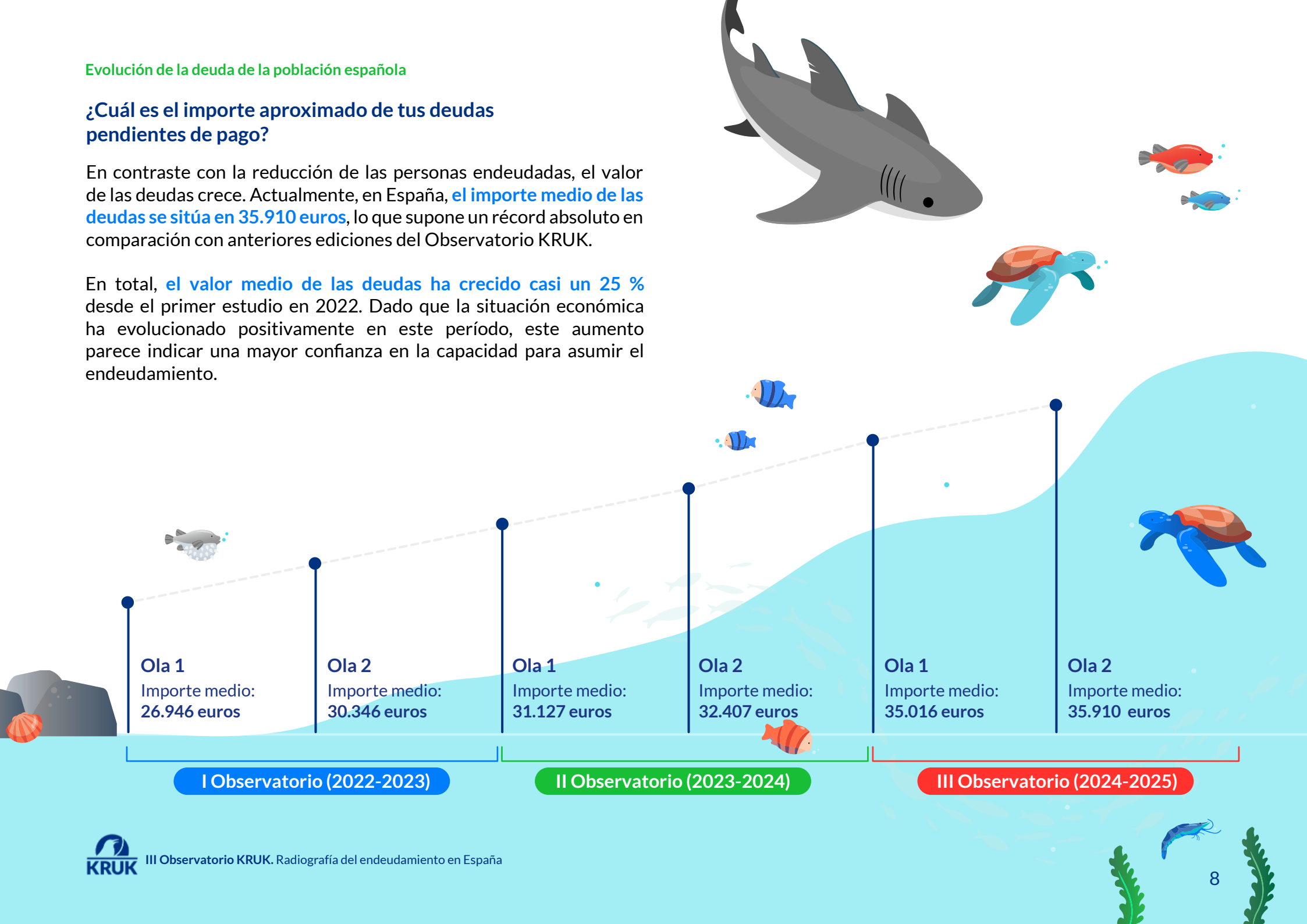


Evolución de la deuda de la población española

¿Cuál es el importe aproximado de tus deudas pendientes de pago?

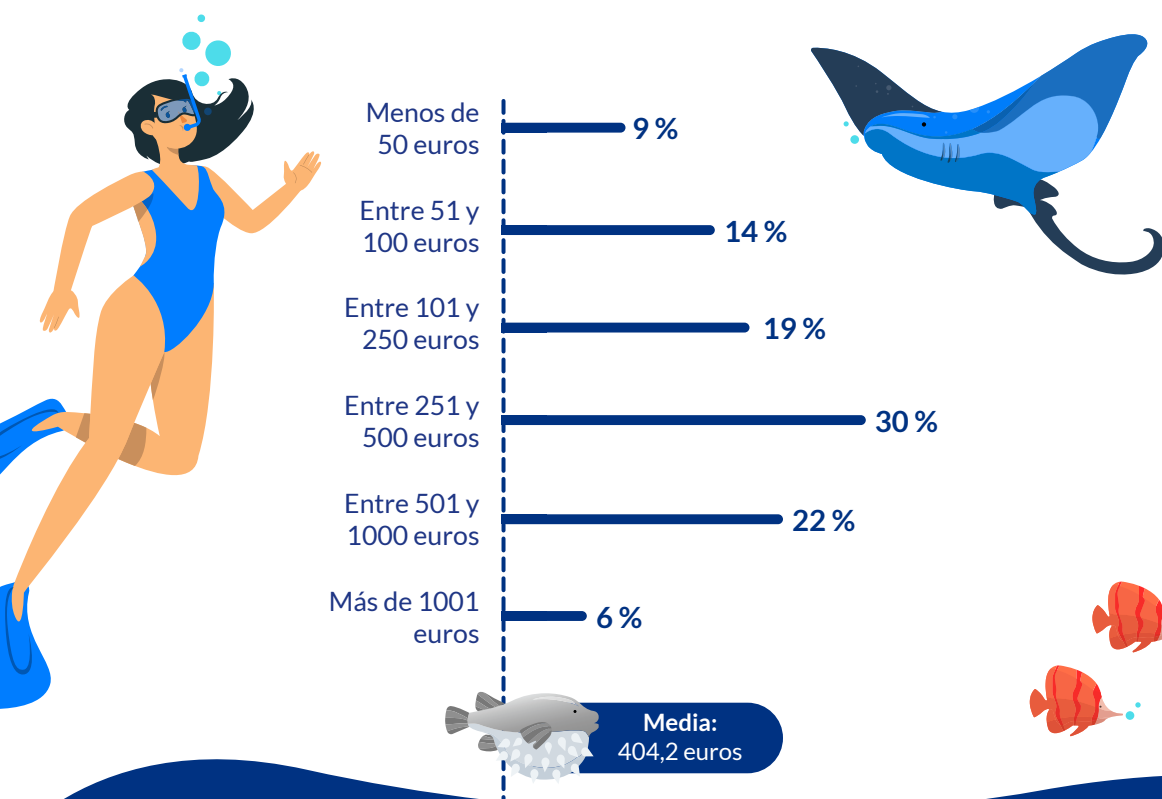
En contraste con la reducción de las personas endeudadas, el valor de las deudas crece. Actualmente, en España, **el importe medio de las deudas se sitúa en 35.910 euros**, lo que supone un récord absoluto en comparación con anteriores ediciones del Observatorio KRUK.

En total, **el valor medio de las deudas ha crecido casi un 25 %** desde el primer estudio en 2022. Dado que la situación económica ha evolucionado positivamente en este período, este aumento parece indicar una mayor confianza en la capacidad para asumir el endeudamiento.



¿Cuál es la cantidad que puedes pagar mensualmente por tus deudas?

De media, las personas endeudadas aseguran poder **asumir un pago mensual de hasta 402 euros**. Una cifra que confirma que la capacidad de pago ha crecido respecto a la ola anterior, en la que se situaba en los 327,5 euros. El rango de pago más habitual se sitúa entre 251 y 500 euros mensuales. Teniendo en cuenta que el salario mínimo en España es de 1.381,33 euros brutos al mes (en 12 pagas⁴), esta cantidad se alinea con la recomendación de no destinar más del 30 % de los ingresos al pago de deudas.



¿Cómo te sientes respecto a la/s deuda/s que tienes actualmente?

Mientras que el 40 % de los deudores españoles siente indiferencia o ve con normalidad el pago de sus deudas, **uno de cada tres deudores se siente motivado a pagarlas**. En el 18 % de los casos, la deuda se asocia a sentimientos de culpa o vergüenza.



⁴ Fuente: Servicio Público de Empleo Estatal (SEPE).

Situación financiera y capacidad de ahorro

A pesar de que la percepción de la situación financiera se mantiene o mejora para siete de cada diez encuestados, **menos de la mitad de los españoles ahorra dinero** a final de mes. Esto reduce su capacidad para asumir gastos que se salen de su presupuesto habitual, como pueden ser el pago de unas vacaciones, una celebración o un gasto imprevisto como una reparación doméstica o del coche.

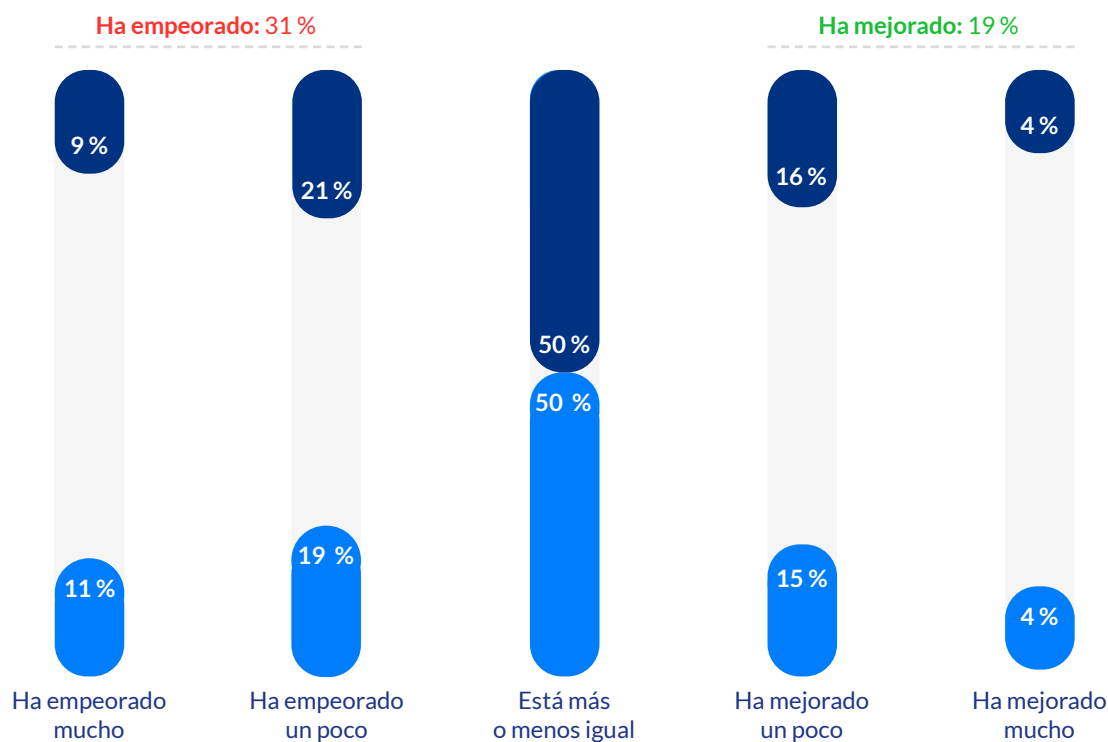
Entonces, ¿cómo se afrontan los gastos extraordinarios?



Percepción de la situación financiera

La percepción respecto a las finanzas personales se mantiene estable en comparación con anteriores ediciones del Observatorio KRUK, mientras que el **31 % de los entrevistados considera que su situación financiera ha empeorado**, el 50 % opina que se mantiene igual y el 19 % la percibe mejor. En definitiva, **casi 7 de cada 10 españoles considera que su situación financiera se mantiene igual o ha mejorado**, mientras que uno de cada tres percibe un empeoramiento.

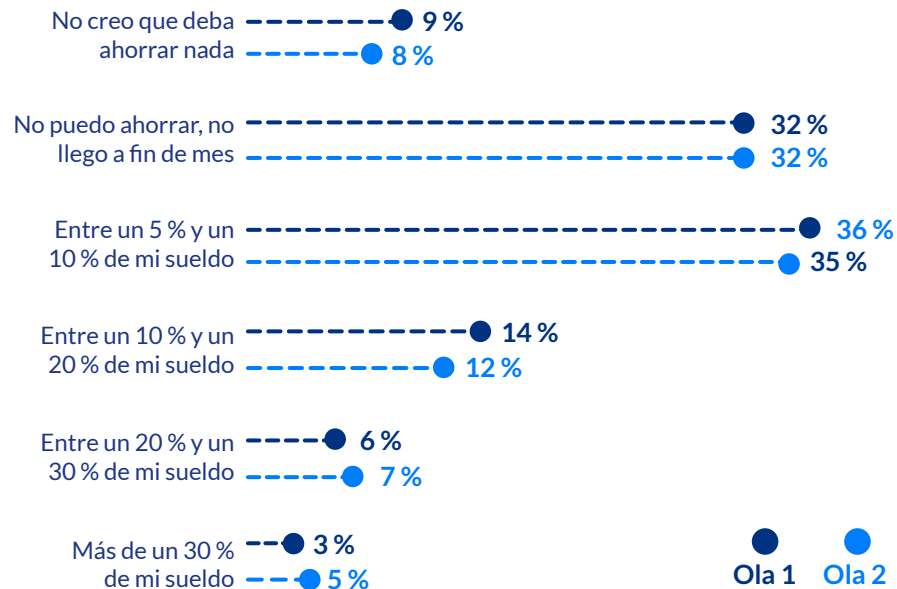
¿Cómo comparas tu situación financiera actual respecto a la de hace un año?



Capacidad de ahorro para imprevistos

¿Cuánto te permite ahorrar tu situación financiera?

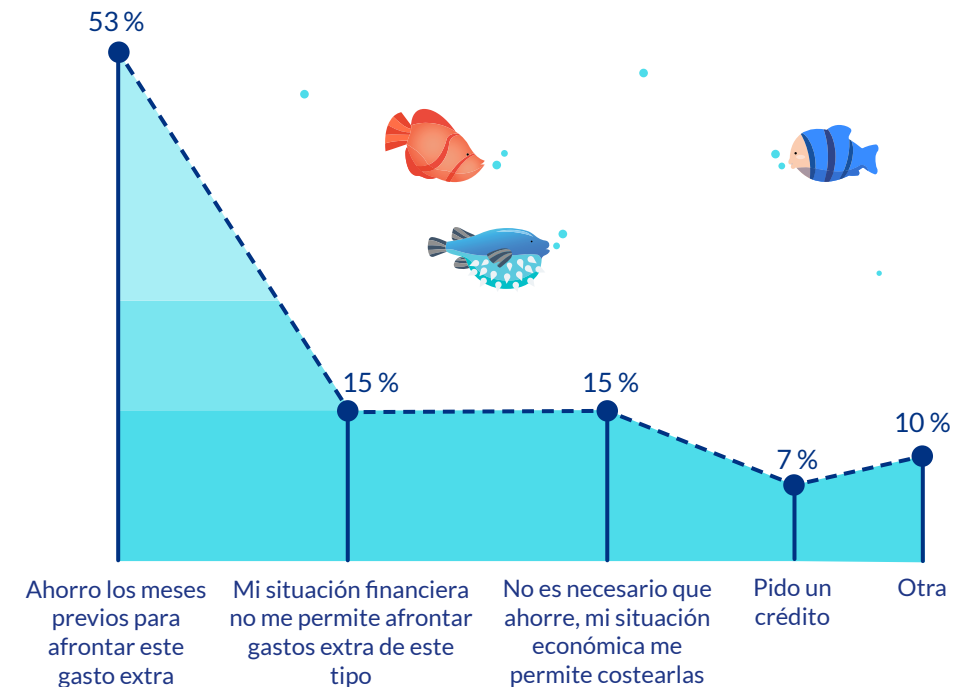
Aunque la situación financiera mejora ligeramente, la capacidad de ahorro sigue siendo limitada: el **32 %** afirma **no poder ahorrar nada** porque no llega a fin de mes. Entre quienes sí ahorran, casi un 60 % destina parte de su salario, siendo lo más común reservar entre un 10 % y un 20 %, el porcentaje recomendado por los expertos.



¿Cómo afrontas los gastos ocasionales, como viajes, celebraciones o imprevistos?

La capacidad de ahorro limitada impacta directamente en la gestión de gastos extraordinarios, como vacaciones o imprevistos. **Más de la mitad de las personas encuestadas necesita ahorrar durante los meses previos** para afrontarlos, mientras que solo un tercio puede asumirlos sin planificación previa, gracias a una mejor situación financiera.

Solo el 7 % de los encuestados pide un crédito para hacer frente a este tipo de situaciones.



Conocimientos sobre gestión de deudas

A pesar de que casi la mitad de la población española tiene deudas, cuatro de cada diez participantes en el III Observatorio KRUK afirman tener un **conocimiento insuficiente sobre la gestión de deudas**. También existe un alto nivel de **desconocimiento en cuanto a las empresas que se dedican a la gestión de deudas** en España y cómo sus servicios pueden ayudar a reducir el endeudamiento.

¿Hasta qué punto se conocen y se confía en los servicios de gestión de deudas?

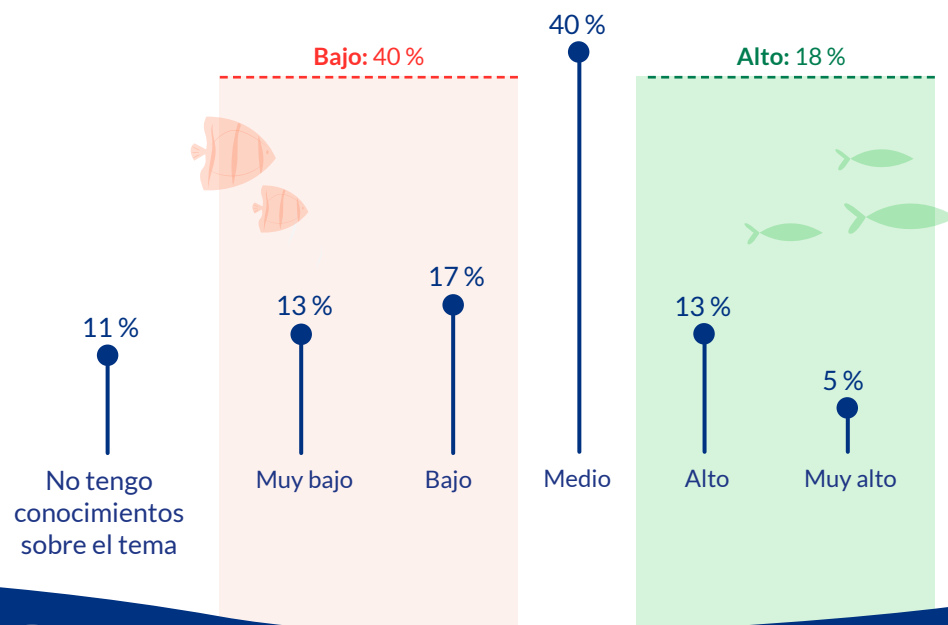


Gestión de las deudas y educación financiera

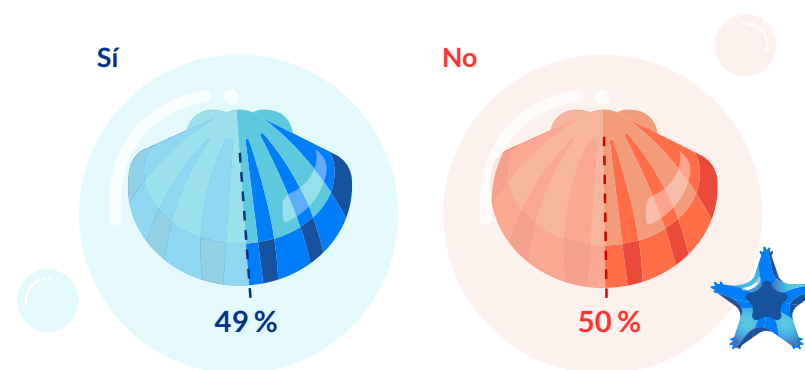
¿Cuánto te permite ahorrar tu situación financiera?

El 40 % considera que tiene **un nivel bajo en cuanto a conocimientos sobre la gestión de deudas**. En uno de cada cinco casos, las personas reconocen saber poco o nada sobre este asunto. Por su parte, el 58 % de los encuestados está familiarizado o muy familiarizado con el tema y **al 49 % le gustaría recibir más información** sobre cómo gestionar mejor sus finanzas personales.

¿Cuál consideras que es tu nivel de conocimiento sobre la gestión de deudas y finanzas personales?



¿Te gustaría recibir formación o recursos educativos sobre cómo gestionar mejor tus deudas y finanzas personales?

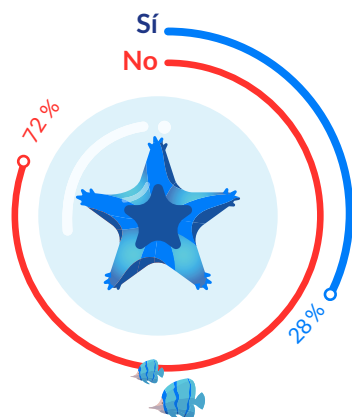


La relación con las empresas de gestión de deudas

¿Cuánto te permite ahorrar tu situación financiera?

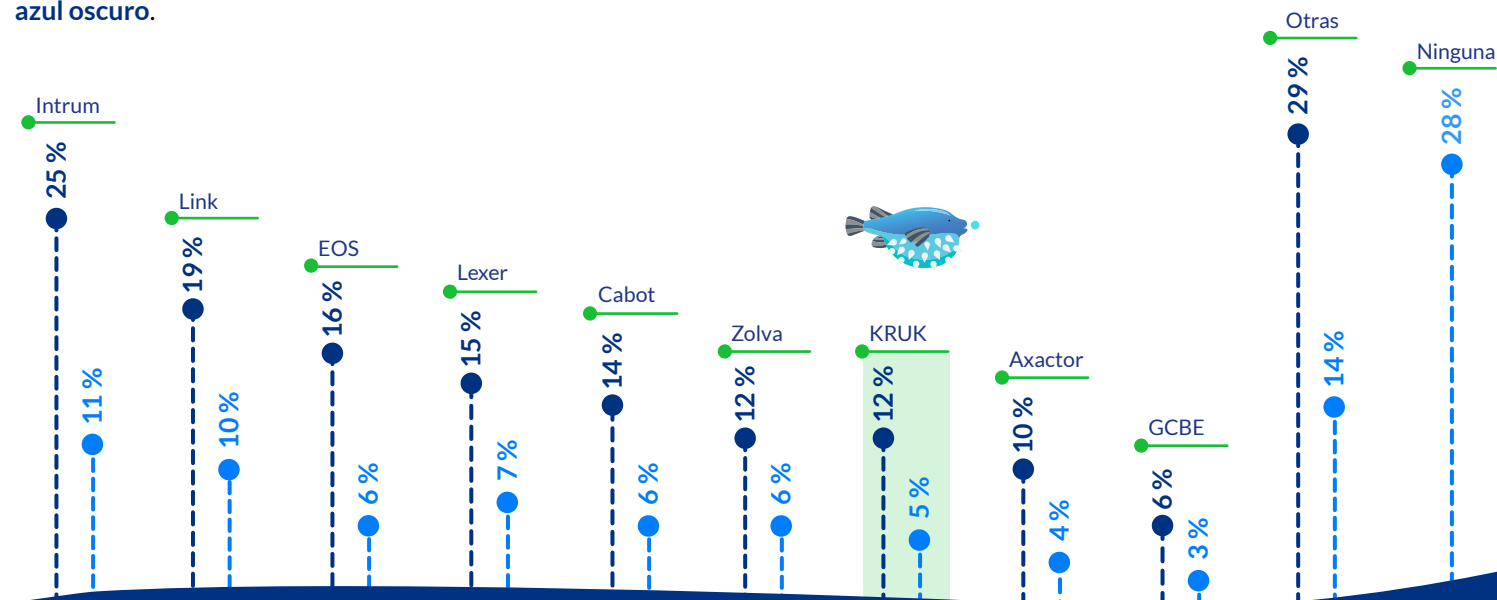
El desconocimiento respecto a la gestión de deudas se extiende a las compañías que llevan a cabo este tipo de servicios, como así lo demuestra que menos de un tercio **conoce alguna empresa de gestión de deudas** en España.

¿Conoces alguna empresa de gestión de deudas en España?



¿Cuáles de las siguientes empresas de gestión de deudas conoces?

Resultados en el gráfico, con el color azul oscuro.

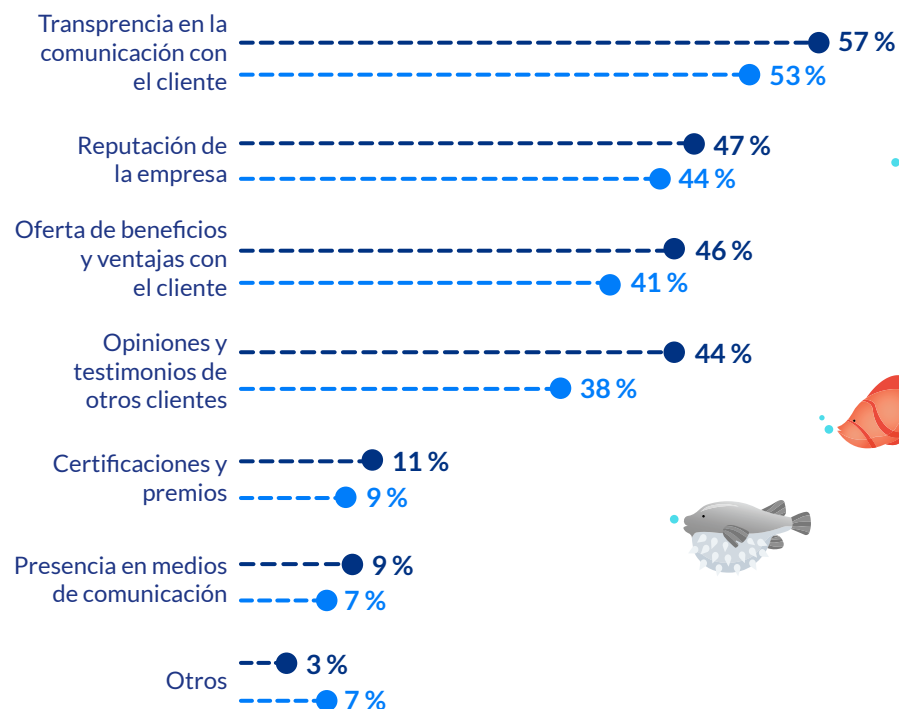


¿Cuál te genera más confianza?

Resultados en el gráfico, con el color azul claro.

¿Qué factores influyen en tu confianza hacia una entidad financiera?

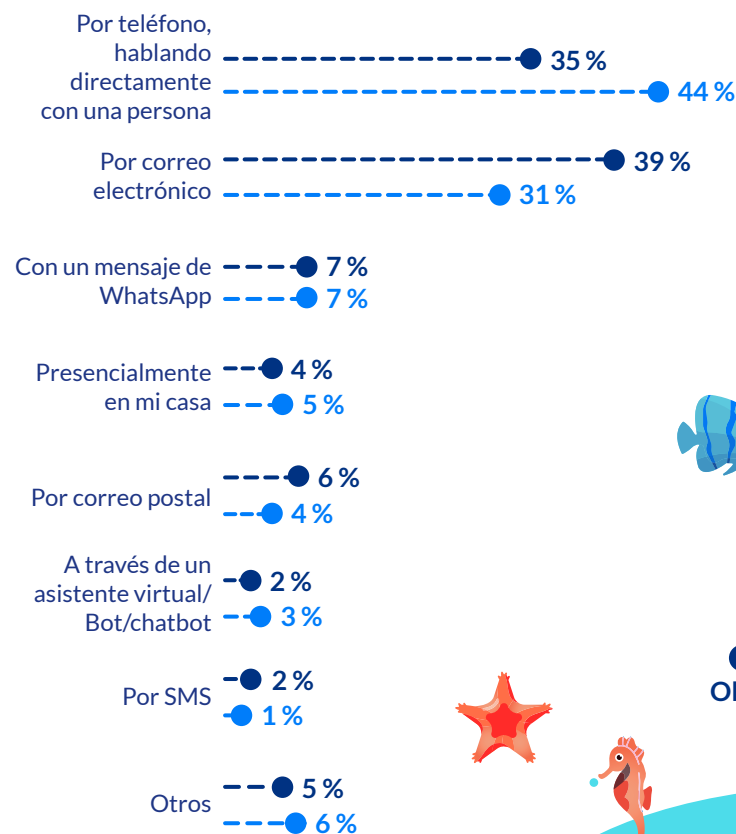
Entre los principales factores que influyen en la confianza hacia las entidades financieras (incluidas las empresas de gestión de deudas), la **transparencia en la comunicación con el cliente** sigue siendo el aspecto mejor valorado, seguido de la **reputación de la empresa** y los **beneficios y ventajas** que ofrecen. Aunque las opiniones y testimonios de los clientes siguen siendo relevantes para casi el 40 %, su influencia ha disminuido.



¿Cómo te gustaría que las entidades financieras se comunicaran contigo en relación con tus deudas?

En la segunda ola del III Observatorio, **hablar directamente con una persona por teléfono (44 %)** se convierte en el método preferido para la comunicación sobre deudas, con un aumento de 9 puntos respecto a la oleada anterior. El correo electrónico pierde fuerza (31 %) y canales como los asistentes virtuales o los SMS siguen teniendo una presencia residual.

Por otro lado, el 44 % prefiere **recibir información acerca del estado de su deuda una vez al mes**, seguido de un 39 % al que le gustaría que se le informe únicamente cuando lo solicite.



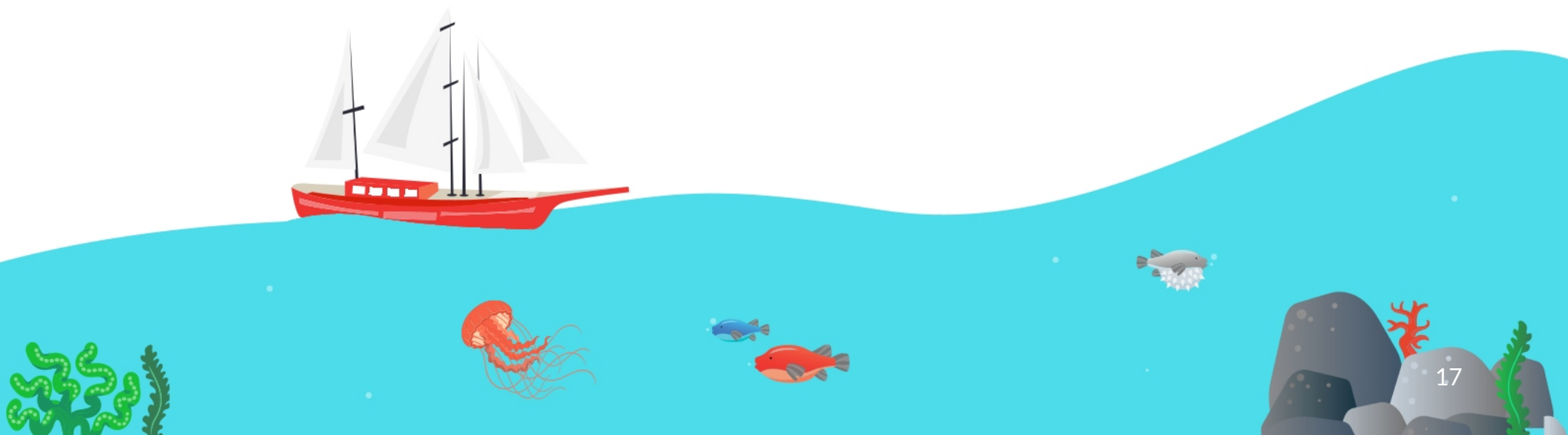
Conclusiones

La economía española ofrece una situación más estable para los hogares gracias a la bajada de los tipos de interés, la positiva evolución del empleo y el aumento del salario mínimo. Estas condiciones **han reducido la dependencia del endeudamiento**, que se sitúa en su nivel más bajo desde 2023. Y, a pesar de que el importe medio de la deuda crece, la morosidad se mantiene a la baja.

La población española se endeuda, principalmente, con los bancos: **las cuatro mayores entidades financieras concentran el 70 % del endeudamiento**. Aunque con una demanda mucho menor, existen alternativas como los neobancos, las entidades de crédito y las empresas de servicios financieros.

El ahorro sigue sin estar al alcance de la mayoría: **solo un tercio de los españoles llega a fin de mes con margen para afrontar imprevistos** y, en un 7 % de los casos, se ven obligados a recurrir al crédito para poder costear los gastos. Además, existe una clara **falta de formación en gestión de deudas**, agravada por un escaso conocimiento y confianza en las empresas especializadas.

En este contexto, resulta prioritario **reforzar la educación financiera y la formación en gestión de las finanzas personales**, fomentar la transparencia en los servicios de gestión de deudas y **mejorar la comunicación** entre las entidades financieras y sus clientes para **impulsar una cultura de endeudamiento responsable**.



Ficha técnica

Este estudio ha sido realizado por YouGov a petición de KRUK ESPAÑA, S.L. Unipersonal.

Primera ola III Observatorio KRUK- Septiembre 2024

- Individuos de 18 años o más de todo el territorio español que tienen algún tipo de deuda.
- 1.150 entrevistas.
- Entrevistas realizadas del 17 al 27 de septiembre de 2024.

Segunda ola III Observatorio KRUK - Marzo 2025

- Individuos de 18 años o más de todo el territorio español que tienen algún tipo de deuda.
- 1.150 entrevistas.
- Entrevistas realizadas del 19 al 27 de marzo de 2025.

Metodología

- Entrevistas CAWI (Computer Assisted Web Interviews).
- YouGov Panel Online en España.
- Ponderadas por sexo, edad y zona.
- Cuestionario con preguntas cerradas.

Acerca de KRUK España

Fundada en Polonia en 1998, Grupo KRUK es una compañía líder en la gestión de cobro de deuda con más de 25 años de experiencia. Formada por un equipo humano que supera las 3.500 personas, KRUK está presente en varios mercados europeos como Polonia, Rumanía, Italia, España y Francia. KRUK España forma parte del mercado español desde el año 2015, y hoy cuenta con más de 500 personas en su plantilla. Sus servicios consisten en la recuperación amistosa, legal, híbrida y presencial de créditos impagados. En KRUK España se apuesta por la tecnología y la innovación, teniendo como objetivo ofrecer las mejores soluciones a sus diferentes públicos objetivo.

Más información en



