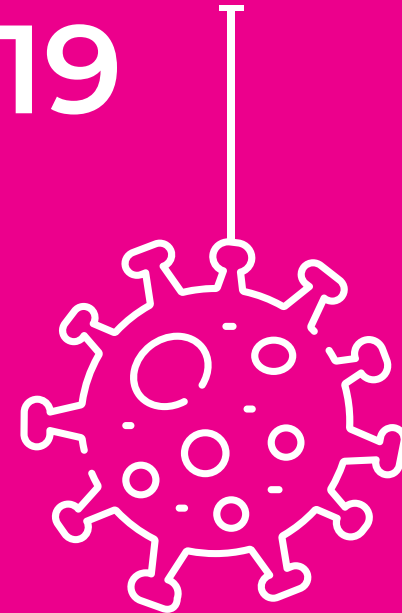


I ESTUDIO ASUFIN SITUACIÓN FINANCIERA COVID-19

ASUFIN | NOVIEMBRE 2020

Proyecto Sobreendeudamiento Familiar en tiempos de COVID-19



www.asufin.com



No responsable



 **asufin**
ASOCIACIÓN DE USUARIOS FINANCIEROS

Introducción

La situación económica actual de la gran mayoría de las familias se ha visto muy afectada por **la pandemia de la COVID-19**. Más allá de grandes cifras macroeconómicas que reflejan caídas del consumo, subidas de ahorro, descensos en el empleo o numerosos ERTES, **el comportamiento o reacción ante esta situación tiene muchos e importantes matices.**

Además de las **diferencias geográficas** (comunidades autónomas) muy vinculadas a sectores vitales como el turismo, hay otras diferencias importantes **por sexo, grupo de edad, y especialmente relacionadas con la situación laboral.**

En este estudio **buscamos medir el impacto de la situación actual, las expectativas y diferentes decisiones financieras que, de manera forzada o como adaptación a la situación real, se estén tomando por los consumidores.** Para la elaboración del presente estudio, realizado en colaboración con Antonio Luis Gallardo, se han realizado 1.655 encuestas online entre el 17 de septiembre y el 5 de octubre de 2020.



El presente proyecto ha sido subvencionado por el Ministerio de Consumo, siendo su contenido responsabilidad exclusiva de la asociación beneficiaria.

5 Principales conclusiones

En este informe descubrirás que:

- 1.** Casi la mitad de los españoles (un 46,2%) considera que **su situación actual es peor** (29,1%) o **mucho peor** (17,1%) que hace seis meses. Un porcentaje similar, 45,4% la define como **igual** y solo un 8,4% la considera **mejor o mucho mejor**. El **pesimismo** se ceba entre los autónomos (el 60,7%) y los más jóvenes (el 55%). Un escaso 5% piensa que su situación financiera actual **mejorará a corto plazo**.
- 2.** **La mitad de los encuestados ha visto reducidos** sus ingresos y al margen de los que se encuentran en situación de ERTE, cuya merma es obvia, son los autónomos los que declaran mayor sangría (el 70%). La población mayor (> 65 años), en un amplio 88%, declara que sus ingresos se **mantienen igual**.
- 3.** Frente a la disminución de ingresos, hay un relevante 24% de los encuestados que manifiesta haber **aumentado sus gastos**, lo que nos situaría en **un preocupante desequilibrio financiero para muchas familias**.
- 4.** **Solo un 18% de la población reconoce que está ahorrando más**, frente al 40,3% que señala que no lo hace por no tener capacidad para ello y un 23,4% que afirma que está utilizando sus ahorros para su día a día (18,1% restante reconoce no haber visto modificada su situación).
- 5.** **Casi la mitad de la población (48,9%) declara haber solicitado algún tipo de ayuda financiera**, sobre todo a familiares y entorno próximo. El banco ha concedido el 60% de los préstamos solicitados.

Planteamiento

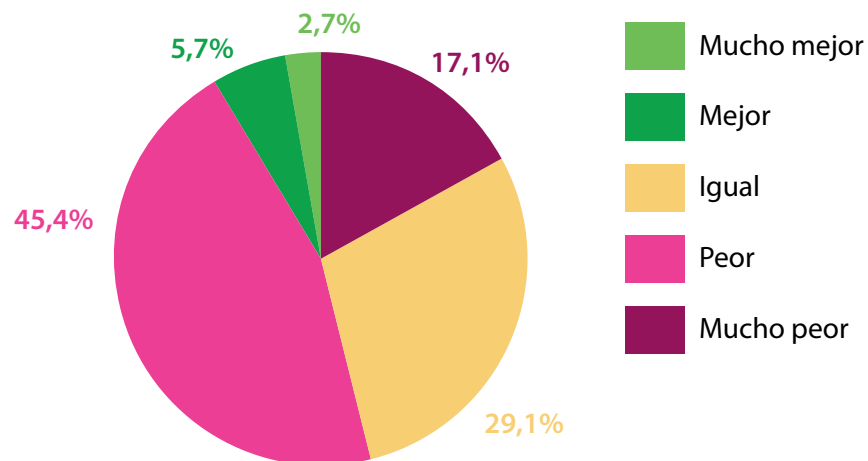
1. ¿Cómo es su situación económica con respecto a hace 6 meses?
2. ¿Y su situación laboral?
3. ¿Cuál es su situación con respecto a sus ingresos?
4. ¿Y con respecto a los gastos?
5. En cuanto a ahorros, ¿ha podido seguir ahorrando según su plan de hace 6 meses?
6. ¿Ha tenido que solicitar algún tipo de ayuda en los últimos seis meses?
7. Con respecto a solicitar financiación, ¿ha cambiado su opinión en estos seis meses?
8. Si ha pedido un préstamo, ¿cuál ha sido la respuesta de su banco?
9. Si ha pedido financiación, ¿dónde la ha solicitado?
10. ¿Cree que con su situación financiera actual (ingresos, gastos, financiación solicitada) mantendrá el mismo nivel de vida?

La encuesta.

1. ¿Cómo es su **situación económica** con respecto a hace 6 meses?

5

En primer lugar, evaluamos cómo se percibe la situación económica familiar, en el momento en el que se realizó la encuesta, que corresponde a la última semana de septiembre y primera de octubre.



Los datos reflejan que cerca de la mitad de la población (**62,5%**) declara abiertamente que ve la situación peor o mucho (peor: **45,4%**, mucho peor: **17,1%**), aunque para un porcentaje muy similar (**29,1%**) la marcha de su economía doméstica no ha sufrido una alteración significativa. A mucha distancia están los que consideran que es mejor (solo un **5,7%**) o mucho mejor (**2,7%**), ambas reflejan un total de 8,4%.

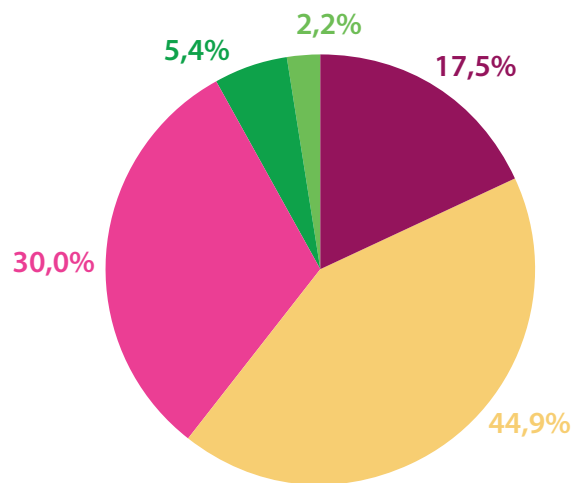
La encuesta.

2. ¿Cómo es su **situación económica** con respecto a hace 6 meses?

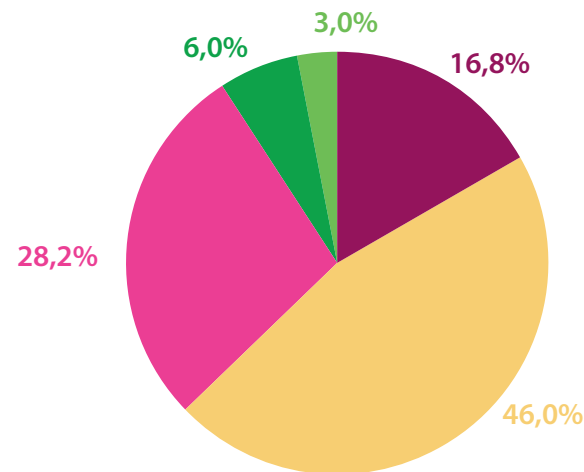
6

Si nos fijamos en el **perfil de los encuestados**, tenemos que:

MUJERES



HOMBRES



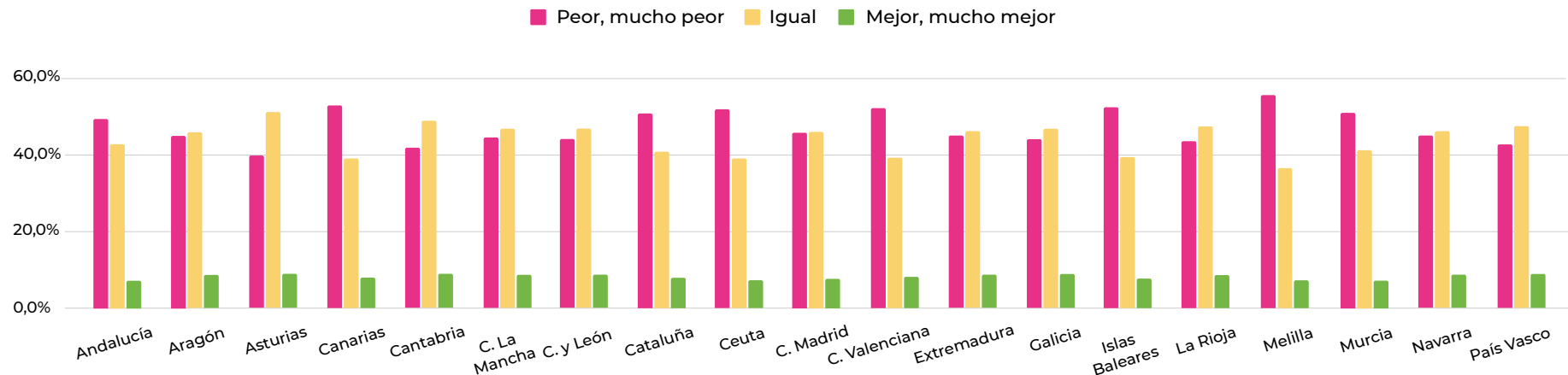
Sobre esta percepción, no vemos una diferencia significativa entre hombres y mujeres. El **45%** de los hombres evalúa la situación como peor (**28,2%**) o mucho peor (**16,8%**) peor, frente a un porcentaje ligeramente superior del **47,5%**, en el caso de las mujeres (peor: **30%**, mucho peor: **17,5%**).

La encuesta.

2. ¿Cómo es su **situación económica** con respecto a hace 6 meses?

7

Por Comunidades Autónomas, se observa un impacto muy superior en aquellas más vinculadas con el sector turismo. Así, perciben especialmente negativa (peor o mucho peor) la situación en Canarias (**53%**), Baleares (**52,5%**), Cataluña (**50,9%**) o Andalucía (**49,6%**).



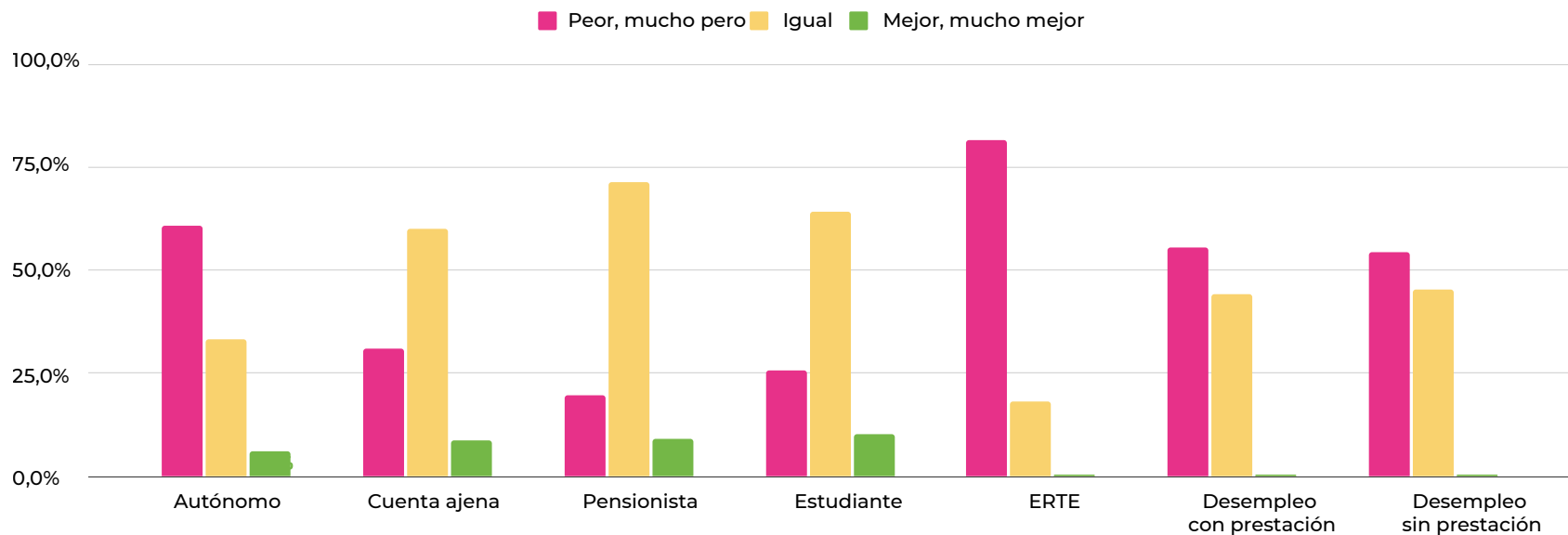
Para la realización de este gráfico se han agrupado las respuestas de peor y mucho peor en una sola categoría y lo mismo con mejor y mucho mejor.

La encuesta.

2. ¿Cómo es su **situación económica** con respecto a hace 6 meses?

8

Estudiantes (en un **64%**), pensionistas (en un **71,2%**) y trabajadores por cuenta ajena (en un **60,1%**) son los segmentos que declaran **no haber notado un cambio sustancial en su situación laboral**. Por el contrario, resulta evidente que sólo un **18,3%** de los trabajadores en situación de ERTE declare que **su situación es igual** dado el nutrido número de empleados que por la pandemia ha pasado a engrosar este grupo. Es más, un **71,2%** de los encuestados con esta condición perciben como **peor o mucho peor** el momento económico en el que estamos, con respecto a hace seis meses.



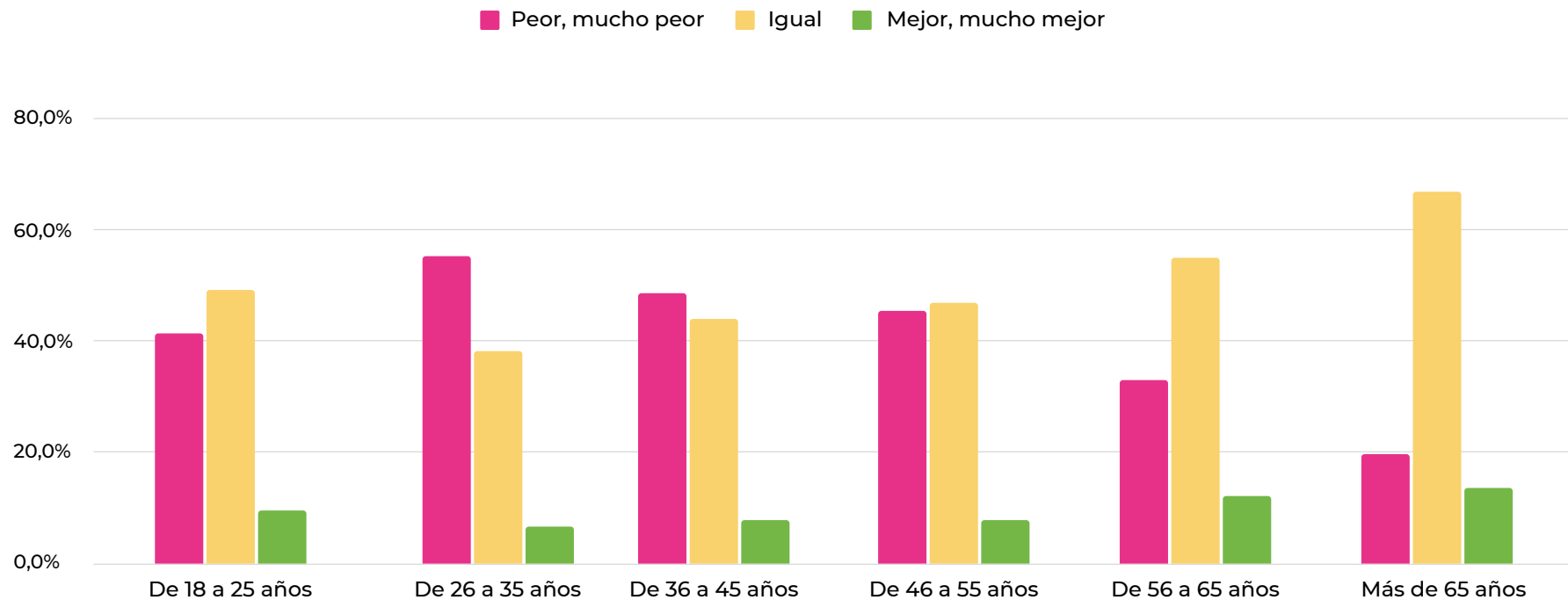
Para la realización de este gráfico se han agrupado las respuestas de peor y mucho peor en una sola categoría y lo mismo con mejor y mucho mejor.

La encuesta.

2. ¿Cómo es su **situación económica** con respecto a hace 6 meses?

9

Por tramos de edad, los que tienen una **perspectiva más negativa** son los jóvenes de 26 a 35 años que consideran en general su situación ha empeorado (un **55,3%**), seguidos del segmento de entre 36 y 45 años (con un **48,5%** de percepción negativa). Por su lado, los mayores de 65 años consideran que su situación es la misma en un **66,8%** y solo un **19,6%** que ha empeorado.

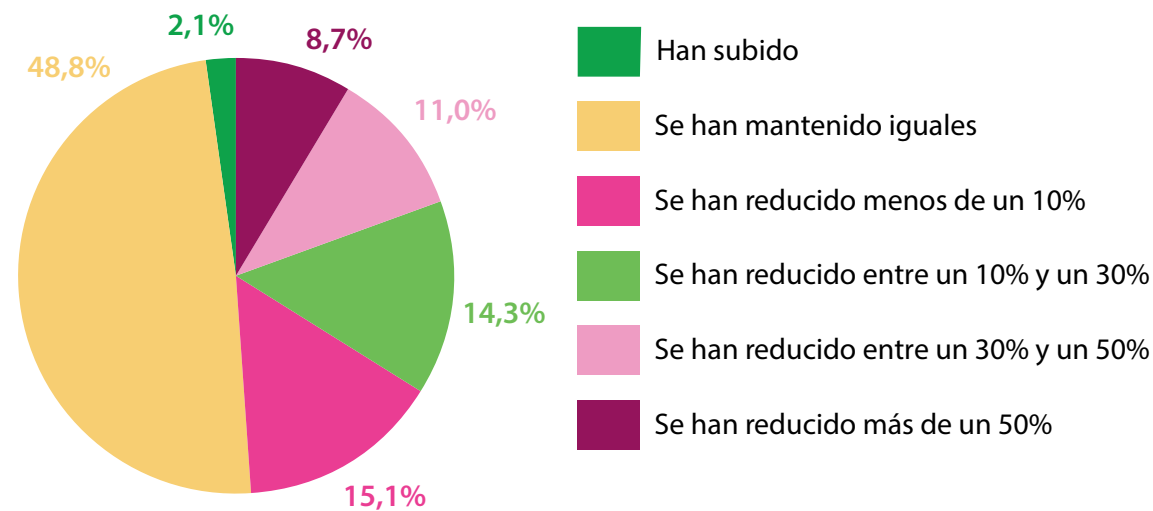


Para la realización de este gráfico hemos agrupado las respuestas de peor y mucho peor en una sola categoría y lo mismo con mejor y mucho mejor.

La encuesta.

3. ¿Cuál es su situación con respecto a sus **ingresos**?

10



Un 49,1% de los encuestados declara que sus ingresos se han reducido. Por tramos, el más importante es el que señala que menos de un 10% (**15,1%**), seguido de entre un 10% y un 30% (**14,3%**). Resulta muy relevante el hecho de que un **8,7%** de la población manifieste que esta disminución supera el 50%. Frente a ello, una cifra muy similar, **48,8%**, señala que sus ingresos se mantienen y solo un **2,1%** que han mejorado.

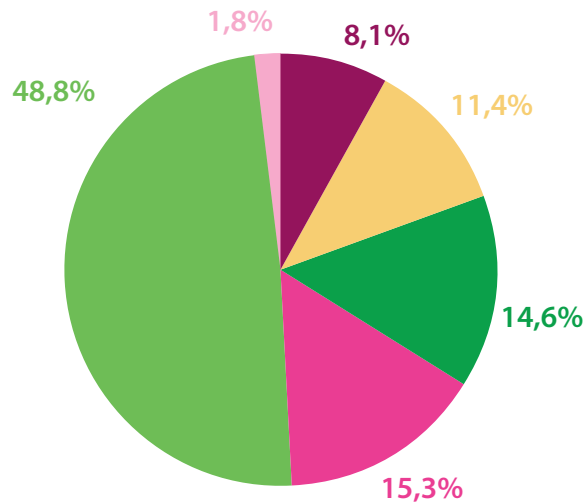
La encuesta.

3. ¿Cuál es su situación con respecto a sus ingresos?

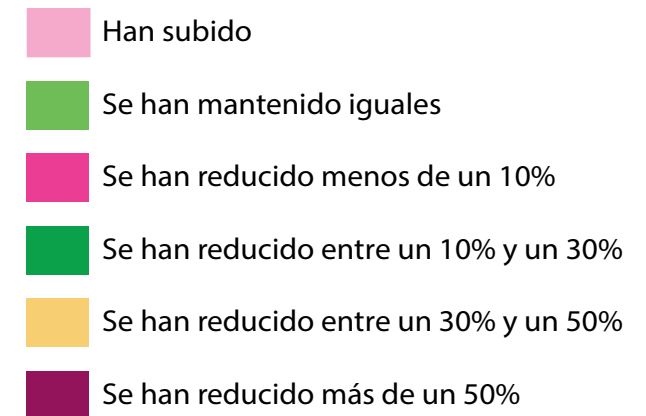
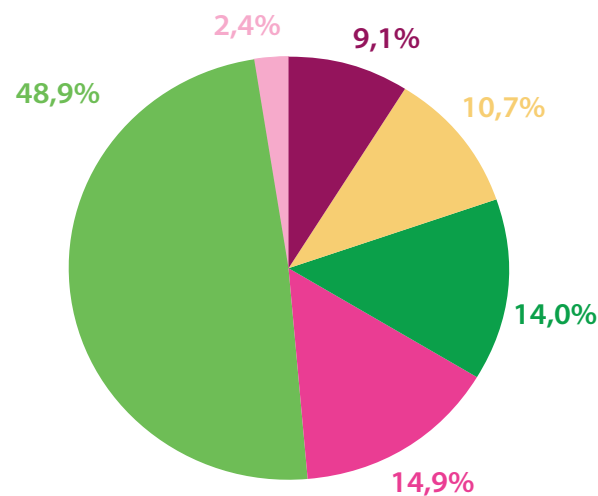
11

El **descenso de ingresos** sigue afectando más a las mujeres (49,4%), aunque la diferencia con respecto a los hombres (48,7%) es testimonial. En el caso de aquellas personas que declaran que sus ingresos se han mantenido iguales o incluso han subido, nos encontramos con un 50,6% en el caso de las mujeres (igual: **48,8%** han subido: **1,8%**) frente a un 51,3% en el caso de los hombres (igual: **48,9%** han subido: **2,4%**).

MUJERES



HOMBRES

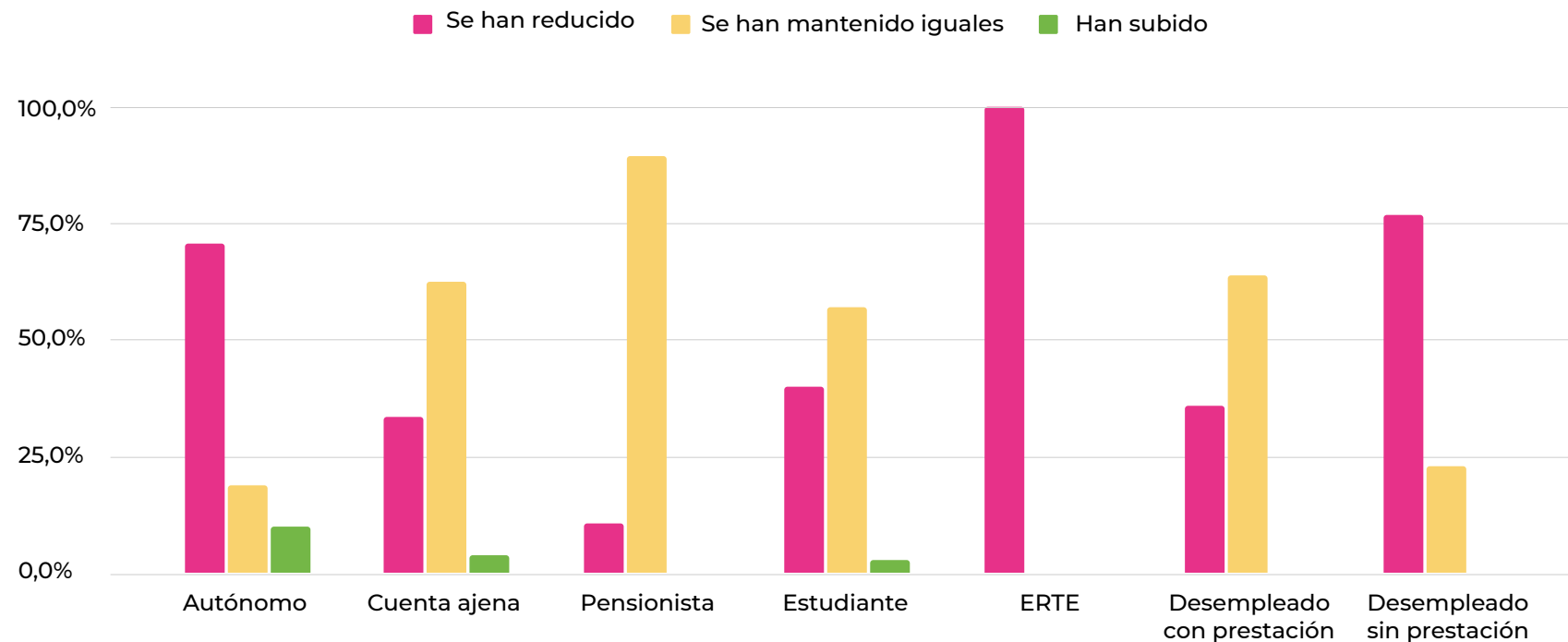


La encuesta.

3. ¿Cuál es su situación con respecto a sus ingresos?

12

Las diferencias más importantes las encontramos fundamentalmente por **situación profesional**. Además del **100%** de los trabajadores en situación de ERTE que señalan este descenso, también lo hace un **70,8%** de los autónomos en algún porcentaje, cifra que contrasta con el **33,5%** de los asalariados y el **10,6%** de los pensionistas.



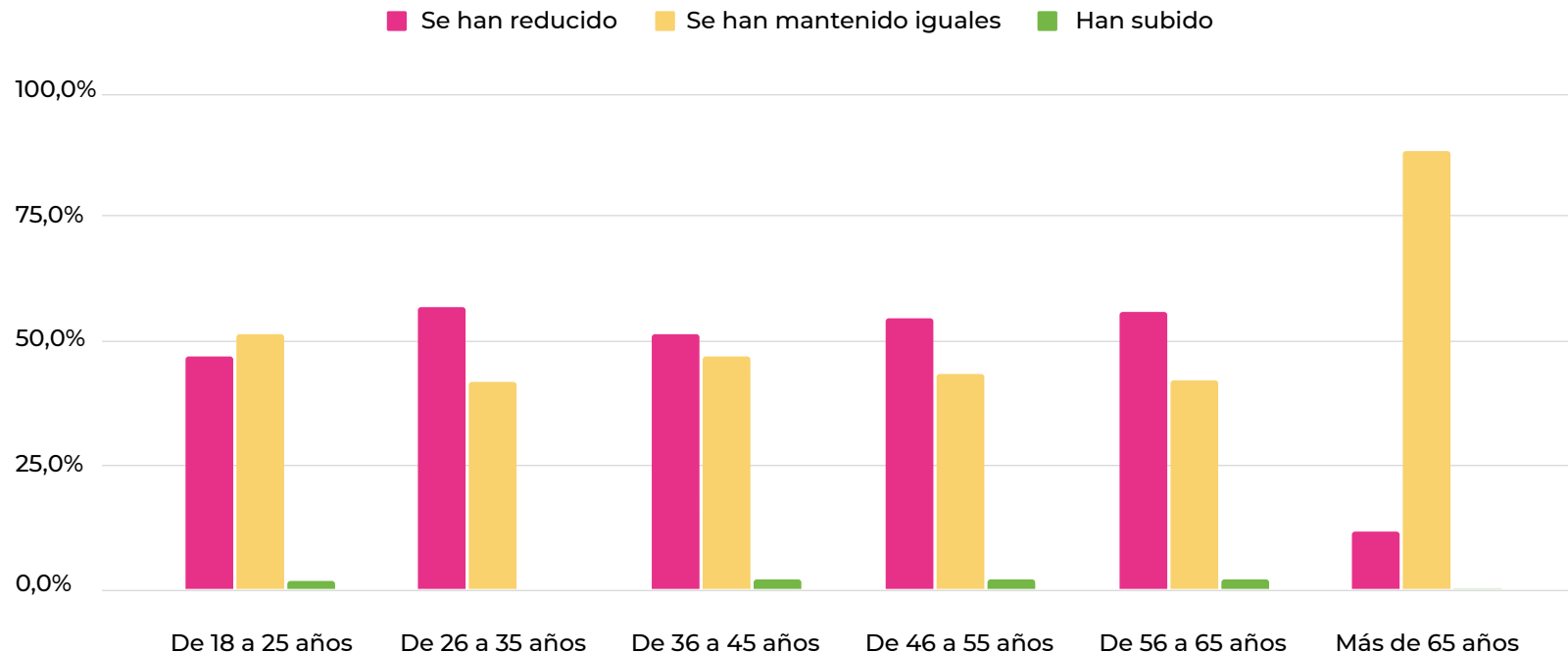
Para la realización de este gráfico se han agrupado las respuestas de se han reducido menos de un 10%, se han reducido entre 10% y un 30%, se han reducido entre un 30% y un 50%, se han reducido más un 50% en una sola categoría.

La encuesta.

3. ¿Cuál es su situación con respecto a sus ingresos?

13

Por tramos de edad, este descenso también vuelve a ser mayor en los segmentos jóvenes (de 26 a 35 años con un **56,8%** de encuestados que ha visto mermados sus ingresos en un determinado porcentaje) lo que es especialmente preocupante si tenemos en cuenta que su base salarial ya es de por sí inferior a la de segmentos de mayor edad. En el lado contrario, el **88,1%** de los mayores de 65 años ha visto mantenido su nivel de ingresos.

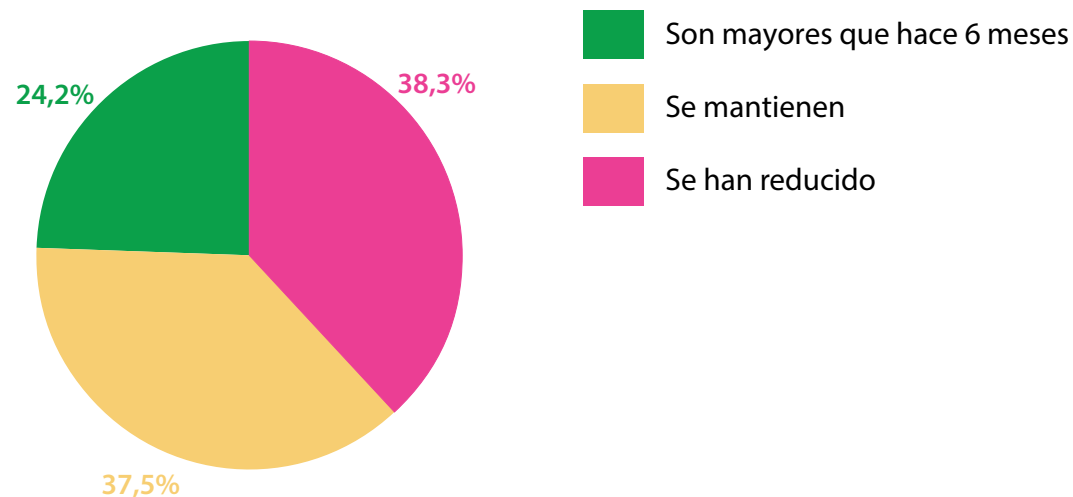


Para la realización de este gráfico se han agrupado las respuestas de se han reducido menos de un 10%, se han reducido entre 10% y un 30%, se han reducido entre un 30% y un 50%, se han reducido más un 50% en una sola categoría.

La encuesta.

4. ¿Cuál es su situación con respecto a sus **gastos**?

14



Con respecto a los gastos, la disminución (**38,3%**) es la tendencia más importante. Le sigue muy de cerca el porcentaje de encuestados que declaran mantenerse igual (**37,5%**). Por último, un relevante **24,2%** reconoce que han aumentado. Si tenemos en cuenta que un 49% declaró una reducción de ingresos, este porcentaje, que admite que ha tenido que aumentar sus gastos (y que escala a cerca de la mitad de los anteriores), nos sitúa ante un desequilibrio financiero en las economías familiares, que en el medio plazo podría agravar la situación de muchos hogares si no se produce una recuperación de ingresos.

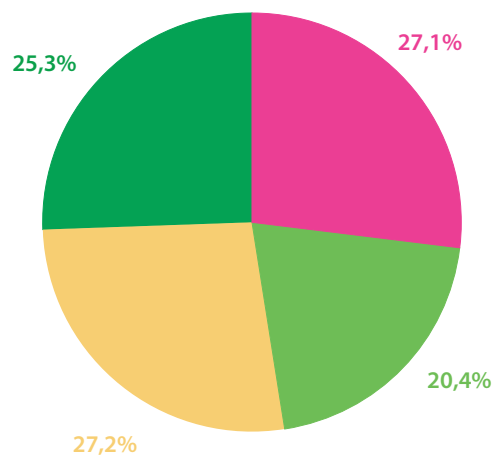
La encuesta.

4. ¿Cuál es su situación con respecto a sus **gastos**?

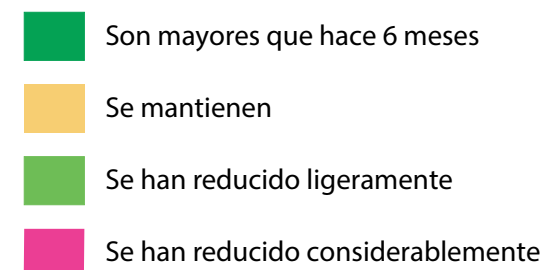
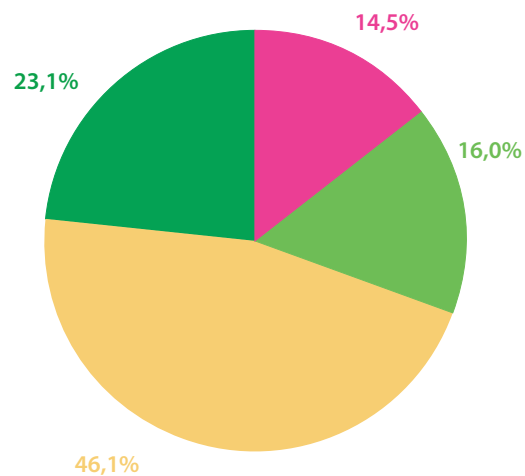
15

Es muy relevante apreciar que son las mujeres quienes lideran este ajuste. Un **47,5%** disminuye ligera (**20,4%**) o considerablemente (**27,1%**) sus gastos frente a un **30,8%** de hombres que lo hacen. La mayoría de los hombres (**46,1%**) declaran mantener los gastos frente al **27,2%** de las mujeres. Las cifras se mantienen parecidas entre los que han aumentado sus gastos.

MUJERES



HOMBRES

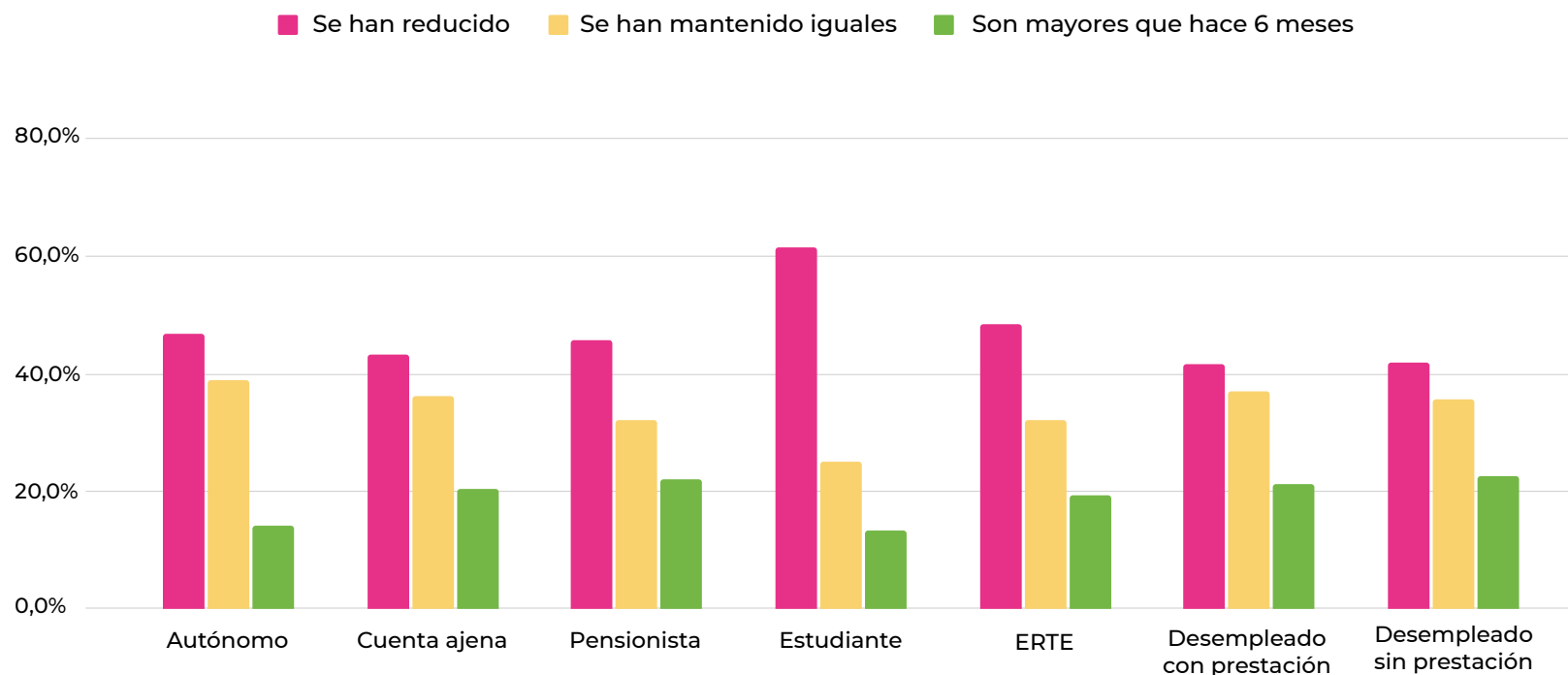


La encuesta.

4. ¿Cuál es su situación con respecto a sus **gastos**?

16

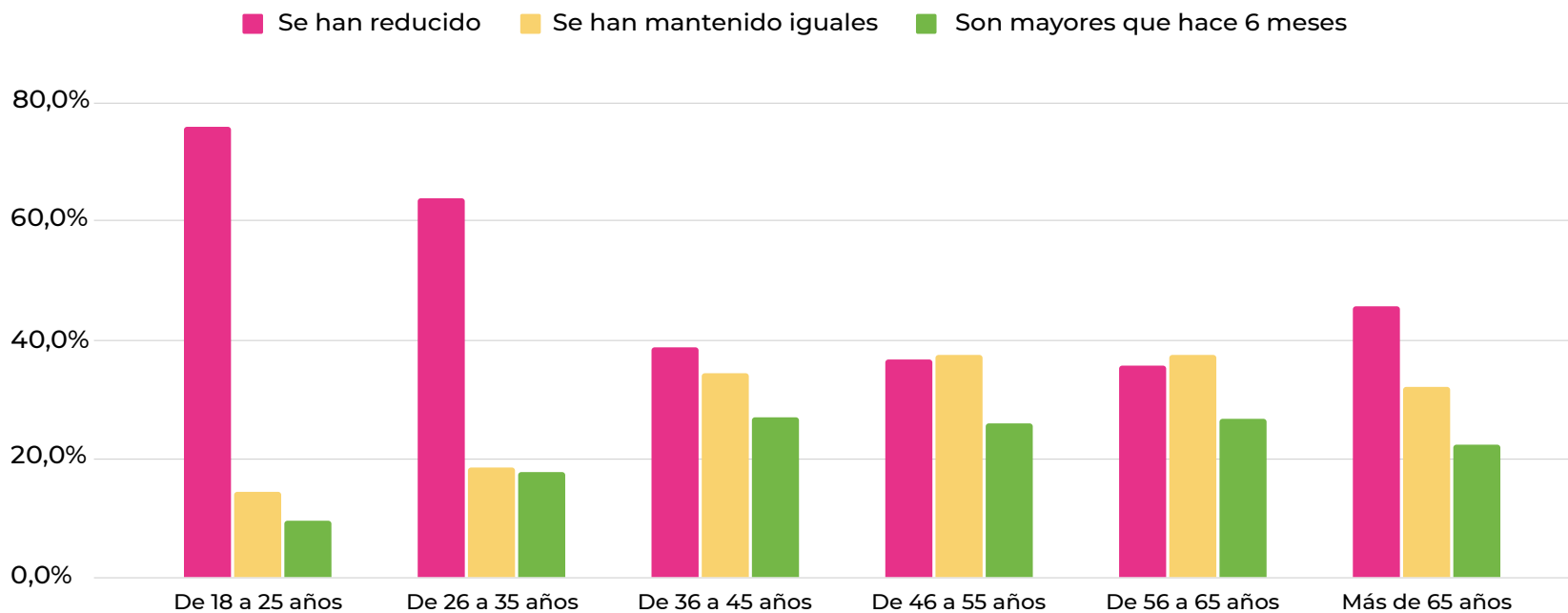
En cuanto a la decisión de disminuir gastos, es muy relevante el **análisis por segmentos**. Optan por ello en alguna medida (ligera o considerablemente) el **48,5%** de los trabajadores en situación de ERTE, el **46,8%** de los autónomos y hasta el **61,5%** de los estudiantes.



La encuesta.

4. ¿Cuál es su situación con respecto a sus gastos?

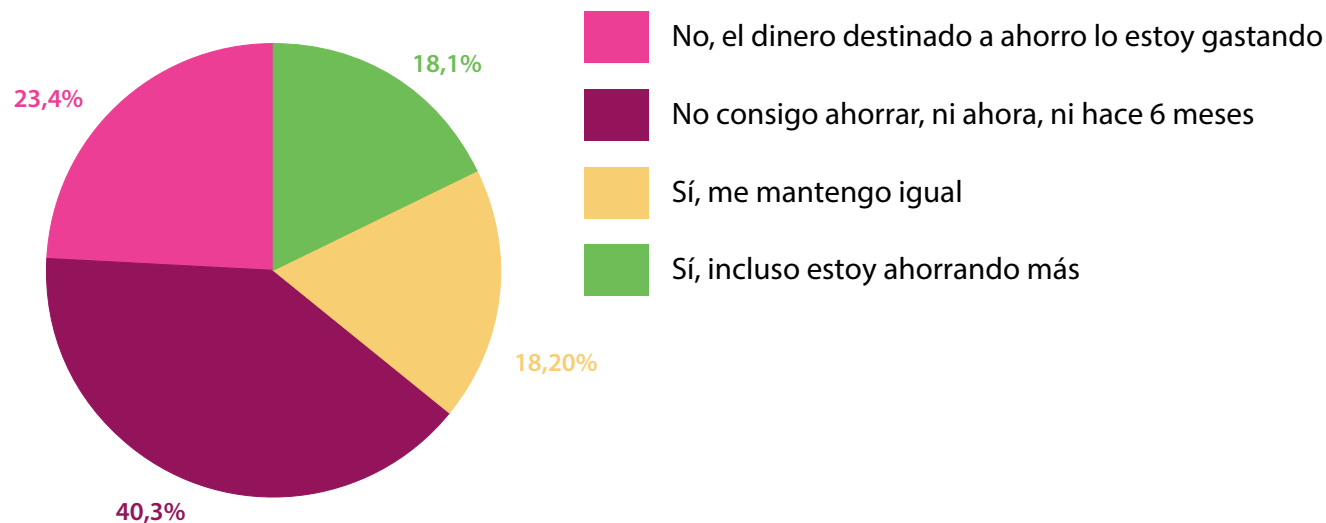
Esto, llevado a **tramos de edad**, se traslada a que un **75,8%** de los jóvenes entre 18 y 25 años declare que han disminuido sus gastos en algún porcentaje, seguido de un **63,8%** de los situados entre 26 y 35 años. Por el contrario, solo un **35,7%** de los situados entre 56 y 65 años, y un **36,6%** de los de entre 46 y 55 años, han disminuido sus gastos en algún porcentaje. En esta escasa proporcionalidad destaca, en sentido contrario, el comportamiento de los mayores de 65 años. Mientras que un **88,1%** declaraba que sus ingresos se mantienen iguales, más de 4 de cada 10 (45,6%) declara haber reducido sus gastos.



La encuesta.

5. En cuanto a **ahorros**, ¿ha podido seguir ahorrando según su plan de hace 6 meses?

18



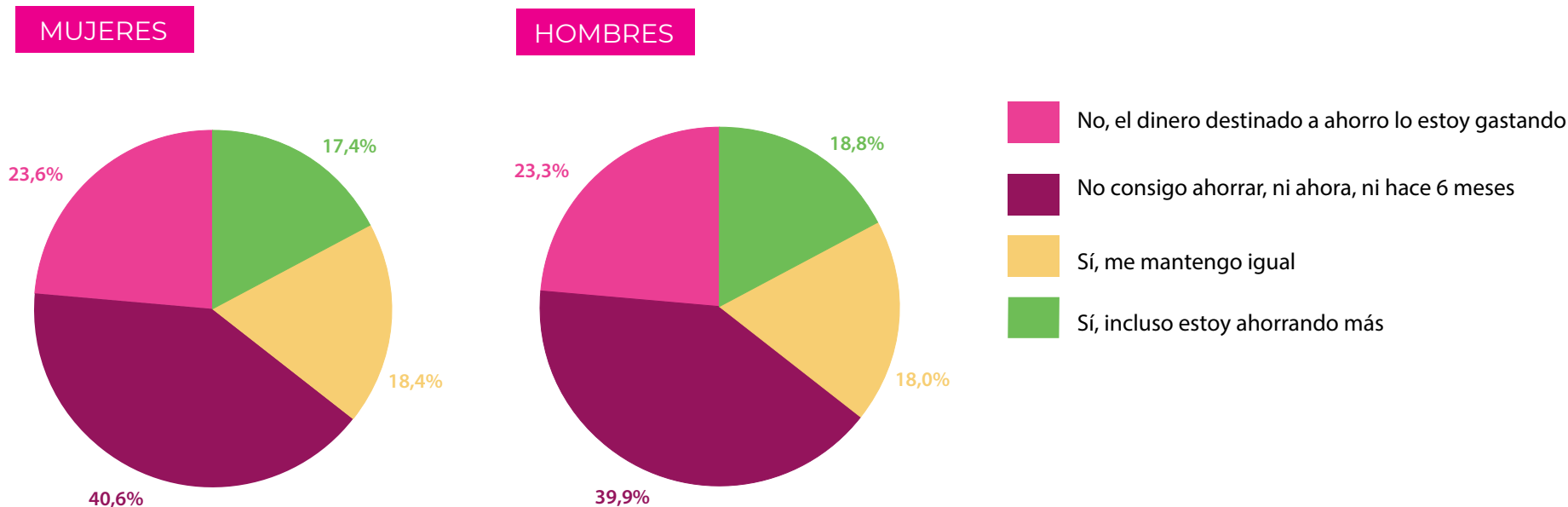
Estos desequilibrios entre ingresos y gastos pueden cubrirse temporalmente con el ahorro. Así lo declara un **23,4%** de los encuestados, que afirma que lo está usando para vivir. Un **18,1%**, reconoce estar ahorrando más. No obstante, el porcentaje más destacado es el **40,3%** que manifiesta que tanto ahora como hace 6 meses, no tiene capacidad de ahorrar.

La encuesta.

5. En cuanto a **ahorros**, ¿ha podido seguir ahorrando según su plan de hace 6 meses?

19

Si nos fijamos en el **perfil de los encuestados**, tenemos que:



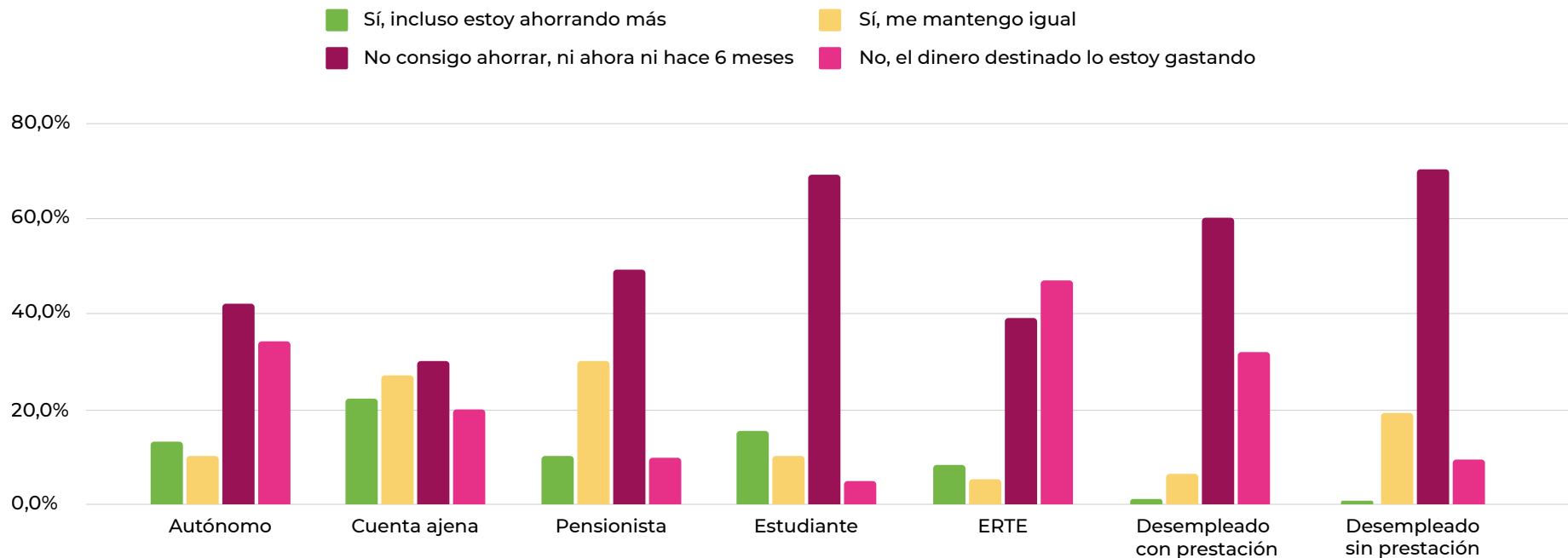
Por sexos, los hombres (**18,8%**) declaran que están ahorrando más que las mujeres (**17,4%**). Si tenemos en cuenta que precisamente las mujeres destacaban más que los hombres en el sacrificio de disminución de gastos, parece claro que el motivo es tener menos ingresos.

La encuesta.

5. En cuanto a **ahorros**, ¿ha podido seguir ahorrando según su plan de hace 6 meses?

20

Por tipo de trabajo, los que más consiguen arañar algo de ahorro son los empleados por cuenta ajena (22,3%) y los estudiantes (15,6%).

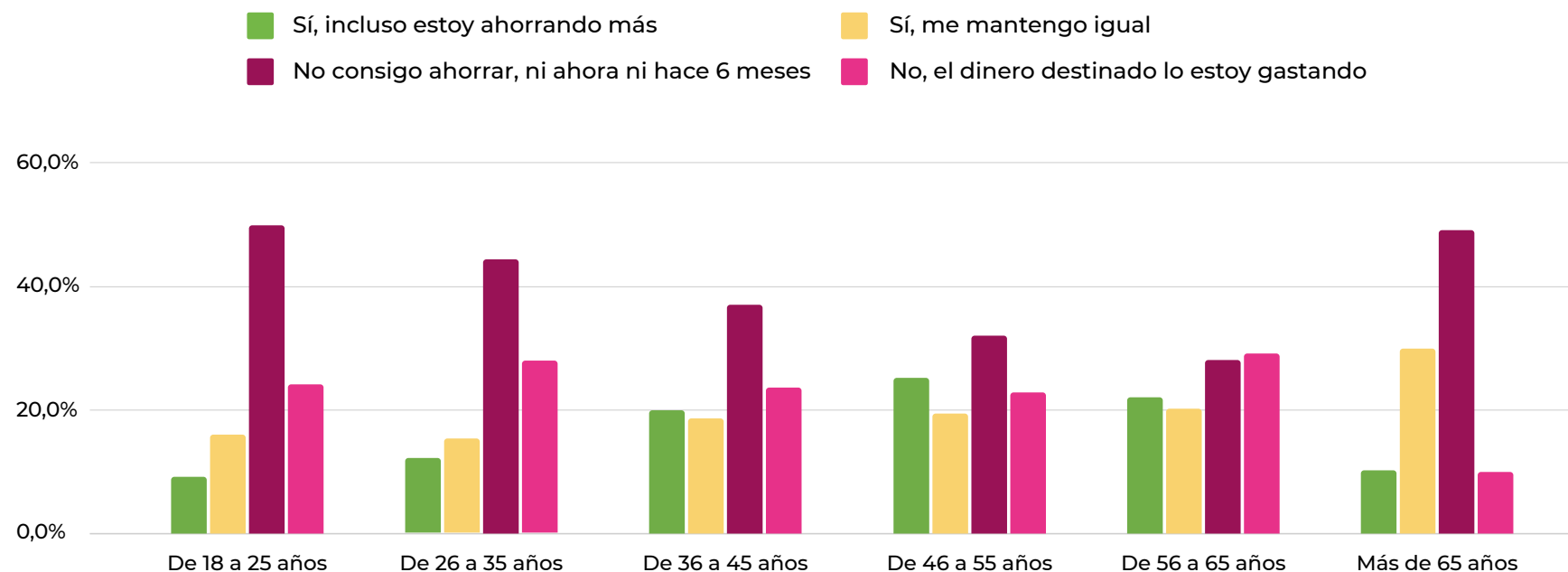


La encuesta.

5. En cuanto a **ahorros**, ¿ha podido seguir ahorrando según su plan de hace 6 meses?

21

En **tramos de edad**, el segmento que más ahorra corresponde a la franja de edad 46-55 años (**25,3%**), seguido de los encuestados de entre 56 y 65 años (**22,1%**). Por el contrario, en el grupo de los que menos encontramos los dos extremos de edad: los comprendidos entre 18 y 25 años y la franja de edad mayor de 65 años (con porcentajes del **52%** y el **49%** respectivamente que admite no poder ahorrar).

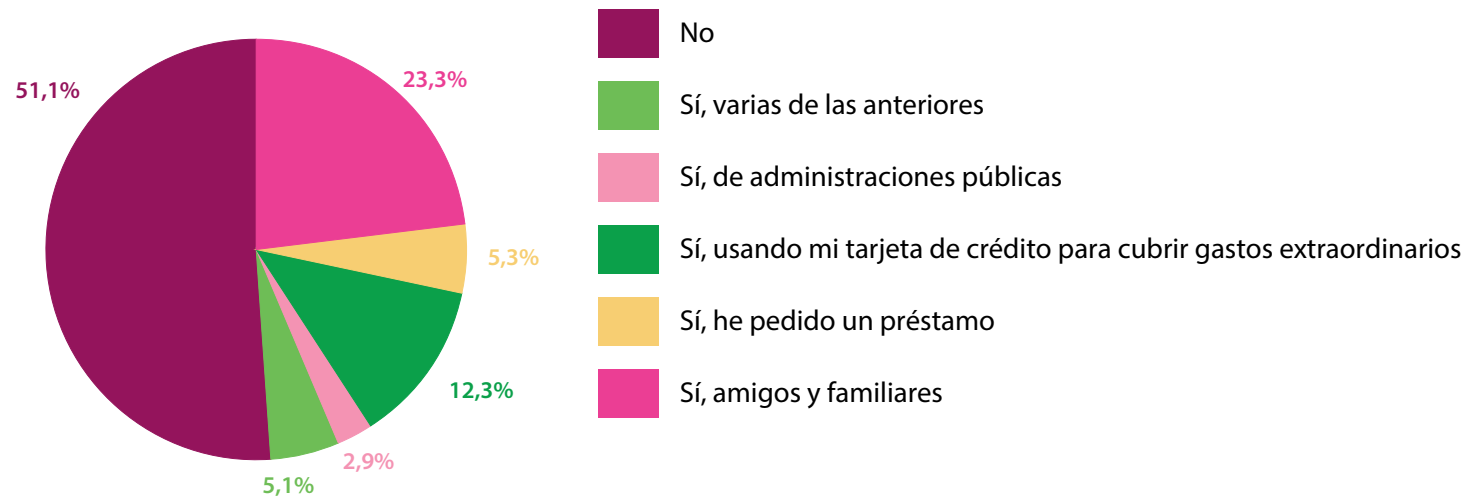


La encuesta.

6. ¿Ha tenido que **solicitar algún tipo de ayuda** en los últimos seis meses?

22

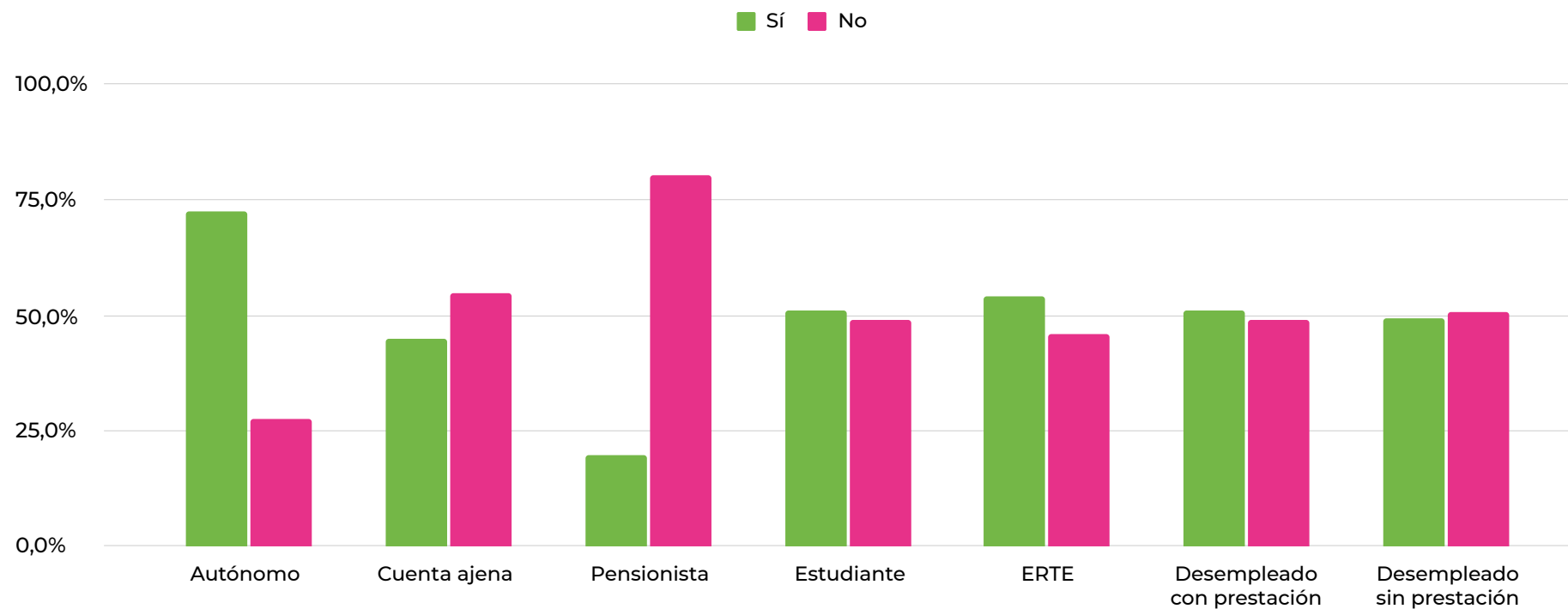
Un **48,9%** de los encuestados ya ha pedido algún tipo de ayuda financiera para hacer frente a la situación actual, ya sea usando el crédito de sus tarjetas (**12,3%**), mediante un préstamo (**5,3%**), con la ayuda de las administraciones públicas (**2,9%**) o recurriendo (en un **23,3%** concreto) al entorno más cercano de familia y amigos, teniendo un menor impacto los productos financieros.



La encuesta.

6. ¿Ha tenido que **solicitar algún tipo de ayuda** en los últimos seis meses?

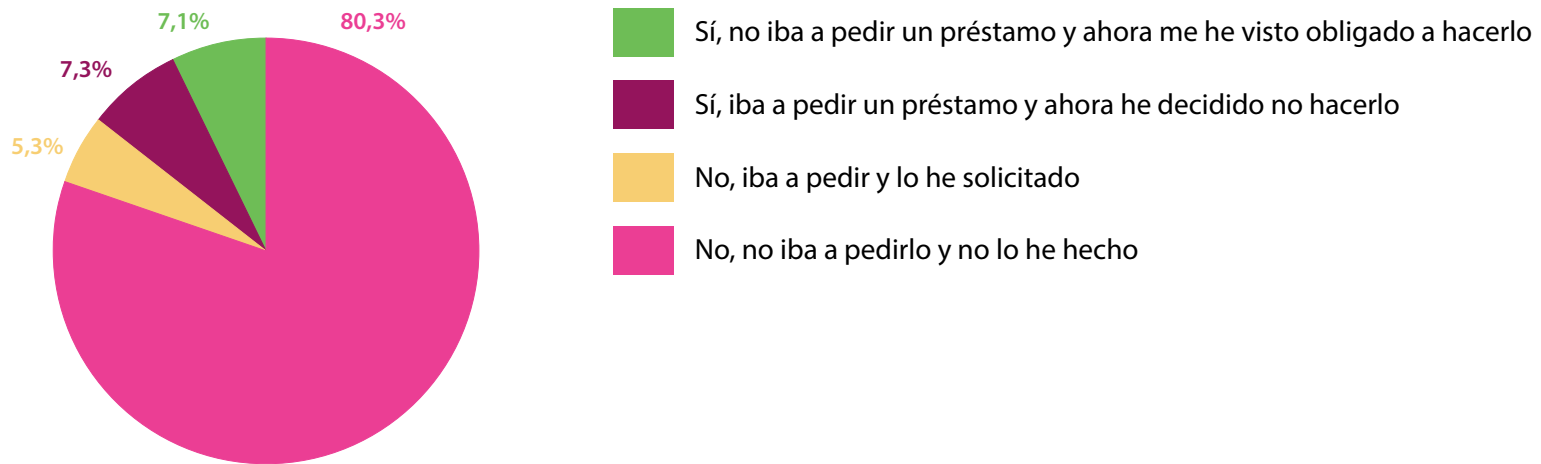
Existen mayores diferencias en cuanto a la **situación laboral**. Así, por ejemplo, un **72,3%** de los autónomos declara haber pedido algún tipo de ayuda (a familiares y amigos, un préstamo bancario, usando el crédito de la tarjeta o solicitándola a las administraciones públicas).



La encuesta.

7. Con respecto a **solicitar financiación**, ¿ha cambiado su opinión en estos seis meses?

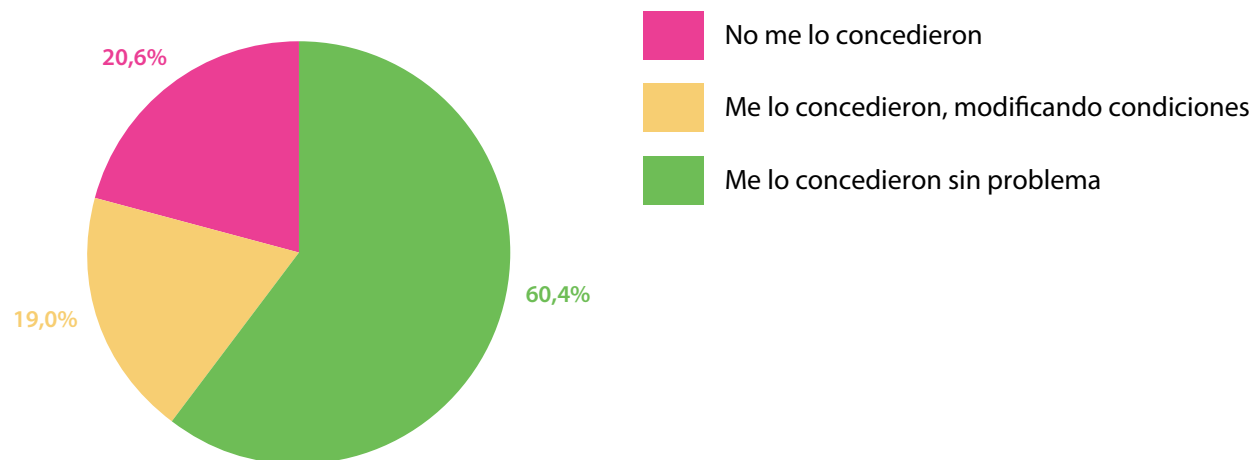
24



Las solicitudes de financiación han tenido algunos cambios relevantes. Un **7,3%** de los encuestados declara que tenía intención de pedir financiación y finalmente, no lo ha hecho. En el lado contrario, por la incertidumbre actual, un **7,1%** señala que no iba a pedir o usar algún tipo de financiación y ahora sí lo va a hacer.

La encuesta.

8. Si ha pedido un préstamo, ¿cuál ha sido la respuesta de su banco?

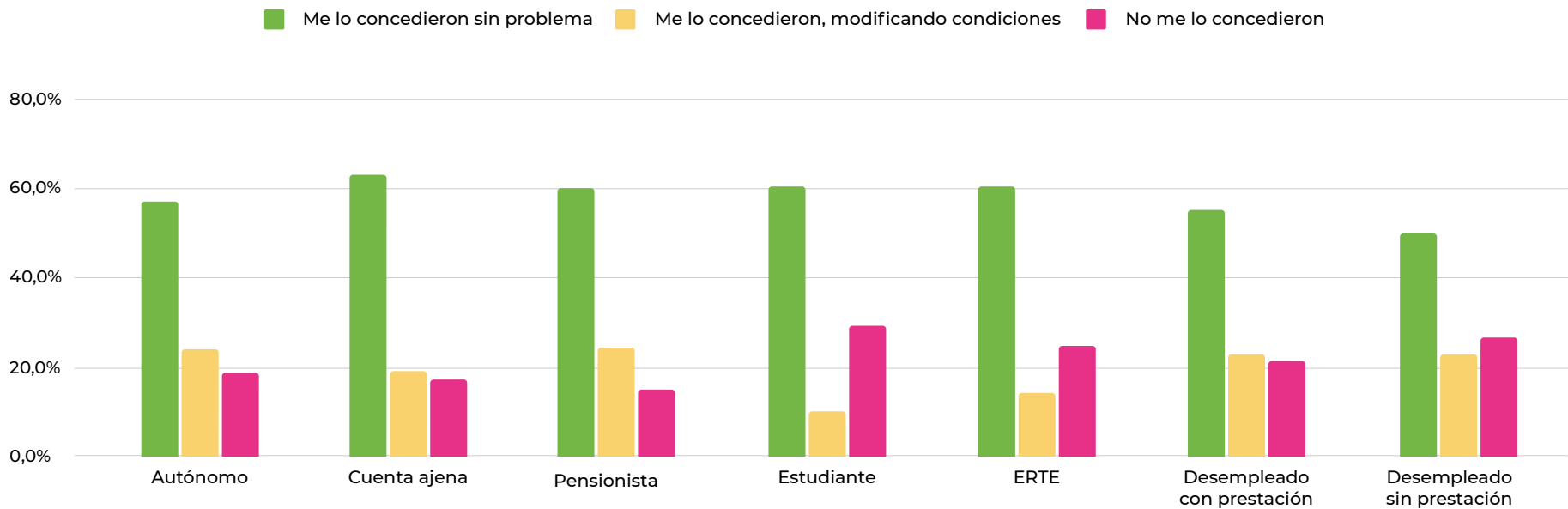


En la concesión de préstamos, nos encontramos ante un claro endurecimiento de las condiciones. Tan solo un **60,4%** de los que han solicitado un préstamo declara que se lo han concedido sin problema (frente al 80% habitual), un **19,0%** lo ha conseguido, pero modificando condiciones, y a un **20,6%** no se lo concedieron.

La encuesta.

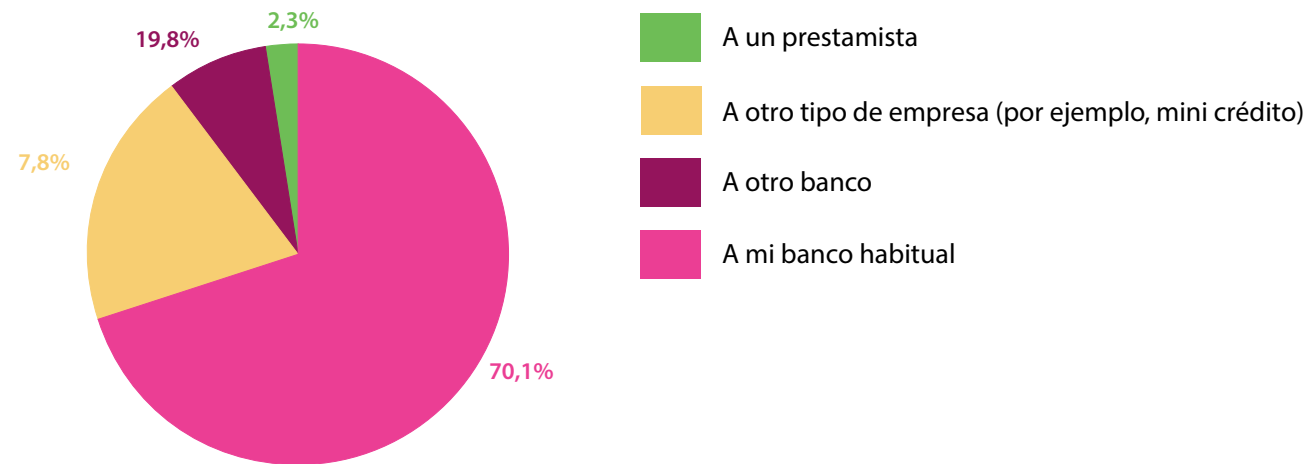
8. Si ha pedido un préstamo, ¿cuál ha sido la respuesta de su banco?

Un **57,2%** de los autónomos declara que se lo concedieron sin problema y un **24%** tuvo que modificar condiciones, aunque los porcentajes más elevados de no concesión está en los estudiantes (**29,6%**) y desempleados sin prestación (**27%**).



La encuesta.

9. Si ha pedido financiación, ¿dónde la ha solicitado?



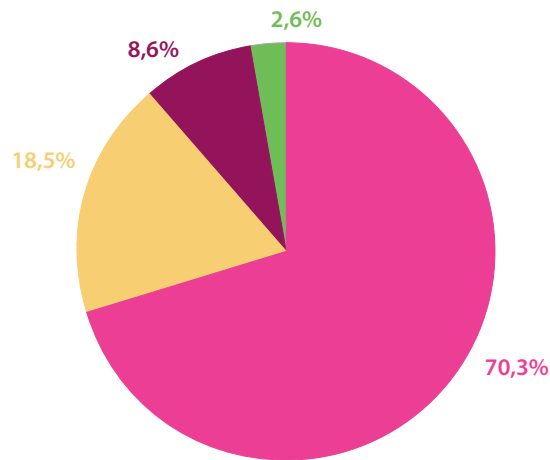
La mayoría sigue apostando por entidades financieras reguladas (89,9%), ya sea su banco (**70,1%**) u otra entidad financiera (**19,8%**), aunque es relevante que un **7,8%** opten por otro tipo de empresas como micro créditos, y un **2,3%** por prestamistas privados.

La encuesta.

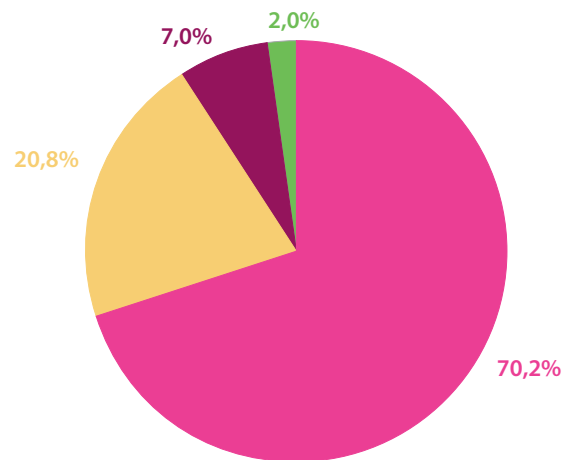
9. Si ha pedido financiación, ¿dónde la ha solicitado?

Si nos fijamos en el **perfil de los encuestados**, tenemos que:

MUJERES



HOMBRES

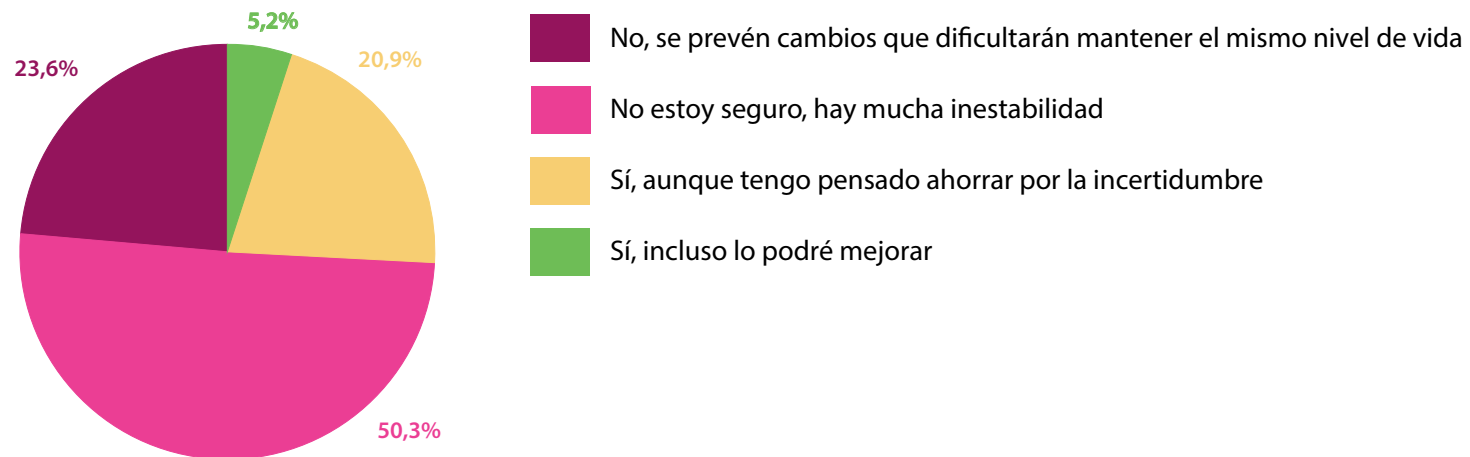


- A un prestamista
- A otro tipo de empresa (por ejemplo, mini crédito)
- A otro banco
- A mi banco habitual

Es relevante destacar ciertas diferencias entre hombre y mujer en cuanto a solicitud de productos como micro créditos, con un uso mayor en mujeres (**8,6%**) que en hombres (**7,0%**), o de acudir a prestamistas privados, que es también mayor en mujeres (**2,6%**), frente a hombres (**2,0%**).

La encuesta.

10. ¿Cree que con su situación financiera actual (ingresos, gastos, financiación solicitada) **mantendrá el mismo nivel de vida?**

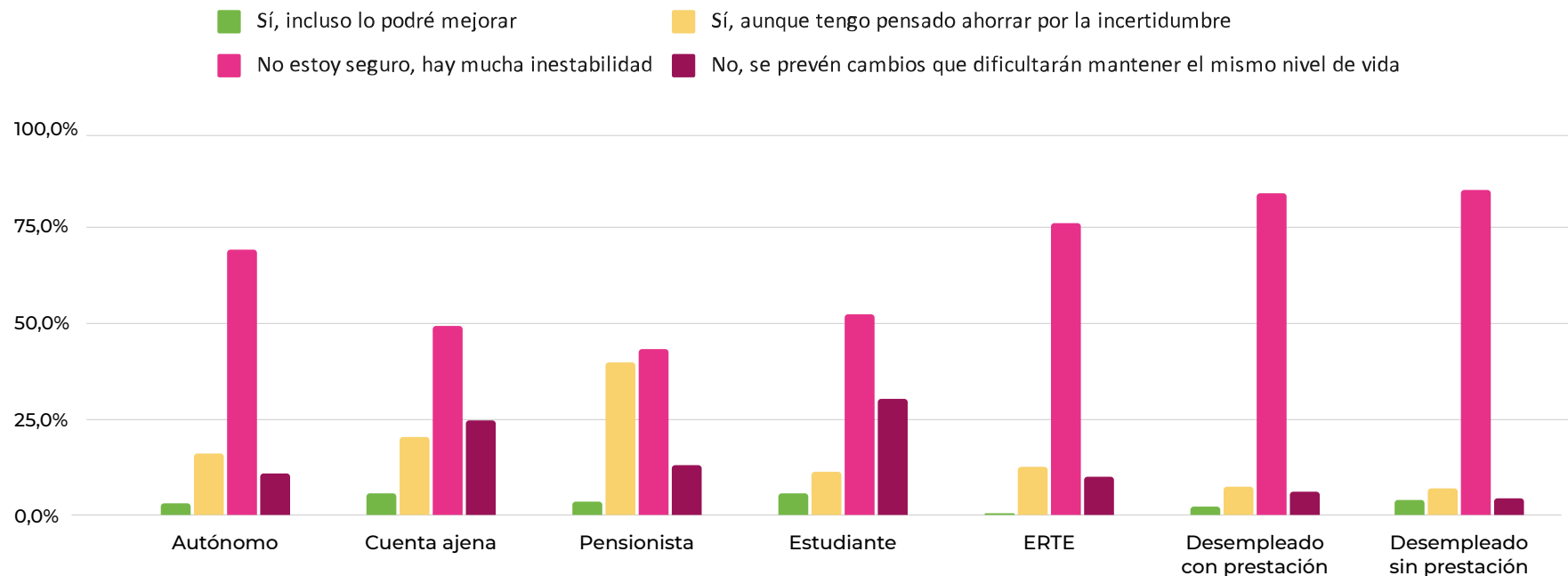


Con respecto a las expectativas futuras, un **23,6%** declara abiertamente que prevé cambios que dificulten su nivel de vida, y un **50,3%** que la situación de inestabilidad actual dificulta definir cómo será su situación futura. Solo un **5,2%** cree abiertamente que mejorará y otro **20,9%** ve perspectivas positivas, pero ahorrará ante la situación de incertidumbre.

La encuesta.

10. ¿Cree que con su situación financiera actual (ingresos, gastos, financiación solicitada) mantendrá el mismo nivel de vida?

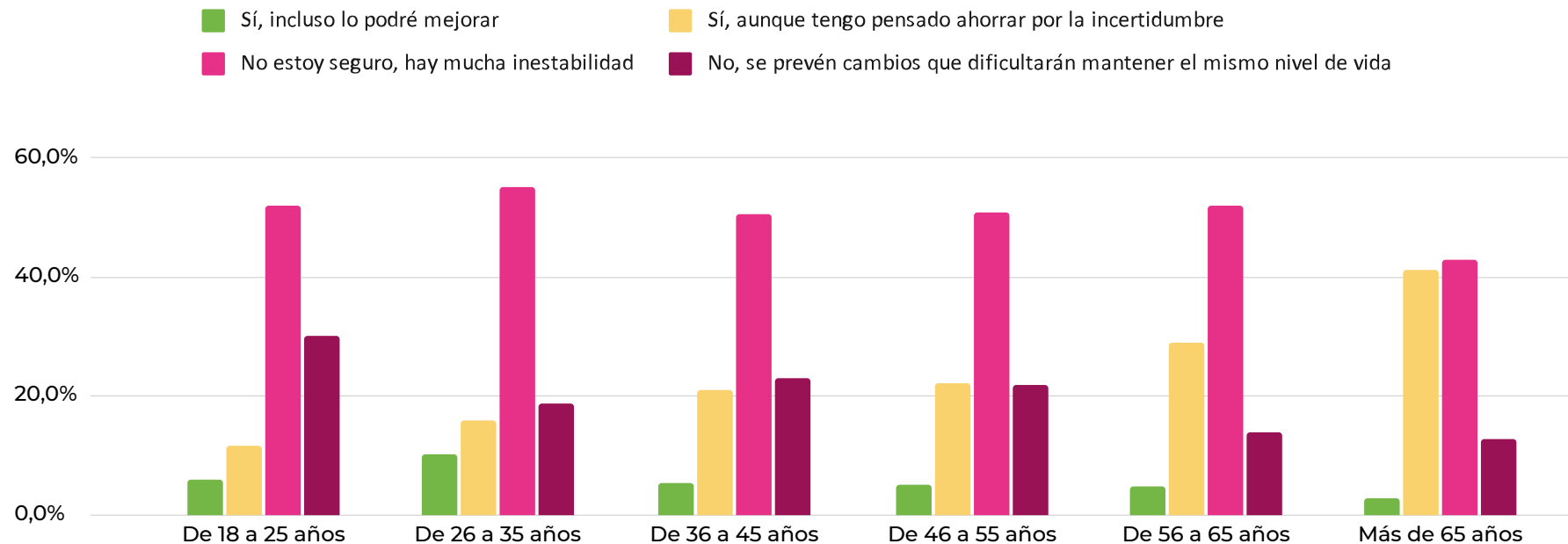
Existen unas diferencias importantes **por situación laboral**. De nuevo los pensionistas son más optimistas. El **43,7%** declara que podrá mejorar (**3,7%**) o que piensa ahorrar por lo que pueda pasar (**40%**). Le sigue el segmento de asalariados con un 25,9%. Por el contrario, el **84,7%** de los desempleados sin prestación; el **52,4%** de los estudiantes, el **76,3%** de los trabajadores en situación de ERTE y el **83,9%** de los desempleados con prestación admiten que hay demasiada inestabilidad como para pensar que mantendrán el mismo nivel de vida.



La encuesta.

10. ¿Cree que con su situación financiera actual (ingresos, gastos, financiación solicitada) mantendrá el mismo nivel de vida?

Por tramos de edad, los más optimistas son los mayores de 65 años. El **44,2%** cree que la situación mejorará (**3%**) aunque piense que tenga que ahorrar más para afrontar la incertidumbre (**41,2%**). El segmento más pesimista corresponde a los jóvenes comprendidos entre 18 y 25 años, de los cuales, solo un **17,8%** considera que podrá mejorar o que debe ahorrar dada la actual incertidumbre.



ASUFIN pide un esfuerzo colectivo

32

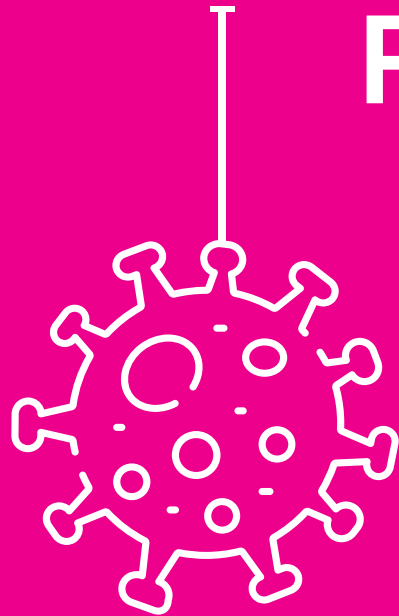
El presente estudio pone de manifiesto el grado de afectación que ha tenido la situación de emergencia creada por la pandemia del Covid-19 en los consumidores financieros. Como resulta evidente, el impacto en las economías personales y familiares ha sido notable y la mayor parte de los encuestados aún se declara pesimistas en torno al futuro próximo.

La lógica merma de ingresos que han sufrido prácticamente todos los autónomos y buena parte de la masa asalariada (básicamente a través de los ERTES) se traduce en la necesidad de ajustar el gasto doméstico, lo que recae en su mayor parte en las mujeres. Ellas declaran en un 47% que están ajustando presupuesto personal frente al 30% de los hombres.

Cabe señalar que las ayudas financieras solicitadas han recaído en primer término en el entorno más próximo: familiar y cercano. De los consumidores que han tenido que pedir un préstamo a su banco, resulta llamativo que a un 20% le han modificado las condiciones de cliente. Sólo un 3% de los encuestados reciben financiación mediante instrumentos de préstamo de las administraciones públicas.

Ante este escenario, **ASUFIN** demanda a las instituciones y entidades financieras un esfuerzo mayor en asistencia al consumidor financiero para que el desequilibrio presupuestario que con toda lógica sufre en estos momentos no derive en sobreendeudamiento. La situación coyuntural a la que nos tiene expuesta la pandemia pasará y tenemos que preservar la salud financiera de todos los consumidores.

I ESTUDIO ASUFIN SITUACIÓN FINANCIERA COVID-19



ASUFIN | NOVIEMBRE 2020

www.asufin.com

