



Estudio de **Monedo Now** 2018/2019



@MonedoNowES
www.monedo.es/now



PRÉSTAMOS PERSONALES EN NAVIDAD Y LA CUESTA DE ENERO

Cuánto dinero se solicita, cuándo y cómo cambian los hábitos financieros respecto al resto del año







Índice

	Resumen ejecutivo	5
1.	Influencia de la estacionalidad en la solicitud de préstamos online	7
2.	Tendencias de solicitud de préstamos personales en Navidad	10
	2.1. Antes de la Navidad	10
	2.2. Después de la Navidad (cuesta de enero)	12
3.	Perfil del solicitante de préstamos online	15
	3.1. Edad	15
	3.2. Estado civil	16
	3.3. Situación laboral	16
	3.4. Número de hijos	17
	3.5. Cantidad solicitada en préstamo	18
4.	Conclusiones	19
	Índice de tablas	20

Resumen ejecutivo



Desde Monedo Now presentamos el estudio '**Préstamos personales en Navidad y la cuesta de enero. Cuánto dinero se solicita, cuándo y cómo cambian los hábitos financieros respecto al resto del año**'. Para la realización de este documento hemos partido de un análisis de las solicitudes de préstamos en nuestro sistema durante los últimos años, lo que nos ha permitido definir un patrón en el comportamiento de nuestros usuarios alrededor de diferentes épocas del año.

De este análisis se establecen **varios picos en el año donde las solicitudes de préstamos personales aumentan**, y efectivamente, el periodo pre-navideño, y en concreto, **el último trimestre del año**, es uno de ellos.

Destaca la necesidad de mayores cantidades en la recta final del año

Lo que hemos comprobado con este análisis es que, si bien de enero a agosto lo más popular es solicitar préstamos de 1.000 a 2.000 euros, **en el último trimestre del año la necesidad de financiación aumenta hasta la horquilla que va de 2.000 a 3.000 euros**. Una tendencia que prevemos se vuelva a repetir en 2018.

Este **aumento del pedido medio viene en época pre-navideña** donde el consumo se dispara, también provocado por fechas señaladas que cada vez más vienen siendo claves para el comercio, como pueden ser **el Black Friday y el Cyber Monday**, a finales de noviembre. Otras eventualidades que pueden disparar este aumento en la cantidad de la financiación solicitada podrían ser las festividades en el calendario que se dan en estos tres últimos meses del año -varios puentes- que los españoles aprovechan para viajar tanto a territorio nacional como internacional.





Propósito de ahorro doméstico en enero

Cabe destacar que no se ve este aumento en las cantidades solicitadas en periodo post-navideño. La popularmente conocida como **‘cuesta de enero’ no ha ido en paralelo con un incremento de la cantidad solicitada**, lo que nos lleva a pensar en ese propósito de ahorro en las economías domésticas a principios de año.

Perfil del solicitante de préstamos personales online

Como punto final del estudio volvemos otro año más a analizar el **perfil de los solicitantes** de préstamos personales a través de Internet, concretamente mediante nuestra web <https://www.monedo.es/now>. Y es que el perfil medio de un solicitante de este tipo de financiación es el de una **persona trabajadora, de edad comprendida entre 30 y 39 años, soltero/a y sin hijos**.

Acerca de Monedo Now

En Monedo Now sabemos que existen momentos puntuales en los que, por un imprevisto o quizá un descuido, se requiere de liquidez de la que no se dispone. También sabemos que no todas las personas tienen acceso a la financiación a través de la banca tradicional y que son muchos los quedan fuera de este sistema. Teniendo esto en cuenta y aplicando la última tecnología, ofrecemos préstamos personales mediante un trámite completamente online.

Monedo Now es una marca de Kreditech Spain, perteneciente a Kreditech Group, compañía listada entre las 10 mejores empresas del sector FinTech del mundo (1).

(1) <https://s3-ap-southeast-2.amazonaws.com/h2vc/static/reports/innovators/2017/H2-Fintech-Innovators-2017.pdf>

1. Influencia de la estacionalidad en la solicitud de préstamos online

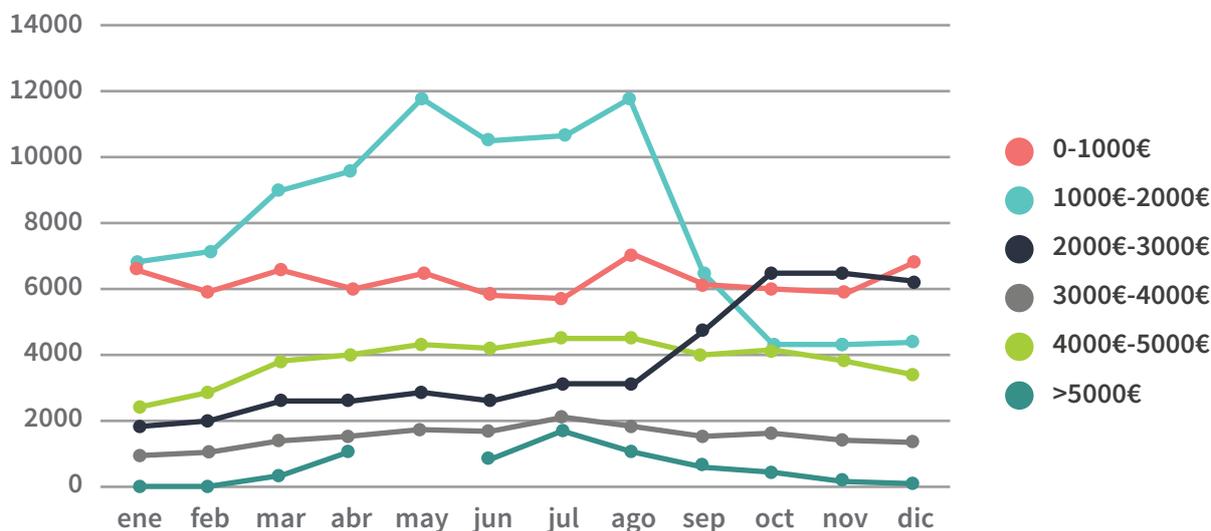


Las preferencias en cuanto a cantidades financiadas mediante un préstamo online de Monedo Now varían en las distintas épocas del año (2). Si analizamos mes a mes el número de solicitudes recibidas en función de la cuantía demandada, podemos comprobar que los **créditos de entre 1.000 y 2.000 euros** son, con diferencia, los más populares de enero a agosto. A partir de septiembre, sin embargo, se ven superados por importes de otras horquillas.

Entre tanto, los **préstamos de entre 2.000 y 3.000 euros** experimentan justo la tendencia contraria. Durante los primeros ocho meses el volumen de solicitudes es discreto, para pasar a dispararse en la recta final del año, especialmente en octubre y noviembre, momento en que los usuarios optan mayoritariamente por sumas incluidas en este tramo.

Podemos afirmar, por tanto, que en el último trimestre, **cuando se acerca la Navidad, los usuarios se inclinan hacia préstamos de mayores importes**. Solicitar entre 2.000 y 3.000 euros es lo más habitual junto a los créditos de menos de 1.000 euros, que mantienen un patrón de peticiones regular a lo largo de los 12 meses.

Tabla 1: Evolución mensual del volumen de solicitudes de préstamos online en función de la cantidad demandada

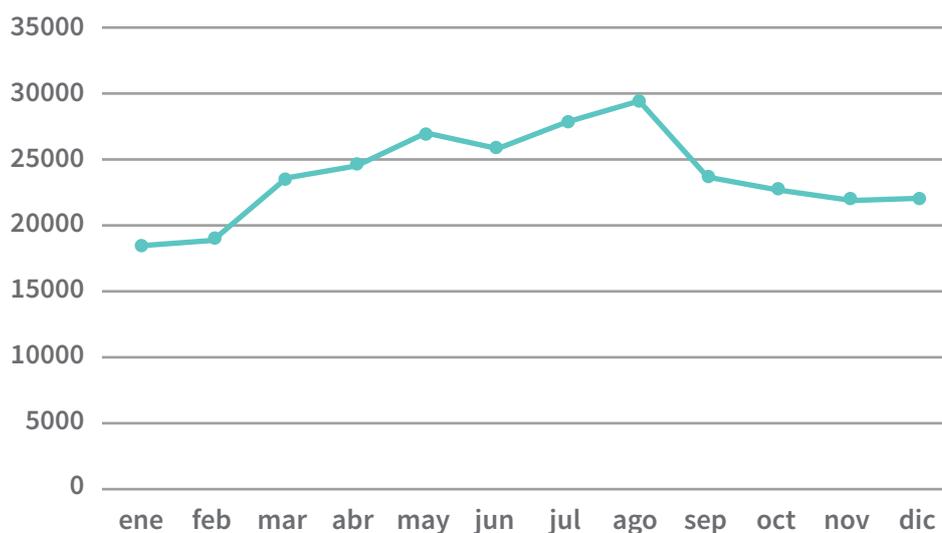


(2) Datos correspondientes a 2017. Para realizar nuestro estudio hemos tomado como base un total de 286.269 registros de solicitud de préstamos, de los cuales hemos considerado las variables de edad, estado civil, situación laboral, número de hijos y cantidad demandada.

Comportamiento de los solicitantes de préstamos personales a lo largo del año

La estacionalidad es un factor clave a la hora de solicitar préstamos personales online. El análisis de las 286.269 solicitudes recogidas de forma anual por Monedo Now nos muestra cómo la actividad de gestión de créditos por Internet se **intensifica en primavera y verano, especialmente en el mes de agosto**, en el que se iniciaron 29.359 procesos.

Tabla 2: Evolución mensual del volumen de solicitudes de préstamos online



Esta tendencia se justifica por la confluencia de **tres factores** que suelen incrementar las necesidades de financiación adicional de las familias españolas entre abril y septiembre:

- **Vacaciones de verano.** Tomarse unos días de descanso para viajar y conocer lugares nuevos requiere un desembolso extra que, en ocasiones, no es posible afrontar con la nómina del mes o con los ingresos habituales. De hecho, según una encuesta de la empresa de gestión de deuda Grupo KRUK, el 10% de la población española ha recurrido en alguna ocasión a un crédito para pagar sus vacaciones estivales (3). De ahí que el volumen de solicitudes de préstamos online en julio y agosto sea tan elevado.
- **Eventos familiares y sociales.** Bodas, comuniones, bautizos, graduaciones... Todas estas citas festivas se multiplican con la llegada del buen tiempo y suelen comportar un gasto imprevisto en regalos, desplazamientos, moda y belleza que es difícil eludir.

(3) 'Los ahorros y la tarjeta de crédito: los principales métodos de financiación de las vacaciones de verano en España'. Nota de prensa del Grupo KRUK.

<http://prsync.es/kruk/los-ahorros-y-la-tarjeta-de-credito-los-principales-mtodos-de-financiacion-de-las-vacaciones-de-verano-en-espa-a-65869/>

• **Vuelta al cole.** Agosto y septiembre son periodos en los que las familias se ven forzadas a invertir altas cantidades de dinero en material escolar, ropa para los niños, matrículas, libros, abonos de transporte, etc. Los préstamos personales online se convierten en esta época en una fuente de financiación fiable, rápida y eficaz a la que recurre un buen número de personas. Y es que de nuevo una encuesta de Grupo KRUK apunta que más del 25% de las familias españolas no puede planificar sus gastos para la vuelta al cole, dado que “le resulta imposible saber qué va a necesitar cada año”, o bien “no acostumbra a pensar en gastos con antelación, sino que busca la manera de financiarse cuando se presentan”(4).



(4) ‘El 57% de los españoles ahorra para afrontar los gastos de la vuelta al cole, planificando el presupuesto en función del gasto del año anterior o acumulando dinero para tener reservas’. Nota de Prensa del Grupo KRUK.
<http://prsync.es/kruk/el--de-los-espaoles-ahorra-para-afrontar-los-gastos-de-la-vuelta-al-cole-planificando-el-presupuesto-en-funcion-del-gasto-del-ao--66473/>

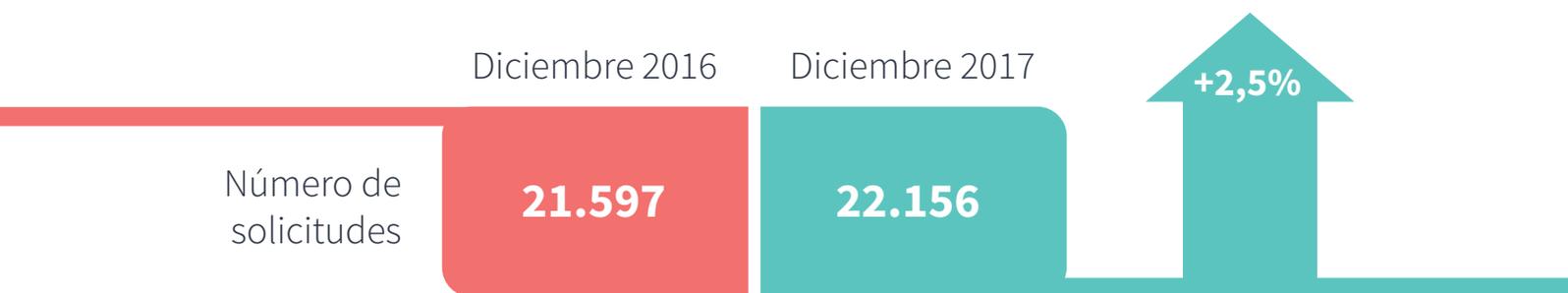
2. Tendencias de solicitud de préstamos personales en Navidad



Después de repasar las tendencias en solicitudes de préstamos online en Monedo Now a lo largo del año, nos centraremos en el análisis del **comportamiento de los usuarios en las épocas pre y post navideña, es decir, en diciembre y enero.**⁽⁵⁾

2.1. Antes de la Navidad

El volumen mensual de solicitudes de préstamos que se tramitan en Monedo Now es estable a lo largo del otoño. No obstante, la apuesta por esta herramienta de financiación online crece año a año en las fechas previas a la Navidad: **en diciembre de 2017** se recibieron un total de 22.156 solicitudes de crédito, **un 2,5% más que en el mismo mes de 2016**, cuando la cifra se quedó en 21.597.



La percepción de que la crisis ha remitido, la sensación de optimismo, la bajada de la tasa de paro y la mejora de la capacidad de gasto en los hogares hizo que los españoles se plantearan invertir más en sus compras navideñas en 2017, motivo que pudo influir en este repunte en la petición de préstamos personales online en diciembre.

Cabe subrayar que la intención de gasto en España creció un 3,3% en 2017 en comparación con las fiestas de 2016, según pone de relieve el estudio de consumo navideño de Deloitte ⁽⁶⁾; y todo apunta a que **en 2018 y 2019 continuará avanzando.**

Este vaticinio para 2019 va en línea con las previsiones de Funcas ⁽⁷⁾, que señalan que **la economía crecerá un 2,2% el próximo año**, impulsada por la buena situación financiera de las empresas, los bajos tipos de interés y el mantenimiento de unas perspectivas de demanda favorables.

Además, a pesar del auge del Black Friday, que hace que algunos consumidores se planteen adelantar la adquisición de sus regalos de Navidad a la última semana de noviembre, la mayor parte del gasto sigue llevándose a cabo en las vísperas de la Nochebuena. En este sentido, es significativo que Google registre un 34% más de búsquedas que manifiestan intención de compra justo antes de la Navidad que en el Black Friday ⁽⁸⁾.

(5) Para ello, hemos tenido en cuenta las peticiones registradas en la web de Monedo Now en los meses de diciembre de 2016 y diciembre de 2017; y en los meses de enero de 2017 y enero de 2018.

(6) 'Estudio de consumo navideño. Navidades en un click'. Deloitte, noviembre 2017.

<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/es/Documents/bienes-comsumo-distribucion-hosteleria/Estudio-Consumo-Navideno-2017.pdf>

(7) 'Previsiones económicas para España 2018-2019'. Funcas.

<https://www.funcas.es/indicadores/indicadores.aspx?file=5>

(8) 'Twas the week before (and after) Christmas, when shoppers went nuts'. Think with Google, diciembre 2017.

<https://www.thinkwithgoogle.com/consumer-insights/last-minute-christmas-shopping/>

¿Qué cantidades se solicitan en préstamo cuando se acerca la Navidad?

Revisando el comportamiento de los usuarios de Monedo Now durante el año al completo, comprobamos que el patrón más habitual es solicitar créditos online de entre 1.000 y 2.000 euros. Así fue también en diciembre de 2016, época en la que Monedo Now registró 8.292 solicitudes por este importe. Sin embargo, cuando la Navidad de 2017 se aproximó, los usuarios prefirieron recurrir a los **préstamos de menos de 1.000 euros**. Estos créditos de menor cantidad son muy útiles para afrontar pequeños desembolsos típicos de estas fechas, como regalos, asistencia a eventos con la familia y amigos, billetes de avión o tren, etc.

En estas situaciones, los préstamos personales de Monedo Now destacan por su flexibilidad: el solicitante elige la cantidad que le conviene y, una vez que la financiación ha sido aprobada, se le ofrecen diferentes opciones personalizadas en cuanto a plazos para devolver el préstamo.

PRÉSTAMOS ONLINE DE ENTRE 2.000€ Y 3.000€

La acusada inclinación de los usuarios hacia los préstamos online por debajo de los 1.000 euros en diciembre de 2017, en detrimento de los créditos de entre 1.000 y 2.000 euros, se compensó con el incremento en la petición de créditos online de entre 2.000 y 3.000 euros. Si en diciembre de 2016 fueron la cuarta horquilla dentro del ranking de preferencias de los interesados, un año después se convirtieron en el segundo rango de importes más demandado por los clientes de Monedo Now.

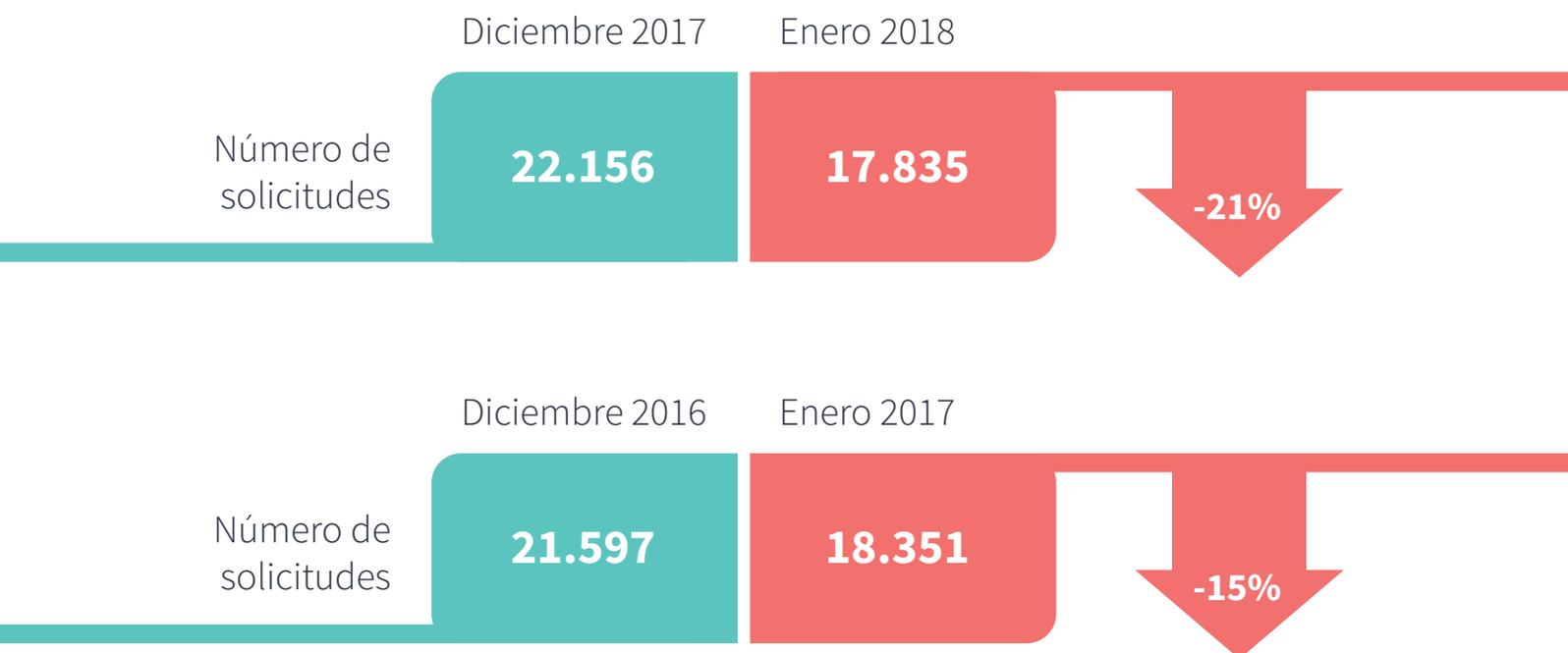


Tabla 3: Número de solicitudes en función de la cantidad demandada en diciembre de 2016 vs. diciembre de 2017

Cantidad demandada en préstamo	Número de solicitudes Diciembre 2016	Número de solicitudes Diciembre 2017
0-1.000€	7.816	6.736
1.000€-2.000€	8.292	4.396
2.000€-3.000€	1.914	6.229
3.000€-4.000€	986	1.315
4.000€-5.000€	2.588	3.345
> 5.000€	1	135
Total	21.597	22.156

2.2. Después de la Navidad (cuesta de enero)

En enero, una vez que ya han pasado las citas más destacadas de la Navidad y que comienza la temida cuesta, **cae considerablemente el volumen de préstamos online que se solicitan**. Podemos comprobarlo comparando la diferencia intermensual en el número de solicitudes recogidas por Monedo Now entre los meses de diciembre de 2017 y 2016 y el mes de enero posterior a cada uno de ellos:



- En enero de 2018 la demanda de créditos online retrocedió un 21% con respecto a enero de 2017.
- En enero de 2017 este descenso había sido menos acusado, con una reducción del 15% con respecto a diciembre de 2016.

Detrás de este menor intento de acceder a financiación online durante la cuesta de enero se encuentran los propósitos de ahorro que efectuamos a comienzos del año, bien para amortizar los préstamos solicitados en diciembre, bien para construir un colchón económico al que poder acudir en caso de imprevistos.

Así lo demuestra la Radiografía del Consumo en España 2017 de Fintonic (9), que manifiesta que en enero de 2018 los españoles tenían previsto recortar en un 29% su consumo en ocio y en un 25% el de restauración. También se esperaba un descenso en el repostaje de combustible (de un 22%) y en la retirada de efectivo de los cajeros automáticos (de un 12%).

(9) 'Los españoles reducirán el consumo en ocio un 29% durante la cuesta de enero, según Fintonic'. Europa Press. <https://www.europapress.es/economia/noticia-espanoles-reduciran-consumo-ocio-29-cuesta-enero-fintonic-20180102113524.html>

CAÍDA INTERANUAL DEL 2,8% EN LA SOLICITUD DE PRÉSTAMOS ONLINE EN LA CUESTA DE ENERO

El volumen mensual de solicitud de préstamos baja apreciablemente en enero con respecto a diciembre en los dos periodos navideños objeto de este estudio. Pero también se observa una reducción interanual en el número de demandas de crédito por Internet entre enero de 2017 y enero de 2018; en este caso, de un 2,8%.



¿Qué cantidades se solicitan en préstamo en la cuenta de enero?

Al igual que en diciembre de 2017, en enero de 2018 los usuarios continúan optando en su mayoría por los **préstamos personales de menos de 1.000 euros**, aunque también destaca el interés por los importes que van de los 2.000 a los 3.000 euros.

Se confirma, por tanto, el cambio de tendencia con respecto a la cuenta de enero de 2017, en la que los usuarios de Monedo Now dejaron patente su preferencia por los créditos online de entre 1.000 y 2.000 euros.

Tabla 4: Número de solicitudes en función de la cantidad demandada en enero de 2017 vs. enero de 2018

Cantidad demandada en préstamo	Número de solicitudes Enero 2017	Número de solicitudes Enero 2018
0-1.000€	6.539	5.072
1.000€-2.000€	6.673	3.577
2.000€-3.000€	1.792	4.994
3.000€-4.000€	963	1.147
4.000€-5.000€	2.381	2.895
> 5.000€	3	150
Total	18.351	17.835



3. Perfil del solicitante de préstamos online



Asalariado, soltero, entre 30 y 39 años, sin hijos y con una necesidad de crédito situada entre los 1.000 y los 2.000 euros. Así es el retrato tipo del solicitante de préstamos online, según reflejan los datos de petición de financiación recogidos por Monedo Now (10).

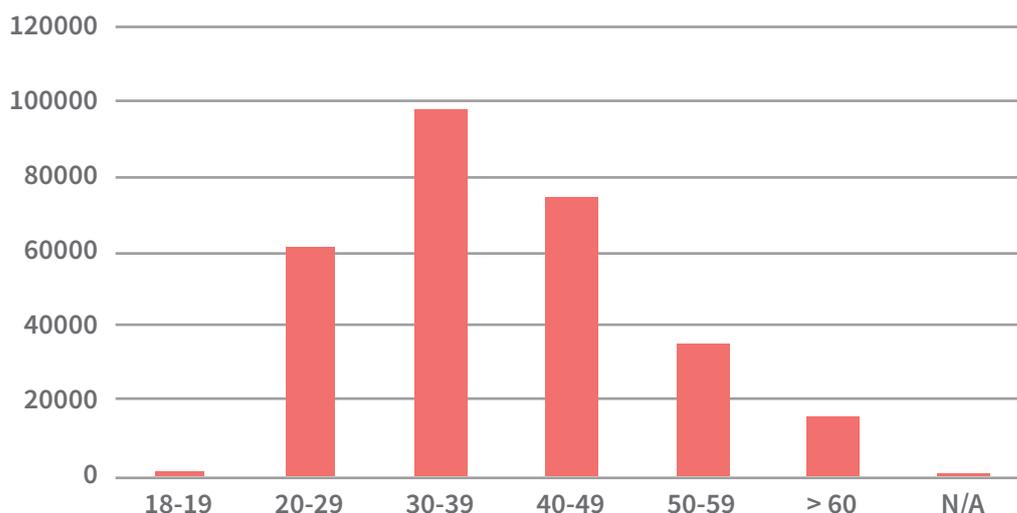
El 72% de las personas que llevaron a cabo una solicitud de crédito en nuestro sistema afirmó encontrarse trabajando por cuenta ajena. El 34% declaró tener entre 30-39 años, y más de la mitad (el 55%) se definió como soltera. Finalmente, un 53% carecía de descendencia.

A continuación analizamos las tendencias más destacadas en cuanto a las características personales del demandante de créditos personales online.

3.1. Edad

De las 286.269 solicitudes tramitadas por Monedo Now, **más de un tercio (97.503, el 34%) correspondieron a usuarios de entre 30 y 39 años**. Justo por detrás se colocan los solicitantes con entre 40 y 49 años (75.059, el 26%) y los de entre 20 y 29 años (61.282, el 21%). Por otro lado, y como podemos ver en el siguiente gráfico, la penetración de los préstamos personales online desciende entre la población a partir de los 50 años.

Tabla 5: Número de solicitudes de préstamos online por tramos de edad

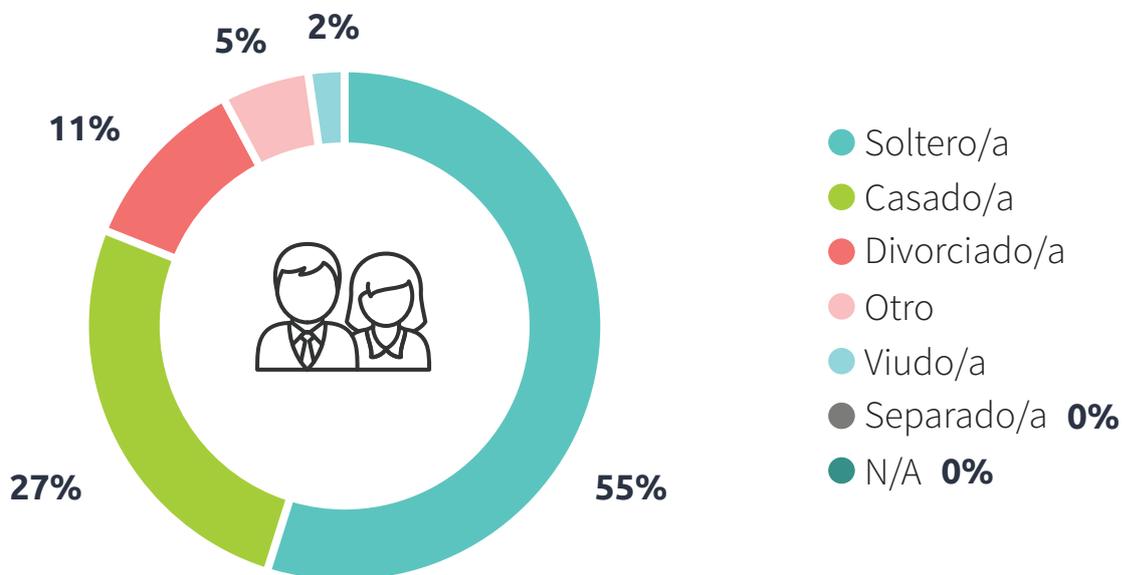


(10) Datos recogidos entre enero y diciembre de 2017.

3.2. Estado civil

En más de la mitad de las solicitudes de préstamos de todo el año, concretamente en el 55% (157.710), los interesados aseguraron estar **solteros**; mientras que en algo más de un cuarto del total (75.751, el 27%) afirmaron encontrarse casados.

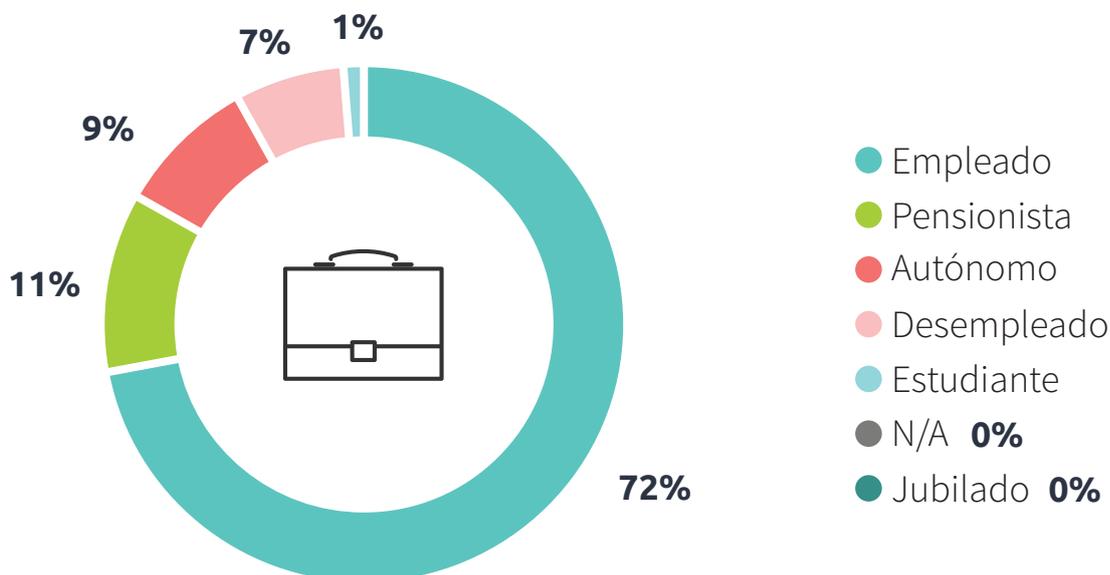
Tabla 6: Solicitudes de préstamos online en función del estado civil



3.3. Situación laboral

Los solicitantes declararon hallarse **trabajando por cuenta ajena en un 72% de los casos**, con 205.846 registros. La siguiente situación laboral más común entre quienes demandaron la financiación de Monedo Now fue la de pensionista (11%). Autónomos y desempleados abrieron el 9% y el 7% de los procesos, respectivamente.

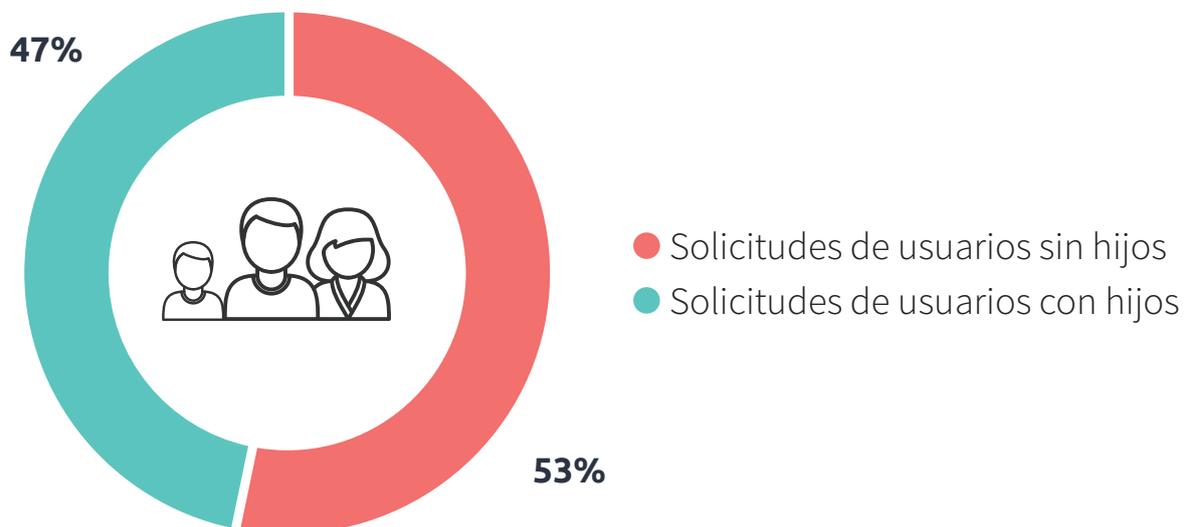
Tabla 7: Solicitudes de préstamos online en función de la situación laboral



3.4. Número de hijos

Más de la mitad de las solicitudes fueron remitidas por usuarios que carecían de hijos. Mientras, las personas con hijos encabezaron el 47% de las solicitudes.

Tabla 8: Solicitudes de préstamos online de usuarios sin hijos vs. solicitudes de usuarios con hijos



Si consideramos únicamente a los usuarios con descendencia, la situación más habitual es **contar con un hijo**: un 53% de las solicitudes de este grupo se correspondían con esta circunstancia.

Tabla 9: Número de solicitudes de préstamos online en función del número de hijos

Número de hijos declarados en la solicitud	Número de solicitudes
0	152.782
1	71.157
2	48.268
3	11.223
4	2.012
5	483
6	147
7	32
8	41
9	16
10	62
N/A	46
Total	286.269

DESEMPLEADOS, ESTUDIANTES Y JÓVENES PREFIEREN LOS PRÉSTAMOS ONLINE DE MENOS DE MIL EUROS

Si bien entre los segmentos de empleados por cuenta ajena, pensionistas y trabajadores autónomos lo más habitual fue solicitar préstamos online de entre 1.000 y 2.000 euros entre enero y agosto y de 2.000-3.000 euros de septiembre a diciembre, cabe subrayar que estudiantes y desempleados se inclinaron de forma más acusada por los créditos inferiores a 1.000 euros durante todo el año. Un 46% de las solicitudes presentadas por estudiantes demandaron financiación por esta cantidad; mientras que el 38% de las peticiones firmadas por parados se orientaron igualmente hacia las cantidades más modestas.

Esta tendencia también se hace patente entre los solicitantes menores de 29 años. Tanto los usuarios de 18-19 años como los que confesaron tener entre 20 y 29 apostaron fundamentalmente por los préstamos online de menos de 1.000 euros. Por esta cuantía se abrieron el 35% de las solicitudes de los usuarios de Monedo Now de 20-29 años en 2017.

3.5. Cantidad solicitada en préstamo

Las necesidades de financiación de los usuarios de Monedo Now se concentraron mayoritariamente en la **franja económica de va de los 1.000 a los 2.000 euros** entre enero y agosto. En el último cuatrimestre del año, en cambio, esta tónica cambió y crecieron considerablemente las **solicitudes de préstamos de entre 2.000 y 3.000 euros**, mientras las incluidas en la horquilla de los 1.000-2.000 euros experimentaron un acusado descenso.

Entre tanto, a lo largo de todo el año fue significativo el volumen de solicitudes que requirieron **sumas inferiores a los 1.000 euros** (un 26% del total anual).

El análisis de los datos nos muestra que los usuarios prefieren, en general, los préstamos de menor cantidad (por debajo de 3.000 euros). Y es que sólo el 24% de las solicitudes se decantaron por cantidades que van de los 3.000 a los 5.000 euros.



Conclusiones



La recuperación económica y la voluntad de establecer un método de ahorro a principios del año está influyendo en las **tendencias de solicitud de préstamos online en Navidad**. Los datos extraídos por Monedo Now revelan que:

Crecen las solicitudes de préstamos de mayor importe en época pre-navideña

Entre enero y agosto, lo más habitual es pedir un crédito de entre 1.000 y 2.000 euros. Sin embargo, en el último trimestre caen considerablemente las solicitudes por este importe y ganan protagonismo las que se incluyen en la horquilla que va de los 2.000-3.000 euros. Esta franja será la segunda más popular en diciembre, tan solo por detrás de la de los créditos de menos de 1.000 euros.

En enero se piden muchos menos préstamos online que en diciembre

La diferencia intermensual en el volumen de solicitudes ronda el 20% a causa de la austeridad impuesta en los hogares por la cuesta de enero, momento en que los españoles tienden a reducir sus gastos en ocio y restauración, entre otros aspectos.

Por otro lado, además de caer en términos intermensuales, con respecto al mes precedente, el volumen de petición de préstamos online en enero de 2018 también fue más bajo que en enero del año anterior; en concreto, cayó un 2,8%. Una vez más, la apuesta por el ahorro en la cuesta de enero se deja sentir en el menor interés por esta innovadora vía de financiación.

Aumentan las solicitudes de préstamos online en diciembre de 2017 con respecto al año anterior, tendencia que se espera que se repita en 2018

Los clientes de Monedo Now abrieron un 2,5% más de procesos de crédito en diciembre de 2017 que en el mismo mes de 2016. La mejora en la capacidad de gasto de los hogares que ha traído aparejado el fin de la crisis repercute en una reactivación del consumo navideño y, por tanto, en la búsqueda de financiación adicional para afrontar los desembolsos propios de estas fiestas. Es de esperar que esta tendencia se repita en diciembre de 2018 en comparación con el mismo mes de 2017.

El perfil del solicitante de préstamos personales online es el de un asalariado sin hijos de entre 30 y 39 años

Trabaja como empleado por cuenta ajena, está soltero, tiene entre 30 y 39 años y confiesa no tener hijos. Así es el solicitante tipo de préstamos personales online en Monedo Now, según comprobamos al analizar los datos de solicitudes de financiación de todo el año. Este perfil suele demandar habitualmente créditos de entre 1.000 y 2.000 euros.

Índice de tablas



Tabla 1: Evolución mensual del volumen de solicitudes de préstamos online en función de la cantidad demandada	7
Tabla 2: Evolución mensual del volumen de solicitudes de préstamos online	8
Tabla 3: Número de solicitudes en función de la cantidad demandada en diciembre de 2016 vs. diciembre de 2017	11
Tabla 4: Número de solicitudes en función de la cantidad demandada en enero de 2017 vs. enero de 2018	14
Tabla 5: Número de solicitudes de préstamos online por tramos de edad	15
Tabla 6: Solicitudes de préstamos online en función del estado civil	16
Tabla 7: Solicitudes de préstamos online en función de la situación laboral	16
Tabla 8: Solicitudes de préstamos online de usuarios sin hijos vs. usuarios con hijos	17
Tabla 9: Número de solicitudes de préstamos online en función del número de hijos	17





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

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

www.monedo.es/now