

Informe 2025

# Radiografía del (sobre)endeudamiento

go> **bravo**



## Introducción

En un contexto donde la incertidumbre económica y el aumento del coste de vida son los protagonistas, el sobreendeudamiento se ha convertido en una situación normalizada para muchos. A pesar de lo que se suele pensar, las personas en situación de sobreendeudamiento no son personas que viven en riesgo de exclusión social, son **personas de clase media que se ven obligados a enfrentar una realidad financiera que muchas veces escapa de su control.**

Con el objetivo de romper ese estigma, **BRAVO**, la solución definitiva para aquellas personas que quieren pagar sus deudas, pero no pueden, presenta la segunda edición de su informe **“Radiografía del (Sobre)endeudamiento”**, que busca **entender cuál es la realidad psicosocial y económica de las personas que viven esta situación.**

Este estudio busca dar a conocer la realidad a la que se enfrentan en su vida cotidiana las personas en situación de sobreendeudamiento, la realidad que les ha llevado a esta situación y cómo tratar de llegar a su objetivo: **liquidar sus deudas.**

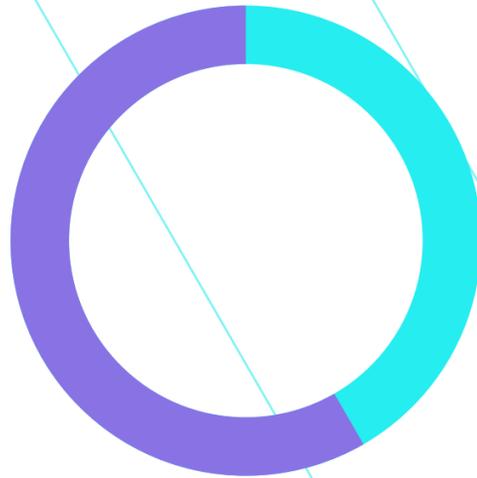


Bloque I  
El perfil del  
(sobre)endeudado



go> **bravo**

# Perfil sociodemográfico



## Estado civil



**38%**  
Casados/as



**35%**  
Soltero/a



**27%**  
Divorciado/a  
o viudo/a



**57%**  
Con al menos una  
persona a su cargo

Principalmente, trabajan en sectores como la **Hostelería y Turismo (11%)**, **Ventas y atención al cliente (10%)** y, **Transporte y logística (9%)**.

El **71%** cuenta con **estudios secundarios** o de formación profesional.

## Sector de actividad



**11%**  
Hostelería y turismo



**10%**  
Ventas y atención al cliente



**9%**  
Transporte y logística

## Nivel de estudios



**71%**  
Cuenta con estudios secundarios

# Situación laboral



El **76%** de las personas encuestadas **tiene un empleo estable y percibe ingresos mensuales regulares.**

**76%**

tiene un empleo estable y percibe un salario estable de manera mensual.

**≤6%**

no tienen empleo.

**66%**

Trabajan a **jornada completa.**



# Situación económica

De media, las personas sobreendeudadas **perciben un salario medio de 1.562€**

# 1.562€

salario medio de personas sobreendeudadas.



El 87% de las personas sobreendeudadas **gana lo mismo o incluso más que el año pasado**, es decir, no han percibido una reducción de su salario.



# 87%

de las personas sobreendeudadas **gana lo mismo o incluso más que el año pasado**.



# Tipología de las deudas

De media, los españoles sobreendeudados tienen **4 deudas** que ascienden a una cantidad promedio de: **21.793 €**

Las regiones con más deuda promedio de personas en situación de sobreendeudamiento son:

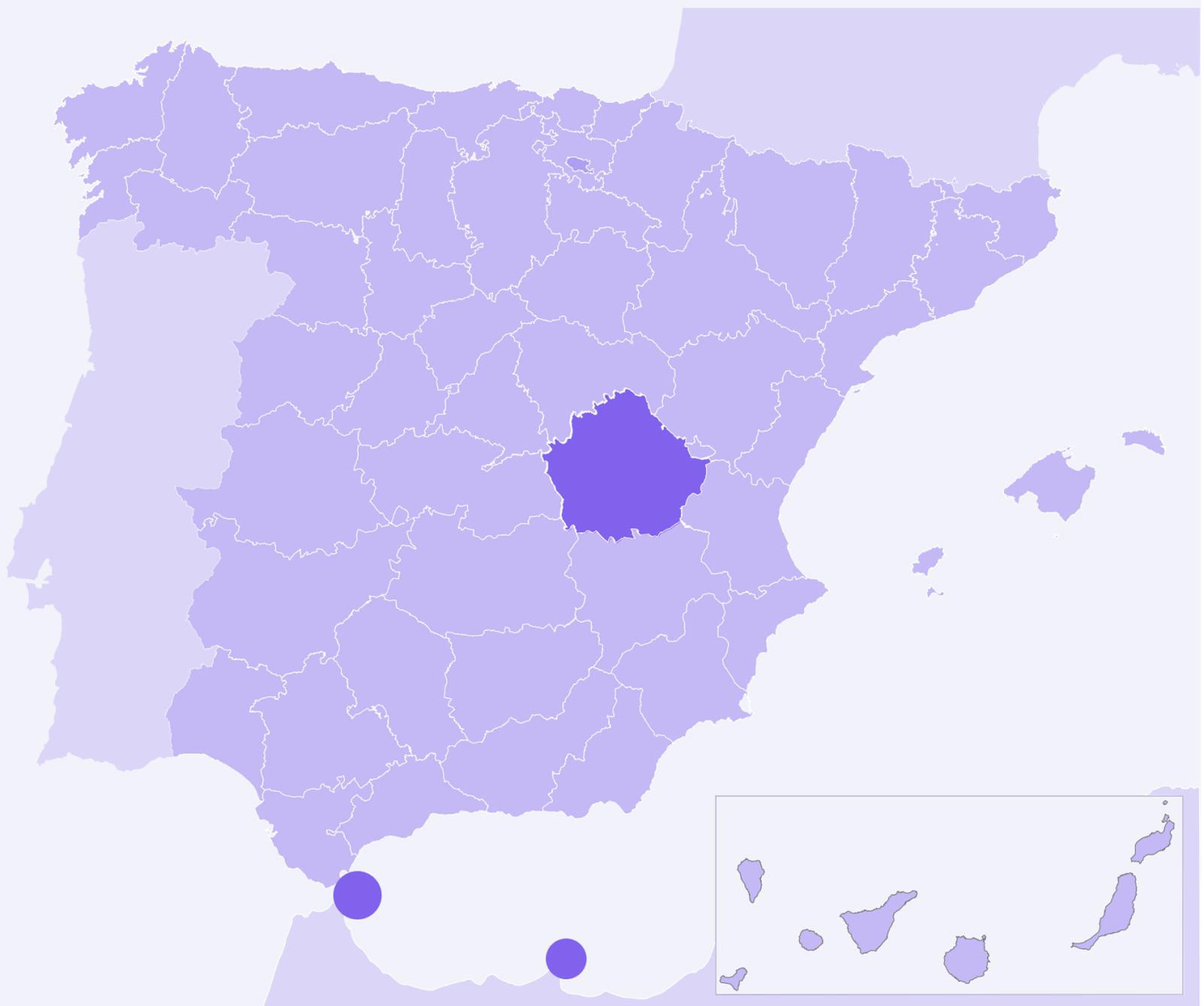
## 89%

tiene más de una deuda.



## Regiones con más deuda de personas en situación de sobreendeudamiento

- **Melilla (29.397 €)**
- **Ceuta (24.566 €)**
- **Cuenca (22.884 €)**



# Tipología de las deudas

Los productos de crédito **más comunes** que utilizan los sobreendeudados son:

- Préstamos personales **83%**
- Tarjetas de crédito **63%**
- Microcréditos **36%**

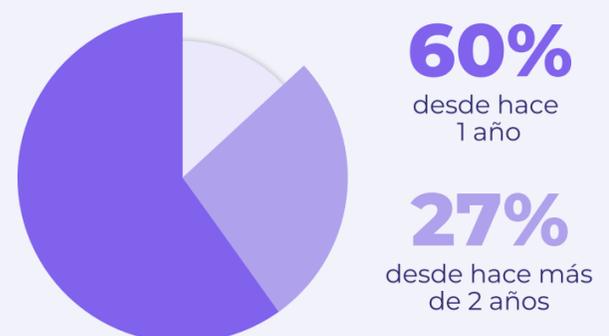
## Productos de crédito más comunes



Sin embargo, en el **60%** de los casos se trata de deudas contraídas en el último año.

Aun así, el **27%** acarrean deudas desde hace más de dos años.

## Temporalidad de las deudas





Bloque II  
**Situación  
Psicosocial**



gº> **bravo**

# Causas de endeudamiento

El 43,1% achaca su situación de endeudamiento a cuestiones excepcionales como emergencias familiares o personales (36%). Solo el 25% dice que su situación es debida a una pérdida de empleo.

## Razones del sobreendeudamiento



**25%**

Pérdida de empleo



**43,1%**

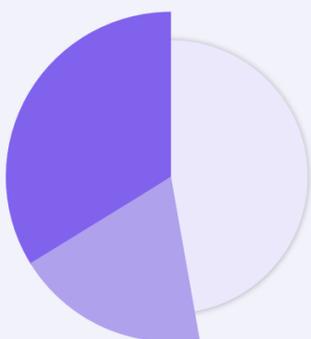
Emergencias

El 80% afirma no tener unas buenas habilidades de gestión de sus finanzas.

Entre las razones que señalan destacan:

- 19% falta de educación financiera
- 34% falta de disciplina o ahorros.

## Falta de habilidades para la gestión de las finanzas



**34%**

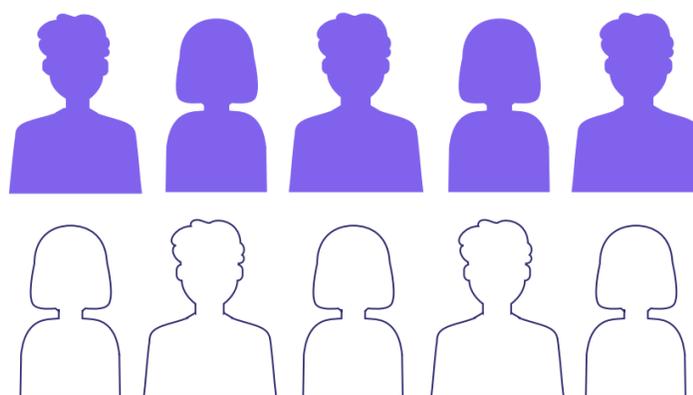
Falta de disciplina o ahorro

**19%**

Falta de educación financiera



Los españoles en situación de sobreendeudamiento perciben una pérdida de poder adquisitivo:



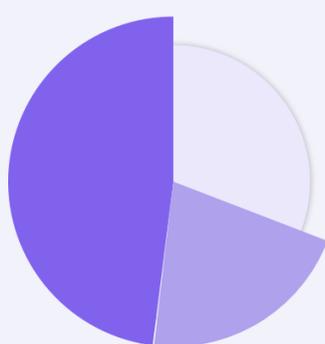
Casi 5 de cada 10 afirman que su dificultad para gestionar las finanzas se debe, principalmente, a no contar con ingresos suficientes para cubrir sus necesidades básicas.

# Incapacidad de ahorro

A pesar de contar con ingresos estables, el **48%** de las personas sobreendeudadas no logra generar ningún tipo de ahorro.

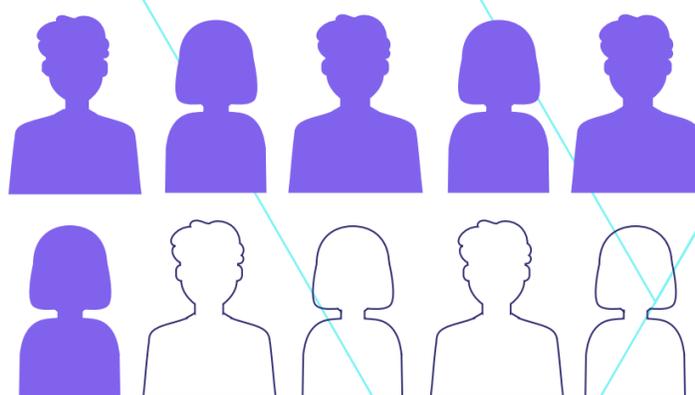
Solo un **21%** consigue reservar entre un 5% y un 20% de sus ingresos mensuales.

## Generación de ahorro



**48%**  
Incapaces de generar ahorros

**21%**  
Ahorran entre el 5% - 20%



**6 de cada 10 perfiles en situación de sobreendeudamiento no tienen un presupuesto detallado donde analizar sus ingresos y gastos.**

Entre aquellos que sí cuentan con este presupuesto, **el 72% considera que es incapaz de seguirlo de manera constante.**

**72%**

Se considera incapaz de ser constante con su presupuesto.



# Meta y Objetivos

Para el **77%** de las personas con un alto nivel de endeudamiento, pagar sus deudas es la mayor fuente de preocupación financiera.

**77%**

considera que su mayor preocupación financiera es pagar sus deudas.



Por eso, el **80%** de quienes buscan apoyo en soluciones como BRAVO lo hacen con la esperanza de cerrar ese capítulo y comenzar de cero, libre de deudas.

**80%**

recurren a soluciones de deuda como Bravo.



## Principal motivación para ahorrar por parte de los sobreendeudados en España



**66%**

Liquidar deudas



**20%**

Planificar la jubilación



**20%**

Compra de vivienda

Tanto es así que el **56%** de los sobreendeudados dicen destinar más del 30% de sus ingresos a pagar sus deudas.

**56%**

destina más del 30% al pago de deudas.



Bloque III

# Conclusiones y Metodología



gº> **bravo**

## Conclusiones

El perfil de las personas en situación de sobreendeudamiento nos muestra que, a pesar de la creencia popular, no se trata de personas en situación de exclusión social, sino hombres y mujeres pertenecientes a la clase media, con ingresos habituales, pero que aun así se ve obligado a recurrir a soluciones de crédito para poder llegar a fin de mes. En un contexto de dificultad económica e incremento del coste de vida, se trata de una situación que parece se volverá cada vez más común.

De acuerdo con los datos analizados, la mayoría de los endeudados ha adquirido nuevas deudas durante el último año, sin embargo, esta situación no se debe a la pérdida de empleo o disminución de ingresos - incluso la mayoría de los encuestados asegura estar ganando ingresos iguales o incluso, superiores a otros años - lo que invita a pensar que los españoles están percibiendo una notable pérdida de poder adquisitivo. De acuerdo con los datos de la [OCDE](#), aunque las familias registran ingresos absolutos superiores a los de 2019, en términos reales, sus ingresos a principios de 2024 eran un 2,5% inferiores a los del último trimestre de 2019, es decir, el encarecimiento sostenido de los últimos años ha neutralizado por completo cualquier aumento salarial y esto se presenta como un caldo de cultivo para el sobreendeudamiento.

En este sentido, a pesar de lo que podría parecer, las personas sobreendeudadas no buscan continuar con su ritmo de consumo, sino que buscan ayuda para liquidar sus deudas y tener un nuevo comienzo, con la esperanza de empezar de cero y recuperar la tranquilidad. La carga del endeudamiento es un problema que va más allá de las finanzas, sino que llega a tener un impacto en la salud mental pues, de acuerdo con los datos de BRAVO, el 70% de los españoles han sufrido un episodio de ansiedad, estrés, preocupación o insomnio a la hora de pedir un crédito, evidenciando el profundo impacto psicológico que supone la situación económica actual.

De esta manera, la edición de la “Radiografía de sobreendeudamiento 2025”, elaborado por BRAVO, nos muestra de nuevo que el sobreendeudamiento es una realidad y común en la sociedad española. Desde BRAVO ponemos en valor la necesidad de incidir más en una educación financiera, con el fin de mejorar las habilidades de gestionar sus finanzas de los españoles y que puedan enfrentarse a un crédito de manera más segura.

# Metodología

Informe realizado sobre **más de 1.090 personas** pertenecientes a la base de clientes de **BRAVO** en período de 1 a 30 de abril de 2025. Los resultados **han sido analizados por la consultora de comunicación APPLE TREE** junto con el equipo de BRAVO.



go > **bravo**