

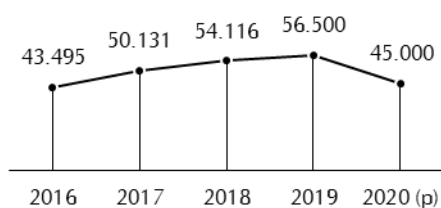
Objeto del estudio y principales contenidos

DBK presenta la decimoséptima edición de su estudio *Competitors Crédito al Consumo*, en el cual se analizan en profundidad la **evolución reciente** y las **tendencias** de los indicadores de actividad más relevantes del mercado, así como las **estrategias y resultados competitivos** de las **51 principales entidades** que operan en el mismo (**22 entidades de depósito** y **29 entidades de financiación**). El estudio, elaborado a partir de **información primaria** procedente de dichas entidades, incorpora información detallada y de primera mano relativa a:

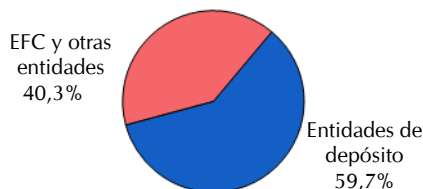
- ⇒ La evolución del **saldo vivo** y la **inversión nueva** en crédito al consumo: total, por **tipo de entidad** y por **tipo de financiación**
- ⇒ La evolución reciente y prevista de la **actividad en los principales sectores demandantes**: automoción, electrodomésticos, muebles, productos informáticos, viajes, sanidad privada, educación superior
- ⇒ La **estructura** de los principales **canales de distribución**
- ⇒ La **cartera de productos** de las principales entidades y sus políticas de **diversificación** y **marketing**
- ⇒ El **saldo vivo** y la **inversión nueva en crédito al consumo** de las principales entidades
- ⇒ Las **cuotas de mercado** de las principales entidades
- ⇒ Las **oportunidades** y **amenazas** a las que se enfrenta el sector y las principales **tendencias competitivas** ▯ Las **previsiones** de evolución del mercado

Principales magnitudes del sector

Evolución de la inversión nueva
(mill. euros)



2019



Fuente: DBK

La inversión nueva caerá más de un 20% en 2020

El **nuevo crédito** concedido en operaciones de **financiación al consumo** por entidades de depósito y entidades de financiación se situó en **2019** en **56.500 millones** de euros, lo que supuso un **aumento del 4,4%** respecto al año anterior y un **crecimiento acumulado** cercano al **30%** en comparación con 2016.

Las **entidades de depósito** concentraron en 2019 el **59,7%** del volumen total de inversión nueva, unos **33.700 millones de euros**, un **5% más** que en 2018. Por su parte, los **establecimientos financieros de crédito** y **otras entidades** especializadas en crédito al consumo concedieron cerca de **22.800 millones de euros** en créditos al consumo, el **40,3%** restante, registrando un **aumento del 3,5%**.

Las consecuencias de la pandemia de la **COVID-19** se están reflejando en un **fuerte retroceso** de la **demand de financiación** para la adquisición de bienes y servicios. En este escenario, se estima que el **nuevo crédito concedido** por entidades de depósito y entidades de financiación registrará una **caída superior al 20% en 2020**.

Los estudios Competitors	Ficha Técnica del estudio
<p>Los estudios Competitors conforman la línea de análisis competitivo de DBK en los mercados bancarios. Por medio de una metodología contrastada y a partir de la información que proporcionan las entrevistas con las entidades líderes del sector, en cada informe se analizan tres bloques de cuestiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Las características del entorno competitivo en el que se mueven las entidades. • Las estrategias y resultados competitivos de cada una de las principales firmas. • La evolución reciente y perspectivas del sector y sus integrantes. 	<p>Título: Crédito al Consumo Tipo de estudio: <i>Competitors</i> Fecha de publicación: Octubre de 2020 Número de entidades analizadas: 51 Número de páginas: 257</p>

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Identificación y segmentación del sector

Principales conclusiones

Tabla 1. Datos de síntesis, 2019.

1. Contexto sectorial

1.1. Estructura de la oferta

Tabla 2. Evolución del número de entidades de depósito y EFC, 2014-junio 2020.

Tabla 3. Evolución del número de empleados de las entidades de crédito por tipo de entidad, 2012-2019.

Tabla 4. Grado de concentración de la oferta, 2019.

1.2. Fuerzas competitivas relevantes

Tabla 5. Fuerzas competitivas relevantes, 2020.

Tabla 6. Evolución del mercado y de la flota de vehículos en renting, 2004-2019.

Tabla 7. Evolución del mercado de renting de automóviles por segmentos de demanda, 2016-2019.

Tabla 8. Cuotas de las principales empresas en el mercado de renting de automóviles, 2017-2019.

1.3. Factores clave de éxito

Tabla 9. Factores clave de éxito, 2020.

1.4. Evolución de la actividad

1.4.1. Saldo vivo

Tabla 10. Evolución del saldo vivo total de entidades de depósito y EFC, 2003-2019.

Tabla 11. Evolución del saldo vivo de entidades de depósito y EFC por tipo de entidad, 2006-2019.

Tabla 12. Distribución del saldo vivo de entidades de depósito y EFC por tipo de entidad, 2016-2019.

Tabla 13. Evolución del saldo vivo de entidades de depósito y EFC por finalidad del crédito, 2006-2019.

Tabla 14. Distribución del saldo vivo de entidades de depósito y EFC por finalidad del crédito, 2016-2019.

1.4.2. Inversión nueva

Tabla 15. Evolución de la inversión nueva total de entidades de depósito y EFC, 2011-2019.

Tabla 16. Distribución de la inversión nueva de entidades de depósito y EFC por tipo de entidad, 2019. Evolución 2017-2019.

Tabla 17. Evolución de la inversión nueva de entidades de depósito y EFC por finalidad del crédito, 2011-2019.

Tabla 18. Distribución de la inversión nueva de entidades de depósito y EFC por finalidad del crédito, 2017-2019.

Tabla 19. Evolución de la inversión nueva en crédito al consumo de entidades de depósito y EFC por plazo del crédito, 2011-2019.

Tabla 20. Distribución de la inversión nueva en crédito al consumo de entidades de depósito y EFC por plazo del crédito, 2017-2019.

1.4.3. Evolución de la actividad de las entidades de financiación

Tabla 21. Evolución de la inversión nueva de las entidades de financiación, 1999-2019.

Tabla 22. Evolución de la inversión nueva de las entidades de financiación por segmentos (bienes de consumo, automoción, bienes de equipo), 2017-2019.

Tabla 23. Distribución de la inversión nueva de las entidades de financiación en el segmento de automoción por tipo de entidad (financieras de marca, otras entidades), 2019.

1.5. Evolución de los tipos de interés

Tabla 24. Evolución anual del Euribor a un año, 2008-2019. Evolución mensual del Euribor a un año, enero 2018-agosto 2020.

Tabla 25. Evolución mensual de los tipos de interés aplicados por entidades de depósito y EFC a los préstamos personales, enero 2018-agosto 2020.

1.6. La demanda

Tabla 26. Evolución del gasto en consumo final de los hogares, 2005-2019. Previsión 2020-2021.

Tabla 27. Evolución del número de ocupados y de parados, 2005-2º trimestre 2020.

Tabla 28. Distribución de los hogares en función del grado de dificultad para llegar a fin de mes, 2016-2019.

Tabla 29. Evolución del índice de confianza de los consumidores, 2013-octubre 2020.

Tabla 30. Evolución del índice de confianza del comercio minorista, 2013- octubre 2020.

Tabla 31. Evolución del número de extranjeros residentes en España, 2007-2019.

Tabla 32. Distribución del número de extranjeros residentes en España por país de origen, 2016-2019.

Tabla 33. Evolución del saldo vivo de inversión en crédito hipotecario por tipo de entidad, 2017-2019.

Tabla 34. Evolución del número de viviendas terminadas por comunidades autónomas, 2016-2019.

1.6.1. Automoción

Tabla 35. Evolución de las matriculaciones de turismos y vehículos todo terreno, 2004-2019. Previsión 2020.

Tabla 36. Cuotas de las diez primeras marcas en el total de matriculaciones de turismos y vehículos todo terreno, 2019.

Tabla 37. Evolución de las ventas de automóvil de ocasión, 2009-2019. Previsión 2020.

Tabla 38. Evolución de las matriculaciones de motocicletas, 2012-2019. Previsión 2020.

1.6.2. Electrodomésticos y productos informáticos

- Tabla 39. Evolución del mercado minorista de electrodomésticos y electrónica por segmentos de actividad, 2016-2019. Previsión 2020.
Tabla 40. Evolución del mercado minorista de equipos de aire acondicionado, 2004-2019. Previsión 2020.
Tabla 41. Evolución del mercado de equipos de aire acondicionado por segmentos, 2016-2019.
Tabla 42. Evolución del mercado de hardware, 2012-2019.

1.6.3. Muebles

- Tabla 43. Evolución del mercado minorista de muebles, 2004-2019. Previsión 2020.
Tabla 44. Evolución del mercado minorista de muebles por segmentos de actividad, 2015-2019.

1.6.4. Viajes

- Tabla 45. Evolución del mercado minorista de viajes, 2004-2019. Previsión 2020.
Tabla 46. Evolución del mercado minorista de viajes por segmentos de demanda, 2011-2019.
Tabla 47. Evolución de las ventas en internet de las agencias de viajes minoristas, 2001-2019.

1.6.5. Otros productos y servicios

- Tabla 48. Evolución del mercado de universidades privadas y escuelas de negocios, 2005-2019.
Tabla 49. Evolución del número de alumnos matriculados en universidades privadas por tipo de estudios, cursos 2008/2009-2019/2020.
Tabla 50. Evolución de la facturación total por atención a pacientes de las clínicas privadas, 2004-2019. Previsión 2020.
Tabla 51. Evolución de la facturación por atención a pacientes de las clínicas privadas por segmentos, 2012-2019.
Tabla 52. Evolución de la facturación media por clínica privada y por cama, 2000-2019.
Tabla 53. Evolución de la facturación de los centros médicos especializados, 2003-2019.

1.7. Indicadores de morosidad

- Tabla 54. Evolución de la tasa de créditos de dudoso cobro, 2004-junio 2020.
Tabla 55. Evolución del volumen de créditos de dudoso cobro, 2004-junio 2020.
Tabla 56. Evolución de la participación del volumen de créditos de dudoso cobro sobre el PIB, 2004-2019.
Tabla 57. Evolución de la tasa de créditos de dudoso cobro concedidos a hogares, 2005-junio 2020.
Tabla 58. Evolución de la tasa de créditos de dudoso cobro concedidos a hogares destinados a financiación de bienes de consumo duradero, 2005-junio 2020.
Tabla 59. Evolución de la tasa de créditos de dudoso cobro concedidos a hogares destinado a financiación de bienes de consumo duradero por tipo de entidad, 2005-junio 2020.
Tabla 60. Evolución de la tasa de créditos de dudoso cobro concedidos a hogares destinados a otras financiaciones, 2005-junio 2020.
Tabla 61. Evolución de la tasa de créditos de dudoso cobro concedidos a hogares destinado a otras financiaciones por tipo de entidad, 2005-junio 2020.
Tabla 62. Evolución del volumen de créditos de dudoso cobro por finalidad del crédito, 2017-junio 2020.
Tabla 63. Evolución del volumen de créditos de dudoso cobro concedidos a hogares destinados a financiación de bienes de consumo duradero por tipo de entidad, 2017-junio 2020.
Tabla 64. Evolución del volumen de créditos de dudoso cobro concedidos a hogares destinados a otras financiaciones por tipo de entidad, 2017-junio 2020.
Tabla 65. Evolución de la cartera de impagados gestionada por las empresas de gestión de impagados, 2005-2019.
Tabla 66. Cuotas de mercado de las principales empresas de gestión de impagados, 2016-2018.

1.8. Canales de distribución

1.8.1. Venta directa

- Tabla 67. Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito, 2003-junio 2020.
Tabla 68. Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito por comunidades autónomas, 2016-junio 2020.
Tabla 69. Variación del número de oficinas de las entidades de depósito por comunidades autónomas, junio 2020/2016.
Tabla 70. Distribución del número de oficinas de los establecimientos financieros de crédito por comunidades autónomas, 2016-junio 2020.
Tabla 71. Evolución del parque de cajeros automáticos y terminales punto de venta, 2005-junio 2020.
Tabla 72. Evolución del número total de tarjetas bancarias, 2005-junio 2020.
Tabla 73. Evolución del número de tarjetas bancarias por tipos, 2005-junio 2020.
Tabla 74. Evolución del número total de operaciones realizadas con tarjetas bancarias, 2005-2019.
Tabla 75. Evolución del número de operaciones realizadas con tarjetas bancarias por tipo de operación, 2016-junio 2020.
Tabla 76. Evolución del valor total de las operaciones realizadas con tarjetas bancarias, 2005-2019.
Tabla 77. Evolución del valor de las operaciones realizadas con tarjetas bancarias por tipo de operación, 2016-junio 2020.
Tabla 78. Oferta básica de productos de los principales bancos especializados en internet-supermercados financieros, octubre 2020.

1.8.2. Venta indirecta

- Tabla 79. Estructura de la oferta de algunos de los principales sectores prescriptores.

1.8.2.1. Concesionarios de automóvil

- Tabla 80. Evolución del número de concesionarios oficiales independientes de turismos, vehículos todo terreno y vehículos comerciales, 2007-2018.
Tabla 81. Evolución del volumen de empleo generado por las redes de concesionarios, 2007-2018.
Tabla 82. Cuotas de mercado de las principales empresas gestoras de concesionarios de automóvil, 2014-2016.

1.8.2.2. Comercio de muebles

- Tabla 83. Número de cadenas especializadas en la venta de muebles con más de diez, veinticinco y cincuenta puntos de venta, junio 2020.
Tabla 84. Evolución del número de puntos de venta en España de las principales empresas de comercio de muebles, junio 2018-junio 2020.
Tabla 85. Distribución del número de puntos de venta en España de las principales empresas de comercio de muebles por zonas geográficas, junio 2019.
Tabla 86. Cuotas de mercado de las principales empresas de comercio de muebles, 2018-2019.

1.8.2.3. Agencias de viajes

- Tabla 87. Evolución del número de empresas del sector de tour operadores y agencias de viajes, 2010-2019.
Tabla 88. Puntos de venta en España de las principales agencias de viajes minoristas, julio 2020.
Tabla 89. Cuotas de mercado de las principales agencias de viajes minoristas, 2018-2019.

1.8.2.4. Otros canales

- Tabla 90. Cuotas de mercado de las principales universidades privadas y escuelas de negocios, 2017-2019.
Tabla 91. Cuotas de mercado de las principales empresas gestoras de clínicas privadas en el segmento de clientela privada pura, 2018-2019.
Tabla 92. Cuotas de mercado de las principales clínicas de cirugía estética, 2017-2019.
Tabla 93. Cuotas de mercado de las principales clínicas oftalmológicas, 2017-2019.

2. Principales competidores

2.1. Accionistas y recursos

- Tabla 94. Principales operaciones corporativas realizadas por algunas de las principales entidades de financiación, 2015-julio 2020.
- Tabla 95. Titularidad del capital de las principales entidades de financiación, 2019.
- Tabla 96. Evolución de la plantilla de las principales entidades de depósito, 2017-2019.
- Tabla 97. Plantilla de las principales entidades de financiación, 2016-2019.

2.2. Diversificación

- Tabla 98. Distribución de la inversión nueva de algunas de las principales entidades de depósito por segmentos de actividad (automoción, otros bienes/servicios), 2019.
- Tabla 99. Distribución de la inversión nueva de algunas de las principales entidades de depósito por tipo de crédito (sustentado en tarjetas de crédito, crédito preconcedido, resto), 2019.
- Tabla 100. Distribución de la inversión nueva de algunas de las principales entidades de depósito por zonas geográficas, 2019.
- Tabla 101. Evolución del número de nuevos contratos de algunas de las principales entidades de financiación, 2017-2019.
- Tabla 102. Inversión nueva media por contrato de algunas de las principales entidades de financiación, 2018.
- Tabla 103. Distribución de la inversión nueva de las principales entidades de financiación por segmentos de actividad (bienes de consumo, automoción, bienes de equipo), 2019.
- Tabla 104. Distribución de la inversión nueva de algunas de las principales entidades de financiación en el segmento de bienes de consumo por modalidades, 2017.
- Tabla 105. Distribución de la inversión nueva de algunas de las principales entidades de financiación por tipo de cliente (particulares, empresas), 2017.
- Tabla 106. Principales tarjetas de crédito gestionadas por algunas de las principales entidades de financiación, julio 2020.

2.3. Marketing mix

2.3.1. Producto

- Tabla 107. Principales lanzamientos de productos y promociones en el área de crédito al consumo realizados por algunas de las principales entidades de depósito, 2019-octubre 2020.
- Tabla 108. Principales productos comercializados por las principales entidades de depósito, octubre 2020.
- Tabla 109. Características de los principales productos comercializados en el segmento de automóvil por las principales entidades de depósito, octubre 2020.
- Tabla 110. Plazo máximo de amortización e importe máximo de los principales productos comercializados en el segmento de automóvil por las principales entidades de depósito, octubre 2020.
- Tabla 111. Características de los principales productos comercializados en el segmento de créditos preconcedidos o de abono inmediato por algunas de las principales entidades de depósito, octubre 2020.

2.3.2. Precio

- Tabla 112. Comisiones y tipos de interés nominales aplicados por las principales entidades de depósito en los principales productos destinados a financiación de automóviles, octubre 2020.

2.3.3. Distribución

- Tabla 113. Evolución del número de oficinas en España de las principales entidades de depósito, 2017-2019.
- Tabla 114. Distribución del número de oficinas en España de las principales entidades de depósito por comunidades autónomas, 2019.
- Tabla 115. Oficinas y delegaciones de las principales entidades de financiación, julio 2020.
- Tabla 116. Cartera de productos distribuidos por internet de algunas de las principales entidades de depósito, octubre 2020.
- Tabla 117. Distribución de la inversión nueva de algunas de las principales entidades de depósito por canales de distribución, 2019.
- Tabla 118. Distribución de la inversión nueva de algunas de las principales entidades de financiación por canales de distribución, 2019.
- Tabla 119. Principales marcas financiadas en el segmento de automoción por algunas de las principales entidades de financiación, julio 2020.

2.3.4. Publicidad

- Tabla 120. Principales mensajes publicitarios en el área de crédito al consumo de algunas de las principales entidades de depósito, octubre 2020.

2.4. Cuotas de mercado

2.4.1. Saldo vivo

- Tabla 121. Evolución del saldo vivo de las principales entidades de depósito, 2018-2019.
- Tabla 122. Cuotas de saldo vivo de las principales entidades de depósito, 2018-2019.
- Tabla 123. Cuotas relativas de saldo vivo de las principales entidades de depósito en el segmento de consumo, 2018-2019.
- Tabla 124. Cuotas relativas de saldo vivo de las principales entidades de depósito en el segmento de otros fines, 2018-2019.

2.4.2. Inversión nueva

- Tabla 125. Evolución del número de operaciones de crédito al consumo formalizadas por algunas de las principales entidades de depósito, 2017-2019.
- Tabla 126. Cuotas de inversión nueva de las principales entidades de depósito y entidades de financiación, 2019.
- Tabla 127. Cuotas de inversión nueva de las principales entidades bancarias, 2019.
- Tabla 128. Cuotas de inversión nueva total de las principales entidades de financiación, 2017-2019.
- Tabla 129. Cuotas de inversión nueva en el segmento de bienes de consumo de las principales entidades de financiación, 2019.
- Tabla 130. Cuotas de inversión nueva en el segmento de automoción de las principales entidades de financiación, 2019.
- Tabla 131. Cuotas de inversión nueva en el segmento de automoción de las principales financieras de marca, 2019.

3. Perspectivas

3.1. Amenazas, oportunidades y tendencias

- Tabla 132. Amenazas, oportunidades y tendencias, 2020.

3.2. Previsiones de crecimiento

- Tabla 133. Previsión de evolución de la inversión nueva total de entidades de depósito y EFC, 2020-2021.

4. Perfiles de los principales competidores

Para cada una de las entidades analizadas se incorpora un perfil que recoge sus principales indicadores de actividad en el mercado de crédito al consumo: número de empleados, número de oficinas, saldo vivo, inversión nueva, distribución de la inversión nueva por segmentos de actividad, cuotas de mercado.