

Informe de Morosos 2017: Cómo te afectan los datos analizados

Todos entendemos como morosidad la ausencia de pago de las deudas contraídas anteriormente. Pero este término hace referencia a mucho más. Por ejemplo, se relaciona con el riesgo de los productos financieros a la hora de determinar su viabilidad y la facilidad de acceso para los usuarios.

Por otro lado, se trata de un índice firme que nos ayuda a entender la realidad social en la que vivimos, y a prever cómo van a evolucionar los diferentes sectores.

Por este motivo en MiSolvencia.es trabajamos cada año en nuestro propio Informe de Morosos que nos ayuda a entender los pasos que está dando la sociedad y poder así analizar y trabajar mejor cada caso particular. En este artículo vamos a profundizar en el Informe de Morosos 2017 y cómo lo realizamos.

Índice de morosidad: qué es y cómo se aplica

El Informe de Morosos 2017 con el que trabaja el portal MiSolvencia.es es desarrollado por la empresa SHUTTLE99 siguiendo nuestro propio índice de morosidad. Pero, ¿qué es este índice?

El Índice de Morosidad es una guía creada por nosotros a raíz de los datos exportados de las listas públicas de morosos: Equifax-ASNEF, Experian-Badexcug, RAI, CIRBE y FIJ.

Básicamente se trata de cruzar los datos de diferentes listados para tener una visión más global de la realidad de la morosidad en España. De esta manera se puede estudiar la morosidad teniendo un referente, y pudiendo comparar así las diferentes situaciones según localidades, datos demográficos, etc.

¿Qué supone la morosidad?

La morosidad es el valor resultante de los créditos que no se han pagado y tienen demora frente al total de los créditos que se han otorgado. Si el índice de morosidad es muy alto para una zona concreta o para una determinada población supone un problema, ya que es un indicador de la dudosa probabilidad de ir a cobrar al completo un crédito.

Para hacer este tipo de cálculos se tienen en cuenta todos los productos financieros que están pendientes de ser pagados, ya sea en su totalidad, por mensualidades pendientes, etc. Lo habitual es tener en cuenta estos productos cuando la morosidad es superior a 3 meses o al 25% del total de la cantidad adeudada.

El índice o tasa de morosidad nos va a alertar de los casos en los que es más peligroso embarcarse en una operación financiera de riesgo. Y, al usuario le dificulta hacerse con el crédito que necesita si forma parte de la población con índice de morosidad alto.

Morosidad y Comunidades Autónomas, ¿qué relación hay?

En nuestro Informe de Morosidad 2017 hemos analizado una a una cada Comunidad Autónoma con el fin de establecer el índice local. Esto nos puede servir de guía para estudiar qué ocurre en cada una de ellas e intentar encontrar el motivo principal de los niveles altos o bajos del índice.

En base a los datos extraídos de, como ya hemos comentado, Equifax-ASNEF, Experian-Badexcug, RAI, CIRBE y FIJ podemos establecer que las comunidades con mayor índice de morosidad - de mayor a menor - son Extremadura, Melilla, Andalucía, Canarias y Ceuta. Todas ellas presentan datos por encima del 0,80.

En el lado opuesto de la tabla podemos encontrar - de nuevo de mayor a menor - Aragón, Cantabria, País Vasco, La Rioja y Navarra.

Con estos datos sobre la mesa ya se pueden analizar los motivos y buscar relación entre la morosidad y otros aspectos sociodemográficos de cada Comunidad. Entre ellos se pueden tener en cuenta datos como el nivel de estudios medios, la densidad de población o el desempleo. Es en este punto donde queremos detenernos, ya que hay una fuerte relación entre ambos aspectos.

La morosidad y el paro

Teniendo en cuenta los ciclos financieros y económicos de la sociedad es fácil ver la correlación estrecha entre estas dos variables macroeconómicas. Cuanto mayor es una crisis económica en un espacio (ya sea en un país o en una región concreta) mayor es la tasa de paro. La gente tiene más problemas económicos y por tanto necesita recurrir a los préstamos u otras soluciones financieras que les ayuden a salir del bache o a llevar a cabo sus proyectos tanto personales como laborales.

El problema es que mientras la situación no mejore los usuarios siguen sin tener dinero para hacer frente a la deuda que han contraído, y terminan cayendo en una espiral de morosidad y problemas económicos.

Con esta sencilla explicación se puede entender por tanto cómo es posible que en las Comunidades Autónomas con más índice de morosidad exista también una tasa mayor de paro. Si nos fijamos en los datos de nuestro Informe de Morosidad 2017 podemos ver que estas cifras se relacionan rápidamente:

- En Extremadura, donde el índice de morosidad era de 0,91, la tasa de paro se situó en el 28,31% al finalizar el año 2016.
- En Melilla los datos son bastante similares con una morosidad de 0,89 y un paro del 27,38%.
- Por su parte Andalucía presenta un índice de morosidad de 0,85 y un paro del 28,25%.

Si tenemos en cuenta las Comunidades Autónomas opuestas vemos como en Navarra, donde el índice de morosidad es el más bajo con un dato del 0,41, la tasa del paro se quedó en un 10,01%.

Podemos determinar sin lugar a dudas que el porcentaje de personas con puesto de trabajo estable está directamente relacionado con la probabilidad de cobrar un crédito otorgado en esa Comunidad.

Aún así, es destacable un comportamiento curioso de la morosidad que parece contradecir este comportamiento paralelo a la tasa de desempleo. Muy a menudo cuando desempleo empieza a aumentar la tasa de morosidad baja. Se debe a las ayudas sociales que podemos percibir en España cuando nos quedamos sin trabajo. Sin embargo, a medida que esas ayudas van finalizando y los usuarios siguen sin encontrar un puesto de trabajo la tasa de morosidad empieza a aumentar, mostrando la correlación que ya hemos explicado.

Cómo prevenir la morosidad

Conocer la tasa de morosidad es un dato importante cuando se quiere entender cómo funciona el flujo crediticio de diferentes entidades. Se trata de datos muy relevantes a la hora de saber si es fácil o difícil conseguir un crédito, ya que en esta clase de índices es en lo que se van a basar a la hora de valorar cada caso concreto.

Una buena manera de evitar tener problemas a la hora de conseguir un crédito es conocer la situación propia de cada persona. Puede que vivir en una Comunidad Autónoma con un alto índice de morosidad pueda parecer determinante, pero que si la situación personal es envidiable hay muchas posibilidades de conseguir el crédito a pesar del índice local.

Por el contrario, también cabe la posibilidad de no conseguir el crédito por estar en una lista de morosos aún sin saberlo.

Por este motivo portales como MiSolvencia.es son relevantes. La mejor manera de evitar situaciones desagradables es conociendo de primera mano la información. Para ello, nosotros investigamos la inclusión o no de cada persona en las diferentes listas de morosos, e incluso comparamos los mejores préstamos e hipotecas para saber cuáles cubren las necesidades del solicitante y son la mejor opción para su situación.

Con nuestra ayuda se logra un informe de solvencia completo que puede presentarse a la hora de solicitar un préstamo. Además, con el análisis y comparativa que realizamos de manera personalizada se consigue fácilmente información sobre los productos financieros disponibles. Es una manera de ir sobre seguro y evitar posibles chascos o pasar eternas horas haciendo papeleo y gestiones burocráticas.

Todo ello se puede conseguir rápidamente y además gratis. Si finalmente el solicitante se decide por alguno de los productos que hemos analizado y que recomendamos para su caso particular, la entidad emisora de ese producto será la que nos pague por el trabajo realizado. De esta manera los usuarios habrán optimizado todo el proceso de manera totalmente gratuita y con la ayuda de un equipo profesional especializado.

¿Conoces la situación del índice de morosidad de cada Comunidad Autónoma y cómo puede afectar a la evolución de los créditos e hipotecas? Cuenta con nosotros para conocer tu situación personal y saber si efectivamente te afecta de alguna manera.