

El crédito al consumo online en España: radiografía del trimestre

El primer trimestre de 2026 consolida una realidad estructural del mercado español: dos de cada tres solicitantes figuran en ASNEF, la mediana de ingresos apenas supera el SMI y el 48% de la demanda se concentra en micréditos.

MUESTRA

3.913 solicitudes

PERÍODO

Q1 2026 · Serie 2024-2026

AUTORÍA

Stratex Lab

PUBLICACIÓN

Abril 2026



| CONTENIDO DEL INFORME

Ocho hallazgos sobre el crédito online en España

01 MOROSIDAD El 64,7% figura en ASNEF al pedir crédito	02 IMPORTES El dominio del préstamo pequeño
03 PLAZOS Un mercado polarizado	04 PERFIL SOCIOECONÓMICO El working poor digital
05 EDAD Y PENSIONISTAS Una señal silenciosa	06 GEOGRAFÍA El peso del arco mediterráneo
07 ESTACIONALIDAD El verano como pico	08 FOCO Q1 2026 La fotografía actual del mercado

| NOTA DEL EDITOR

Este barómetro combina una serie histórica 2024-2025 sobre 3.913 solicitudes reales con los datos más recientes del primer cuatrimestre de 2026 sobre 434 clics a ofertas comerciales. El análisis confirma que lo observado en el período base no ha cambiado: sigue siendo la radiografía válida del mercado español.

RESUMEN EJECUTIVO

Quién pide crédito online en España en 2026 (y quién no)

01 MOROSIDAD	02 IMPORTE	03 INGRESOS	04 PLAZO
64,7%	700€	1.300€	48%
figura en ASNEF al solicitar	importe mediano (media: 2.927€)	ingresos netos mensuales medianos	son minicréditos a 90 días o menos

El crédito al consumo online en España no lo pide el perfil que la opinión pública imagina. **Los datos más recientes, correspondientes al primer cuatrimestre de 2026**, confirman una tendencia estructural: dos tercios de quienes solicitan financiación digital figuran en ficheros de morosidad, pero cuatro de cada diez son asalariados con contrato indefinido. Uno de cada diez es pensionista. La mediana de ingresos apenas supera el SMI.

Stratex Lab ha analizado **3.913 solicitudes reales** en una serie que abarca desde marzo de 2024 hasta el primer cuatrimestre de 2026. Este barómetro sintetiza los ocho hallazgos más relevantes sobre el verdadero perfil del solicitante español y las tensiones financieras que revela el mercado en este momento.

TITULAR DEL INFORME

El solicitante típico de crédito online en España en 2026 tiene 42 años, cobra 1.300€ al mes en un contrato indefinido, pide 700€ a devolver en 90 días o menos, y figura en ASNEF. No es el perfil marginal que sugiere el estigma: es el retrato del working poor español que no accede a la banca tradicional.

Cap.
01

MOROSIDAD

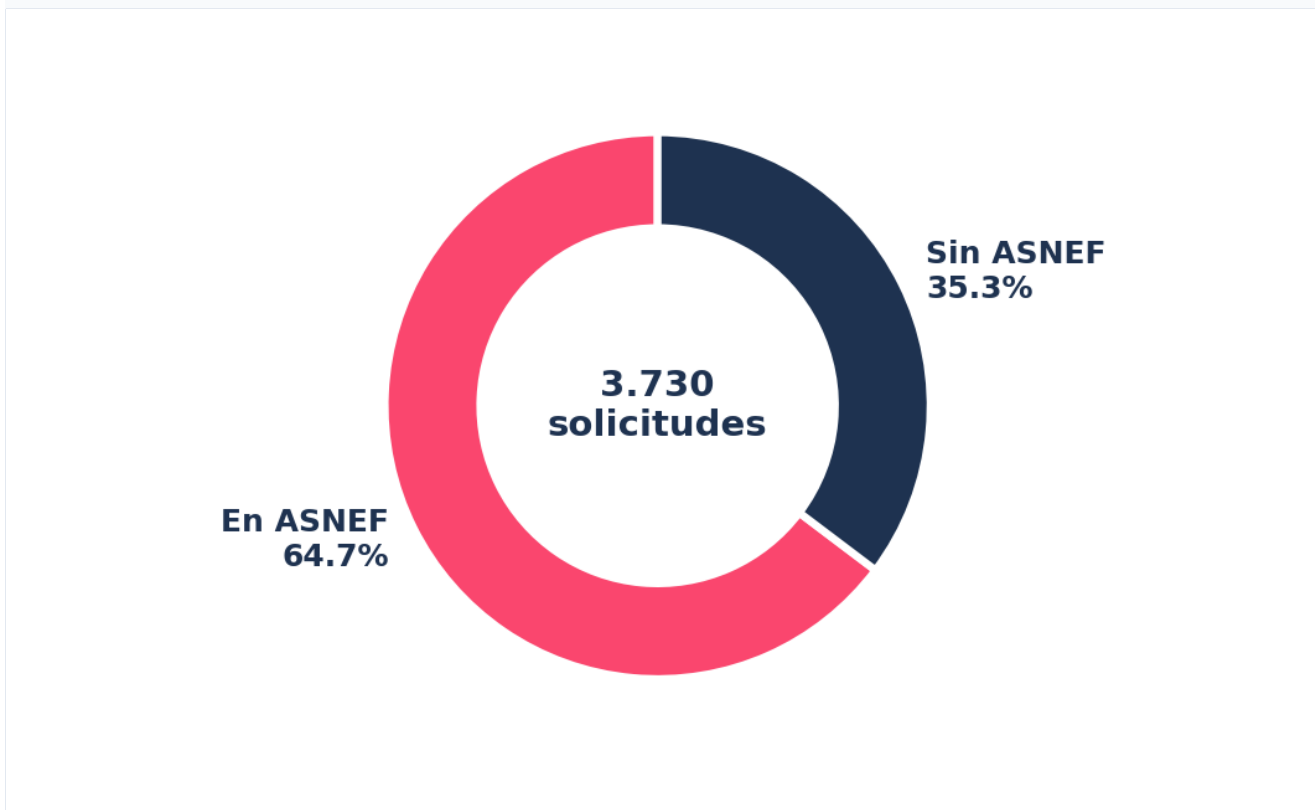
El 64,7% figura en ASNEF al pedir crédito

Casi dos de cada tres solicitantes de crédito online en España declaran figurar en algún fichero de morosidad —ASNEF o RAI— en el momento mismo de pedir la financiación. **La cifra se mantiene estable en 2026** respecto a 2024 (64,6%) y 2025 (68,6%), lo que descarta efectos coyunturales y apunta a un rasgo estructural del canal digital.

Este dato contradice la percepción social del crédito al consumo digital como herramienta de gasto impulsivo. Los solicitantes son, en su mayoría, **personas previamente excluidas del circuito bancario tradicional**: el perfil que entra en el comparador ya ha pasado, habitualmente, por un rechazo previo.

GRÁFICO 01

Distribución ASNEF · Base n=3.730



Fuente: Stratex Lab · Solicitudes con dato declarado sobre 3.913 totales.

CONCLUSIÓN DEL CAPÍTULO 01

El crédito online no es un mercado de acceso al consumo, sino un mercado de **segunda oportunidad financiera**.

62,6%

de quienes piden **más de 5.000€** también figura en ASNEF. La morosidad cruza todo el espectro de demanda, no solo el micrédito.

| NOTA CONCEPTUAL

Figurar en ASNEF o RAI no implica necesariamente insolvencia actual. Muchas anotaciones responden a deudas de pequeño importe ya pagadas pero no canceladas, o a disputas con compañías de suministros.

Cap.
02

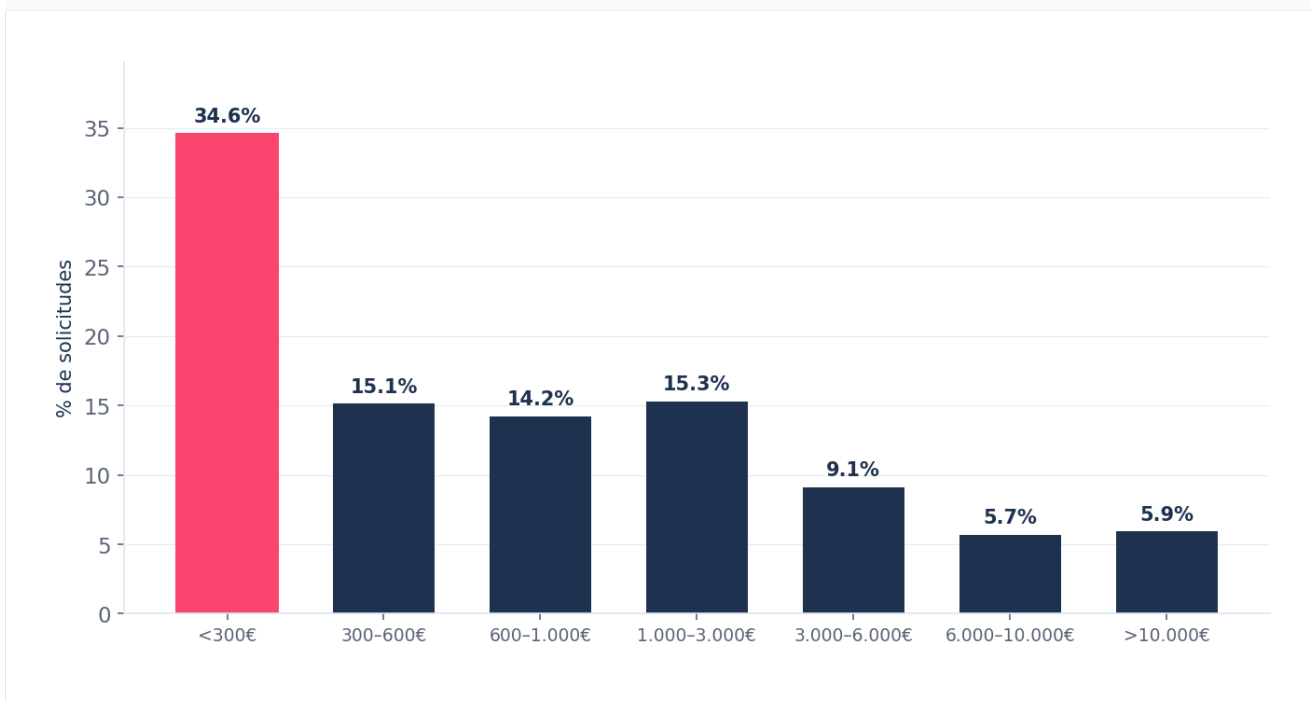
IMPORTES

El importe mediano es 700€: un tercio pide menos de 300€

El mercado del crédito online español está fuertemente polarizado hacia importes bajos. La mediana se sitúa en los **700 euros**, y más de una tercera parte de las solicitudes —el 34,6%— son por menos de trescientos. La media, de 2.927 euros, engañaría al lector desprevenido: está distorsionada por una cola larga de operaciones atípicas de gran cuantía.

GRÁFICO 02

Distribución de importes · n=3.909



Fuente: Stratex Lab · Solicitudes con importe declarado.

Casi la mitad de la demanda (**49,7% pide menos de 600€**) confirma que el crédito online funciona mayoritariamente como un producto puente para cubrir tensiones de liquidez a muy corto plazo: imprevistos, gastos fijos, llegar a fin de mes. No es un instrumento de consumo duradero.

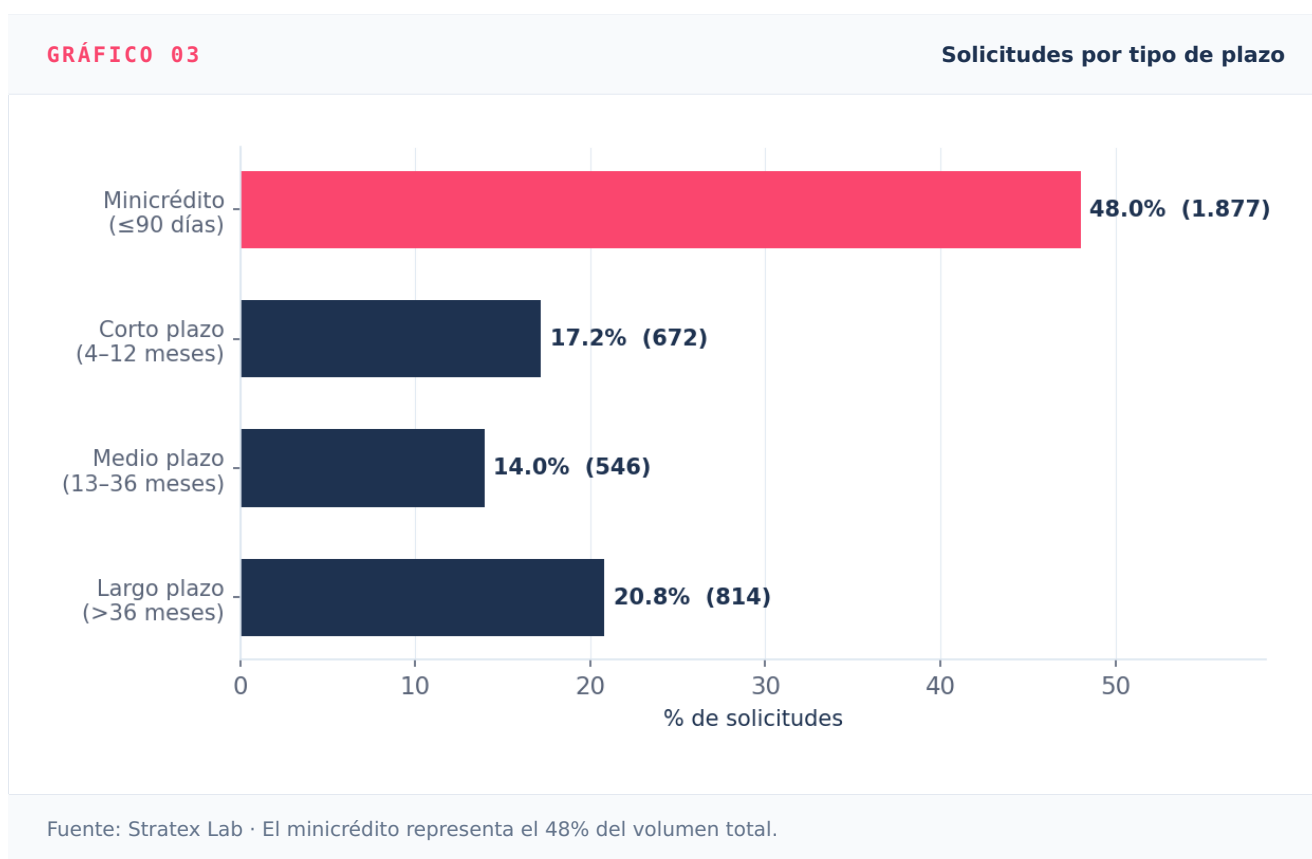
El 5,9% de solicitudes superiores a 10.000€ corresponde mayoritariamente a reestructuración de deuda, reformas de vivienda y vehículos, y representa un segmento estructuralmente distinto: mayor plazo, mayor scoring exigido y menor tasa de aprobación.

Cap.
03

PLAZOS

Casi la mitad (48%) son minicréditos de 90 días o menos

El minicrédito —préstamo por debajo de 1.000€ con plazo máximo de 90 días— domina la demanda online en España. Casi una de cada dos solicitudes, exactamente el **48%**, encaja en esta categoría. Esta cuota acerca el mercado español a los patrones británicos y polacos, más que a los modelos bancarios centroeuropeos donde predomina el préstamo personal amortizable estándar.



La paradoja de la polarización

Junto al minicrédito, el segundo bloque más amplio es el de largo plazo —superior a 36 meses— con un **20,8%** de las solicitudes. Entre ambos extremos, el tramo medio (4-36 meses) representa apenas el 31% restante. La lectura es inequívoca: el usuario del canal online acude o bien por una urgencia inmediata de efectivo, o bien para reestructurar deuda a varios años. El producto intermedio apenas aparece.

| IMPLICACIÓN REGULATORIA

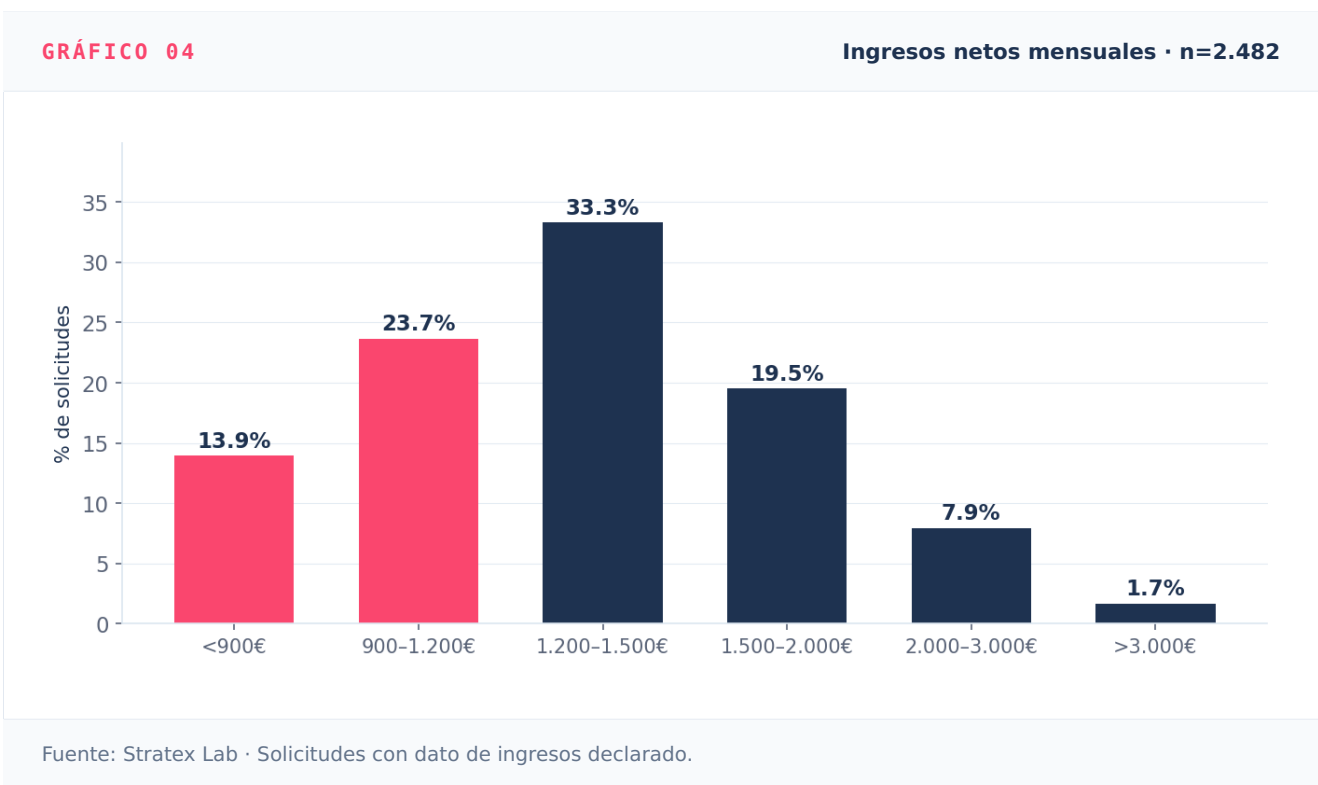
La concentración en plazos inferiores a 90 días complica el debate regulatorio. Dado que los topes de TAE máxima se calculan sobre base anual, el micrédito opera en una zona gris donde el coste real puede ser significativo sin vulnerar la norma.

Cap.
04

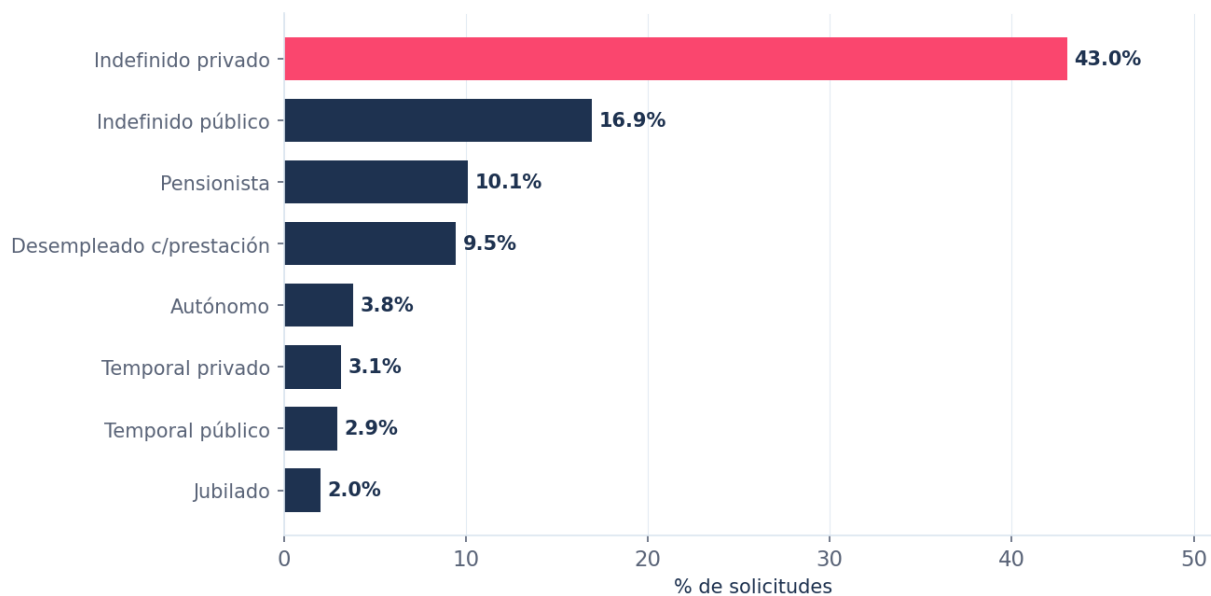
PERFIL SOCIOECONÓMICO

1.300€/mes, indefinido privado: el working poor digital

La mediana de ingresos netos mensuales declarados por los solicitantes se sitúa en **1.300 euros**, apenas un 8% por encima del Salario Mínimo Interprofesional vigente en 2025. Más relevante aún: el **37,6% declara ingresos inferiores a 1.200€/mes**. Hablamos del empleado de base del mercado laboral español.



El contraste entre ingresos y situación laboral es lo que convierte a este perfil en sociológicamente relevante. El **43% de los solicitantes tiene contrato indefinido en el sector privado**. Sumando asalariados públicos (16,9%) y autónomos (3,8%), el bloque de empleo estable supera el 63% del total.



Fuente: Stratex Lab · Base de 2.530 solicitudes con dato laboral.

CAPÍTULO 04 · LECTURA CLAVE

El estrés financiero no afecta sólo al precario: alcanza de lleno al asalariado con **nómina estable y salario medio-bajo.**

Cap.
05

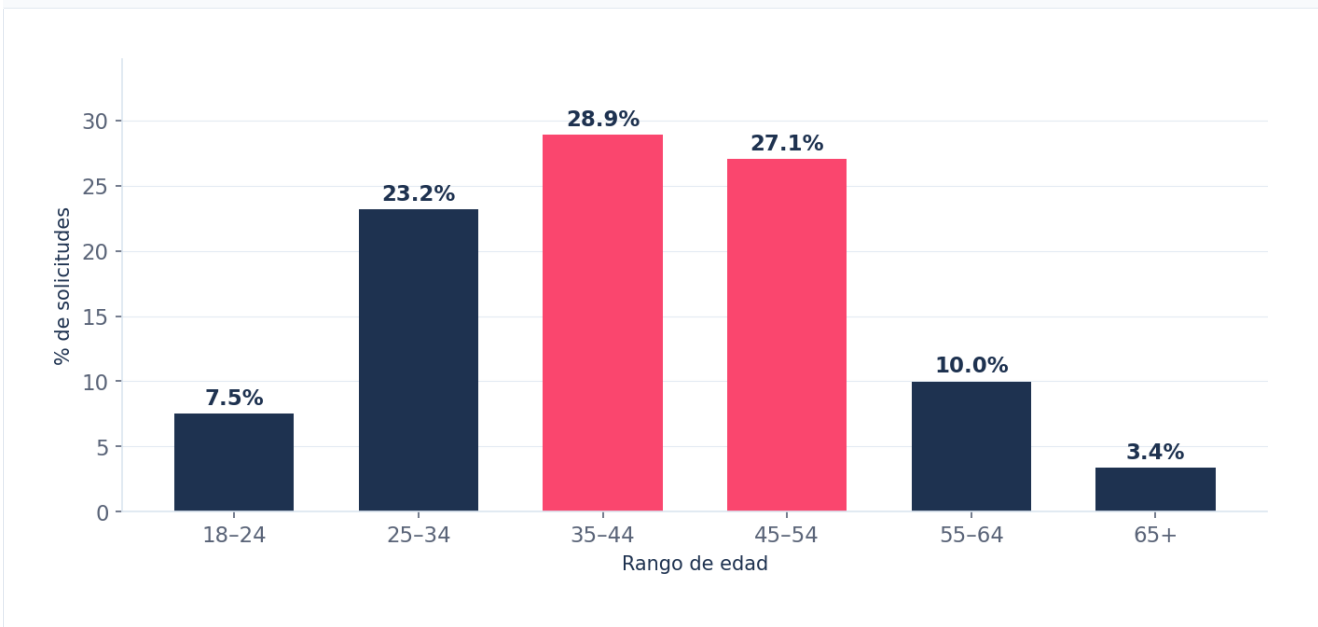
EDAD Y PENSIONISTAS

Edad mediana 42 años: uno de cada diez es pensionista

El crédito online no es un producto juvenil, pese al prejuicio. La edad mediana del solicitante se sitúa en los **42 años**, y más de la mitad de la muestra —exactamente el 56%— está entre los 35 y los 54. Los menores de 25, a menudo señalados como perfil dominante, representan apenas el 7,5% del total.

GRÁFICO 06

Distribución por rango de edad · n=2.868



Fuente: Stratex Lab · Solicitudes con fecha de nacimiento declarada.

10,1%

son **pensionistas**. Sumando jubilados y asimilados, asciende al 12,1%: un colectivo con ingresos estables pero limitados al que la banca tradicional pone trabas por edad.

El endeudamiento previo a la jubilación

Dentro del colectivo, el pico real se sitúa en el tramo **55-64 años** (un 10% de la muestra total), lo que apunta con más precisión a un fenómeno de endeudamiento previo a la jubilación:

solicitantes que buscan reestructurar o anticipar gastos antes de la transición al ingreso pensional.

Cap.
06

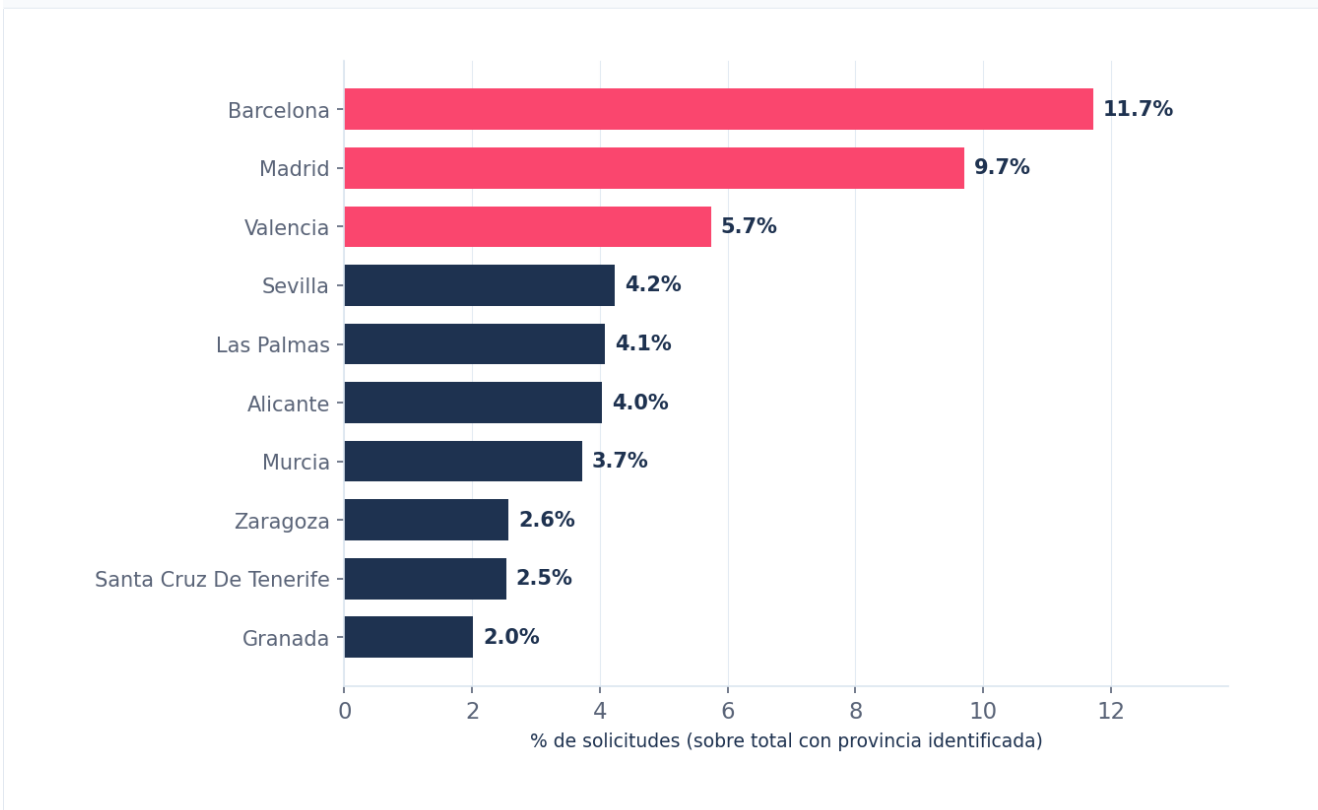
GEOGRAFÍA

Barcelona, Madrid y Valencia: el 27% del volumen

La demanda de crédito online replica, en términos generales, la distribución demográfica española. Pero el reparto no es simétrico: el litoral mediterráneo y los archipiélagos aparecen sobrerrepresentados frente a Castilla y las dos Mesetas. Barcelona, Madrid y Valencia acumulan, juntas, el **27%** de las solicitudes con provincia identificada.

GRÁFICO 07

Top 10 provincias · n=2.526



Fuente: Stratex Lab · Solicitudes con provincia identificada.

El peso del arco mediterráneo e insular

Entre las diez primeras provincias del ranking, **siete pertenecen al litoral mediterráneo o a los archipiélagos**: Barcelona, Valencia, Alicante, Murcia, Tarragona, Las Palmas y Santa Cruz de Tenerife. Esta concentración apunta a dinámicas locales específicas —estacionalidad turística pronunciada, mayor penetración de autónomos en servicios y hostelería, ciclos de ingreso irregulares— que amplifican la demanda de financiación puente.

Cap.
07

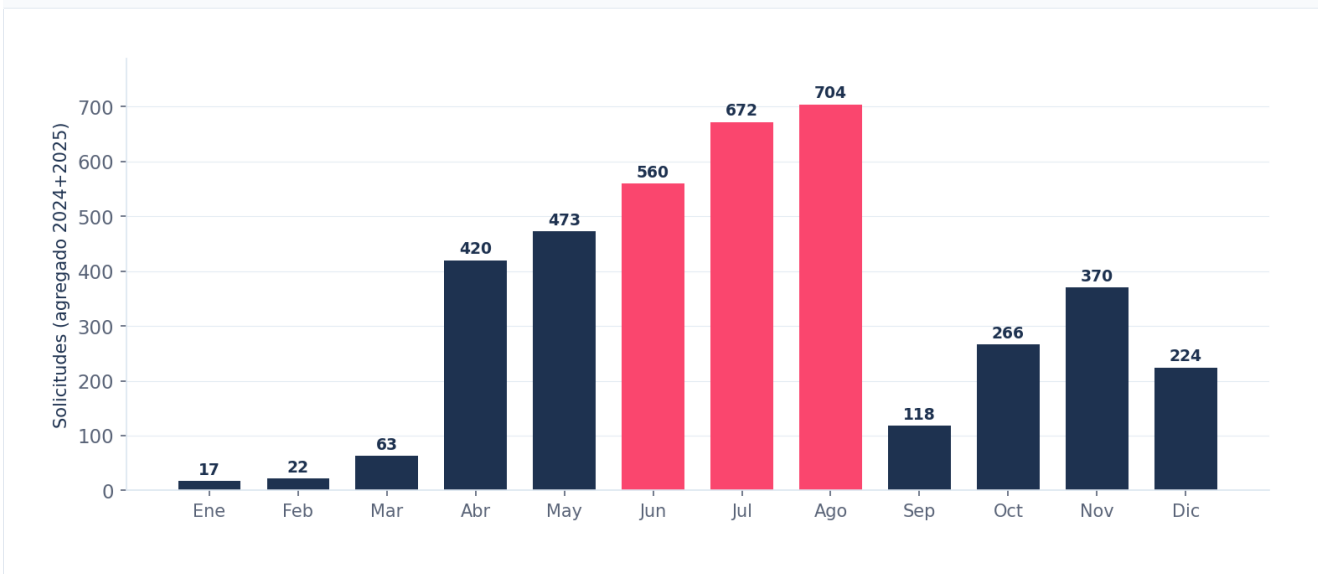
ESTACIONALIDAD

El verano como pico: junio-agosto concentra el 50%

La estacionalidad de la demanda en el canal online es una de las variables más marcadas del conjunto. Los meses de junio, julio y agosto concentran, aproximadamente, la **mitad de las solicitudes anuales**. El mes pico absoluto, tanto en 2024 como en 2025, es agosto. El primer trimestre del año apenas alcanza el 3% del volumen anual acumulado.

GRÁFICO 08

Volumen mensual agregado 2024+2025



Fuente: Stratex Lab · Datos acumulados de los dos ejercicios.

La concentración estival combina varios factores convergentes: el aumento de gastos familiares de temporada, la irregularidad de los ingresos en sectores turísticos y hosteleros donde muchas nóminas operan por campaña, y el agotamiento progresivo del colchón financiero generado por la paga extra de Navidad y la liquidación anual de IRPF.

Cap.
08

FOCO Q1 2026

La fotografía actual: el minicrédito no cede terreno

Los datos del primer cuatrimestre de 2026 —los más recientes disponibles, recogidos hasta el 17 de abril— confirman una tendencia estructural que este barómetro venía señalando desde 2024. El minicrédito, lejos de perder cuota frente a productos más tradicionales, concentra **casi la mitad del interés** medido vía clics a ofertas comerciales en la plataforma.

TABLA 01 · DISTRIBUCIÓN POR CATEGORÍA DE PRODUCTO · Q1 2026

CATEGORÍA DE PRODUCTO	CLICS	CUOTA
Minicrédito	210	48,4%
Crédito para descubiertos	45	10,4%
Robo Advisor	36	8,3%
Broker	34	7,8%
Crédito personal	32	7,4%
Resto de categorías	77	17,7%
Total Q1 2026	434	100%

El **58,8% del tráfico se concentra en las tres categorías de crédito al consumo** (minicrédito, descubierto y crédito personal), frente a apenas un 16,1% en productos de inversión. La demanda de liquidez domina sobre la demanda de producto patrimonial.

48,4%

es la cuota del minicrédito en Q1 2026. Coincide con el **48,0% del período 2024-2025**. La concentración estructural del mercado se mantiene invariable.

| APÉNDICE A · METODOLOGÍA

Cómo se ha elaborado este barómetro

El Barómetro Stratex Lab Q1 2026 se basa en datos propios recogidos en dos series complementarias: una **serie histórica de solicitudes reales** entre marzo de 2024 y agosto de 2025, que permite identificar tendencias estructurales con robustez estadística, y **datos más recientes del primer cuatrimestre de 2026** sobre tráfico afiliado, que confirman la vigencia actual de esas tendencias.

SERIE HISTÓRICA 3.913 solicitudes reales entre 03/2024 y 08/2025.	FOCO Q1 2026 434 clics a ofertas entre 01/01 y 17/04 de 2026.	VARIABLES 25 por solicitud: importe, plazo, ASNEF, ingresos, edad.	ACTUALIZACIÓN Trimestral Próxima edición: julio 2026 con datos Q2.
---------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------

Limitaciones. Los datos reflejan el comportamiento de solicitantes que llegan a Stratex Lab y no necesariamente el del mercado español en su totalidad. La condición de ASNEF es declarativa y no ha sido contrastada contra los ficheros oficiales. Los ingresos mensuales son también autodeclarados y no verificados con nómina. La muestra sobrerrepresenta, por diseño, a perfiles familiarizados con la solicitud digital y los canales online.

Forma de citación sugerida:

Stratex Lab (2026). Barómetro Stratex Lab Q1 2026 · El crédito al consumo online en España. Disponible en: stratexlab.com/estudios/barometro-credito-q1-2026/

Los datos, gráficos y conclusiones de este informe se publican bajo licencia Creative Commons BY 4.0. Pueden reproducirse libremente citando la fuente.

| APÉNDICE B · PREGUNTAS FRECUENTES

Aclaraciones sobre los datos

Q. ¿Qué porcentaje de solicitantes de crédito online en España figura en ASNEF en 2026?

A. El 64,7% de quienes solicitan crédito al consumo online en España declara figurar en ASNEF o RAI al hacer la solicitud, según el Barómetro Stratex Lab Q1 2026. En importes superiores a 5.000€, el porcentaje se mantiene en el 62,6%.

Q. ¿Cuál es el importe mediano de un crédito online en España?

A. El importe mediano solicitado es 700 euros. Un 34,6% de las solicitudes son por menos de 300€ y sólo un 5,9% supera los 10.000€. La media de 2.927€ está distorsionada por operaciones atípicas.

Q. ¿Qué porcentaje de las solicitudes corresponde a minicréditos?

A. El 48% de las solicitudes son minicréditos (devolución en 90 días o menos). Es la categoría dominante. Los datos Q1 2026 confirman la cuota (48,4%).

Q. ¿Cuál es el perfil actual del solicitante?

A. 42 años, 1.300€ de ingresos netos mensuales declarados, contrato indefinido en el sector privado, pide 700€ a 90 días o menos. El 64,7% figura en ASNEF. No es un perfil marginal: es el asalariado de salario medio-bajo.

Q. ¿Cuándo se concentra la demanda de crédito online?

A. Junio, julio y agosto acumulan aproximadamente el 50% de las solicitudes anuales, con pico absoluto en agosto. En Q1 se concentra apenas el 3% del volumen anual.

Q. ¿Puedo usar los datos y gráficos en mi publicación?

A. Sí. El informe se publica bajo licencia Creative Commons BY 4.0. Para cortes de datos específicos o consultas editoriales: prensa@stratexlab.com.

Disponibles para prensa y medios

El equipo de Stratex Lab está disponible para entrevistas, consultas editoriales y cortes de datos específicos bajo petición razonada. Podemos facilitar cortes por provincia, tramo de edad o producto para reportajes locales; versiones en alta resolución de los gráficos; y comentarios en **on-the-record** sobre datos sectoriales publicados por otros organismos.

EMAIL

prensa@stratexlab.com

WEB

stratexlab.com/estudios

HORARIO

Lun-Vie · 9:00-18:00
CET
