

PUBLICADO EN JUNIO 2025

EQUIFAX®

Tendencias de Crédito

de PYMES 2024



Índice

Situación actual de las PYMES en España 03

Tendencias de la demanda 04

Perfiles de la demanda 08

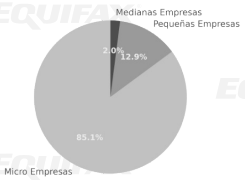
Análisis de la **deuda y morosidad** 09

Resumen **ejecutivo** 13

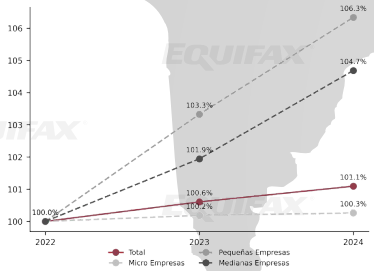
Situación actual de las PYMES *en España*

Las microempresas dominan pero las pequeñas empresas impulsan el crecimiento.

Distribución PYMES activas por tamaño



Evolución PYMES activas por tamaño



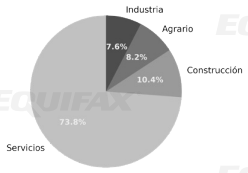
+1,32M PYMES activas con asalariados, de las cuales más del 85% son microempresas.

75% de las nuevas PYMES constituidas en 2024, son pequeñas empresas.

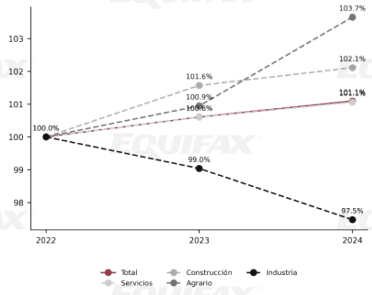
Relativa estabilidad en microempresas en los últimos dos años.

El sector servicios consolida su liderazgo en el mercado PYME (73,8%), mientras la industria se contrae (-2,5%).

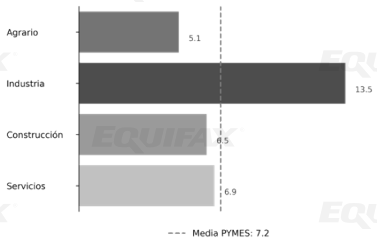
Distribución PYMES activas por sector actividad



Evolución PYMES activas por sector actividad



Empleados medios por sector actividad



+3,7% Crecimiento en el número de empresas del sector agrario.

-2,5% Caída en el número de empresas del sector industrial.

Micro empresas	Pequeñas empresas	Medianas empresas
Menos de 10 empleados	Menos de 50 empleados	Menos de 250 empleados

Los gráficos muestran la evolución respecto a 2022, tomando el mismo como referencia base 100.

Fuente Datos: Ministerio de Inclusión, Seguridad Social y Migraciones. Gobierno España (diciembre de 2024).

Tendencias de la demanda:

financiación, crédito y servicios al detalle

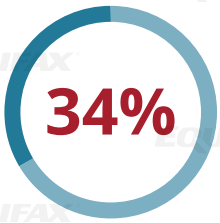
Clasificación de la demanda de las PYMES según su naturaleza y solicitud en los últimos 12 meses:



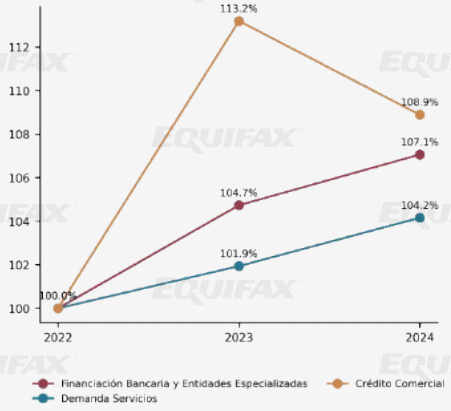
Han solicitado financiación bancaria o con entidades especializadas.



Han solicitado un crédito comercial incluyendo financiación de facturas y seguros de crédito comercial.



Han demandado servicios para la operativa de su empresa.



Evolución de la demanda (2022 a 2024)

+7% Demanda total

- 4 ptos Crédito comercial durante el último año



Micro empresas	Pequeñas empresas	Medianas empresas
Menos de 10 empleados	Menos de 50 empleados	Menos de 250 empleados
Hasta 2 Mill. €	Hasta 10 Mill. €	Hasta 50 Mill. €

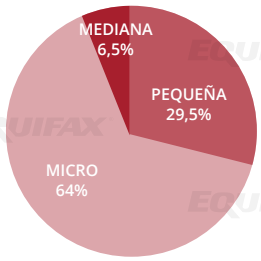
Los gráficos muestran la evolución respecto a 2022, tomando el mismo como referencia base 100.

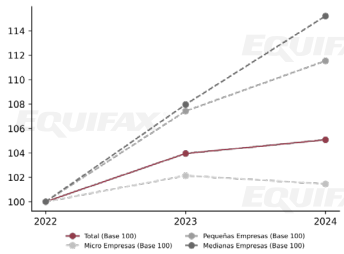
Fuente Datos: Equifax (diciembre de 2024).

Tendencias de la demanda: *financiación*

57% **Han solicitado financiación bancaria** o con entidades especializadas.

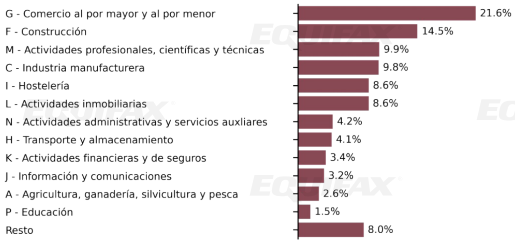
TAMAÑO

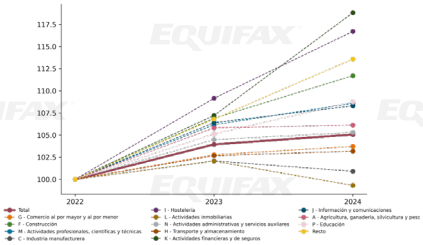




Las microempresas lideran el 64% de la solicitud de financiación, pero las medianas empresas crecen un 14% desde 2022.

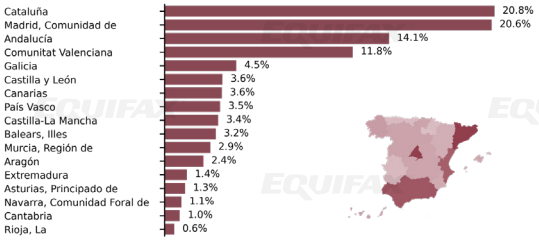
SECTOR

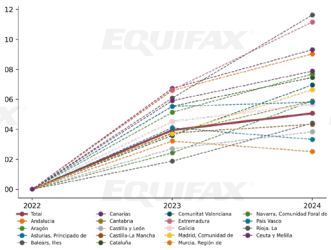




Comercio y construcción a la cabeza con un 21,6% y un 14,5%. Actividades financieras y seguros el que más crece el último año.

REGIÓN





Cataluña y Madrid concentran la mayor actividad financiera (20,8% y 20,6% respectivamente). Islas Baleares y Extremadura muestran el mayor crecimiento.

Micro empresas	Pequeñas empresas	Medianas empresas
Menos de 10 empleados	Menos de 50 empleados	Menos de 250 empleados
Hasta 2 Mill. €	Hasta 10 Mill. €	Hasta 50 Mill. €

Los gráficos muestran la evolución respecto a 2022, tomando el mismo como referencia base 100.

Fuente Datos: Equifax (diciembre de 2024).

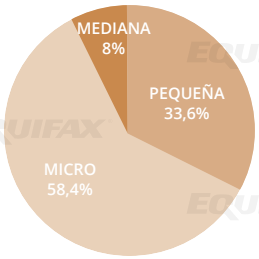
Tendencias de la demanda:

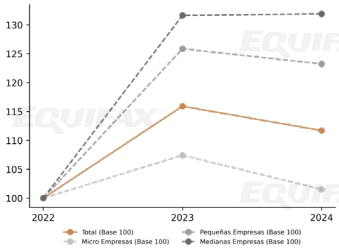
crédito comercial

32%

Han demandado un crédito comercial incluyendo financiación de facturas y seguros de crédito comercial.

TAMAÑO

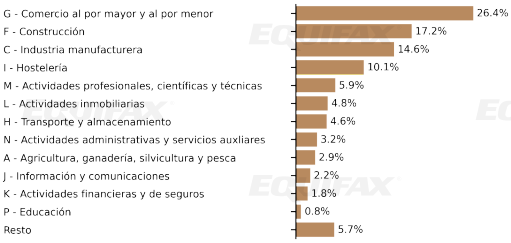


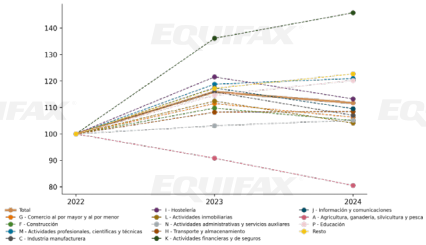


Las microempresas concentran el 58% de la demanda de crédito comercial.

Se observa un descenso generalizado durante el último año.

SECTOR

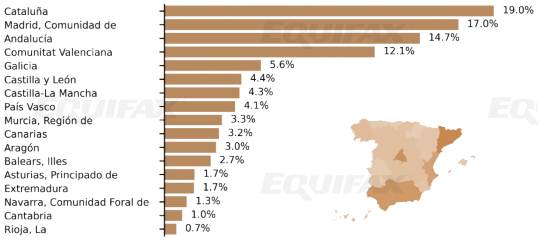


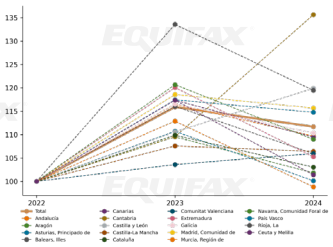


Actividades financieras crece.

Por contra, agricultura, ganadería, y silvicultura disminuye notablemente.

REGIÓN





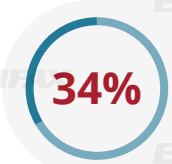
Cataluña a la cabeza del mercado con un 19%,

mientras se observa un incremento del 35% en Cantabria desde 2022.

Micro empresas	Pequeñas empresas	Medianas empresas
Menos de 10 empleados	Menos de 50 empleados	Menos de 250 empleados
Hasta 2 Mill. €	Hasta 10 Mill. €	Hasta 50 Mill. €

Los gráficos muestran la evolución respecto a 2022, tomando el mismo como referencia base 100.

Fuente Datos: Equifax (diciembre de 2024).

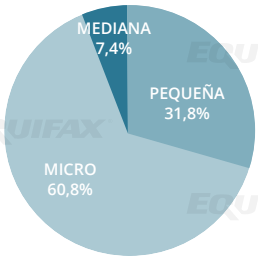


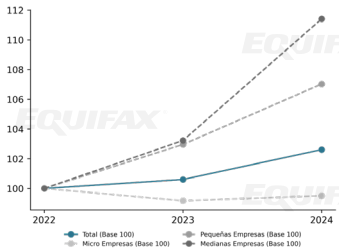
Han demandado servicios para la operativa de su empresa.

Tendencias de la demanda:

servicios al detalle

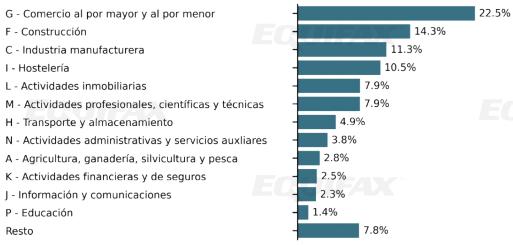
TAMAÑO

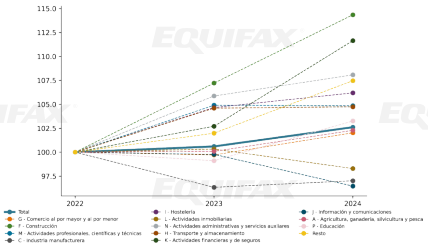




Las microempresas lideran la demanda con el 60.8%,
pero las pequeñas y medianas empresas muestran mayor crecimiento.

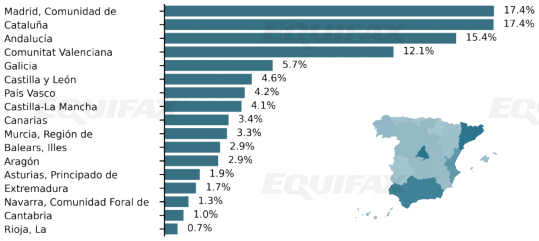
SECTOR

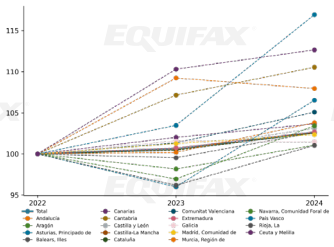




Comercio y construcción encabezan la demanda de servicios.
Actividades financieras y seguros muestra el mayor crecimiento.

REGIÓN





Cataluña y Madrid concentran el 34,8%.
Crecimiento generalizado en todas las regiones y liderado por Asturias.

Micro empresas	Pequeñas empresas	Medianas empresas
Menos de 10 empleados	Menos de 50 empleados	Menos de 250 empleados
Hasta 2 Mill. €	Hasta 10 Mill. €	Hasta 50 Mill. €

Los gráficos muestran la evolución respecto a 2022, tomando el mismo como referencia base 100.

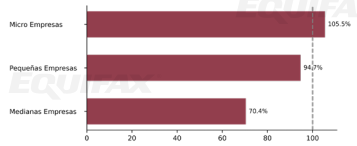
Fuente Datos: Equifax (diciembre de 2024).

Perfiles de la *demanda*

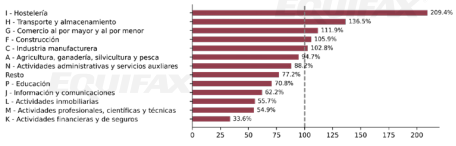
El **hit rate** muestra
el **porcentaje de PYMES con impago al solicitar financiación.**
Valores altos indican mayor riesgo.

FINANCIACIÓN

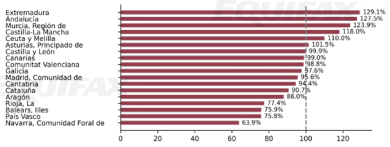
TAMAÑO



SECTOR



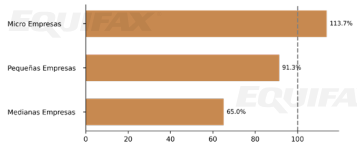
REGIÓN



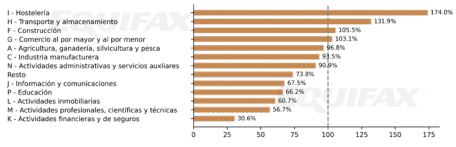
Mayor riesgo en la demanda por parte de microempresas (105.5%). Hostelería (209.4%) y transporte y almacenamiento (136.6%), los sectores más expuestos. Extremadura y Andalucía lideran el riesgo territorial (129.1% y 127.5%). País Vasco y Navarra presentan el menor riesgo 75.8% y 63.9%.

CRÉDITO COMERCIAL

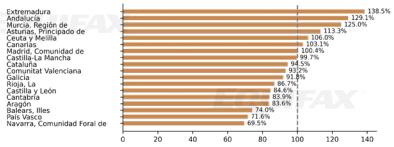
TAMAÑO



SECTOR



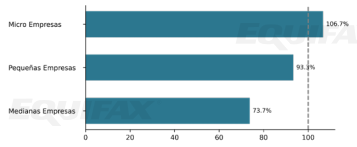
REGIÓN



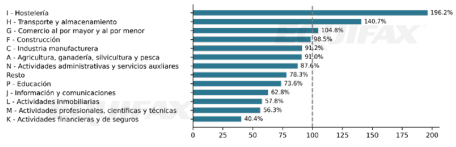
Microempresas al frente del riesgo en crédito comercial (113.7%). Hostelería (174%) y transporte y almacenamiento (131.9%) destacan entre los sectores más expuestos. Extremadura y Andalucía lideran el riesgo territorial (138.5% y 129.1%). País Vasco y Navarra muestran el menor riesgo 71.6% y 69.5%.

CRÉDITO COMERCIAL

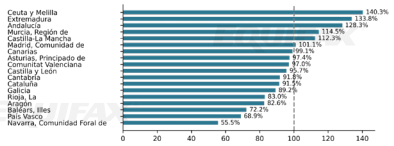
TAMAÑO



SECTOR



REGIÓN

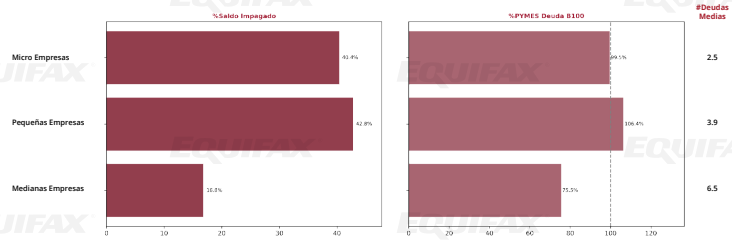


Mayor riesgo en servicios por parte de microempresas (106.7%). Hostelería (196.2%) y transporte y almacenamiento (140.7%) encabezan los sectores más expuestos. Ceuta y Melilla (140.3%) y Extremadura (133.8%) lideran el riesgo regional. País Vasco y Navarra a la cola, 68.9% y 55.5%

Fuente Datos: Equifax (diciembre de 2024).

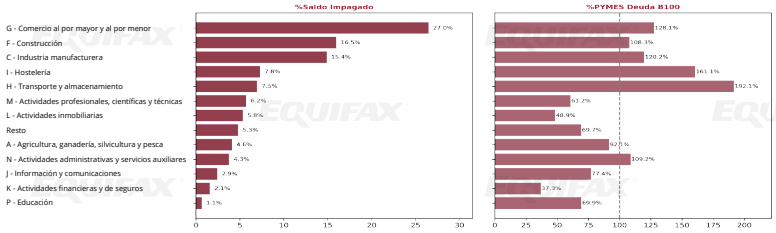
Análisis de la deuda y morosidad:

entidades financieras y especializadas



TAMAÑO

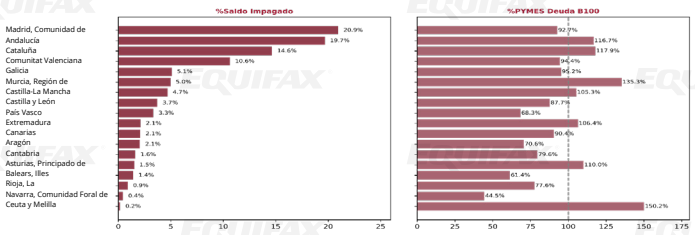
42.8% Pequeñas empresas concentran la mayor parte de saldo impagado.



SECTOR

27% comercio | **192,1%** transporte y almacenamiento

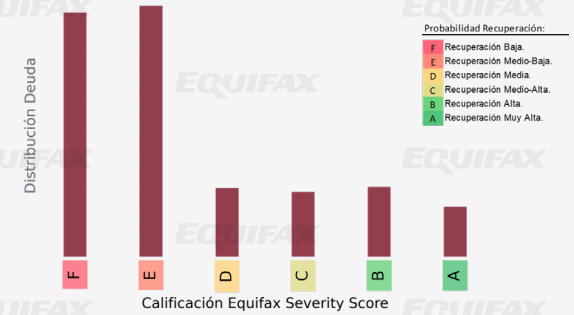
Lidera comercio. Transporte y almacenamiento muestra en media más operaciones morosas.



REGIÓN

20.9% Madrid | **150.2%** Ceuta y Melilla

A la cabeza Madrid. Ceuta y Melilla muy por encima de la media.



Las pequeñas empresas concentran la mayoría de saldo impagado.

Las medianas empresas tienen en media más operaciones morosas que las empresas más pequeñas.

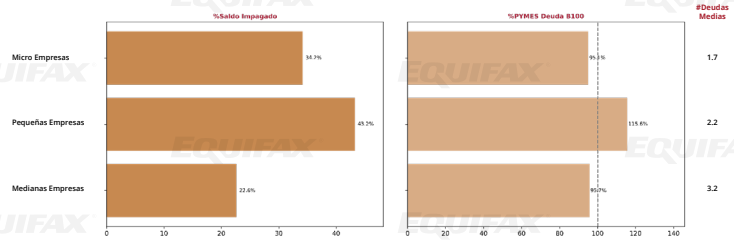
Glosario

% Saldo Impagado: Suma de saldo impagado/ total saldo impagado
% PYMES Deuda B100: Nº de PYMES con deuda/total de PYMES (base 100 - Media total PYMES)
Deudas Medias: Nº de operaciones medias por deudor

Fuente Datos: Equifax (diciembre de 2024).

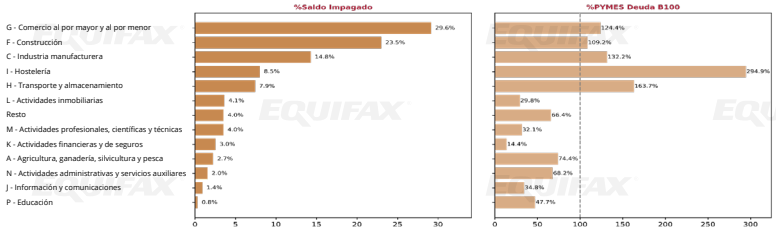
Análisis de la deuda y morosidad:

crédito comercial



TAMAÑO

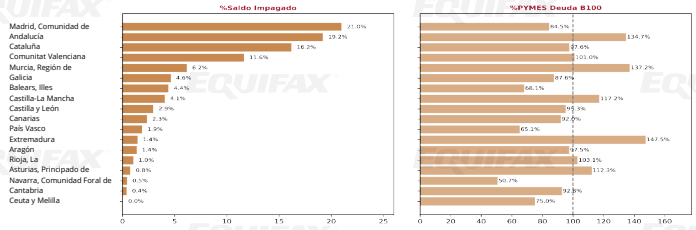
43.2% Pequeñas empresas concentran la mayor parte de saldo impagado.



SECTOR

29.6% comercio | **294.9%** hostelería

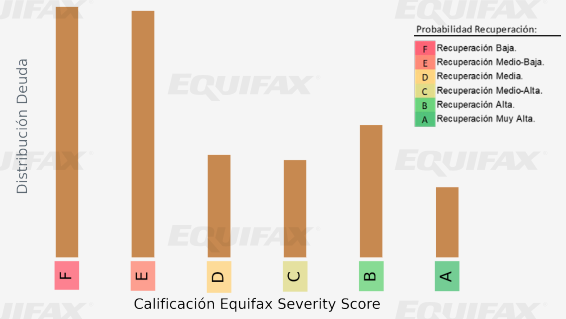
Hostelería muestra en media más operaciones morosas.



REGIÓN

21% Madrid | **147.5%** Extremadura

A la cabeza Madrid. Extremadura por encima de la media.



Las pequeñas empresas concentran la mayoría de saldo impagado.

Las medianas empresas tienen en media más operaciones morosas que las empresas más pequeñas.

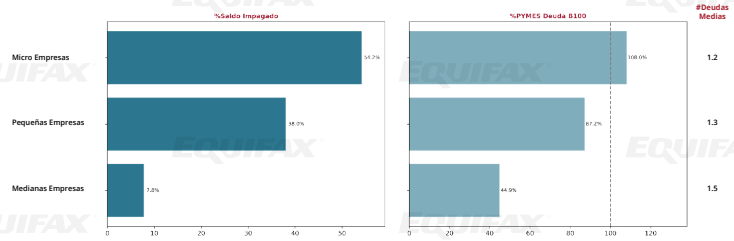
Glosario

% Saldo Impagado: Suma de saldo impagado/ total saldo impagado
% PYMES Deuda B100: Nº de PYMES con deuda/total de PYMES (base 100 - Media total PYMES)
Deudas Medias: Nº de operaciones medias por deudor

Fuente Datos: Equifax (diciembre de 2024).

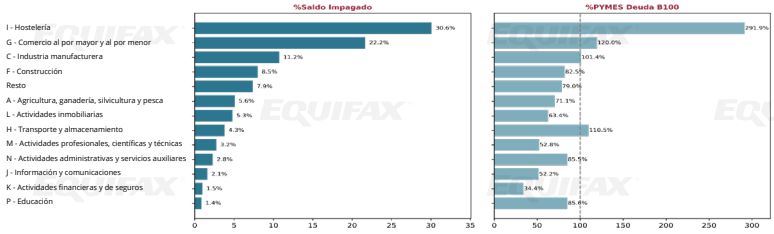
Análisis de la deuda y morosidad:

servicios



TAMAÑO

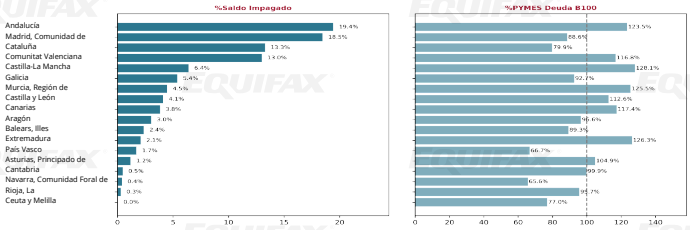
54.2% Microempresas concentran la mayor parte de saldo impagado.



SECTOR

30.6% hostelería | **291,9%** hostelería

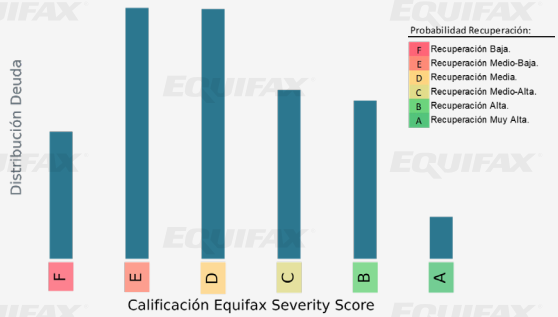
Hostelería lidera el saldo impagado.



REGIÓN

19,4% Andalucía | **128.1%** Castilla La Mancha

A la cabeza Andalucía y Madrid.
Castilla la Mancha por encima de la media.



Las microempresas concentran la mayoría de saldo impagado.

La severidad de la deuda de servicios es inferior.

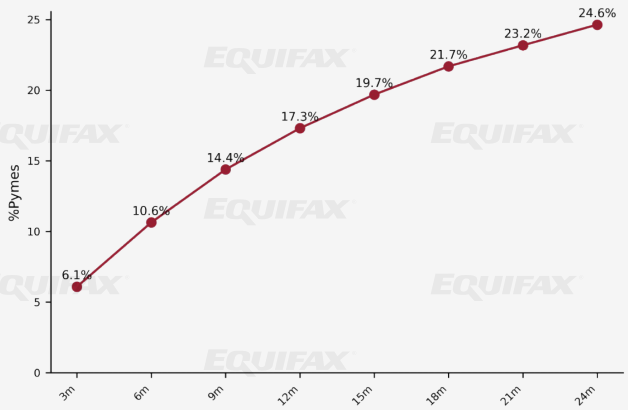
Glosario

% Saldo Impagado: Suma de saldo impagado/ total saldo impagado
% PYMES Deuda B100: Nº de PYMES con deuda/total de PYMES (base 100 - Media total PYMES)
Deudas Medias: Nº de operaciones medias por deudor

Fuente Datos: Equifax (diciembre de 2024).

Análisis exhaustivo de la

deuda y morosidad



Entrada en ASNEF de PYMES exclusivas en ASNEF Empresas

asnef EMPRESAS

El **impago** de una PYME aumenta el **riesgo de entrada en ASNEF:**

17.3% 12 meses | **24.6%** 24 meses

~25%

de las PYMES con mora exclusiva en ASNEF Empresas **transcurridos dos años, tienen una nueva mora en ASNEF.**

ASNEF Empresas es un potente indicador para prevenir un degradamiento crediticio de una PYME.



IMPACTO DIRECTO
El incumplimiento de pagos por parte de una PYME **pone en riesgo la salud financiera de sus acreedores.**

EARLY WARNING INDICATOR
Bureau ASNEF Empresas como **indicador temprano de deuda en ASNEF.**

Fuente Datos: Equifax (diciembre de 2024).

Resumen *ejecutivo*

01. **1.32M de PYMES** en España, con crecimiento moderado liderado por pequeñas empresas mientras que las microempresas se estancan.

02. **Financiación bancaria** demandada por más de la mitad de las pymes españolas. El crédito comercial se modera.

03. **Pequeñas y medianas** empresas impulsan la demanda, mostrando más actividad que las microempresas.

04. **Industria y transporte** lideran la actividad en todos los tipos de demanda, mientras que hostelería destaca en la demanda de servicios.

05. **Mayor riesgo** en el sector hostelero.

06. **Microempresas** concentran impagos en deuda de servicios; las **pequeñas**, en deuda bancaria y comercial, evidenciando diferentes perfiles de morosidad por tamaño.

07. **Riesgo regional** mayor por impago en Andalucía, Extremadura y Murcia.

08. **Morosidad** registrada en ASNEF Empresas, indicador temprano de deterioro crediticio en las PYMES.





DATA & DECISIONING ALWAYS ON

Copyright © 2025 Rquifax Inc., Atlanta, Georgia. Todos los derechos reservados. Equifax, es una marca comercial regustrada de Equifax Inc.