

2

PRINCIPALES MAGNITUDES



21,6 MILLONES DE TITULARES DE PRÉSTAMOS

20,4 millones de personas físicas
1,2 millones de personas jurídicas
744.000 no residentes en España



50 MILLONES DE OPERACIONES

En 2022, la base de datos de la CIR contenía información de más de 50 millones de operaciones, fundamentalmente préstamos



2,29 BILLONES DE EUROS

Saldo dispuesto de los préstamos concedidos por las entidades de crédito y EFC



OPERACIONES GARANTIZADAS

Casi un 50 % de los préstamos tienen algún tipo de garantía real o personal



CLIENTES DE UNA SOLA ENTIDAD

El 64,7 % de las personas físicas y el 60,2 % de las sociedades no financieras tienen riesgos con una única entidad



DISTRIBUCIÓN POR SEXO

Titulares personas físicas:

Mujeres	Hombres
46,7 %	53,7 %

1 Introducción

En este capítulo se presentan los principales rasgos de la información sobre los riesgos crediticios registrados en la Central de Información de Riesgos (CIR) en los dos últimos ejercicios. El capítulo se organiza en tres epígrafes, además de esta introducción. En primer lugar, se describe la estructura de los riesgos desde la óptica de los prestatarios. En segundo lugar, la perspectiva pasa a ser la de las operaciones a través de las que se instrumenta la financiación. Por último, se presentan los datos disponibles sobre la relevancia de las líneas de avales del Estado articuladas para mitigar el impacto económico y social de la pandemia.

Este año se incorpora como novedad en esta Memoria un anejo que permite analizar la evolución de las principales magnitudes de la información recogida en la CIR, tanto en relación con los datos de los prestatarios como sobre las operaciones que se declaran. Asimismo, en el sitio web del Banco de España se pone a disposición de los usuarios una herramienta interactiva para la visualización de los datos presentados en la Memoria.



En el sitio web del Banco de España puede consultarse la herramienta interactiva para la visualización de los datos presentados en la Memoria:

- Principales magnitudes. Préstamos de las entidades de crédito y EFC.
- Informes de riesgos, reclamaciones y consultas.

El número de operaciones declaradas a la CIR en diciembre de 2021 fue de más de 50 millones, con un riesgo total para las entidades declarantes de más de 3,3 billones de euros (véase cuadro 2.1), cifras que suponen incrementos del 2,6 % y del 2,9 %, respectivamente, en relación con el cierre de 2021. Una perspectiva temporal más amplia muestra un aumento del 16 % en el número de operaciones (un 30 % en el caso de las tarjetas de crédito) y del 24 % en el riesgo total frente a 2017 (véanse cuadros AA.1 y AA.10 del anejo estadístico).

Las entidades de crédito y los establecimientos financieros de crédito (EFC) concentraron el mayor volumen de exposiciones al riesgo, si bien con un claro desequilibrio entre ellas. Así, las entidades de crédito eran responsables del 80,9 % del total de las operaciones declaradas y del 95,9 % del riesgo directo¹, mientras que los EFC declararon un 18,7 % de las operaciones,

¹ Los riesgos directos son los contraídos con los primeros obligados al pago de los préstamos, los emisores de valores representativos de deuda, las personas sobre las que se ha concedido una garantía financiera u otro tipo de aval o caución, y las contrapartes de los restantes compromisos y de los préstamos de valores. La CIR también registra información sobre los riesgos indirectos de las entidades declarantes, es decir, los contraídos con los garantes, vendedores de protección en titulizaciones sintéticas o derivados de crédito, aseguradores y demás personas que respondan del riesgo en caso de incumplimiento de los titulares de riesgo directo.

DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES Y RIESGO TOTAL, POR TIPO DE ENTIDAD Y TIPO DE PRODUCTO

2022	Número de operaciones			Riesgo total			
	Unidades (miles)	% del total	Variación interanual (%)	Importe (mill. de euros)	% del total	Variación interanual (%)	Del cual: Dispuesto
Entidades de crédito y sucursales	40.756	80,9	-1,6	3.122.081	95,9	2,7	2.513.555
Préstamos	39.188	77,8	-1,6	2.231.586	68,5	-1,5	2.061.470
Valores representativos de deuda	20	0,0	-3,7	452.085	13,9	14,4	452.085
Garantías financieras y otros compromisos	1.548	3,1	-2,2	438.410	13,5	15,0	—
EFC	9.406	18,7	26,2	58.813	1,8	15,6	43.641
Préstamos	9.406	18,7	26,2	58.090	1,8	15,5	42.919
Resto de los productos	0	0,0	11,1	723	0,0	23,8	722
Resto de las entidades (a)	220	0,4	6,8	76.291	2,3	3,9	67.738
TOTAL	50.382	100,0	2,6	3.257.185	100,0	2,8	2.624.934

FUENTE: Banco de España.

a Entidades de pago, entidades de dinero electrónico, prestamistas inmobiliarios y entidades de crédito en régimen de libre prestación de servicios, Sareb, Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito (FGD), Sociedad Anónima Estatal de Caución Agraria (SAECA) y Banco de España.

que representaban únicamente el 1,8 % del riesgo total, en claro reflejo de su operativa minorista. El resto de las entidades tienen una relevancia mucho menor y, en conjunto, apenas representan un 0,4 % de las operaciones y un 2,3 % del total de los riesgos.

2 Distribución de los riesgos según las características del titular

En 2022, el número de titulares o acreditados que mantenían préstamos en entidades de crédito y EFC ascendió a 21,6 millones, de los cuales 20,9 millones eran residentes en España, lo que supone el 96,6% del total de titulares. El total de acreditados declarados en la CIR aumentó en 2022 por el incremento tanto del número de residentes (más de 700.000) como de no residentes (casi 200.000) (véase cuadro 2.2). El importante aumento de acreditados no residentes, un 36 % más que en 2021, se debe al efecto de algunas operaciones societarias en países del área del euro (particularmente en Países Bajos y Portugal) por las que filiales de grupos españoles en países del área del euro fueron transformadas en sucursales, incorporándose, por tanto, al ámbito sujeto a declaración a la CIR. De esta forma, se mantiene la tendencia observada en los últimos años, que ha hecho que los titulares no residentes declarados a la CIR se hayan multiplicado prácticamente por dos desde 2020 (véase cuadro AA.3 del anejo 1).

Las personas jurídicas², el 5,4 % del total de titulares declarados en el caso de las residentes y el 0,2 % en el de las no residentes, mantienen un volumen relativo significativamente superior de operaciones e importe dispuesto en estas: el 10,9 % y el 46,8 %, respectivamente, en el caso de las residentes, y el 0,4 % y el 19,7 % en el de las no residentes. Por su parte, las

² Se consideran personas jurídicas las instituciones financieras, las Administraciones Públicas, las sociedades no financieras y las instituciones sin fines de lucro al servicio de los hogares (ISFLSH).

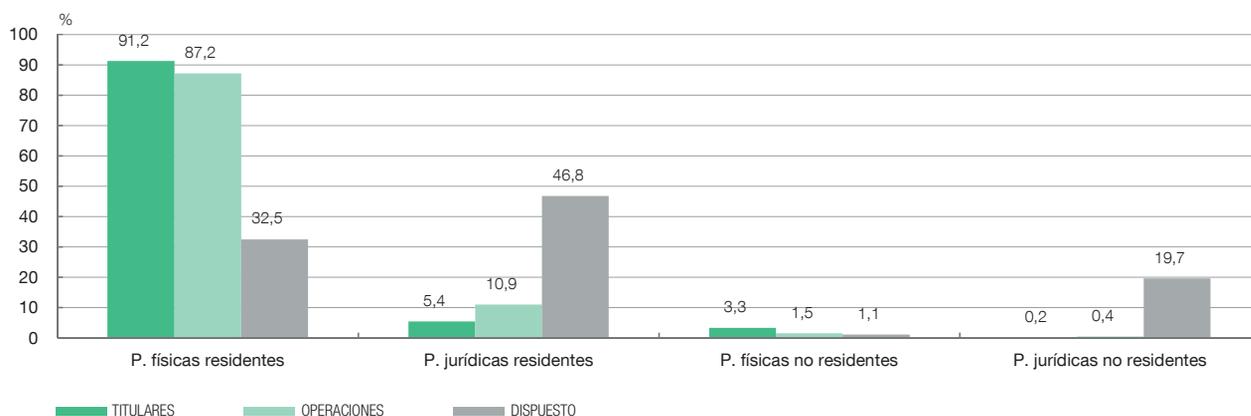
Cuadro 2.2

DISTRIBUCIÓN DE LOS TITULARES, OPERACIONES E IMPORTE, POR NATURALEZA Y POR RESIDENCIA DEL TITULAR**Entidades de crédito y EFC. Préstamos**

	2021			2022					
	Titulares (miles)	Operaciones (miles)	Dispuesto (millones de euros)	Titulares		Operaciones		Dispuesto	
				Miles	% del total	Miles	% del total	Millones de euros	% del total
Residentes	20.179,3	46.574,8	1.782.303	20.881,2	96,6	47.665,9	98,1	1.668.161	79,3
Persona física	19.024,2	41.435,2	679.218	19.722,7	91,2	42.350,4	87,2	683.424	32,5
Persona jurídica	1.155,1	5.139,6	1.103.084	1.158,5	5,4	5.315,5	10,9	984.737	46,8
No residentes	545,1	703,6	354.358	744,2	3,4	927,7	1,9	436.228	20,7
Persona física	514,5	548,6	20.258	703,1	3,3	717,8	1,5	22.607	1,1
Área del euro	320,4	354,8	11.843	511,8	2,4	530,1	1,1	13.907	0,7
Resto de la UE	17,2	16,1	563	18,6	0,1	16,9	0,0	674	0,0
Resto del mundo	176,9	177,7	7.853	172,8	0,8	170,9	0,4	8.026	0,4
Persona jurídica	30,6	154,9	334.100	41,1	0,2	209,9	0,4	413.621	19,7
Área del euro	26,0	100,8	170.949	36,0	0,2	147,6	0,3	201.530	9,6
Resto de la UE	0,6	5,2	5.053	0,6	0,0	6,6	0,0	5.626	0,3
Resto del mundo	4,0	49,0	158.097	4,4	0,0	55,7	0,1	206.465	9,8
TOTAL	20.724,4	47.278,4	2.136.661	21.625,5	100,0	48.593,6	100,0	2.104.389	100,0

FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.1

DISTRIBUCIÓN POR NATURALEZA DE LA PERSONA Y RESIDENCIA**Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2022**

FUENTE: Banco de España.

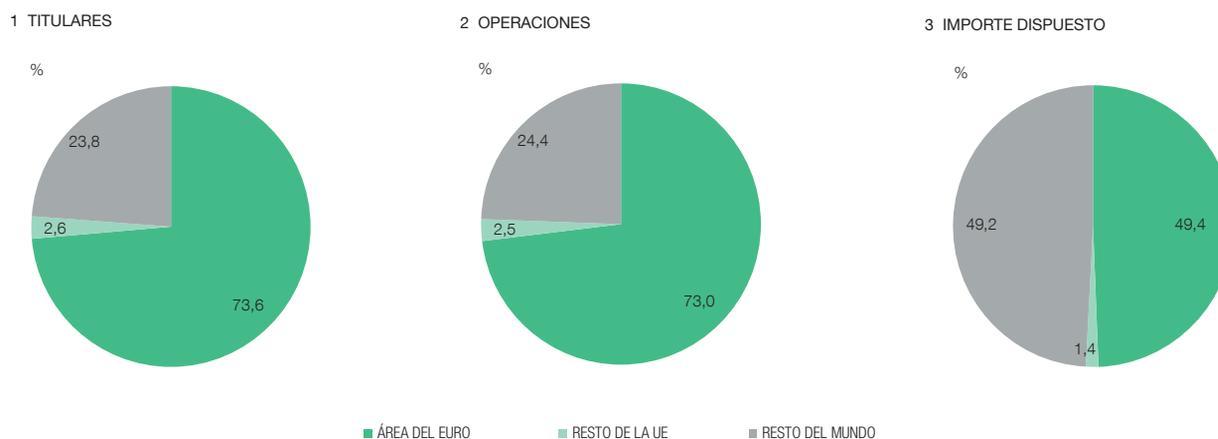
personas físicas residentes, el 91,2 % del total de titulares, mantienen un número relativamente menor de operaciones, el 87,2 %, y del importe dispuesto total, el 32,5 %.

Al cierre de 2022, los no residentes en España suponían solo un 3,4 % de los titulares registrados en la CIR, si bien su participación en el total de riesgos fue de un 20,7 %, aproximadamente, presentando un fuerte incremento frente al año anterior, del 23 %, reflejo en gran medida de los cambios societarios en algunas entidades declarantes comentados anteriormente.

Gráfico 2.2

DISTRIBUCIÓN POR ÁREA GEOGRÁFICA. TITULARES NO RESIDENTES

Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2022



FUENTE: Banco de España.

Un análisis más detallado de los titulares no residentes y sus riesgos muestra que el área del euro es la principal zona de procedencia, alrededor del 73 % en número y operaciones. A pesar de ello, la participación en el importe dispuesto del área del euro se situó en torno al 50 %. En este sentido, cabe destacar que los países de la Unión Europea no pertenecientes al área del euro tenían una participación bastante reducida en las tres métricas mencionadas, entre el 1,5 % y el 2,5 %, aproximadamente (véase gráfico 2.2).

El importe de los préstamos de las entidades de crédito y los EFC con los titulares residentes en 2022 (cerca de 1,7 billones de euros de importes dispuestos) fue un 6,4 % inferior al registrado a finales de 2021. La distribución de esta evolución fue muy desigual según el sector institucional. Mientras que las operaciones con instituciones financieras, que por su naturaleza pueden presentar mayores oscilaciones, registraron una disminución de más del 25 %, y las Administraciones Públicas, del 0,3 %, los hogares e ISFLSH y las sociedades no financieras aumentaron su financiación en un 0,6 % y un 1,7 %, respectivamente (véase cuadro 2.3).

De esta forma, el sector de hogares e ISFLSH representó el 89,1 % (42,5 millones) de las operaciones declaradas y el 94,7 % (19,8 millones) de los titulares (véanse cuadro 2.3 y gráfico 2.3). Sin embargo, en términos del volumen de riesgos, representaba únicamente el 41,4%. Por su parte, las sociedades no financieras, con 5,1 millones de operaciones, que suponían el 10,8 % del total, concentraban el 31,1 % del importe de los riesgos. Por último, los sectores de instituciones financieras y de las Administraciones Públicas registraron el 22,5 % y el 4,8 %, respectivamente, del importe de los préstamos de los sectores residentes.

Atendiendo a la distribución por sectores de actividad de los créditos a las sociedades no financieras residentes, destacó el comercio, que representó casi el 27 % del total del número de operaciones, seguido de la industria manufacturera, con un 16,8 %. No obstante, teniendo

Cuadro 2.3

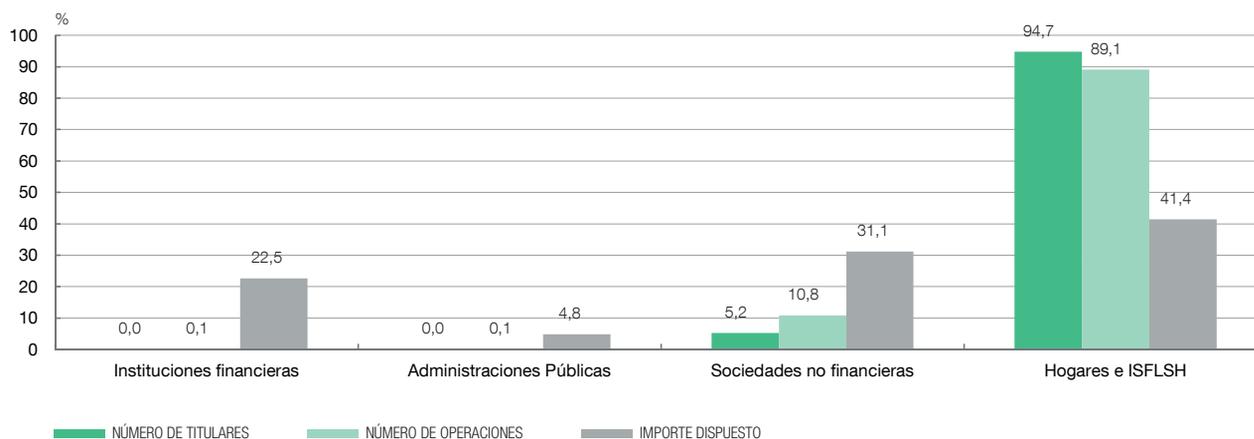
DISTRIBUCIÓN DE LOS TITULARES, OPERACIONES E IMPORTE, POR SECTOR INSTITUCIONAL. TITULARES RESIDENTES Entidades de crédito y EFC. Préstamos

	2021			2022			Variación 2021/2022		
	Titulares (miles)	Operaciones (miles)	Dispuesto (millones de euros)	Titulares (miles)	Operaciones (miles)	Dispuesto (millones de euros)	% importe dispuesto	Operaciones (%)	Dispuesto (%)
Instituciones financieras	6,3	38,0	502.031	6,4	32,2	376.046	22,5	-15,4	-25,1
Administraciones Públicas	7,6	33,5	80.817	8,0	33,0	80.583	4,8	-1,6	-0,3
Sociedades no financieras	1.080,5	4.965,6	510.296	1.079,6	5.143,7	519.092	31,1	3,6	1,7
Hogares e ISFLSH	19.076,6	41.526,0	685.670	19.783,3	42.452,2	689.983	41,4	2,2	0,6
Sin datos (a)	8,2	11,6	3.490	3,9	4,9	2.456	0,1	-58,1	-29,6
TOTAL SECTORES RESIDENTES	20.179,3	46.574,8	1.782.303	20.881,2	47.665,9	1.668.161	100,0	2,3	-6,4

FUENTE: Banco de España.

a Desglose no informado o no disponible.

Gráfico 2.3

DISTRIBUCIÓN DE LOS TITULARES, OPERACIONES E IMPORTE, POR SECTOR INSTITUCIONAL. TITULARES RESIDENTES Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2022

FUENTE: Banco de España.

en cuenta el importe dispuesto, la importancia de estos sectores es muy similar, del 16 % aproximadamente cada uno. La evolución del importe dispuesto ha sido desigual entre las distintas actividades. Destacó el comportamiento del suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación, con un aumento del 32 %, y, en el lado contrario, la disminución del 8,6 % en el caso del transporte y almacenamiento y de las actividades inmobiliarias (véanse gráfico 2.4 y cuadro 2.4).

Por tamaño de empresa, las más grandes representan solo el 12,6 % de las operaciones, pero el 45,8 % del importe dispuesto. En cambio, las microempresas, con un 50,3 % de las operaciones, eran deudoras del 21,6 % del crédito declarado a la CIR (véase gráfico 2.5).

Cuadro 2.4

DISTRIBUCIÓN POR ACTIVIDAD (CNAE). DEUDORES RESIDENTES. SOCIEDADES NO FINANCIERAS RESIDENTES**Entidades de crédito y EFC. Préstamos**

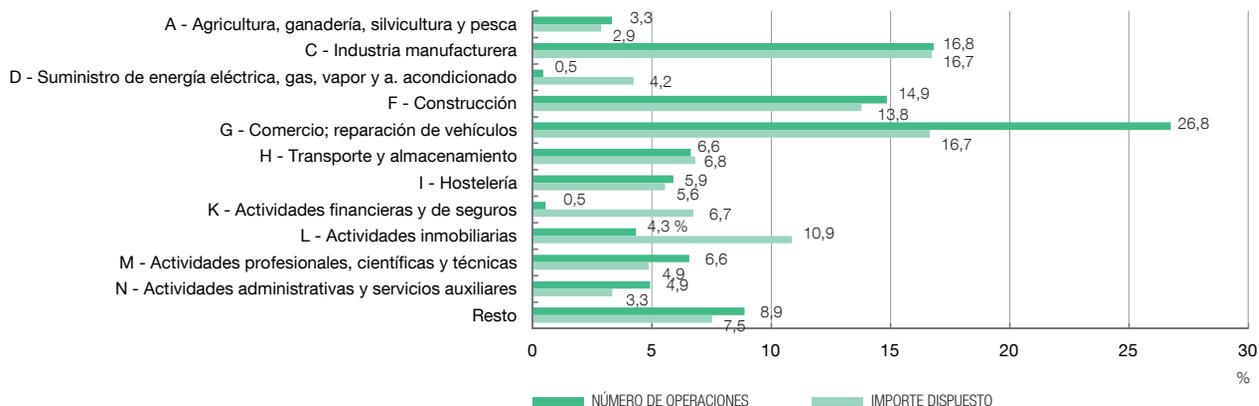
	2021		2022			
	Operaciones (miles)	Dispuesto (millones de euros)	Operaciones		Dispuesto	
			Miles	Variación interanual (%)	Millones de euros	Variación interanual (%)
A Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	171,3	14.550	171,5	0,1	14.949	2,7
B Industrias extractivas	16,2	1.896	15,2	-6,3	1.864	-1,7
C Industria manufacturera	832,3	82.571	865,1	3,9	86.847	5,2
D Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	37,4	19.868	23,2	-37,9	21.988	10,7
E Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	22,4	3.530	27,4	22,2	4.659	32,0
F Construcción	703,5	69.060	764,0	8,6	71.594	3,7
G Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	1.326,5	82.064	1.376,5	3,8	86.439	5,3
H Transporte y almacenamiento	333,0	38.680	340,9	2,4	35.368	-8,6
I Hostelería	302,2	30.267	303,4	0,4	28.853	-4,7
J Información y comunicaciones	128,1	15.185	130,7	2,0	14.013	-7,7
K Actividades financieras y de seguros	24,5	30.065	27,7	13,4	35.010	16,4
L Actividades inmobiliarias	222,5	61.736	222,6	0,1	56.398	-8,6
M Actividades profesionales, científicas y técnicas	334,2	25.718	338,0	1,1	25.268	-1,7
N Actividades administrativas y servicios auxiliares	227,5	15.874	253,7	11,5	17.327	9,2
O Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	1,0	2.860	1,0	-2,1	3.161	10,5
P Educación	52,8	2.674	53,7	1,7	2.584	-3,4
Q Actividades sanitarias y de servicios sociales	88,9	6.452	91,6	3,1	6.185	-4,1
R Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	67,7	4.569	66,5	-1,7	4.160	-9,0
S Otros servicios	72,4	2.466	70,1	-3,2	2.399	-2,7
T Actividades de los hogares como empleadores de personal doméstico; actividades de los hogares como productores de bienes y servicios para uso propio	0,6	9	0,4	-36,1	6	-30,1
U Actividades de organizaciones y organismos extraterritoriales	0,3	14	0,3	-1,6	14	4,7
Sin datos (a)	0,3	186	0,2	-31,6	6	-97,0
TOTAL	4.965,6	510.296	5.143,7	3,6	519.092	1,7

FUENTE: Banco de España.

a Desglose no informado o no disponible.

Por lo que respecta a la diversificación de las fuentes de financiación de las empresas, también se observa una importante dicotomía por tamaño. El 60,2 % de las sociedades no financieras residentes mantenían préstamos con una sola entidad, representando el 17,2 % del riesgo contraído. En cambio, un 3,3 % de las sociedades no financieras trabajaron con seis o más entidades, si bien en términos del número de operaciones y del importe dispuesto representaban el 27 % y el 44,9 % del total, respectivamente.

Gráfico 2.4

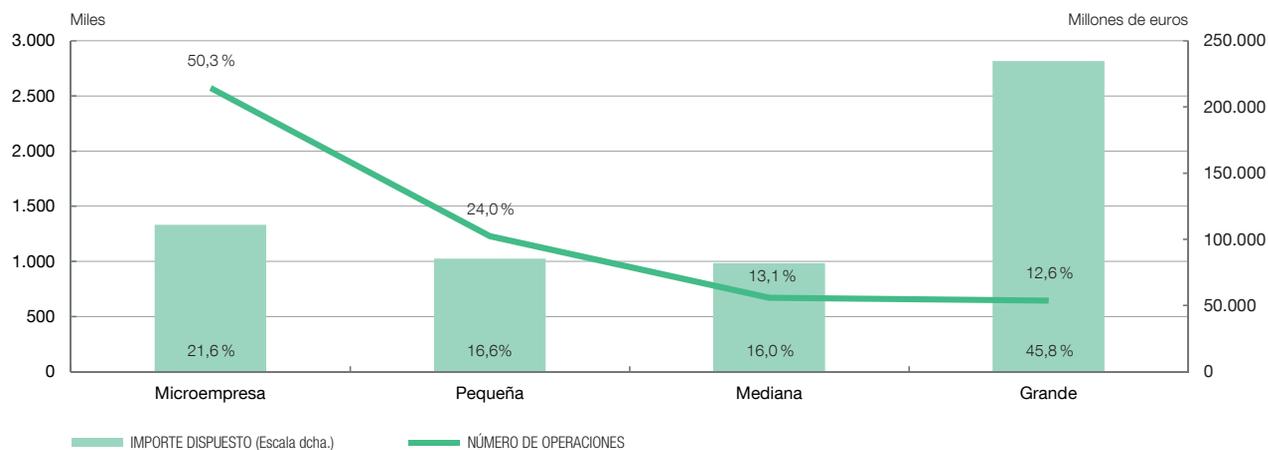
DISTRIBUCIÓN POR ACTIVIDAD (CNAE). SOCIEDADES NO FINANCIERAS RESIDENTES**Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2022**

FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.5

DISTRIBUCIÓN POR TAMAÑO DE LA EMPRESA. SOCIEDADES NO FINANCIERAS RESIDENTES**Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2022**

IMPORTE DISPUESTO Y NÚMERO DE OPERACIONES. 2022



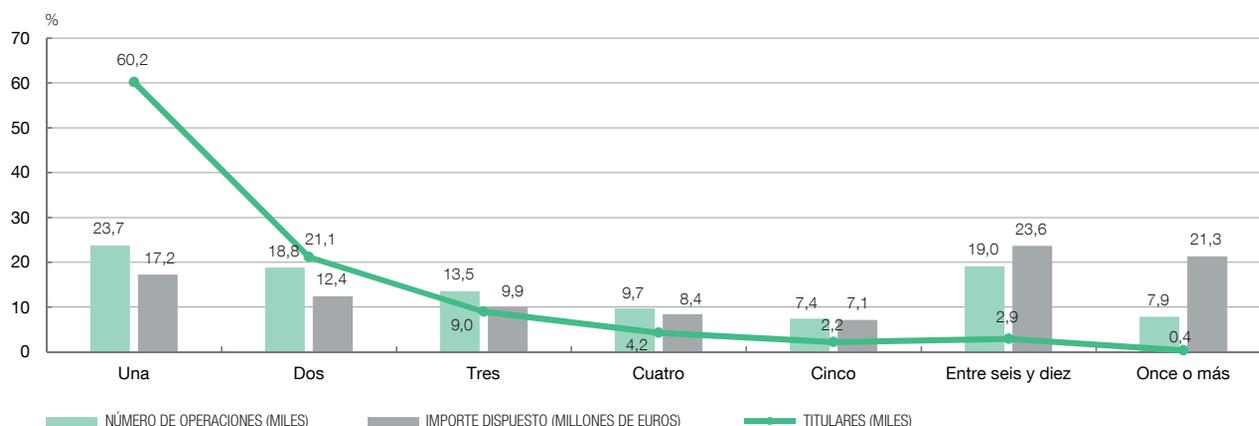
FUENTE: Banco de España.

En cuanto a la financiación recibida por las personas físicas residentes, el reparto de titulares por sexo está relativamente equilibrado, ya que las mujeres representan el 46,7 %. En términos de los importes dispuestos, la composición es bastante semejante: los préstamos mantenidos por mujeres representan el 45,4 %. Un examen más detallado muestra que estas composiciones por sexo se mantienen en gran medida en todas las edades (véase gráfico 2.7).

Gráfico 2.6

TITULARES, OPERACIONES E IMPORTE, POR NÚMERO DE ENTIDADES CON LAS QUE OPERA EL TITULAR. SOCIEDADES NO FINANCIERAS RESIDENTES

Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2022

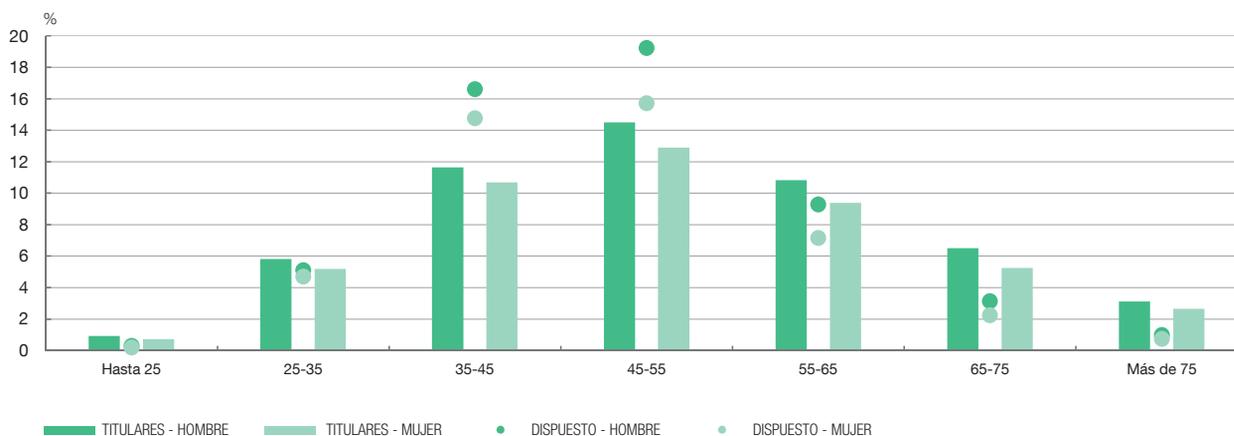


FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.7

DISTRIBUCIÓN POR EDAD Y SEXO. TITULARES RESIDENTES

Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2022

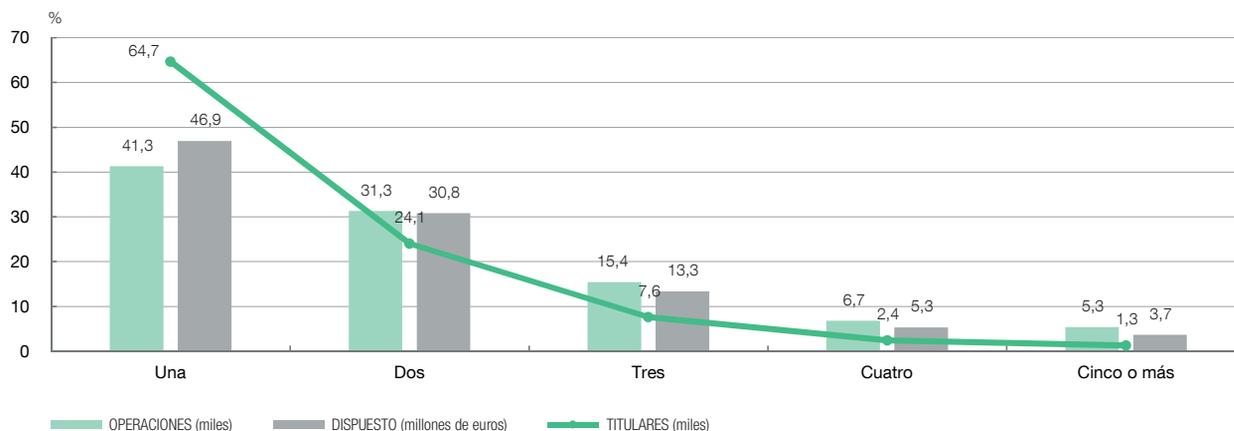


FUENTE: Banco de España.

Los grupos de edades centrales, entre 35 y 65 años, son los más numerosos tanto en términos de número de titulares, cerca del 70 %, como de riesgo dispuesto, el 83 %. Cabe distinguir dos comportamientos diferenciados en esta franja de edad: los comprendidos entre 35 y 55 años y los más mayores, que mantienen riesgos comparativamente inferiores.

Cerca de dos tercios de las personas físicas residentes mantenían préstamos en una única entidad, si bien su participación en el riesgo era menor proporcionalmente, del 46,9 %. Con dos entidades trabajaban el 24,1 % de los titulares, con un riesgo del 30,8 %, y con tres o más, el 11,3 % restante, por un importe del 22,3 % (véase gráfico 2.8).

Gráfico 2.8

DISTRIBUCIÓN DE LOS TITULARES, OPERACIONES E IMPORTE, POR NÚMERO DE ENTIDADES CON LAS QUE OPERA EL TITULAR. PERSONAS FÍSICAS RESIDENTES**Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2022**

FUENTE: Banco de España.

3 Distribución de los riesgos según las características de las operaciones

La financiación concedida por las entidades de crédito y EFC en 2022 se instrumentó principalmente a través de las pólizas de préstamo tradicionales distintas de las líneas y cuentas de crédito, que incluyen, entre otros, los préstamos hipotecarios para la compra de vivienda. Estas operaciones, que se recogen en el cuadro 2.5 y el gráfico 2.9 bajo la rúbrica «Préstamos a plazo y a la vista no recogidos en las demás categorías», representan el 49,5 % (más de 24 millones) del número total de operaciones y el 58,6 % (1,2 billones) del importe dispuesto total. Las tarjetas de crédito son la otra gran categoría, con 18,2 millones de operaciones, el 37,4 %, del total del número de operaciones, aunque con una participación en el importe dispuesto total de apenas el 0,7 % del total.

La evolución frente a 2021 de los distintos tipos de productos fue dispar. Mientras que los depósitos distintos de recompra inversa (operaciones que se realizan esencialmente entre instituciones financieras) se redujeron en un 17,2 % (más de 80 mm de euros) y los descubiertos, el 6,1 %, el resto de los instrumentos experimentaron subidas en el último ejercicio; destacan los incrementos del crédito comercial.

Casi la totalidad del número de operaciones realizadas estaba denominada en euros, pero solo el 90 % del importe dispuesto estaba denominado en dicha moneda (véase gráfico 2.10). Del resto de las monedas, el dólar americano era el más relevante, con un 8 % del total, mientras que la libra esterlina suponía el 1 %.

Los instrumentos con un plazo residual de más de cinco años suponían el 40,6 % de los importes dispuestos declarados (véase gráfico 2.11), aunque solo representaban el 19,5 % de las operaciones declaradas. Un 29,7 % del total de operaciones, 14,4 millones, se clasifican

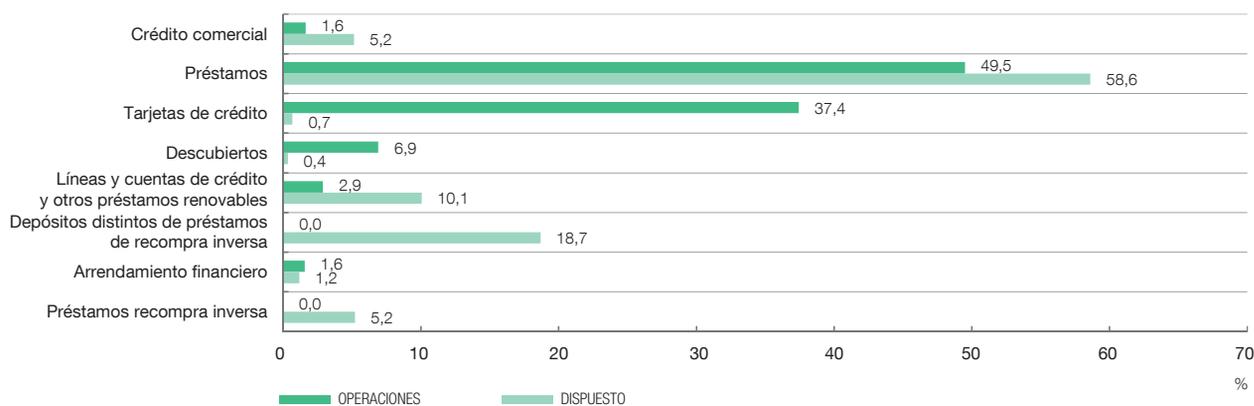
Cuadro 2.5

DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR TIPO DE PRODUCTO**Entidades de crédito y EFC**

	Diciembre de 2021			Diciembre de 2022				
	Número de operaciones (miles)	Riesgo total		Número de operaciones (miles)	Riesgo total			
		Importe (millones de euros)	Del que: Dispuesto (millones de euros)		Importe (millones de euros)	Variación interanual (%)	Del que: Dispuesto (millones de euros)	Variación interanual (%)
Crédito comercial	636,7	87.384	84.769	796,7	109.933	25,8	108.561	28,1
Con recurso	363,2	35.681	34.676	245,5	44.286	24,1	43.337	25,0
Sin recurso	273,5	51.703	50.093	551,2	65.647	27,0	65.223	30,2
Crédito financiero	45.956,4	2.093.854	1.917.999	47.027,5	2.044.624	-2,4	1.860.865	-3,0
Préstamos a plazo y a la vista no recogidos en las demás categorías	23.770,2	1.221.125	1.214.902	24.057,2	1.240.425	1,6	1.233.523	1,5
Tarjetas de crédito	17.577,8	48.314	13.727	18.189,4	51.461	6,5	14.471	5,4
Descubiertos	3.366,7	9.332	8.306	3.361,5	8.765	-6,1	7.595	-8,6
Líneas y cuentas de crédito y otros préstamos renovables	1.235,9	339.841	205.873	1.411,6	350.451	3,1	211.783	2,9
Depósitos distintos de préstamos de recompra inversa	5,8	475.242	475.191	7,7	393.521	-17,2	393.494	-17,2
Arrendamiento financiero	681,4	23.423	23.260	765,4	25.217	7,7	25.060	7,7
Préstamos de recompra inversa	3,8	110.632	110.632	4,0	109.902	-0,7	109.902	-0,7
TOTAL PRÉSTAMOS	47.278,4	2.315.294	2.136.661	48.593,6	2.289.676	-1,1	2.104.389	-1,5

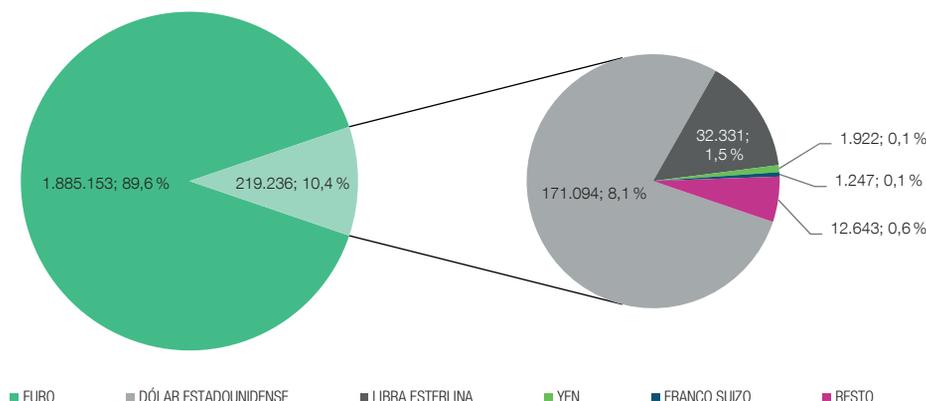
FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.9

DISTRIBUCIÓN POR TIPO DE PRODUCTO. NÚMERO DE OPERACIONES E IMPORTE DISPUESTO**Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2022**

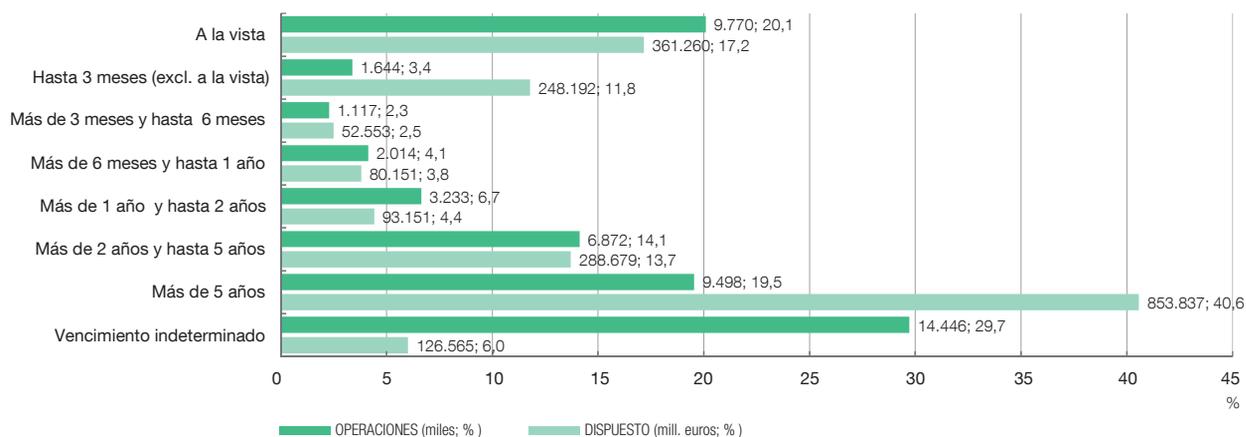
FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.10
DISTRIBUCIÓN DEL IMPORTE DISPUESTO, POR MONEDA
 Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2022



FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.11
DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES Y DEL IMPORTE DISPUESTO, POR PLAZO RESIDUAL
 Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2022



FUENTE: Banco de España.

en la categoría «Vencimiento indeterminado». No obstante, estas operaciones apenas alcanzaban el 6 % de los importes dispuestos a final de 2022. Un gran número de estas operaciones corresponden a tarjetas de crédito.

Los préstamos a tipo de interés fijo representaban el 53,4 % del importe total; los contratados a tipo de interés variable, el 35,8 %, y con tipo de interés mixto, el 7,8 %. Por número de operaciones, el tipo de interés fijo suponía la mayor proporción (81 %). En las operaciones a tipo de interés variable y mixto, el euríbor era el tipo de interés mayoritariamente utilizado

Cuadro 2.6

DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR MODALIDAD DEL TIPO DE INTERÉS**Entidades de crédito y EFC. Préstamos**

	2021		2022			
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto		
				(millones de euros)	Variación interanual (%)	Porcentaje del total
Tipo de interés fijo	37.889,4	1.012.899	39.438,2	1.124.400	11,0	53,4
Tipo de interés variable	6.792,2	749.605	6.718,9	753.419	0,5	35,8
<i>Del cual:</i> Referenciado al euríbor	5.900,5	632.675	5.965,0	630.972	-0,3	30,0
Tipo de interés mixto	1.679,0	172.135	1.557,3	163.861	-4,8	7,8
<i>Del cual:</i> Referenciado al euríbor	1.540,2	160.940	1.438,9	154.910	-3,7	7,4
No aplicable (a)	898,6	195.458	876,2	62.192	-68,2	3,0
Sin datos	19,2	6.564	3,1	517	-92,1	0,0
TOTAL	47.278,4	2.136.661	48.593,7	2.104.389	-1,5	100,0

FUENTE: Banco de España.

a No aplicable ninguno de los valores anteriores.

Cuadro 2.7

DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR TIPO DE GARANTÍA PRINCIPAL**Entidades de crédito y EFC. Préstamos**

	2021		2022			
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto		
				(millones de euros)	Variación interanual (%)	Porcentaje del total
Préstamos	47.278,4	2.136.661	48.593,6	2.104.389	-1,5	100,0
<i>Del cual:</i> Con garantía personal	4.107,8	394.419	4.065,7	411.163	4,2	19,5
Garantía de los hogares	2.563,7	144.123	2.415,3	138.187	-4,1	6,6
Garantía AAPP, Cesce y empresas públicas	1.131,1	113.406	1.183,8	103.360	-8,9	4,9
<i>Del cual:</i> Aavales de AAPP españolas por COVID-19 (a)	1.095,5	90.090	1.149,0	80.561	-10,6	3,8
<i>Del cual:</i> Con garantía real	9.444,1	751.108	9.193,8	734.846	-2,2	34,9
Hipoteca inmobiliaria	8.293,4	664.100	8.186,2	668.129	0,6	31,7
<i>Del cual:</i> Sin ninguna garantía real o personal (o garantizada sin conocimiento del titular)	35.215,3	1.139.639	36.749,0	1.105.128	-3,0	52,5

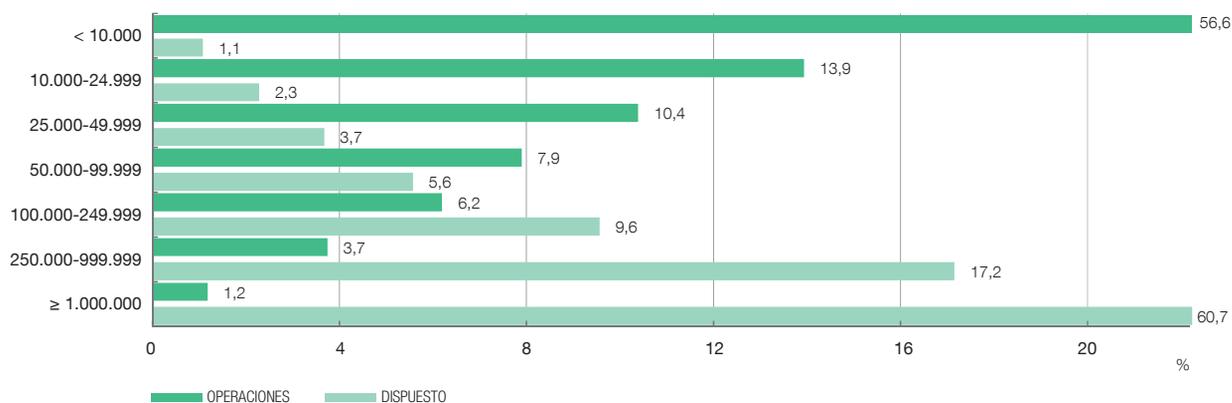
FUENTE: Banco de España.

a Incluye los aavales establecidos en los artículos 29 del Real Decreto-ley 8/2020, 9 del Real Decreto-ley 11/2020 y 1 del Real Decreto-ley 25/2020.

como tipo de referencia: el 84 % y el 94 % de los importes dispuestos en cada modalidad, respectivamente (véase cuadro 2.6).

En diciembre de 2022, el 34,9 % del saldo de crédito dispuesto se había instrumentado a través de operaciones con garantía real (véase cuadro 2.7), fundamentalmente por medio de hipoteca inmobiliaria (31,8 % del total). Por otra parte, el riesgo de las operaciones con algún

Gráfico 2.12

DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR TRAMOS DE IMPORTE DISPUESTO. SOCIEDADES NO FINANCIERAS RESIDENTES**Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2022**

FUENTE: Banco de España.

tipo de garantía personal se cifraba en el 19,5 % del total, y eran las operaciones garantizadas de los hogares las que tenían un mayor peso (6,6 %). El 4,9 % del crédito contaba con aval de la Administración Pública, Cesce o empresas públicas; destacan los avales ligados a los programas por el COVID-19, que suponían un 3,8 %. Por último, el 52,5 % de la financiación concedida no contaba con garantía real ni personal.

Para las sociedades no financieras, el número de operaciones con un importe dispuesto menor de 10.000 euros representaba el 56,6 % del total, y las de hasta 25.000 euros y hasta 50.000 euros contaban con el 13,9 % y el 10,4 %, respectivamente. Sin embargo, la participación de estas tres categorías en términos del importe dispuesto total era, lógicamente, muy inferior: algo más del 7 % (véanse gráfico 2.12 y cuadro 2.8). Las operaciones de más de un millón de euros alcanzaron el 1,2 % de las operaciones, aunque, atendiendo al volumen de dichas operaciones, su participación en los importes dispuestos por las sociedades no financieras fue del 60 %.

En el caso de las personas físicas residentes, el número de las operaciones con importes dispuestos inferiores a 10.000 euros en 2022 (32,1 millones) suponían el 75,8 % del total (véase cuadro 2.9), si bien únicamente representaban el 7,6 % del importe dispuesto. Por el contrario, el tramo entre 100.000 y 250.000 euros representaba el mayor peso de los riesgos declarados a la CIR: el 36,5 % del importe dispuesto para un 4,1 % de las operaciones.

Es reseñable la composición de los préstamos en función de si cuentan con garantía hipotecaria o no. Así, las operaciones sin garantía hipotecaria concentran el número de operaciones y su importe dispuesto en los tramos hasta 10.000 euros, un 89,2 %, y desde esa cantidad hasta 25.000 euros, un 8,6 %. Por su parte, los préstamos con garantía hipotecaria suponen un 18,2 % de las operaciones, pero concentran casi el 80% del importe total de los

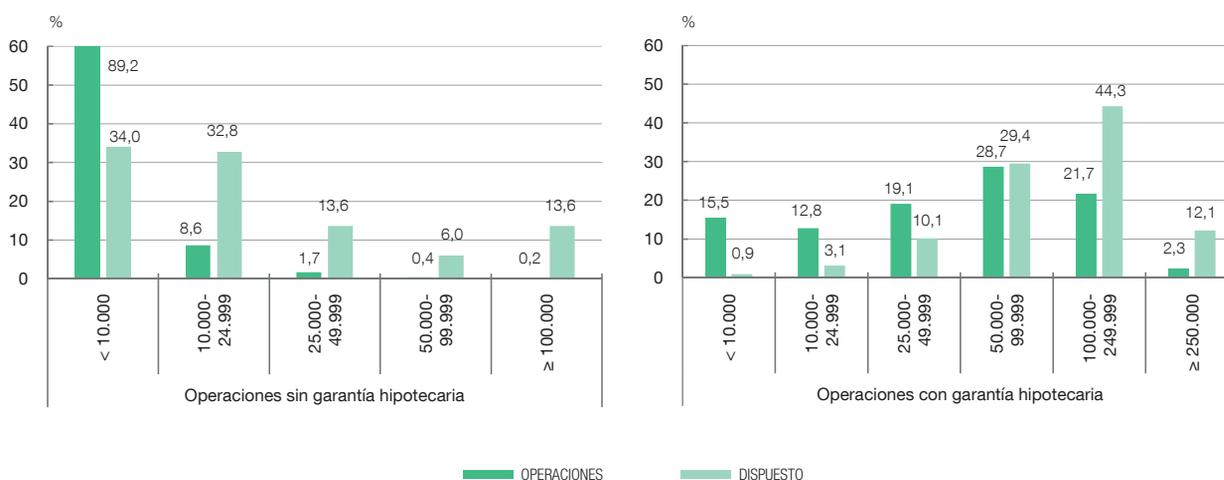
Cuadro 2.8

DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR TRAMOS DE IMPORTE DISPUESTO. SOCIEDADES NO FINANCIERAS RESIDENTES**Entidades de crédito y EFC. Préstamos**

Importe total de la operación	2022					
	Operaciones (miles)	Operaciones (porcentaje del total)	Dispuesto (millones de euros)	Dispuesto (porcentaje del total)	Dispponible (millones de euros)	Dispponible sobre riesgo total (porcentaje)
Menos de 10.000 euros	2.913,1	56,6	5.633,1	1,1	60.293,1	91,5
Entre 10.000 y 24.999 euros	717,1	13,9	11.865,6	2,3	2.012,7	14,5
Entre 25.000 y 49.999 euros	534,6	10,4	19.116,2	3,7	2.131,2	10,0
Entre 50.000 y 99.999 euros	406,4	7,9	28.944,2	5,6	2.416,0	7,7
Entre 100.000 y 249.999 euros	318,9	6,2	49.661,2	9,6	3.797,7	7,1
Entre 250.000 y 1 millón de euros	192,7	3,7	89.067,8	17,2	7.735,4	8,0
Más de 1 millón de euros	60,8	1,2	314.804,4	60,6	22.990,8	6,8
TOTAL	5.143,7	100,0	519.092,5	100,0	101.377,0	16,3

FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.13

DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR TRAMOS DE IMPORTE DISPUESTO. PERSONAS FÍSICAS RESIDENTES**Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2022**

FUENTE: Banco de España.

préstamos. Lógicamente, estas operaciones se concentran en los tramos más elevados: así, entre los préstamos a personas físicas residentes por encima de los 25.000 euros casi el 88% de las operaciones tienen garantía hipotecaria, lo que representa el 92 % del importe total (véanse gráfico 2.13 y cuadro 2.9).

En cuanto a la localización de la inversión, tres comunidades autónomas (Andalucía, Cataluña y Madrid) concentraban más del 57 % de los fondos declarados a la CIR (véanse cuadro 2.10 y gráfico 2.14). En un segundo grupo están Valencia y País Vasco, con un 14,7 %. En las demás

Cuadro 2.9

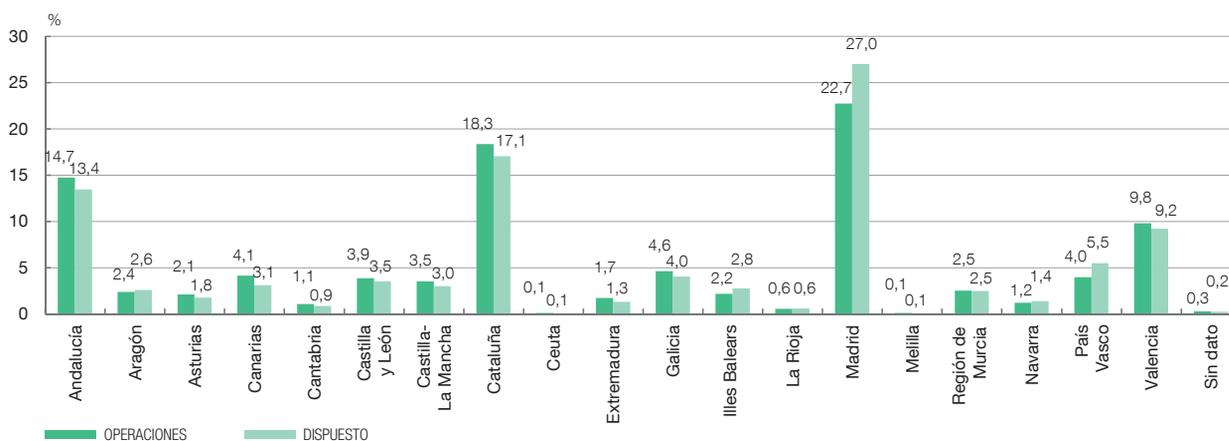
DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR TRAMOS DE IMPORTE DISPUESTO. PERSONAS FÍSICAS RESIDENTES Entidades de crédito y EFC. Préstamos

Importe total de la operación	2022							
	Préstamos				Del cual: Operaciones con hipoteca inmobiliaria			
	Operaciones		Importe dispuesto		Operaciones		Importe dispuesto	
	Miles	%	Millones de euros	%	Miles	% sobre préstamos	Millones de euros	% sobre préstamos
Menos de 10.000 euros	32.099,5	75,8	52.112,1	7,6	1.190,1	3,7	4.925	0,7
Entre 10.000 y 24.999 euros	3.959,7	9,3	62.374,3	9,1	983,8	24,8	16.926	27,1
Entre 25.000 y 49.999 euros	2.044,3	4,8	73.901,8	10,8	1.469,9	71,9	55.032	74,5
Entre 50.000 y 99.999 euros	2.330,7	5,5	168.649,8	24,7	2.207,0	94,7	160.288	95,0
Entre 100.000 y 249.999 euros	1.721,6	4,1	249.232,7	36,5	1.667,7	96,9	241.385	96,9
250.000 o más euros	194,7	0,5	77.153,1	11,3	179,1	92,0	66.109	85,7
TOTAL	42.350,4	100,0	683.423,8	100,0	7.697,7	18,2	544.664	79,7

FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.14

DISTRIBUCIÓN POR COMUNIDAD AUTÓNOMA EN QUE SE REALIZA LA INVERSIÓN Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2022



FUENTE: Banco de España.

comunidades autónomas y en las ciudades de Ceuta y Melilla se contabilizó el 28 % del crédito restante.

El 77,9% del dispuesto en préstamos llevaba asociado algún esquema de amortización. El 40,7% se correspondía con operaciones con cuotas de amortización (principal e intereses) constantes (véase cuadro 2.11). Cabe indicar que, por su naturaleza, un buen número de operaciones no llevan vinculado ningún esquema de amortización. Este es el caso de determinados tipos de productos, como las tarjetas de crédito, los descubiertos o

Cuadro 2.10

DISTRIBUCIÓN POR COMUNIDADES AUTÓNOMAS EN LAS QUE SE REALIZA LA INVERSIÓN. SOCIEDADES NO FINANCIERAS Y PERSONAS FÍSICAS RESIDENTES**Entidades de crédito y EFC. Préstamos**

	2021		2022			
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Número de operaciones (miles)	Dispuesto (millones de euros)	Variación interanual (%)	Porcentaje del total
Andalucía	6.845,9	158.776	6.994,7	161.631	1,8	13,4
Aragón	1.129,6	30.054	1.130,3	30.974	3,1	2,6
Asturias	974,9	20.652	997,1	21.071	2,0	1,8
Canarias	1.971,0	37.822	1.963,2	37.558	-0,7	3,1
Cantabria	507,3	10.445	505,7	10.435	-0,1	0,9
Castilla y León	1.826,3	41.515	1.843,3	42.241	1,7	3,5
Castilla-La Mancha	1.683,3	35.389	1.674,8	35.928	1,5	3,0
Cataluña	8.392,2	200.585	8.707,2	205.102	2,3	17,1
Ceuta	61,6	1.086	56,6	1.064	-2,0	0,1
Extremadura	808,9	15.771	812,6	15.849	0,5	1,3
Galicia	2.089,8	46.335	2.190,0	48.556	4,8	4,0
Illes Balears	1.085,0	34.113	1.039,3	33.384	-2,1	2,8
La Rioja	283,3	7.382	271,6	7.004	-5,1	0,6
Madrid	10.208,0	320.110	10.803,3	324.558	1,4	27,0
Melilla	51,0	966	52,8	979	1,4	0,1
Región de Murcia	1.240,3	29.434	1.202,9	29.794	1,2	2,5
Navarra	556,6	16.083	576,5	16.586	3,1	1,4
País Vasco	1.842,2	64.819	1.892,5	65.869	1,6	5,5
Valencia	4.692,0	114.899	4.647,0	110.963	-3,4	9,2
Sin datos (a)	151,7	3.281	132,7	2.971	-9,5	0,2
TOTAL	46.400,9	1.189.515	47.494,1	1.202.516	1,1	100,0

FUENTE: Banco de España.

a Desglose no informado o no disponible.

el crédito comercial. Por último, los préstamos con amortización única de capital al vencimiento representan un 20,8 % del total. Estos préstamos se conceden en su mayoría (en torno al 90 %) a personas jurídicas, lo que supone que casi una cuarta parte de su financiación tiene este esquema de amortización.

La gran mayoría de los préstamos vivos a final de 2022 se habían contratado a través de la red de oficinas, que, junto con los contratados en la oficina central, representaban el 75,2 % de las operaciones y el 93,9 % del importe dispuesto (véase cuadro 2.12). Los siguientes canales de comercialización por número de operaciones fueron los puntos de venta, aunque con volúmenes bastante menores (721 millones de euros). Destaca el crecimiento durante 2022 de las contrataciones mediante aplicaciones instaladas en dispositivos móviles, el 124 % en número de operaciones y el 45,9 % en términos de importes dispuestos.

Cuadro 2.11

DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR ESQUEMA DE AMORTIZACIÓN DE LAS OPERACIONES**Entidades de crédito y EFC. Préstamos**

	2021		2022			
	Operaciones (miles)	Dispuesto (millones de euros)	Operaciones (miles)	Dispuesto (millones de euros)	Variación interanual (%)	Porcentaje del total
Cuotas de amortización (principal e intereses) constantes (método francés)	22.518,2	863.972	22.807,3	856.614	-0,9	40,7
Cuotas de amortización del principal constantes	317,8	104.663	430,1	102.789	-1,8	4,9
Amortización única del principal al vencimiento	975,6	343.578	1.012,8	437.594	27,4	20,8
Cuotas de amortización del principal variables	1.293,9	233.704	1.143,1	225.828	-3,4	10,7
Otros esquemas de amortización	82,7	3.134	222,1	16.145	415,2	0,8
Sin vencimiento	197,2	20.434	358,7	23.789	16,4	1,1
Sin datos (a)	21.893,0	567.176	22.619,5	441.631	-22,1	21,0
TOTAL	47.278,4	2.136.661	48.593,6	2.104.389	-1,5	100,0

FUENTE: Banco de España.

a Crédito comercial, hipotecas inversas, tarjetas de crédito, cuentas corrientes o de ahorro, cuentas mutuas, descubiertos, anticipo de pensión o nómina, activos procedentes de operaciones fuera de balance, derivados impagados y resto de los préstamos a la vista.

Cuadro 2.12

DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR CANAL DE CONTRATACIÓN**Entidades de crédito y EFC. Préstamos**

	2021		2022			
	Operaciones (miles)	Dispuesto (millones de euros)	Operaciones (miles)	Dispuesto (millones de euros)	Variación interanual (%)	Porcentaje del total
Oficina central y red de oficinas	36.040,9	2.008.222	36.518,6	1.976.238	-1,6	93,9
Sitio web	2.303,5	20.038	2.519,4	19.375	-3,3	0,9
Aplicaciones instaladas en los dispositivos móviles	100,2	494	224,2	721	45,9	0,0
Banca telefónica	1.311,9	8.761	1.296,8	9.360	6,8	0,4
Punto de venta	5.258,6	19.263	5.470,0	20.805	8,0	1,0
Otros canales	2.216,9	77.582	2.506,7	75.283	-3,0	3,6
No aplicable	46,3	2.301	58,0	2.609	13,4	0,1
TOTAL	47.278,4	2.136.661	48.593,6	2.104.389	-1,5	100,0

FUENTE: Banco de España.

4 Información sobre operaciones afectadas por medidas especiales

En este epígrafe se presentan los datos disponibles sobre las líneas de avales concedidas por el Estado español como consecuencia de la crisis sanitaria derivada del COVID-19. En relación con los avales, el 15,6 % de las operaciones de las sociedades no financieras españolas, que

OPERACIONES CON GARANTÍA DEL ESTADO COVID-19. SOCIEDADES NO FINANCIERAS Y PERSONAS FÍSICAS RESIDENTES, POR RAMAS DE ACTIVIDAD**Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2022**

	Operaciones		Dispuesto			
	Número (miles)	Proporción s/ total (%)	Importe (millones de euros)	Proporción s/ total (%)	Normal en vigilancia especial (%)	Dudoso (%)
Personas físicas	341,7	0,8	5.810,1	0,8	14,9	7,1
Sociedades no financieras	804,7	15,6	74.494,7	14,4	19,9	7,4
B Industrias extractivas	2,0	12,9	262,1	14,1	14,2	10,7
C Industria manufacturera	130,3	15,1	16.062,1	18,5	18,3	6,4
F Construcción	101,1	13,2	7.069,1	9,9	17,4	9,5
G Comercio; rep. vehículos de motor	230,0	16,7	20.640,9	23,9	17,5	6,4
H Transporte y almacenamiento	54,1	15,9	5.525,9	15,6	26,8	9,1
I Hostelería	68,1	22,4	5.820,2	20,2	29,0	10,8
Q Actividades sanitarias y de servicios sociales	16,9	18,5	1.224,7	19,8	15,8	4,0
R Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	14,0	21,1	1.352,5	32,5	31,4	7,1
Resto	188,1	14,2	16.537,4	8,4	19,5	6,9
TOTAL	1.146,3	2,4	80.304,8	6,6	19,6	7,3

FUENTE: Banco de España.

representaban el 14,4 % de la financiación de este sector, estaban acogidas a estos avales en diciembre de 2022 (véase cuadro 2.13). Por tramos de importe, cabe destacar que más del 25 % de las operaciones y de los importes dispuestos de las operaciones entre 25.000 y un millón de euros por las sociedades no financieras contaban con un aval de este tipo (véase cuadro 2.14). Por ramas de actividad, las que acumulaban un mayor volumen de riesgos avalados eran las actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento y el comercio, con un 32,5 % y un 23,9 %, respectivamente, seguidas de la hostelería, con un 20,2 %. Por último, el 7,3 % de los importes avalados eran clasificados como «Dudosos» y el 19,6 % se consideraban «Normal en vigilancia especial» (véase cuadro 2.15). De todas formas, debe tenerse en cuenta que esta es una cartera «cerrada» donde no entran nuevas operaciones, pero se van amortizando las antiguas. Esto, junto con la distribución sectorial, explica parte del aumento observado en la dudosisidad en el último año.

En cuanto a los avales del Estado a operaciones de personas físicas, empresarios individuales, únicamente el 0,8 % de las operaciones (0,7 % de los importes dispuestos) con personas físicas cuentan con este tipo de garantías; la gran mayoría, el 95,6 %, de las operaciones (74,3 % del importe dispuesto) se concentran en operaciones de importes dispuestos inferiores a 50.000 euros (véase cuadro 2.15).

Cuadro 2.14

DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR TRAMOS DE IMPORTE DISPUESTO. SOCIEDADES NO FINANCIERAS. AVAL DEL ESTADO COVID-19
Entidades de crédito y EFC. Préstamos

	2022			
	Número de operaciones		Importe dispuesto	
	(miles)	Operaciones con aval sobre total de operaciones (%) (a)	(millones de euros)	Operaciones con aval sobre total de operaciones (%) (a)
Menos de 10.000 euros	207,1	7,1	642,0	11,4
Entre 10.000 y 24.999 euros	164,3	22,9	2.798,7	23,6
Entre 25.000 y 49.999 euros	157,0	29,4	5.675,0	29,7
Entre 50.000 y 99.999 euros	122,9	30,3	8.832,9	30,5
Entre 100.000 y 249.999 euros	93,3	29,3	14.559,0	29,3
Entre 250.000 y 1 millón de euros	52,6	27,3	23.232,5	26,1
Más de 1 millón de euros	7,4	12,2	8.762,9	6,0
TOTAL	804,7	15,6	74.503,0	14,4

FUENTE: Banco de España.

a Véase cuadro 2.8.

Cuadro 2.15

DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR TRAMOS DE IMPORTE DISPUESTO. PERSONAS FÍSICAS, HOGARES E ISFLSH. AVAL DEL ESTADO COVID-19, POR TRAMOS DE IMPORTE DISPUESTO
Entidades de crédito y EFC. Préstamos

Tramo del importe dispuesto de la operación	2022			
	Operaciones		Importe dispuesto	
	(miles)	Operaciones con aval sobre total de operaciones (%) (a)	(millones de euros)	Operaciones con aval sobre total de operaciones (%) (a)
Menos de 10.000 euros	180,2	0,6	887,3	1,7
Entre 10.000 y 24.999 euros	103,7	2,6	1.634,9	2,6
Entre 25.000 y 49.999 euros	38,2	1,8	1.300,5	1,7
Entre 50.000 y 99.999 euros	11,6	0,5	783,3	0,5
Entre 100.000 y 249.999 euros	3,1	0,2	424,7	0,2
250.000 o más euros	0,3	0,2	115,2	0,1
TOTAL	337,1	0,8	5.145,9	0,7

FUENTE: Banco de España.

a Véase cuadro 2.9.

The image shows the exterior of the Banco de España building. A prominent feature is a large, curved, green metal canopy with a lattice-like structure, supported by a network of beams. Below the canopy, a brick wall features the name 'BANCO DE ESPAÑA' in large, silver, three-dimensional letters. The building's facade is made of red brick, with several tall, rectangular brick pillars. A palm tree trunk is visible on the right side, and lush green foliage is growing in front of the brick wall. The sky is blue with scattered white clouds.

BANCO DE ESPAÑA