

2

PRINCIPALES MAGNITUDES

288

Entidades declarantes a la CIR en diciembre de 2020. Entre ellas, 194 entidades de crédito, 33 establecimientos financieros de crédito y 38 prestamistas inmobiliarios

**ACREDITADOS
(TITULARES DE
RIESGO)**

19,2 millones de personas físicas
1,2 millones de personas jurídicas

48,7 MILLONES

Operaciones declaradas en la CIR en 2020

**3 BILLONES DE
EUROS**

Saldo de los préstamos y de otros riesgos declarados en la CIR en 2020

**2,1 BILLONES DE
EUROS**

Importe total de los préstamos concedidos por entidades de crédito y establecimientos financieros de crédito registrados en la CIR en 2020

816.600

Préstamos a personas físicas

633.800

Préstamos a sociedades no financieras acogidos a alguna medida (avales o moratorias) frente al COVID-19

1 Introducción

En este capítulo se presentan los principales rasgos de la información sobre los riesgos crediticios registrados en la CIR en los dos últimos ejercicios. Tras esta introducción, donde se proporcionan cifras generales sobre las operaciones de riesgo crediticio, el capítulo se organiza en tres epígrafes, en los que se describe, en primer lugar, la estructura de los riesgos desde la óptica de los prestatarios (titulares de riesgo), distinguiendo entre residentes y no residentes o entre personas físicas y jurídicas¹. 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 y de las moratorias, tanto legislativas como sectoriales, articuladas para mitigar el impacto económico y social de la pandemia.

El grupo más numeroso de declarantes lo siguieron conformando las entidades de crédito y las sucursales de entidades de crédito extranjeras en España (194), seguido por los establecimientos financieros de crédito (33). El número total de entidades declarantes ha pasado de 256 en 2019 a 288, aumentando más de un 12 %, debido a la incorporación como entidades declarantes de los prestamistas inmobiliarios (véase cuadro 2.1).

Cuadro 2.1

DISTRIBUCIÓN DE LAS ENTIDADES, INFORMES, OPERACIONES E IMPORTE, POR TIPO DE ENTIDAD

	Diciembre de 2019				Diciembre de 2020			
	Número de entidades	Número de operaciones (miles)	Importe del riesgo total (millones de euros)	Informes automáticos (miles)	Número de entidades	Número de operaciones (miles)	Importe del riesgo total (millones de euros)	Informes automáticos (miles)
Entidades de crédito y sucursales	197	40.802	2.506.110	226.714	194	41.748	2.834.634	226.849
Establecimientos financieros de crédito	36	6.750	57.068	18.788	33	6.704	48.961	18.915
Sociedades de garantía recíproca y sociedades de reafianzamiento	19	94	5.981	433	19	123	7.516	422
Prestamistas inmobiliarios	—	—	—	—	38	2	140	5
Resto de las entidades (a)	4	78	70.065	324	4	76	69.398	313
TOTAL	256	47.725	2.639.224	246.259	288	48.653	2.960.649	246.504

FUENTE: Banco de España.

a Sareb, Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito, Sociedad Anónima Estatal de Caucción Agraria y Banco de España.

¹ 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).

El número de operaciones declaradas a la CIR en diciembre de 2020 se acercaba a los 48,7 millones y suponía un riesgo total para las entidades declarantes de algo menos de 3 billones de euros (véase cuadro 2.1), cifras que suponen incrementos del 1,9 % y del 12,2 %, respectivamente, respecto al cierre de 2019. Las entidades de crédito y los establecimientos financieros de crédito (EFC) concentraron el mayor volumen de exposiciones al riesgo, si bien mostrando un claro desequilibrio entre ellas. Así, las entidades de crédito eran responsables del 85,8 % del total de las operaciones declaradas y del 95,7 % del riesgo directo², mientras que los EFC declararon algo menos del 13,8 % de las operaciones, que representaban el 1,7 % del riesgo total. La Sareb, el Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito, la Sociedad Anónima Estatal de Caucción Agraria (SAECA) y el Banco de España mantenían el 2,3 % del riesgo directo total, aunque, en términos del número de operaciones, apenas alcanzaban el 0,2 % (véase cuadro 2.1). Finalmente, las sociedades de garantía recíproca (SGR) y las sociedades de reafianzamiento (SR) declararon el 0,3 % tanto del número de operaciones como del riesgo directo total. Los prestamistas inmobiliarios están aún en el proceso de incorporación como declarantes a la CIR y, en todo caso, suponen un número muy reducido de operaciones.

2 Distribución de los riesgos según las características del titular

En diciembre de 2020, el número de titulares que mantenían riesgos³ con entidades de crédito y EFC ascendió a 20,4 millones, de los cuales cerca de 20 millones eran residentes en España, lo que supone el 97,9 % del total de los prestatarios. El total de los titulares declarados en la CIR aumentó en 2020, por el incremento en el número tanto de prestatarios residentes (200.000) como de no residentes (algo más de 70.000) (véase cuadro 2.3).

Atendiendo a la naturaleza jurídica de los prestatarios residentes, el 94,3 % (18,8 millones) eran personas físicas y adeudaban casi un 35 % del importe total (1,9 billones). A su vez, las personas jurídicas suponían el 5,6 % (1,1 millones), si bien su participación en el volumen de riesgo crediticio ascendía al 65 % (véase gráfico 2.1).

A finales de 2020, los no residentes en España suponían solo un 2,1 % de los titulares registrados en la CIR, si bien su aportación al total de los riesgos fue de un 15,9 % aproximadamente. El grueso de estos titulares eran personas jurídicas (24.000), que representaban un 0,1 % del total de los acreditados, si bien su

2 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.

3 En el resto del capítulo, las expresiones «riesgo dispuesto» y «riesgo» se utilizarán indistintamente.

Cuadro 2.2

DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR TIPO DE ENTIDAD Y TIPO DE PRODUCTO

	Diciembre de 2019			Diciembre de 2020		
	Número de operaciones (miles)	Importe del riesgo total (millones de euros)	Del que: Dispuesto (millones de euros)	Número de operaciones (miles)	Importe del riesgo total (millones de euros)	Del que: Dispuesto (millones de euros)
Entidades de crédito y EFC	47.553	2.563.178	2.092.881	48.452	2.883.595	2.353.126
Préstamos y valores representativos de deuda	45.842	2.249.548	2.092.881	46.788	2.534.139	2.353.126
Otros productos	1.711	313.631	—	1.665	349.456	—
Resto de las entidades (a)	172	76.045	68.885	199	76.914	69.825
TOTAL	47.725	2.639.224	2.161.766	48.651	2.960.509	2.422.951

FUENTE: Banco de España.

a Sociedades de garantía recíproca, sociedades de reafianzamiento, Sareb, Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito, Banco de España y Sociedad Anónima Estatal de Caución Agraria.

Cuadro 2.3

DISTRIBUCIÓN DE LOS DEUDORES, OPERACIONES E IMPORTE, POR NATURALEZA Y POR RESIDENCIA DEL DEUDOR**Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda**

	Diciembre de 2019			Diciembre de 2020		
	Titulares (miles)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Titulares (miles)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)
Residentes	19.734,3	45.378,4	1.747.490	19.955,6	46.192,5	1.978.388
Persona física	18.609,7	40.064,0	688.666	18.812,3	40.925,4	682.712
Persona jurídica o entidad sin personalidad jurídica	1.095,6	5.268,2	1.057.700	1.141,0	5.266,0	1.295.641
Sin dato (a)	29,1	46,1	1.123	2,4	1,1	36
No residentes	358,3	463,6	345.391	422,8	595,2	374.738
Persona física	332,1	339,7	18.244	397,8	427,9	19.234
Área del euro	166,5	177,0	9.469	205,9	236,7	10.555
Resto de la UE	79,8	68,1	4.317	85,6	73,9	4.145
Resto del mundo	85,8	94,6	4.458	106,3	117,2	4.534
Persona jurídica o entidad sin personalidad jurídica	22,6	120,6	324.509	24,0	166,8	355.446
Área del euro	17,7	79,5	199.026	19,0	68,4	211.957
Resto de la UE	1,3	11,2	32.735	1,3	59,6	32.619
Resto del mundo	3,6	29,9	92.748	3,6	38,7	110.870
Sin dato (a)	3,6	3,3	2.638	1,0	0,5	58
TOTAL	20.092,6	45.842,0	2.092.881	20.378,4	46.787,6	2.353.126

FUENTE: Banco de España.

a Desglose no informado o no disponible.

endeudamiento (355.446 millones de euros) suponía el 15,1 % del total. Por áreas geográficas, el 59,4 % del importe dispuesto por los no residentes correspondía a personas del área del euro, el 9,8 % a los residentes en el resto de la Unión Europea (UE) y 30,8 % a residentes fuera de la UE.

El nivel de riesgos contraídos por entidades de crédito y EFC con deudores residentes en diciembre de 2020 (cerca de 2 billones de euros) fue un 13,2 % superior al nivel correspondiente a la situación al final del año precedente. La distribución de esta evolución fue muy desigual según el sector institucional: mientras que las instituciones financieras registraron un aumento del 56,1 %, el crecimiento para las Administraciones Públicas (AAPP) y las sociedades no financieras fue mucho menor (del 10,1 % y del 7,1 %, respectivamente). Por su parte, los hogares e ISFLSH⁴ redujeron su crédito en un 0,9 % (véase cuadro 2.4).

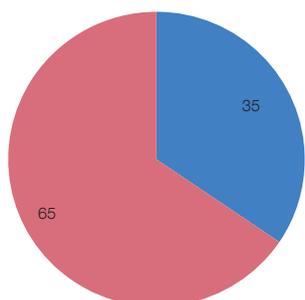
En cuanto a la distribución por sectores institucionales, el sector más importante fue el de ISFLSH, que representó el 88,8 % (41 millones) de las operaciones declaradas y el 94,5 % (18,8 millones) de los titulares. Sin embargo, en términos del volumen de riesgos, representaban únicamente el 34,8 % (véanse cuadro 2.4 y gráfico 2.2). Las sociedades no financieras (SNF), con 5,1 millones de operaciones, suponían el 11 % del total, si bien concentraban el 26,5 % del volumen de riesgos. Por último, los sectores de instituciones financieras y de las AAPP

Gráfico 2.1

DISTRIBUCIÓN DEL IMPORTE DISPUESTO (%)

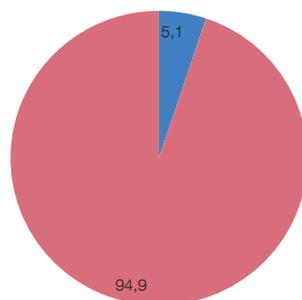
**Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda
Diciembre de 2020**

1 NATURALEZA DE LOS TITULARES RESIDENTES



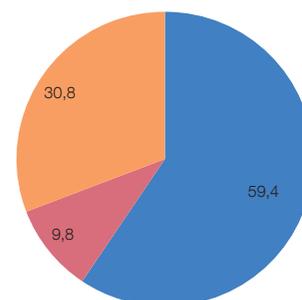
■ PERSONA FÍSICA
■ P. JURÍDICA O ENTIDAD SIN PERS. JURÍDICA

2 NATURALEZA DE LOS TITULARES NO RESIDENTES



■ PERSONA FÍSICA
■ P. JURÍDICA O ENTIDAD SIN PERS. JURÍDICA

3 DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA DE LOS TITULARES NO RESIDENTES



■ ÁREA DEL EURO
■ RESTO DE LA UE
■ RESTO DEL MUNDO

FUENTE: Banco de España.

4 El esquema de sectorización utilizado en la CIR sigue el estándar establecido por el Sistema Europeo de Cuentas (SEC 2010). El sector hogares incluye a todas las personas físicas incluidos los empresarios individuales, sin distinguir si las operaciones que realiza tienen o no finalidad empresarial.

Cuadro 2.4

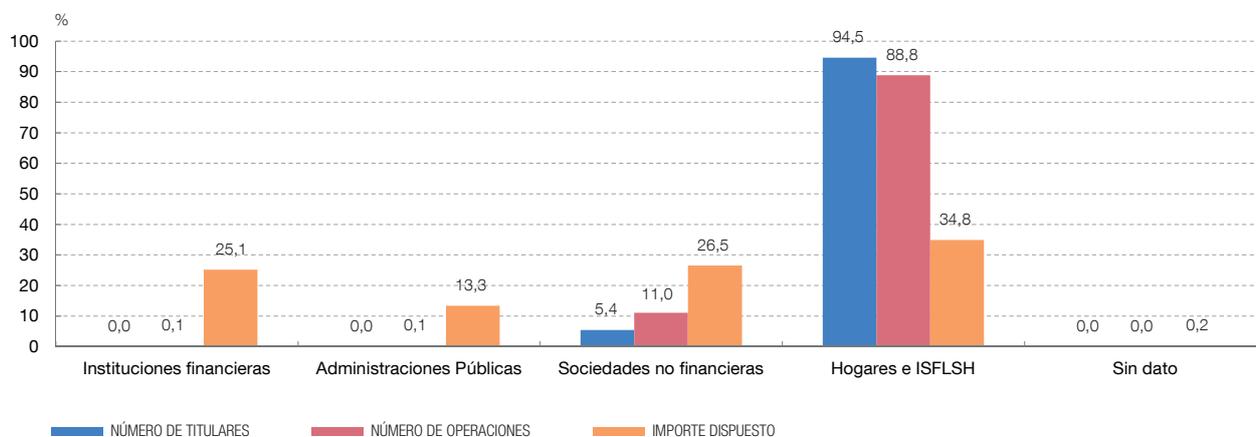
DISTRIBUCIÓN DE LOS DEUDORES, OPERACIONES E IMPORTE, POR SECTOR INSTITUCIONAL. DEUDORES RESIDENTES
Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda

	Diciembre de 2019			Diciembre de 2020			
	Titulares (miles)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Titulares (miles)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Del cual: Préstamos, importe dispuesto (millones de euros)
Instituciones financieras	3,8	26,6	318.541	5,9	31,7	497.189	377.174
Administraciones Públicas	8,0	43,7	239.091	7,8	40,2	263.211	75.191
Sociedades no financieras	1.031,3	5.104,0	489.398	1.073,5	5.100,0	523.987	519.901
Hogares e ISFLSH	18.670,6	40.180,8	695.390	18.861,1	41.012,8	689.452	689.451
Sin dato (a)	20,7	23,3	5.070	7,4	7,8	4.549	4.545
TOTAL SECTORES RESIDENTES	19.734,3	45.378,4	1.747.490	19.955,6	46.192,5	1.978.388	1.666.263

FUENTE: Banco de España.

a Desglose no informado o no disponible.

Gráfico 2.2

DISTRIBUCIÓN DE LOS DEUDORES, OPERACIONES E IMPORTE, POR SECTOR INSTITUCIONAL. DEUDORES RESIDENTES
Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda
Diciembre de 2019


FUENTE: Banco de España.

registraron el 25,1 % y el 13,3 %, respectivamente, del endeudamiento total de los sectores residentes.

Las sociedades no financieras y los hogares instrumentaron la financiación de las entidades declarantes a la CIR, fundamentalmente, a través de préstamos. Para las sociedades no financieras, estos supusieron el 99,2 % de su financiación en diciembre de 2020, mientras que para los hogares esta participación fue muy próxima al 100 %. Sin embargo, la contribución de los valores representativos

Cuadro 2.5

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

	Diciembre de 2019		Diciembre de 2020	
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	163,8	12.904	168,7	14.002
Industrias extractivas	16,0	1.673	15,9	1.796
Industria manufacturera	933,2	77.556	874,2	83.723
Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	28,5	21.034	30,2	18.740
Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	23,3	3.951	23,5	4.062
Construcción	725,3	83.327	730,3	81.116
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	1.429,3	75.551	1.368,2	83.815
Transporte y almacenamiento	344,8	31.674	340,2	37.369
Hostelería	254,4	24.487	310,4	31.937
Información y comunicaciones	127,7	13.401	129,2	15.109
Actividades financieras y de seguros	32,9	28.606	24,5	30.598
Actividades inmobiliarias	217,9	62.174	231,0	61.424
Actividades profesionales, científicas y técnicas	316,3	21.140	335,5	23.857
Actividades administrativas y servicios auxiliares	227,0	15.644	231,4	17.565
Administración Pública y Defensa; Seguridad Social obligatoria	0,9	2.082	1,1	2.662
Educación	47,8	2.261	52,6	2.713
Actividades sanitarias y de servicios sociales	80,1	5.544	88,2	6.113
Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	62,8	3.860	70,4	4.781
Otros servicios	69,9	2.411	73,1	2.493
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	0,6	9
Actividades de organizaciones y organismos extraterritoriales	0,4	4	0,3	10
Sin dato (a)	0,9	103	0,5	93
TOTAL	5.104,0	489.398	5.100,0	523.987

FUENTE: Banco de España.

a Desglose no informado o no disponible.

de deuda sí fue relevante para las instituciones financieras (24,1 %) y las AAPP (71,4 %).

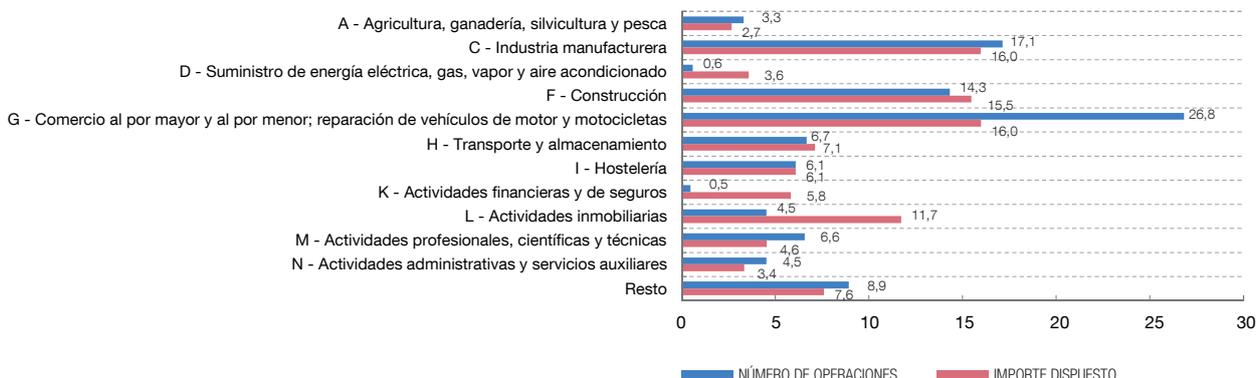
Atendiendo a la clasificación de los créditos a las sociedades no financieras residentes por sectores de actividad, destacó el comercio, que representó casi el 27 % del total del número de operaciones, seguido de la industria manufacturera con un 17 %. No obstante, teniendo en cuenta el importe dispuesto, la importancia de los sectores se encuentra más distribuida, representando el comercio, la industria manufacturera y la construcción un 16 %, aproximadamente, cada uno. En cuanto a

Gráfico 2.3

DISTRIBUCIÓN POR ACTIVIDAD (CNAE). DEUDORES RESIDENTES. SOCIEDADES NO FINANCIERAS (%)

Entidades de crédito y EFC. Préstamos

Diciembre de 2020



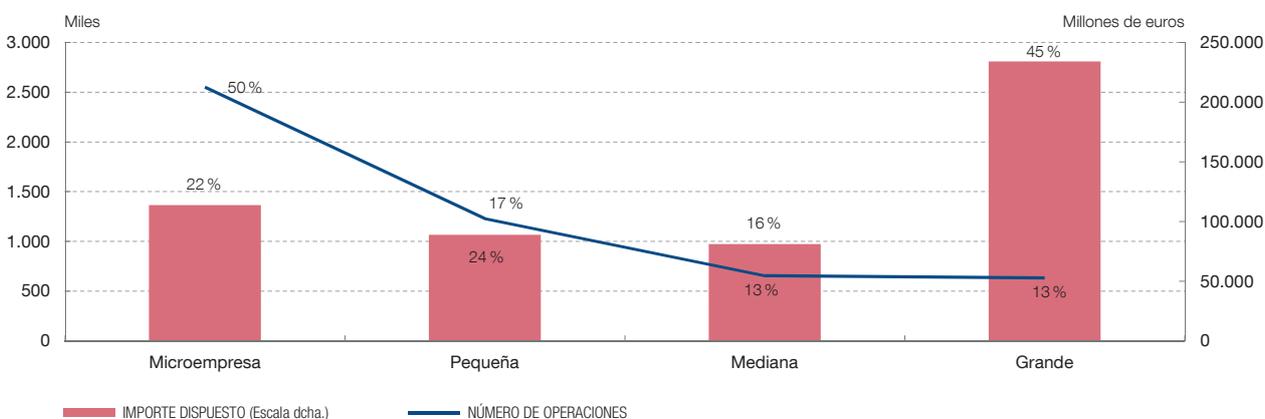
FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.4

DISTRIBUCIÓN POR TAMAÑO DE LA EMPRESA. DEUDORES RESIDENTES. SOCIEDADES NO FINANCIERAS

Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda

IMPORTE DISPUESTO Y NÚMERO DE OPERACIONES. DICIEMBRE DE 2020



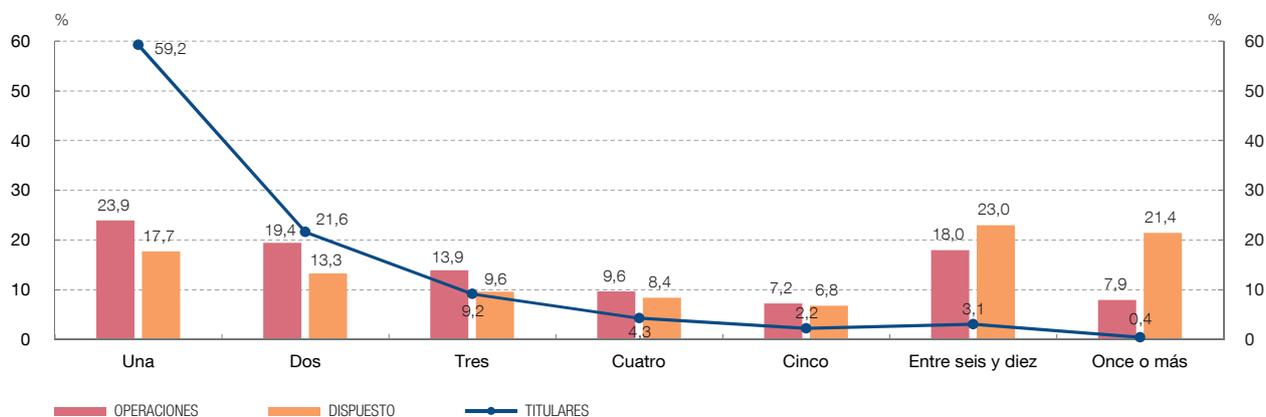
FUENTE: Banco de España.

la evolución entre diciembre de 2020 y el mismo mes de 2019, el número total de operaciones se ha mantenido estable, mientras que el importe dispuesto ha crecido un 7%. El aumento del importe dispuesto ha sido desigual entre las distintas actividades, destacando el comportamiento de la hostelería (con un aumento del 30%) y de las actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento (con un 24%). Como veremos más adelante, este comportamiento vino condicionado por la crisis

Gráfico 2.5

DISTRIBUCIÓN DE LOS DEUDORES, OPERACIONES E IMPORTE, POR NÚMERO DE ENTIDADES CON LAS QUE OPERA EL DEUDOR. SOCIEDADES NO FINANCIERAS RESIDENTES

Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda. Diciembre de 2020



FUENTE: Banco de España.

Cuadro 2.6

DISTRIBUCIÓN DE LOS DEUDORES, OPERACIONES E IMPORTE, POR NÚMERO DE ENTIDADES EN LAS QUE EL TITULAR TIENE OPERACIONES. DEUDORES SOCIEDADES NO FINANCIERAS RESIDENTES

Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda

Número de entidades en las que el titular tiene operaciones	Diciembre de 2019			Diciembre de 2020		
	Titulares (miles)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Titulares (miles)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)
Una	616,4	1.169,6	87.899	635,9	1.219,1	92.523
Dos	219,0	937,4	69.918	231,6	989,7	69.561
Tres	91,9	676,6	45.190	98,3	709,3	50.196
Cuatro	43,7	488,5	43.074	46,1	491,7	43.765
Cinco	22,8	360,9	31.062	24,0	369,1	35.447
Entre seis y diez	32,4	991,3	110.597	32,9	916,4	120.315
Once o más	5,1	479,7	101.657	4,6	404,8	112.180
TOTAL	1.031,3	5.104,0	489.398	1.073,5	5.100,0	523.987

FUENTE: Banco de España.

del COVID-19 y por las medidas de apoyo puestas en marcha por el Gobierno para mitigar su impacto.

Por tamaño de empresa, las grandes representan solo el 13% de las operaciones pero el 45% del importe de los riesgos, mientras que las microempresas eran deudoras del 22% del crédito declarado a la CIR, con un 50% de las operaciones (véase gráfico 2.4).

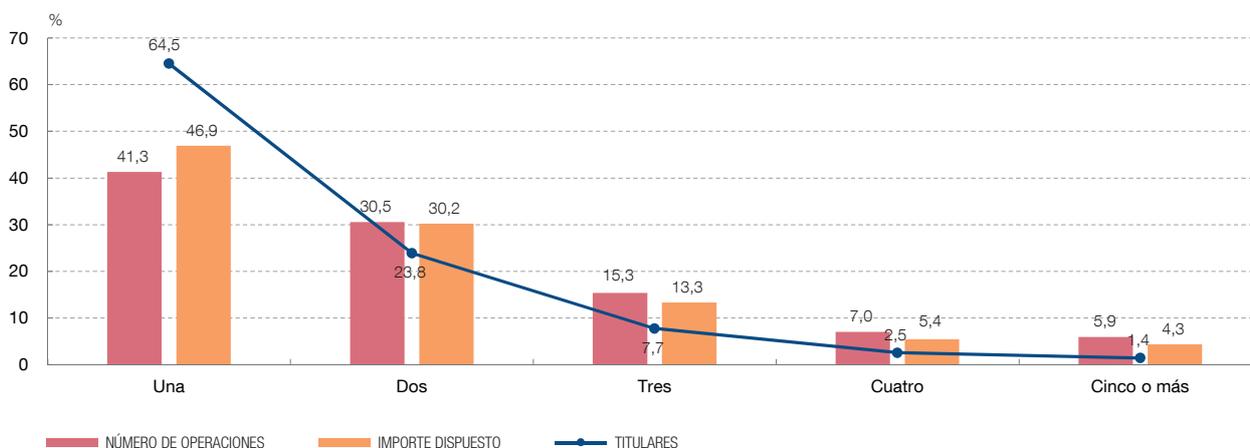
Cuadro 2.7

DISTRIBUCIÓN DE LOS DEUDORES, OPERACIONES E IMPORTE, POR NÚMERO DE ENTIDADES EN LAS QUE EL TITULAR TIENE OPERACIONES. HOGARES E ISFLSH RESIDENTES**Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda**

Número de entidades con las que opera el deudor	Diciembre de 2019			Diciembre de 2020		
	Titulares (miles)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Titulares (miles)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)
Una	12.077,0	16.737,6	328.318	12.169,4	16.930,7	323.169
Dos	4.459,3	12.287,1	209.960	4.497,7	12.527,8	207.995
Tres	1.418,3	6.055,0	91.265	1.454,0	6.277,2	91.458
Cuatro	455,8	2.711,8	36.824	475,9	2.857,7	37.398
Cinco o más	260,2	2.389,3	29.023	264,2	2.419,5	29.433
Total	18.670,6	40.180,8	695.390	18.861,1	41.012,8	689.452

FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.6

DISTRIBUCIÓN DE LOS DEUDORES, OPERACIONES E IMPORTE, POR NÚMERO DE ENTIDADES CON LAS QUE OPERA EL DEUDOR. HOGARES E ISFLSH RESIDENTES**Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda. Diciembre de 2020**

FUENTE: Banco de España.

Las sociedades no financieras residentes que tenían créditos con una sola entidad eran casi el 60% del total y representaban el 17,7% del riesgo contraído (véanse cuadro 2.6 y gráfico 2.5). Por su parte, las que mantenían riesgos con seis o más entidades suponían el 3,5% del número total de empresas no financieras, si bien en términos de los riesgos declarados a la CIR absorbían más del 44,4% del total.

El 64,5% de los hogares e ISFLH residentes mantenían operaciones con una sola entidad; los que acumulaban deudas con dos representaban el 23,8%,

mientras que aquellos que habían operado con cinco o más entidades eran el 1,4 %. A diferencia de lo que ocurre con las sociedades no financieras, en el caso de los hogares estas tres categorías son directamente proporcionales en términos de importes de los riesgos, y representan el 46,9 %, el 30,2 % y el 4,3 %, respectivamente (véanse cuadro 2.7 y gráfico 2.6).

3 Distribución de los riesgos según las características de las operaciones

La financiación concedida por las entidades de crédito y EFC en diciembre de 2020 repartió su importe dispuesto en préstamos (1,9 billones de euros, el 82,8 % del total) y en valores representativos de deuda (0,4 billones de euros, el 17,2% del total). En el caso de los préstamos, por tipo de producto, el riesgo se

Cuadro 2.8

DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR TIPO DE PRODUCTO. ENTIDADES DE CRÉDITO Y EFC

	Diciembre de 2019				Diciembre de 2020			
	Número de operaciones (miles)	Importe del riesgo total (millones de euros)	Del que: Dispuesto (millones de euros)	Del que: Disponible (a) (millones de euros)	Número de operaciones (miles)	Importe del riesgo total (millones de euros)	Del que: Dispuesto (millones de euros)	Del que: Disponible (a) (millones de euros)
Entidades de crédito y EFC	47.552,7	2.563.178	2.092.881	299.734	48.452,3	2.883.595	2.353.126	360.531
Préstamos	45.827,5	1.864.036	1.707.369	156.667	46.772,1	2.130.312	1.949.299	181.013
Crédito comercial	617,9	72.058	67.284	4.774	610,4	70.735	65.443	5.292
Crédito comercial con recurso	362,0	24.596	22.559	2.036	332,4	23.714	22.006	1.708
Crédito comercial sin recurso	256,0	47.463	44.725	2.738	278,0	47.021	43.437	3.584
Crédito financiero	44.557,5	1.676.588	1.524.833	151.755	45.509,5	1.959.805	1.784.199	175.606
Depósitos distintos de préstamos de recompra inversa	5,7	133.673	132.583	1.090	6,6	340.661	340.018	643
Descubiertos	2.566,8	6.715	6.166	549	2.811,1	7.300	6.715	584
Tarjetas de crédito	15.759,0	44.050	13.051	31.000	16.917,0	46.133	13.168	32.965
Préstamos renovables distintos de descubiertos y de tarjetas de crédito	1.168,6	208.390	116.537	91.853	884,3	222.894	108.048	114.846
Líneas de crédito distintas de préstamos renovables	341,6	108.744	86.095	22.650	357,6	115.386	92.930	22.456
Otros préstamos	24.715,8	1.175.017	1.170.402	4.615	24.532,8	1.227.432	1.223.320	4.112
Arrendamiento financiero	649,7	24.788	24.650	137	649,6	22.857	22.742	115
Préstamos de recompra inversa	2,3	90.601	90.601	0	2,6	76.915	76.915	0
Valores representativos de deuda	14,5	385.512	385.512	0	15,6	403.827	403.827	0
Garantías financieras	225,2	34.054	0	0	213,3	35.356	0	0
Avales y otros compromisos	1.485,5	279.577	0	143.067	1.451,4	314.100	0	179.518
Resto de las entidades (a)	171,8	76.045	68.885	2.473	198,9	76.914	69.825	895
TOTAL	47.724,5	2.639.224	2.161.766	302.207	48.651,3	2.960.509	2.422.951	361.426

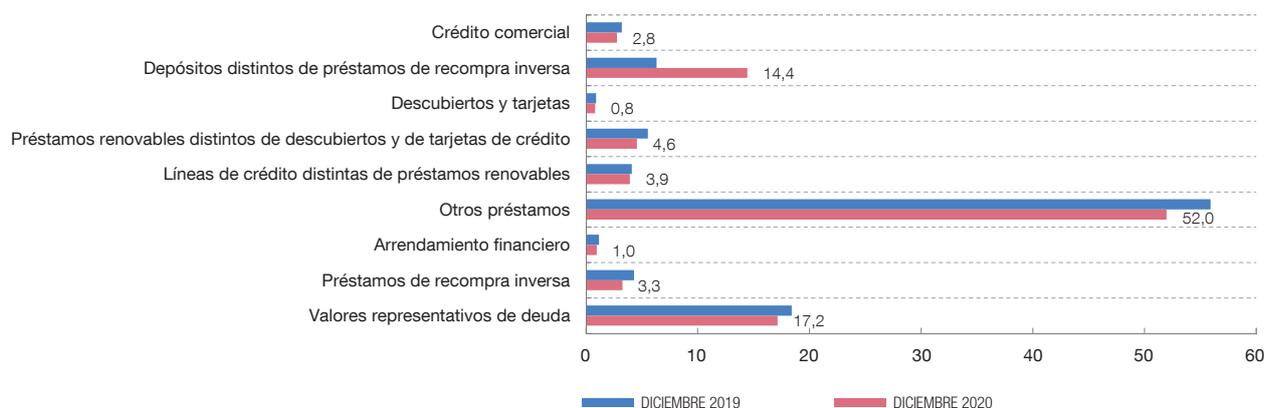
FUENTE: Banco de España.

a En las rúbricas distintas de «Préstamos» y «Valores representativos de deuda», la suma del importe dispuesto y del disponible puede no coincidir con el importe total, al existir la posibilidad de que estos productos tengan riesgo de firma, que no se contabiliza en ninguno de estos campos.

Gráfico 2.7

DISTRIBUCIÓN DEL RIESGO TOTAL, POR TIPO DE PRODUCTO. IMPORTE DISPUESTO (%)

Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda



FUENTE: Banco de España.

Cuadro 2.9

DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR MONEDA

Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda

	Diciembre de 2019		Diciembre de 2020	
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)
Euro	45.782,3	1.966.588	46.675,5	2.210.598
Dólar estadounidense	29,6	91.869	30,0	103.459
Libra esterlina	2,2	18.163	51,9	18.489
Yen	15,2	6.754	12,9	7.470
Franco suizo	6,1	1.667	4,9	1.629
Otras monedas	6,5	7.840	12,5	11.480
TOTAL	45.842,0	2.092.881	46.787,6	2.353.126

FUENTE: Banco de España.

había contraído principalmente a través del denominado «crédito financiero» (1,8 billones) y, dentro de este, bajo la rúbrica de Otros préstamos (que incluyen, fundamentalmente, los préstamos «tradicionales» a plazo, con o sin garantía personal o hipotecaria), que en 2020 llegó a representar el 52 % del importe dispuesto (1,2 billones).

El 93,9 % del importe dispuesto estaba denominado en euros (véase cuadro 2.9). Del resto de las monedas, el dólar estadounidense era la moneda más relevante y representaba un 4,4 % del total. Estas dos denominaciones principales presentaron una evolución muy similar, habiendo crecido alrededor de un 12 % respecto a diciembre de 2019.

Cuadro 2.10

DISTRIBUCIÓN POR COMUNIDADES AUTÓNOMAS EN LAS QUE SE REALIZA LA INVERSIÓN. DEUDORES RESIDENTES. SNF Y HOGARES E ISFLSH**Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda**

	Diciembre de 2019		Diciembre de 2020			
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto		
				(Millones de euros)	Variación interanual (%)	Porcentaje del total
Andalucía	6.592,1	163.088	6.719,8	163.298	0,1	13,5
Aragón	1.141,4	31.556	1.136,4	31.891	1,1	2,6
Asturias	925,5	19.994	937,1	20.204	1,0	1,7
Canarias	1.894,7	37.670	1.943,5	38.881	3,2	3,2
Cantabria	486,7	10.744	495,3	10.793	0,5	0,9
Castilla y León	1.762,3	43.644	1.789,2	43.901	0,6	3,6
Castilla-La Mancha	1.592,0	35.359	1.625,9	36.122	2,2	3,0
Cataluña	7.994,3	205.709	8.315,6	211.346	2,7	17,4
Ceuta	63,0	1.123	61,1	1.110	-1,2	0,1
Extremadura	782,5	15.710	800,2	16.045	2,1	1,3
Galicia	2.146,7	45.608	2.174,0	46.981	3,0	3,9
Islas Baleares	1.081,8	31.938	1.105,7	34.559	8,2	2,8
La Rioja	276,3	7.402	277,3	7.454	0,7	0,6
Madrid	10.179,6	299.012	10.248,5	310.238	3,8	25,6
Melilla	50,1	947	49,5	946	-0,1	0,1
Murcia	1.334,3	33.830	1.360,3	34.007	0,5	2,8
Navarra	536,9	16.078	544,9	16.633	3,5	1,4
País Vasco	1.767,5	65.545	1.793,3	67.040	2,3	5,5
Valencia	4.480,0	112.943	4.540,1	114.842	1,7	9,5
Sin dato (a)	196,8	6.886	195,4	7.147	3,8	0,6
TOTAL	45.284,8	1.184.788	46.112,8	1.213.440	2,4	100,0

FUENTE: Banco de España.

a Desglose no informado o no disponible.

Tres comunidades autónomas (Andalucía, Cataluña y Madrid), concentraban el 56,4 % de los fondos declarados a la CIR⁵, medidos por la provincia donde se realiza la inversión (véase cuadro 2.10). En un segundo grupo están Valencia y País Vasco, con un 15 %. En las restantes comunidades autónomas y en las ciudades autónomas de Ceuta y Melilla se contabilizó el 28 % del crédito restante. El mayor crecimiento en este año se produjo en las Islas Baleares, reflejo del fuerte impacto que tuvo allí la crisis del COVID-19.

Los instrumentos con un plazo residual⁶ de más de cinco años suponían el 43,9 % de los préstamos declarados (véanse cuadro 2.11 y gráfico 2.8), aunque solo representaban el 19,9 % de las operaciones declaradas. En términos del número de operaciones, 13,8 millones (un 29,5 % del total) se clasifican en la categoría «Vencimiento

5 Esta variable solo contempla la financiación concedida a sociedades no financieras y a familias.

6 Plazo residual es el que media entre la fecha de la declaración a la CIR y la del vencimiento de la operación.

Cuadro 2.11

DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR PLAZO RESIDUAL

Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda

	Diciembre de 2019		Número de operaciones (miles)	Diciembre de 2020		
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)		Importe dispuesto		
				(millones de euros)	Variación interanual (%)	Porcentaje del total
A la vista	8.152,7	199.925	8.303,4	370.031	85,1	15,7
Hasta 3 meses (excepto a la vista)	2.069,7	192.382	1.786,9	179.690	-6,6	7,6
Más de 3 meses y hasta 6 meses	1.117,5	53.636	992,6	56.043	4,5	2,4
Más de 6 meses y hasta 1 año	2.014,8	117.798	1.841,6	102.039	-13,4	4,3
Más de 1 año y hasta 2 años	3.184,6	113.244	3.279,7	109.756	-3,1	4,7
Más de 2 años y hasta 5 años	6.911,5	288.013	7.475,5	414.157	43,8	17,6
Más de 5 años	9.570,0	1.045.573	9.305,9	1.032.773	-1,2	43,9
Vencimiento indeterminado	12.821,1	82.311	13.802,0	88.637	7,7	3,8
TOTAL	45.842,0	2.092.881	46.787,6	2.353.126	12,4	100,0

FUENTE: Banco de España.

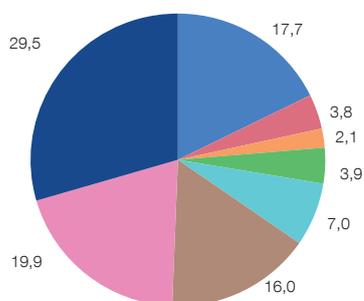
Gráfico 2.8

DISTRIBUCIÓN DEL IMPORTE DE LAS OPERACIONES, POR PLAZO RESIDUAL (%)

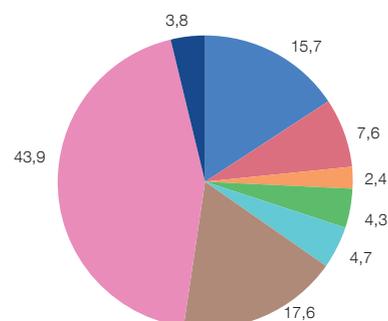
Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda

Diciembre de 2020

1 OPERACIONES



2 DISPUESTO



■ A LA VISTA

■ HASTA 3 MESES (EXCEPTO A LA VISTA)

■ MÁS DE 3 MESES Y HASTA 6 MESES

■ MÁS DE 6 MESES Y HASTA 1 AÑO

■ MÁS DE 1 AÑO Y HASTA 2 AÑOS

■ MÁS DE 2 AÑOS Y HASTA 5 AÑOS

■ MÁS DE 5 AÑOS

■ VENCIMIENTO INDETERMINADO

FUENTE: Banco de España.

indeterminado», que se corresponde con las operaciones que, no siendo a la vista, no tienen fecha de vencimiento. No obstante, estas operaciones apenas alcanzaban el 3,8 % de los importes dispuestos en diciembre de 2020. Un gran número de estas operaciones —cerca de 13,1 millones— corresponde a tarjetas de crédito. Las operaciones entre dos y cinco años experimentaron un avance muy significativo

Cuadro 2.12

DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR TIPO DE GARANTÍA REAL**Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda**

	Diciembre de 2019		Número de operaciones (miles)	Diciembre de 2020		
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)		Importe dispuesto (millones de euros)	Variación interanual (%)	Porcentaje del total
Préstamos y valores representativos de deuda	45.842,0	2.092.881	46.787,6	2.353.126	12,4	100,0
Del cual: Con garantía personal	3.661,9	324.438	4.156,0	397.762	22,6	16,9
Garantía de los hogares	3.104,8	168.032	2.745,9	156.647	-6,8	6,7
Garantía AAPP, CESCE y empresas públicas	19,4	17.159	969,8	106.425	520,2	4,5
Del cual: Avales de AAPP españolas por COVID-19 (a)			942,7	85.006	—	3,6
Del cual: Con garantía real	9.998,0	773.632	9.742,3	772.217	-0,2	32,8
Hipoteca inmobiliaria (primera hipoteca)	8.499,5	686.604	8.296,7	668.453	-2,6	28,4
Del cual: Sin ninguna garantía (o garantizada sin conocimiento del titular)	33.831,7	1.166.679	34.469,2	1.344.965	15,3	57,2

FUENTE: Banco de España.

a Incluye los avales establecidos en los artículos 29 del RDL 8/2020, 1 del RDL 25/2020 y 11 del RDL/2020.

(43,8 %) en 2020. Recuérdese que este es el plazo en el que se enmarca el programa de préstamos avalados por el Gobierno para mitigar el impacto de la crisis del COVID-19.

En diciembre de 2020, el 32,8 % del saldo de crédito se había instrumentado a través de operaciones con garantía real (véase cuadro 2.12), fundamentalmente a través de la primera hipoteca inmobiliaria (28,4 % del total). Por otra parte, el riesgo de las operaciones con algún tipo de garantía personal se cifraba en el 16,9 % del total, siendo las operaciones garantizadas de los hogares las que tenían un mayor peso (6,7 %). En este ámbito destaca el fuerte avance de los préstamos con garantía de las AAPP, ligado al programa de préstamos avalados. Alguna de estas operaciones, además, contaba con garantía real. Por último, el 57,2 % de la financiación concedida no contaba con garantía real ni personal.

Los préstamos a tipo de interés fijo representaban el 48,3 % del importe total, los contratados a tipo de interés variable el 33,5 % y los de tipo de interés mixto el 9,1 %. En este año, destacó el fuerte crecimiento de los préstamos a tipo fijo (25,8 %). Por número de operaciones, el tipo de interés fijo representaba la mayor proporción (un 79,6 %). En las operaciones a tipo de interés variable y mixto, el euríbor era el tipo de interés mayoritariamente utilizado como tipo de referencia: el 85,9 % y el 93,9 % de los importes dispuestos en cada modalidad, respectivamente.

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

	Diciembre de 2019		Número de operaciones (miles)	Diciembre de 2020		
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)		Importe dispuesto (millones de euros)	Variación interanual (%)	Porcentaje del total
Tipo de interés fijo	36.431,8	748.918	37.228,6	942.083	25,8	48,3
Tipo de interés variable	6.040,0	650.397	5.734,4	653.585	0,5	33,5
Del cual: Referenciado al euríbor	5.099,3	573.396	4.890,3	561.565	-2,1	28,8
Tipo de interés mixto	1.604,5	180.776	1.635,8	177.145	-2,0	9,1
Del cual: Referenciado al euríbor	1.436,5	167.617	1.485,3	166.420	-0,7	8,5
No aplicable (a)	1.708,2	100.994	1.863,9	155.144	53,6	8,0
Sin dato (b)	43,0	26.285	309,3	21.343	-18,8	1,1
TOTAL	45.827,5	1.707.369	46.772,1	1.949.299	14,2	100,0

FUENTE: Banco de España.

a No aplicable ninguno de los valores anteriores.

b Valores declarados a partir de mayo de 2018, por las modificaciones introducidas por la Circular 1/2017. Operaciones con esta información pendiente de declaración.

En diciembre de 2020, el 78,4 % del dispuesto en préstamos llevaba asociado algún esquema de amortización. El 45,3 % se correspondía con operaciones con cuotas de amortización (principal e intereses) constantes (véase cuadro 2.14⁷). 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 producto, como tarjetas de crédito, descubiertos o crédito comercial.

El número de operaciones con importes inferiores a 10.000 euros, en diciembre de 2020 (30,7 millones), suponían el 74,8 % de las contratadas por los hogares y las ISFLSH (véase cuadro 2.15), si bien únicamente representaban el 7,6 % del importe dispuesto. Por el contrario, en los tramos entre 50.000 y 99.999 euros y entre 100.000 y 199.999 euros, el número de operaciones era bastante más reducido, pero representaban un mayor peso de los riesgos declarados a la CIR: el 24,9 % y el 37,2 % del importe dispuesto, respectivamente. Es relevante mencionar que, del número de préstamos a hogares e ISFLSH superiores a 100.000 euros, el 96 % tiene garantía hipotecaria.

7 La Circular 1/2017, que adaptó la información de la CIR a la requerida por AnaCredit, introdujo dos nuevos valores en relación con el esquema de amortización: el método alemán y el método de amortización del principal con progresión geométrica. El método alemán consiste en un esquema de amortización en el que en el primer plazo solo se devuelven intereses y los plazos restantes son constantes, e incluyen amortización del principal e intereses. En el método de amortización del principal con progresión geométrica existe un incremento progresivo de la cuota en el porcentaje (razón) que se ha de realizar a una frecuencia pactada, manteniéndose constante la cuota periódica hasta su actualización.

Cuadro 2.14

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

	Diciembre de 2019		Diciembre de 2020			
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto		
				(millones de euros)	Variación interanual (%)	Porcentaje del total
Cuotas de amortización (principal e intereses) constantes (método francés)	22.688,7	836.351	22.918,6	883.834	5,7	45,3
Cuotas de amortización del principal constantes	369,9	96.406	336,1	118.080	22,5	6,1
Cuotas de amortización según el método alemán (a)	99,3	3.626	45,3	2.948	-18,7	0,2
Amortización del principal con progresión geométrica (a)	47,5	1.129	40,8	917	-18,7	0,0
Amortización única del principal al vencimiento	1.036,5	317.137	952,6	299.204	-5,7	15,3
Cuotas de amortización del principal variables	1.475,3	215.548	1.232,3	223.550	3,7	11,5
Sin vencimiento	324,7	30.001	182,2	28.719	-4,3	1,5
Sin dato (a)	19.785,6	207.171	21.064,1	392.047	89,2	20,1
TOTAL	45.827,5	1.707.369	46.772,1	1.949.299	14,2	100,0

FUENTE: Banco de España.

a Valores declarados a partir de mayo de 2018, por las modificaciones introducidas por la Circular 1/2017.

Cuadro 2.15

DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR TRAMOS DEL IMPORTE DISPUESTO DE LA OPERACIÓN.**HOGARES E ISFLSH RESIDENTES****Entidades de crédito y EFC. Préstamos**

Diciembre de 2020	Total operaciones			Del cual: Operaciones con hipoteca inmobiliaria		
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Importe dispuesto (porcentaje del total)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Importe dispuesto (porcentaje del total)
Tramo del importe dispuesto de la operación						
Menos de 10.000 euros	30.661,3	52.104,4	7,6	1.285,9	5.441	1,0
Entre 10.000 y 24.999 euros	4.011,0	62.565,2	9,1	1.085,0	18.614	3,4
Entre 25.000 y 49.999 euros	2.008,8	72.570,5	10,5	1.496,9	55.760	10,1
Entre 50.000 y 99.999 euros	2.373,8	171.895,1	24,9	2.242,7	163.029	29,6
Entre 100.000 y 249.999 euros	1.777,2	256.523,2	37,2	1.717,7	247.889	45,0
Más de 250.000 euros	180,7	73.793,7	10,7	163,8	60.721	11,0
TOTAL	41.012,8	689.452,2	100,0	7.992,0	551.453	100,0

FUENTE: Banco de España.

Cuadro 2.16

**DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR TRAMOS DEL IMPORTE DISPUESTO DE LA OPERACIÓN.
SOCIEDADES NO FINANCIERAS RESIDENTES
Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda**

Tramo del importe dispuesto de la operación	Diciembre de 2020		
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Importe dispuesto (porcentaje del total)
Menos de 10.000 euros	2.875,2	5.228	1,0
Entre 10.000 y 24.999 euros	702,3	11.533	2,2
Entre 25.000 y 49.999 euros	514,2	18.128	3,5
Entre 50.000 y 99.999 euros	411,0	28.504	5,4
Entre 100.000 y 249.999 euros	337,9	51.450	9,8
Entre 250.000 y 999.999 euros	196,1	89.617	17,1
Entre 1 y 5 millones de euros	51,8	101.242	19,3
Entre 5 y 25 millones de euros	9,7	95.783	18,3
Más de 25 millones de euros	1,9	122.505	23,4
TOTAL	5.100,0	523.987	100,0

FUENTE: Banco de España.

Cuadro 2.17

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

	Diciembre de 2019		Diciembre de 2020			
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Variación interanual (%)	Porcentaje del total
Oficina central	2.512,8	360.582	2.486,9	505.764	40,3	25,9
Red de oficinas	32.108,9	1.227.576	32.759,0	1.317.919	7,4	67,6
Sitio web	2.108,3	19.049	2.214,9	19.634	3,1	1,0
Aplicaciones instaladas en los dispositivos móviles	47,1	216	64,7	302	39,5	0,0
Banca telefónica	1.436,9	9.376	1.397,0	8.909	-5,0	0,5
Agente	764,3	27.831	803,8	28.849	3,7	1,5
Punto de venta	5.316,9	19.977	5.518,8	19.679	-1,5	1,0
Otros intermediarios	1.088,8	31.628	1.099,4	35.672	12,8	1,8
Preconcedido	288,3	2.052	261,9	1.467	-28,5	0,1
Adquirido a terceros	85,6	6.891	102,5	8.761	27,1	0,4
No aplicable	69,4	2.189	63,2	2.344	7,1	0,1
TOTAL	45.827,5	1.707.369	46.772,1	1.949.299	14,2	100,0

FUENTE: Banco de España.

En el caso de las sociedades no financieras, las operaciones de menor importe —hasta 50.000 euros— suponían, en diciembre de 2020, la gran mayoría de las operaciones (el 80,2%), aunque el importe dispuesto apenas alcanzaba el 6,7 % del total. El 61 % del riesgo se concentraba en operaciones de más de 1 millón de euros, que suponen el 1,2 % del total de las operaciones (véase cuadro 2.16).

La gran mayoría de los préstamos vivos a diciembre de 2020 se habían contratado a través de la red de oficinas, que, junto con los contratados en la oficina central, representaban el 75,4 % del número de operaciones y el 93,6 % del importe dispuesto (véase cuadro 2.17). Los siguientes canales de comercialización, por número de operaciones, fueron los puntos de venta y la página web.

4 Información de las medidas por el COVID-19

A lo largo del 2020 se fueron aprobando varias medidas de apoyo a las empresas y a las familias para mitigar el impacto de la crisis ocasionada por la pandemia de COVID-19. En este epígrafe se presentan los datos disponibles sobre el impacto de las líneas de avales del Estado y de las moratorias tanto legislativas⁸ como sectoriales (de las asociaciones de entidades)⁹. Además, también se proporciona información sobre el resto de las moratorias individuales, amparadas en el principio de libertad de pactos del Código Civil y que son acordadas por las partes, aunque no se deriven de una norma legal ni estén acogidas a un acuerdo marco sectorial. Los datos presentados en este epígrafe recogen las medidas vivas al 31 de diciembre de 2020. Por lo tanto, las operaciones acogidas a los programas, pero ya vencidas en esa fecha, no aparecen en los siguientes cuadros.

Las medidas totales de apoyo concedidas a las sociedades no financieras, vigentes en diciembre de 2020, alcanzan 81,4 mm de euros de financiación, que suponen un 15,5 % del importe total dispuesto por este sector (más de 630.000 operaciones, un 12,4 % del total de las operaciones), correspondiendo la gran mayoría (el 96,1 %) a garantías del Estado (véase cuadro 2.18).

En cuanto a las personas físicas, el 5 % del importe total dispuesto en diciembre de 2020 se había acogido a alguna medida de apoyo (véase cuadro 2.18). Esto representa más de 800.000 operaciones, con un importe de 34,8 mm de euros. En gran parte, fueron moratorias sectoriales (75,8 %) y garantías del Estado

8 Las moratorias legislativas o legales han sido establecidas en distintos reales decretos-leyes publicados en 2020: las moratorias de deudas hipotecarias en el RD-L 8/2020, las moratorias de créditos de financiación no hipotecaria en el RD-L 11/2020, las moratorias referidas al sector turístico en el RD-L 25/2020, mientras que las enfocadas a las actividades del sector de transporte están reguladas en el RD-L 26/2020.

9 Llevadas a cabo a través de los acuerdos marco de asociaciones de entidades, según se establece en el Real Decreto 19/2020.

Cuadro 2.18

OPERACIONES ACOGIDAS A MEDIDAS COVID-19. SNF Y PERSONAS FÍSICAS RESIDENTES**Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda**

	Diciembre de 2020							
	Sociedades no financieras				Hogares (personas físicas) e ISFLSH			
	Número de operaciones		Importe dispuesto		Número de operaciones		Importe dispuesto	
(miles)	Proporción del total (%)	(millones de euros)	Proporción del total (%)	(miles)	Proporción del total (%)	(millones de euros)	Proporción del total (%)	
Garantía del Estado. COVID-19	625,9	98,8	78.231	96,1	313,4	38,4	6.408	18,4
Garantía de otra administración pública. COVID-19	2,0	0,3	334	0,4	1,3	0,2	33	0,1
Moratoria legal. COVID-19	1,8	0,0	1.275	1,6	3,8	0,5	113	0,3
Moratoria asociación. COVID-19	0,2	0,0	21	0,0	471,6	57,7	26.375	75,8
Moratoria individual. COVID-19	3,7	0,6	1.518	1,9	26,3	3,2	1.865	5,4
Con garantía y moratoria	0,2	0,0	65	0,1	0,2	0,0	3	0,0
TOTAL	633,8	100,0	81.444	100,0	816,6	100,0	34.798	100,0
Pro memoria: Préstamos y VRD a SNF y Hogares	5.100,0		523.987		41.012,8		689.452	
Pro memoria: Proporción operaciones con alguna medida sobre el total (%)	12,4		15,5		2,0		5,0	

FUENTE: Banco de España.

Cuadro 2.19

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

Tramo del importe dispuesto de la operación	Diciembre de 2020 - Importe dispuesto					
	Garantía del Estado. COVID-19		Moratoria asociación. COVID-19		Moratoria entidad. COVID-19	
	Importe dispuesto (millones de euros)	Operaciones con garantía sobre total de operaciones (%) (a)	Importe dispuesto (millones de euros)	Operaciones con moratoria sobre total de operaciones (%) (a)	Importe dispuesto (millones de euros)	Operaciones con moratoria sobre total de operaciones (%) (a)
1 0-9.999 euros	623,5	1,2	598,9	1,1	31,1	0,1
2 10.000-24.999 euros	1.758,8	2,8	1.048,7	1,7	55,7	0,1
3 25.000-50.000 euros	1.467,2	2,0	2.117,9	2,9	116,4	0,2
4 50.000-99.999 euros	990,1	0,6	6.625,3	3,9	413,1	0,2
5 100.000-249.999 euros	656,7	0,3	12.333,5	4,8	941,3	0,4
6 250.000+ euros	912,0	1,2	3.650,5	4,9	307,6	0,4
TOTAL GENERAL	6.408,2	0,9	26.374,7	3,8	1.865,2	0,3

FUENTE: Banco de España.

a Véase cuadro 2.14.

OPERACIONES CON GARANTÍA DEL ESTADO COVID-19. SNF**Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda**

Tramo del importe dispuesto de la operación	Diciembre de 2020			
	Número de operaciones		Importe dispuesto	
	(miles)	Operaciones con garantía sobre total de operaciones (%) (a)	(millones de euros)	Operaciones con garantía sobre total de operaciones (%) (a)
C Industria manufacturera	96,1	11,0	16.547,9	19,8
F Construcción	69,1	9,5	7.422,8	9,2
G Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	179,1	13,1	22.065,5	26,3
H Transporte y almacenamiento	35,2	10,4	4.950,6	13,2
I Hostelería	63,2	20,4	6.987,6	21,9
M Actividades profesionales, científicas y técnicas	46,7	13,9	4.489,6	18,8
N Actividades administrativas y servicios auxiliares	26,3	11,4	3.366,9	19,2
R Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	12,9	18,3	1.385,0	29,0
Resto	97,3	11,6	11.014,8	6,9
TOTAL	625,9	12,3	78.230,7	14,9

FUENTE: Banco de España.

a Véase cuadro 2.14.

(18,4 %). Hay que tener en cuenta que estos importes no representan los créditos totales que se han beneficiado de estas medidas a lo largo de 2020. Especialmente, en el caso de las moratorias legales, los plazos originales a los que se concedieron hacen que una gran parte de ellas se encuentren ya vencidas a diciembre de 2020 y, por lo tanto, que esos créditos no aparezcan como beneficiados de las medidas adoptadas.

En el caso de los hogares y de las moratorias de las asociaciones, las operaciones entre 100.000 y 250.000 euros fueron, en términos absolutos, las más beneficiadas, y el 4,8 % de los préstamos de ese tramo pudieron acogerse a la suspensión de pagos, por un importe total de más de 12,3 mm de euros (véase cuadro 2.19). Por su parte, las garantías se concentraron en operaciones entre 10.000 y 50.000 euros, afectando a un importe total de 3,1 mm de euros.

Las principales actividades receptoras de garantías del Estado, en términos absolutos, según el importe total dispuesto, fueron el comercio (22,1 mm de euros) y la industria manufacturera (16,5 mm de euros). No obstante, las actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento son las que presentaron una mayor proporción de su importe total dispuesto garantizado con avales del Estado, en relación con el total de la financiación de esa actividad, ya que el 29 % del crédito para estas actividades se acogió a dicha medida.

Cuadro 2.21

OPERACIONES CON GARANTÍA DEL ESTADO COVID-19. SNF. DISTRIBUCIÓN POR EL IMPORTE DISPUESTO EN LA OPERACIÓN**Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda**

	Diciembre de 2020			
	Número de operaciones		Importe dispuesto	
	(miles)	Operaciones con garantía sobre total de operaciones (%) (a)	(millones de euros)	Operaciones con garantía sobre total de operaciones (%) (a)
Menos de 10.000 euros	121,8	4,2	282,2	5,4
Entre 10.000 y 24.999 euros	112,2	16,0	1.872,6	16,2
Entre 25.000 y 49.999 euros	120,4	23,4	4.160,8	23,0
Entre 50.000 y 99.999 euros	109,7	26,7	7.253,4	25,4
Entre 100.000 y 249.999 euros	97,0	28,7	14.196,5	27,6
Entre 250.000 y 999.999 euros	54,4	27,7	23.532,7	26,3
Entre 1 y 5 millones de euros	9,5	18,4	15.477,7	15,3
Entre 5 y 25 millones de euros	0,8	8,5	7.099,6	7,4
Más de 25 millones de euros	0,1	4,6	4.355,2	3,6
TOTAL	625,9	12,3	78.230,7	14,9

FUENTE: Banco de España.

a Véase cuadro 2.15.

Por tramos del importe dispuesto de la financiación a las sociedades no financieras, las operaciones entre 250.000 y un millón de euros fueron las principales receptoras de garantías del Estado. Ese tramo recibió garantías por un importe de 23,5 mm de euros, lo que supuso que el 26,3 % del total de los riesgos y el 27,7 % de las operaciones de ese tramo se acogieron a esta medida. No obstante, hay que señalar que el mayor número de operaciones beneficiadas de los avales se encuentra en los tramos de importes por debajo de los 100.000 euros.