

2

PRINCIPALES MAGNITUDES



321 ENTIDADES DECLARANTES A LA CIR

En diciembre de 2021, 33 más que el
año anterior



49 MILLONES DE OPERACIONES

Fundamentalmente (el 96 %) préstamos



20,7 MILLONES DE TITULARES

19 millones de personas físicas
1,1 millones de personas jurídicas
547.000 no residentes en España



3,2 BILLONES DE EUROS

Saldo de los préstamos (y otros riesgos)
declarados a la CIR. Un 7 % más que
en 2020



CLIENTES DE UNA SOLA ENTIDAD

El 65 % de las personas físicas con
riesgos declarados a la CIR y el 60 % de
las sociedades no financieras mantienen
riesgos con una única entidad



COVID-19

Desde julio de 2021, la CIR recoge información
sobre las operaciones con aval público
COVID-19 acogidas a medidas de
refinanciación y reestructuración del Real
Decreto-ley 5/2021

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. Tras esta introducción, en la que se proporcionan cifras generales sobre las operaciones de riesgo crediticio, el capítulo se organiza en tres epígrafes. En primer lugar, se describe la estructura de los riesgos desde la óptica de los prestatarios (titulares de riesgo), distinguiendo entre residentes y no residentes y 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 articuladas para mitigar el impacto económico y social de la pandemia, así como sobre las operaciones avaladas por el Estado acogidas a alguna de las tres medidas de refinanciación o reestructuración que contempla el Código de Buenas Prácticas (CBP) (extensión del plazo de vencimiento, transformación en préstamos participativos y reducción del principal pendiente).

El grupo más numeroso de declarantes lo conforman las entidades de crédito y sucursales de entidades de crédito extranjeras en España, que suman 196. El número total de entidades declarantes ha pasado de 288 en 2020 a 321 a finales de 2021. Este importante incremento refleja la incorporación como declarantes a la CIR de las entidades sujetas a declaración reducida (las entidades de pago, entidades de dinero electrónico, prestamistas inmobiliarios y entidades de crédito en régimen de libre prestación de servicios), que han pasado de 38 en 2020 a 70 en 2021 (véase cuadro 2.1). Como se ha mencionado en el capítulo anterior, la incorporación de estas entidades se está produciendo de manera progresiva.

El número de operaciones declaradas a la CIR en diciembre de 2021 superaba los 49 millones y suponía un riesgo total para las entidades declarantes de más de 3 billones de euros (véase cuadro 2.1), cifras que suponen incrementos del 0,9 % y del 7 %, respectivamente, en relación con el cierre de 2020. 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 84,4 % del total de las operaciones

¹ Se consideran personas jurídicas las instituciones financieras, las Administraciones Públicas, las sociedades no financieras (SNF) y las instituciones sin fines de lucro al servicio de los hogares (ISFLSH).

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

	Diciembre de 2020			Diciembre de 2021					
	Número de entidades	Número de operaciones (miles)	Importe del riesgo total (millones de euros)	Número de entidades	%	Número de operaciones (miles)	%	Importe del riesgo total (millones de euros)	%
Entidades de crédito y sucursales	194	41.748	2.834.634	196	61,1	41.436	84,4	3.042.423	96,1
Establecimientos financieros de crédito	33	6.704	48.961	32	10,0	7.451	15,2	50.907	1,6
Sociedades de garantía recíproca y sociedades de reafianzamiento	19	123	7.516	19	5,9	125	0,3	8.205	0,3
Entidades con declaración reducida (a)	38	1	89	70	21,8	9	0,0	524	0,0
Resto de las entidades (b)	4	76	69.398	4	1,2	72	0,1	64.678	2,0
TOTAL	288	48.652	2.960.598	321	100,0	49.094	100,0	3.166.736	100,0

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.
b Sareb, Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito (FGD), Sociedad Anónima Estatal de Caución Agraria (SAECA) y Banco de España.

declaradas y del 96,1 % del riesgo directo², mientras que los EFC declararon un 15,2 % de las operaciones, que representaban el 1,6 % del riesgo total, en claro reflejo de su orientación minorista. El resto de las entidades tienen una relevancia mucho menor: representan en conjunto apenas un 0,2 % de las operaciones y un 2,1 % del total de los riesgos.

2 Distribución de los riesgos según las características del titular

En diciembre de 2021, el número de titulares que mantenían riesgos³ con entidades de crédito y EFC ascendió a 20,7 millones, de los cuales 20,1 millones eran residentes en España, lo que supone el 97,4 % del total de prestatarios. El total de titulares declarados en la CIR aumentó en 2021 por el incremento del número de prestatarios tanto residentes (más de 200.000) como no residentes (125.000) (véase cuadro 2.3). Merece la pena destacar el fuerte crecimiento experimentado por los titulares no residentes (29,5 %). Este aumento se ha debido fundamentalmente a cambios en la estructura de ciertos grupos bancarios españoles, que han transformado

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 de este capítulo, las expresiones «riesgo dispuesto» y «riesgo» se utilizarán indistintamente.

Cuadro 2.2

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 2020			Diciembre de 2021					
	Titulares (miles)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Titulares (miles)		Número de operaciones		Importe dispuesto	
				Miles	% del total	Miles	% del total	Millones de euros	% del total
Residentes	19.955,6	46.192,5	1.978.388	20.183,5	97,4	46.584,6	98,5	2.070.322	81,7
Persona física	18.812,3	40.925,4	682.712	19.026,9	91,8	41.438,3	87,6	679.355	26,8
Persona jurídica	1.141,0	5.266,0	1.295.641	1.155,2	5,6	5.145,6	10,9	1.390.939	54,9
Sin datos (a)	2,4	1,1	36	1,3	0,0	0,6	0,0	28	—
No residentes	422,8	595,2	374.738	547,7	2,6	718,9	1,5	462.719	18,3
Persona física	397,8	427,9	19.234	514,8	2,5	548,8	1,2	20.275	0,8
Área del euro	205,9	236,7	10.555	320,6	1,5	354,9	0,8	11.851	0,5
Resto de la UE	85,6	73,9	4.145	83,5	0,4	72,8	0,2	3.838	0,2
Resto del mundo	106,3	117,2	4.534	110,7	0,5	121,1	0,3	4.586	0,2
Persona jurídica	24,0	166,8	355.446	31,8	0,2	169,5	0,4	441.958	17,4
Área del euro	19,0	68,4	211.957	26,7	0,1	111,1	0,2	248.686	9,8
Resto de la UE	1,3	59,6	32.619	1,4	0,0	18,0	0,0	51.165	2,0
Resto del mundo	3,6	38,7	110.870	3,7	0,0	40,3	0,1	142.108	5,6
Sin datos (a)	1,0	0,5	58	1,1	0,0	0,6	0,0	486	—
TOTAL	20.378,4	46.787,6	2.353.126	20.731,1	100,0	47.303,5	100,0	2.533.042	100,0

FUENTE: Banco de España.

a Desglose no informado o no disponible.

algunas filiales situadas en el área del euro (fuera del ámbito de declaración a la CIR) en sucursales en esos mismos países (que sí están sujetas a declaración a la CIR), como se analiza en el epígrafe 4.1 del capítulo 1. En concreto, este proceso explica la inclusión de más de 87.000 nuevos titulares del área del euro con riesgos declarados a la CIR en 2021.

Atendiendo exclusivamente a los prestatarios residentes, el 94,3 % (19 millones) eran personas físicas y adeudaban casi un 32,8 % del importe total (679 mm). A su vez, las personas jurídicas suponían el 5,7 % (1,2 millones), si bien su participación en el volumen de riesgo crediticio ascendía al 67,2 % (véanse cuadro 2.2 y gráfico 2.1).

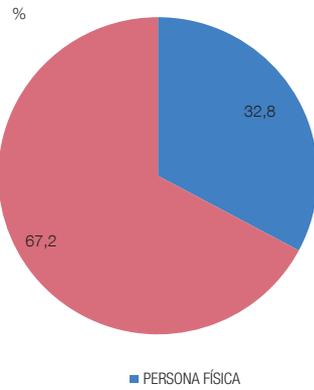
A finales de 2021, los no residentes en España suponían solo un 2,6 % de los titulares registrados en la CIR, si bien su aportación al total de riesgos fue de un 18,3 %, aproximadamente. El grueso de esos riesgos (442 mm de euros, el 17,4 %) correspondía a personas jurídicas, aunque en términos de titulares y de operaciones únicamente representaban el 0,2 % y el 0,4 %, respectivamente. Por áreas geográficas, el 56,4 % del importe dispuesto por los no residentes correspondía a

Gráfico 2.1

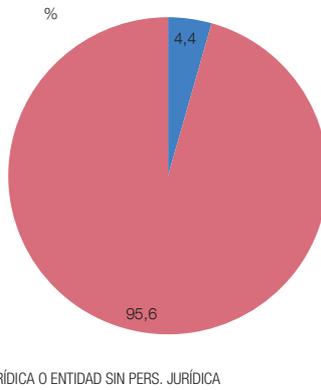
DISTRIBUCIÓN DEL IMPORTE DISPUESTO (%)

Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda
Diciembre de 2021

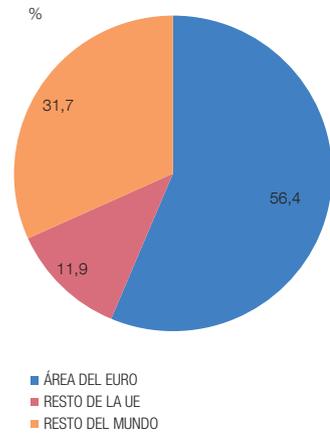
1 NATURALEZA DE LOS TITULARES RESIDENTES



2 NATURALEZA DE LOS TITULARES NO RESIDENTES



3 DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA DE LOS TITULARES NO RESIDENTES



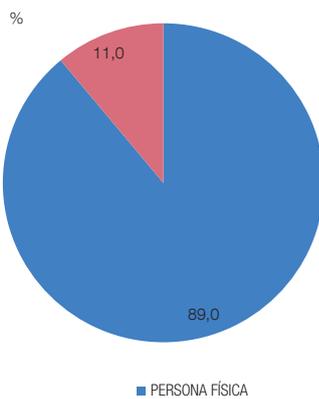
FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.2

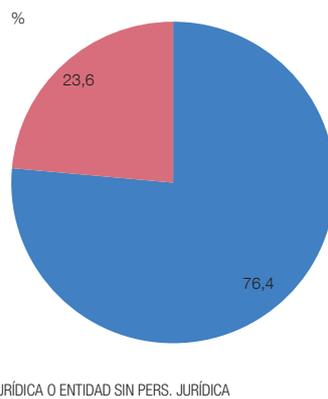
DISTRIBUCIÓN DEL NÚMERO DE OPERACIONES (%)

Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda
Diciembre de 2021

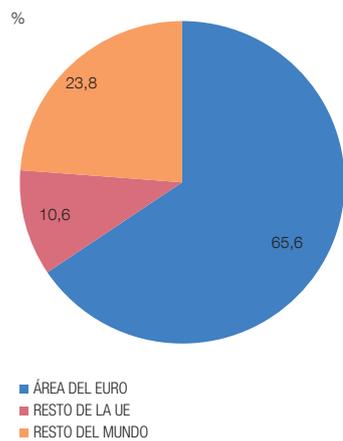
1 NATURALEZA DE LOS TITULARES RESIDENTES



2 NATURALEZA DE LOS TITULARES NO RESIDENTES



3 DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA DE LOS TITULARES NO RESIDENTES



FUENTE: Banco de España.

Cuadro 2.3

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

	2020			2021					Variación 2020/2021	
	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)	% préstamos/ importe dispuesto	Número de operaciones (%)	Importe dispuesto (%)
Instituciones financieras	5,9	31,7	497.189	6,3	40,1	587.146	502.031	85,5	26,4	18,1
Administraciones Públicas	7,8	40,2	263.211	7,6	36,0	279.758	80.817	28,9	-10,4	6,3
Sociedades no financieras	1.073,5	5.100,0	523.987	1.080,6	4.967,2	514.094	510.300	99,3	-2,6	-1,9
Hogares e ISFLSH	18.861,1	41.012,8	689.452	19.079,4	41.529,1	685.807	685.807	100,0	1,3	-0,5
Sin datos (a)	7,4	7,8	4.549	9,6	12,3	3.518	3.518	100,0	57,9	-22,7
TOTAL SECTORES RESIDENTES	19.955,6	46.192,5	1.978.388	20.183,5	46.584,6	2.070.322	1.782.472	86,1	0,8	4,6

FUENTE: Banco de España.

a Desglose no informado o no disponible.

personas del área del euro; el 11,9 %, a los residentes en el resto de la Unión Europea (UE), y el 31,7 %, a residentes fuera de la UE (véase gráfico 2.1).

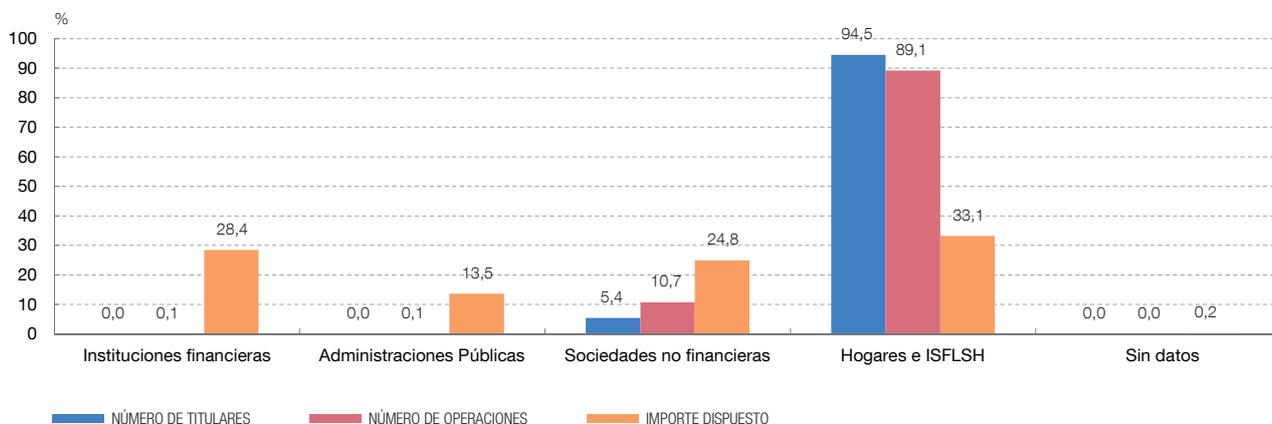
El nivel de riesgos contraídos por entidades de crédito y EFC con deudores residentes en diciembre de 2021 (cerca de 2,1 billones de euros) fue un 4,6 % superior al registrado a finales de 2020. La distribución de esta evolución fue muy desigual según el sector institucional: mientras que las instituciones financieras registraron un aumento del 18,1 %, y las Administraciones Públicas, del 6,3 %, los hogares e ISFLSH⁴ y las SNF redujeron su crédito en un 0,5 % y un 1,9 %, respectivamente (véase cuadro 2.3).

En cuanto a la distribución por sectores institucionales en 2021, el sector de hogares e ISFLSH representó el 89,1 % (41,5 millones) de las operaciones declaradas y el 94,5 % (19,1 millones) de los titulares. Sin embargo, en términos del volumen de riesgos, representaba únicamente el 33,1 % (véanse cuadro 2.3 y gráfico 2.3). Las SNF, con 5 millones de operaciones, suponían el 10,7 % del total, si bien concentraban el 24,8 % del volumen de riesgos. Por último, los

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

Gráfico 2.3

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 2021



FUENTE: Banco de España.

sectores de instituciones financieras y de las Administraciones Públicas registraron el 28,4 % y el 13,5 %, respectivamente, del endeudamiento total de los sectores residentes.

Las SNF y los hogares instrumentaron la financiación de las entidades declarantes a la CIR fundamentalmente a través de préstamos. Para las SNF estos supusieron el 99,3 % de su financiación en diciembre de 2021 en manos de entidades declarantes a la CIR y para los hogares esta participación fue del 100 %. Sin embargo, la contribución de los valores representativos de deuda sí fue relevante para las instituciones financieras (14,5 %) y para las Administraciones Públicas (71,1 %) (véase cuadro 2.3).

Atendiendo a la clasificación de los créditos a las SNF 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 16,8 %. No obstante, teniendo en cuenta el importe dispuesto, la importancia de estos sectores es muy similar, de un 16 % aproximadamente cada uno. En cuanto a la evolución entre diciembre de 2021 y el mismo mes de 2020, el número total de operaciones descendió en un 2,9 %, mientras que el importe dispuesto lo hizo en un 1,9 %, tras el fuerte impulso registrado el año previo en ambas dimensiones como consecuencia de la puesta en marcha del programa de avales públicos para mitigar los efectos de la pandemia. La evolución del importe dispuesto ha sido desigual entre las distintas actividades; destacan el comportamiento de las actividades profesionales, científicas y técnicas, con un aumento del 8,3 %, y la disminución del 13,6 % en el caso de la construcción (véase gráfico 2.4).

Cuadro 2.4

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

	Diciembre de 2020		Diciembre de 2021	
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)
A Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	168,7	14.002	171,4	14.550
B Industrias extractivas	15,9	1.796	16,2	1.901
C Industria manufacturera	874,2	83.723	832,5	82.972
D Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	30,2	18.740	37,5	20.088
E Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	23,5	4.062	22,5	3.679
F Construcción	730,3	81.116	703,7	70.111
G Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	1.368,2	83.815	1.326,6	82.329
H Transporte y almacenamiento	340,2	37.369	333,1	38.944
I Hostelería	310,4	31.937	302,2	30.273
J Información y comunicaciones	129,2	15.109	128,2	15.481
K Actividades financieras y de seguros	24,5	30.598	24,8	31.005
L Actividades inmobiliarias	231,0	61.424	222,5	61.757
M Actividades profesionales, científicas y técnicas	335,5	23.857	334,3	25.843
N Actividades administrativas y servicios auxiliares	231,4	17.565	227,6	15.926
O Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	1,1	2.662	1,0	2.860
P Educación	52,6	2.713	52,8	2.674
Q Actividades sanitarias y de servicios sociales	88,2	6.113	88,9	6.452
R Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	70,4	4.781	67,7	4.573
S Otros servicios	73,1	2.493	72,4	2.466
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	0,6	9
U Actividades de organizaciones y organismos extraterritoriales	0,3	10	0,3	14
Sin datos (a)	0,5	93	0,3	186
TOTAL	5.100,0	523.987	4.967,2	514.094

FUENTE: Banco de España.

a Desglose no informado o no disponible.

El 60 % de las SNF residentes mantenían créditos con una sola entidad, lo que representa el 18,7 % del riesgo contraído por el conjunto de las SNF (véanse cuadro 2.5 y gráfico 2.6). Por su parte, las que mantenían riesgos con seis o más entidades suponían el 3,1 % del número total de empresas no financieras, si bien, en términos de los riesgos declarados a la CIR, absorbían más del 42,9 % del total.

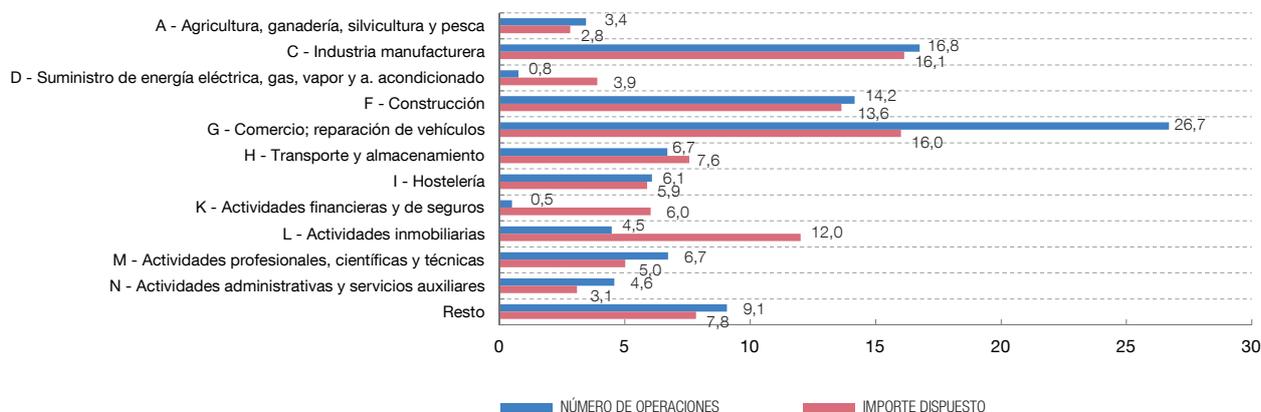
Por tamaño de empresa, las de mayor tamaño representan solo el 9,8 % de las operaciones, pero el 46,3 % del importe de los riesgos, mientras que las

Gráfico 2.4

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

Entidades de crédito y EFC. Préstamos

Diciembre de 2021



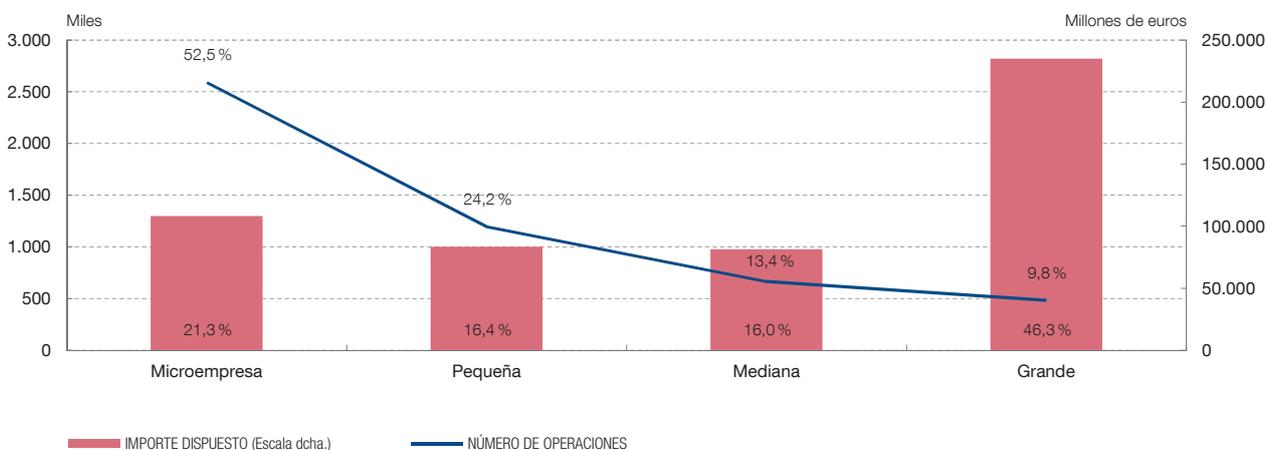
FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.5

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 2021



FUENTE: Banco de España.

microempresas, con un 52,5% de las operaciones, eran deudoras del 21,3% del crédito declarado a la CIR (véase gráfico 2.5).

El 65% 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 1,3%.

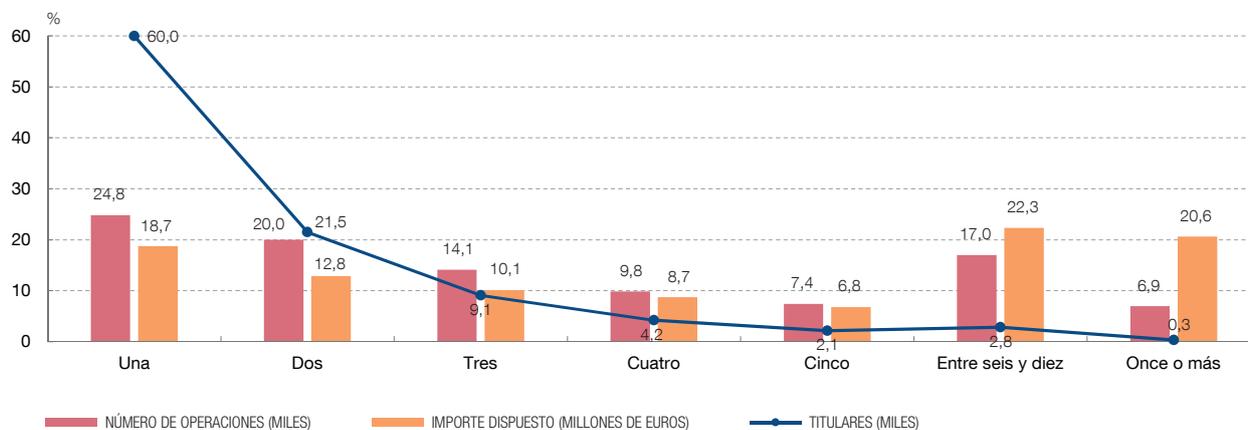
Cuadro 2.5

DISTRIBUCIÓN DE LOS DEUDORES, OPERACIONES E IMPORTE, POR NÚMERO DE ENTIDADES CON LAS QUE OPERA EL DEUDOR. DEUDORES. SOCIEDADES NO FINANCIERAS RESIDENTES
Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda

Número de entidades con las que opera el deudor	Diciembre de 2020			Diciembre de 2021		
	Titulares (miles)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Titulares (miles)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)
Una	635,9	1.219,1	92.523	647,8	1.230,5	96.234
Dos	231,6	989,7	69.561	232,2	991,6	65.874
Tres	98,3	709,3	50.196	98,1	700,5	51.962
Cuatro	46,1	491,7	43.765	45,3	488,8	44.627
Cinco	24,0	369,1	35.447	23,2	367,6	34.878
Entre seis y diez	32,9	916,4	120.315	30,2	843,5	114.464
Once o más	4,6	404,8	112.180	3,7	344,8	106.055
TOTAL	1.073,5	5.100,0	523.987	1.080,6	4.967,2	514.094

FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.6

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 2021


FUENTE: Banco de España.

A diferencia de lo que ocurre con las SNF, en el caso de los hogares estas tres categorías son directamente proporcionales en términos de importes de los riesgos, representando el 47,7 %, el 30,3 % y el 3,8 %, respectivamente (véanse cuadro 2.6 y gráfico 2.7).

Cuadro 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

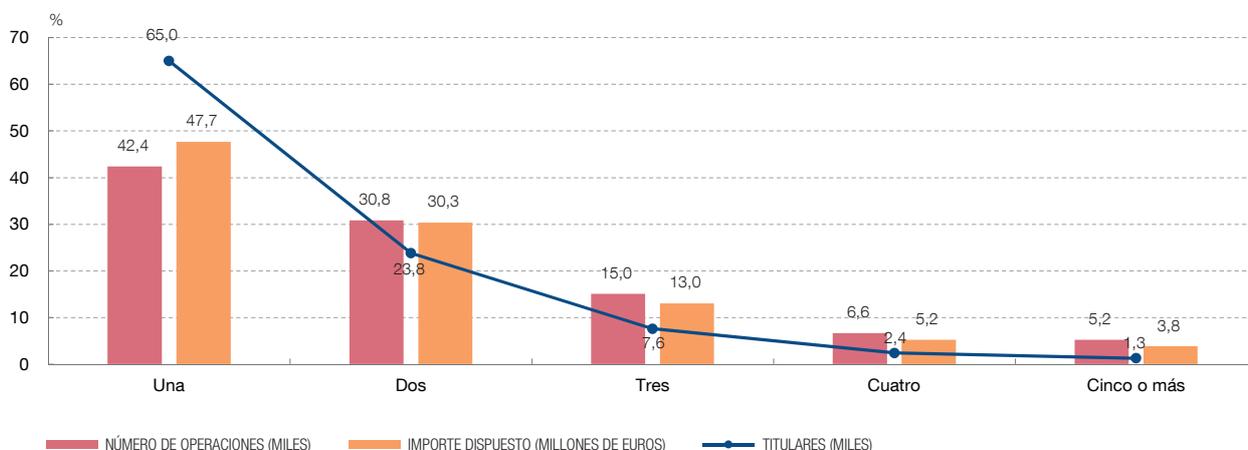
Número de entidades con las que opera el deudor	Diciembre de 2020			Diciembre de 2021		
	Titulares (miles)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Titulares (miles)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)
Una	12.169,4	16.930,7	323.169	12.400,6	17.606,5	326.922
Dos	4.497,7	12.527,8	207.995	4.540,5	12.779,7	207.954
Tres	1.454,0	6.277,2	91.458	1.441,3	6.237,3	89.315
Cuatro	475,9	2.857,7	37.398	457,5	2.739,4	35.480
Cinco o más	264,2	2.419,5	29.433	239,4	2.166,2	26.136
TOTAL	18.861,1	41.012,8	689.452	19.079,4	41.529,1	685.807

FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.7

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 2021



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 diciembre de 2021 repartió su importe dispuesto entre préstamos (2,1 billones de euros, el 84,4 % del total) y valores representativos de deuda (0,4 billones de euros, el 15,6 % del total). En el caso de los préstamos, la financiación se había concedido principalmente a través de las pólizas de préstamo tradicionales distintas de las

Cuadro 2.7

DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR TIPO DE PRODUCTO

	Diciembre de 2020				Diciembre de 2021			
	Número de operaciones (miles)	Importe de riesgo total (millones de euros)	Del que: Dispuesto (millones de euros)	Del que: Disponible (c) (millones de euros)	Número de operaciones (miles)	Importe de riesgo total (millones de euros)	Del que: Dispuesto (millones de euros)	Del que: Disponible (c) (millones de euros)
Entidades de crédito y EFC	48.452,3	2.883.595	2.353.126	360.531	48.887,5	3.093.330	2.533.042	370.357
Préstamos	46.772,1	2.130.312	1.949.299	181.013	47.283,0	2.315.981	2.137.343	178.638
Crédito comercial	610,4	70.735	65.443	5.292	636,7	87.763	85.149	2.615
Crédito comercial con recurso	332,4	23.714	22.006	1.708	363,2	35.847	34.841	1.005
Crédito comercial sin recurso	278,0	47.021	43.437	3.584	273,6	51.917	50.307	1.610
Crédito financiero	45.509,5	1.959.805	1.784.199	175.606	45.960,9	2.091.481	1.918.302	173.179
Depósitos distintos de préstamos de recompra inversa	6,6	340.661	340.018	643	5,8	475.242	475.191	51
Descubiertos	2.811,1	7.300	6.715	584	3.367,9	9.333	8.307	1.026
Tarjetas de crédito	16.917,0	46.133	13.168	32.965	17.578,0	48.315	13.727	34.587
Préstamos renovables distintos de descubiertos y de tarjetas de crédito	884,3	222.894	108.048	114.846	888,3	223.149	114.818	108.332
Líneas de crédito distintas de préstamos renovables	357,6	115.386	92.930	22.456	347,7	114.030	91.070	22.961
Otros préstamos	24.532,8	1.227.432	1.223.320	4.112	23.773,2	1.221.411	1.215.189	6.223
Arrendamiento financiero	649,6	22.857	22.742	115	681,5	23.424	23.260	164
Préstamos de recompra inversa	2,6	76.915	76.915	—	3,8	113.313	110.632	2.681
Valores representativos de deuda	15,6	403.827	403.827	—	20,5	395.698	395.698	—
Garantías financieras	213,3	35.356	—	—	205,9	42.375	—	—
Avales y otros compromisos	1.451,4	314.100	—	179.518	1.378,1	339.275	—	191.719
Entidades de declaración reducida (a)	1,1	89	79	9	9,3	524	276	248
Resto de las entidades (b)	198,9	76.914	69.825	895	197,0	72.882	65.198	888
TOTAL	48.652,4	2.960.598	2.423.030	361.436	49.093,8	3.166.737	2.598.515	371.494

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.
b Sociedades de garantía recíproca, sociedades de reafianzamiento, Sareb, FGD, Banco de España y SAECA.
c En las rúbricas distintas de «Préstamos» y «Valores representativos de deuda», la suma del importe dispuesto y 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.

líneas y cuentas de crédito (incluyendo los préstamos hipotecarios para la compra de vivienda) que se recogen en el cuadro 2.7, bajo la rúbrica «Otros préstamos» (1,2 billones, el 52 % del total).

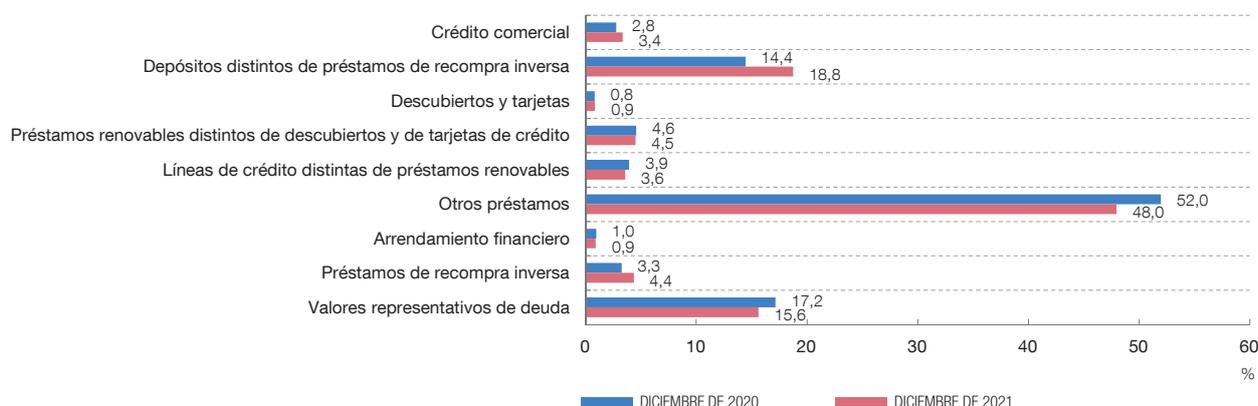
El 92,5% del importe dispuesto estaba denominado en euros (véase cuadro 2.8). Del resto de las monedas, el dólar americano era la más relevante, con un 5,5 % del total, mientras que la libra esterlina suponía un 1,2 %.

En cuanto a la localización de la inversión, tres comunidades autónomas (Andalucía, Cataluña y Madrid) concentraban el 57 % de los fondos declarados

Gráfico 2.8

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 2.8

DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR MONEDA

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

	Diciembre de 2020		Diciembre de 2021	
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)
Euro	46.675,5	2.210.598	47.227,4	2.342.231
Dólar estadounidense	30,0	103.459	41,9	138.575
Libra esterlina	51,9	18.489	10,7	30.647
Yen	12,9	7.470	10,6	7.596
Franco suizo	4,9	1.629	4,4	1.233
Otras monedas	12,5	11.480	8,5	12.760
TOTAL	46.787,6	2.353.126	47.303,5	2.533.042

FUENTE: Banco de España.

a la CIR⁵ (véase cuadro 2.9). En un segundo grupo están Valencia y País Vasco, con un 15 %. En las demás comunidades autónomas y en las ciudades de Ceuta y Melilla se contabilizó el 28 % del crédito restante.

Los instrumentos con un plazo residual⁶ de más de cinco años suponían el 42 % de los préstamos declarados (véanse cuadro 2.10 y gráfico 2.9), aunque solo

5 En esta variable solo se recoge la financiación concedida a SNF y 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 2.9

DISTRIBUCIÓN POR COMUNIDADES AUTÓNOMAS EN LAS QUE SE REALIZA LA INVERSIÓN. DEUDORES RESIDENTES. SOCIEDADES NO FINANCIERAS Y HOGARES E ISFLSH
Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda

	Diciembre de 2020		Diciembre de 2021			
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto		
				(Millones de euros)	Variación interanual (%)	Porcentaje del total
Andalucía	6.719,8	163.298	6.860,7	159.779	-2,2	13,3
Aragón	1.136,4	31.891	1.133,0	30.445	-4,5	2,5
Asturias	937,1	20.204	977,2	20.737	2,6	1,7
Canarias	1.943,5	38.881	1.973,3	37.903	-2,5	3,2
Cantabria	495,3	10.793	508,3	10.479	-2,9	0,9
Castilla y León	1.789,2	43.901	1.829,7	41.872	-4,6	3,5
Castilla-La Mancha	1.625,9	36.122	1.686,3	35.525	-1,7	3,0
Cataluña	8.315,6	211.346	8.408,5	201.804	-4,5	16,8
Ceuta	61,1	1.110	61,7	1.087	-2,1	0,1
Extremadura	800,2	16.045	810,8	15.847	-1,2	1,3
Galicia	2.174,0	46.981	2.094,7	46.547	-0,9	3,9
Islas Baleares	1.105,7	34.559	1.086,5	34.190	-1,1	2,8
La Rioja	277,3	7.454	284,0	7.454	—	0,6
Madrid	10.248,5	310.238	10.228,1	321.879	3,8	26,8
Melilla	49,5	946	51,1	969	2,4	0,1
Murcia	1.360,3	34.007	1.242,1	29.565	-13,1	2,5
Navarra	544,9	16.633	558,9	16.301	-2,0	1,4
País Vasco	1.793,3	67.040	1.848,0	65.172	-2,8	5,4
Valencia	4.540,1	114.842	4.700,0	115.269	0,4	9,6
Sin datos (a)	195,4	7.147	153,4	7.078	-1,0	0,6
TOTAL	46.112,8	1.213.440	46.496,3	1.199.901	-1,1	100,0

FUENTE: Banco de España.

a Desglose no informado o no disponible.

representaban el 20 % de las operaciones declaradas. En términos del número de operaciones, 14,4 millones (un 30,5 % del total), se clasifican en la categoría «Vencimiento 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 3,9 % de los importes dispuestos en diciembre de 2021. Un gran número de estas operaciones corresponden a tarjetas de crédito. Es preciso recordar que el programa de préstamos avalados por el Gobierno para mitigar el impacto de la crisis del COVID-19 actuaba precisamente sobre operaciones entre dos y cinco años, cuyo importe aumentó en 2020 muy significativamente (43,8 %), hasta los 414.157 millones de euros (para casi 7,5 millones de operaciones); en 2021, tanto el importe dispuesto como el número de operaciones comenzaron a mostrar un paulatino descenso, con una reducción del 13 % en el importe dispuesto y del 8,7 % en el número de operaciones.

Cuadro 2.10

DISTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES E IMPORTE, POR PLAZO RESIDUAL**Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda**

	Diciembre de 2020		Número de operaciones (miles)	Diciembre de 2021		
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)		(millones de euros)	Variación interanual (%)	Porcentaje del total
A la vista	8.303,4	370.031	8.906,7	503.326	36,0	19,9
Hasta 3 meses (excepto a la vista)	1.786,9	179.690	1.466,4	196.604	9,4	7,8
Más de 3 meses y hasta 6 meses	992,6	56.043	991,5	60.019	7,1	2,4
Más de 6 meses y hasta 1 año	1.841,6	102.039	1.931,1	98.942	-3,0	3,9
Más de 1 año y hasta 2 años	3.279,7	109.756	3.279,5	150.870	37,5	6,0
Más de 2 años y hasta 5 años	7.475,5	414.157	6.823,9	360.926	-12,9	14,2
Más de 5 años	9.305,9	1.032.773	9.474,9	1.063.007	2,9	42,0
Vencimiento indeterminado	13.802,0	88.637	14.429,5	99.347	12,1	3,9
TOTAL	46.787,6	2.353.126	47.303,5	2.533.042	7,6	100,0

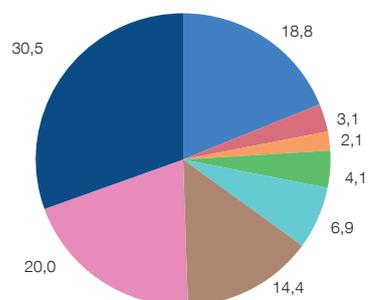
FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.9

DISTRIBUCIÓN DEL IMPORTE DE LAS OPERACIONES, POR PLAZO RESIDUAL (%)**Entidades de crédito y EFC. Préstamos y valores representativos de deuda****Diciembre de 2021**

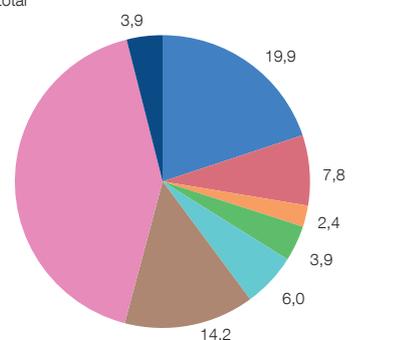
1 OPERACIONES

% sobre el total



2 DISPUESTO

% sobre el total



■ 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.

En diciembre de 2021, el 29,7 % del saldo de crédito se había instrumentado a través de operaciones con garantía real (véase cuadro 2.11), fundamentalmente por medio de la primera hipoteca inmobiliaria (25,7 % del total). Por otra parte, el riesgo de las operaciones con algún tipo de garantía personal se cifraba en el 15,6 %

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

	Diciembre de 2020		Número de operaciones (miles)	Diciembre de 2021		
	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	46.787,6	2.353.126	47.303,5	2.533.042	7,6	100,0
<i>Del cual:</i> Con garantía personal	4.156,0	397.762	4.108,1	394.882	-0,7	15,6
Garantía de los hogares	2.745,9	156.647	2.563,9	144.146	-8,0	5,7
Garantía AAPP, Cesce y empresas públicas	972,5	106.691	1.131,2	113.589	6,5	4,5
<i>Del cual:</i> Avales de AAPP españolas por COVID-19 (a)	942,7	85.006	1.087,2	88.802	4,5	3,5
<i>Del Cual:</i> Con garantía real	9.742,3	772.217	9.445,5	751.315	-2,7	29,7
Hipoteca inmobiliaria (primera hipoteca)	8.296,7	668.453	8.101,5	650.295	-2,7	25,7
<i>Del cual:</i> Sin ninguna garantía (o garantizada sin conocimiento del titular)	34.469,2	1.344.965	35.238,8	1.535.379	14,2	60,6

FUENTE: Banco de España.

a Incluye los avales 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.

del total, y eran las operaciones garantizadas de los hogares las que tenían un mayor peso (5,7 %). El 4,5 % del crédito contaba con aval de la Administración Pública, Cesce o empresas públicas; destacan los ligados a los programas por el COVID-19, que suponen un 3,5 %. Por último, el 60,6 % de la financiación concedida no contaba con garantía real ni personal.

Los préstamos a tipo de interés fijo representaban el 47,4 % del importe total; los contratados a tipo de interés variable, el 35,1 %, y con tipo de interés mixto, el 9,2 %. Por número de operaciones, el tipo de interés fijo suponía la mayor proporción (80,1 %), mientras que en importe suponía el 47,4 % del total. Las operaciones de crédito hipotecario a personas físicas a tipo fijo representaban aproximadamente un 22 %, el doble que en 2018, cuando, según lo reportado por las entidades en los estados agregados, suponían un 11 %. En las operaciones a tipo de interés variable y mixto, el euríbor era el tipo de interés mayoritariamente utilizado como tipo de referencia: el 84,4 % y el 93,5 % de los importes dispuestos en cada modalidad, respectivamente (véase cuadro 2.12).

En diciembre de 2021, el 72,4 % del dispuesto en préstamos llevaba asociado algún esquema de amortización. El 40,4 % se correspondía con operaciones con

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

	Diciembre de 2020		Diciembre de 2021			
	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	37.228,6	942.083	37.892,9	1.013.242	7,6	47,4
Tipo de interés variable	5.734,4	653.585	6.793,1	749.703	14,7	35,1
<i>Del cual:</i> Referenciado al euríbor	4.890,3	561.565	5.901,3	632.760	12,7	29,6
Tipo de interés mixto	1.635,8	177.145	1.679,2	172.168	-2,8	8,1
<i>Del cual:</i> Referenciado al euríbor	1.485,3	166.420	1.540,4	160.970	-3,3	7,5
No aplicable (a)	1.863,9	155.144	898,7	195.674	26,1	9,2
Sin datos	309,3	21.343	19,0	6.557	-69,3	0,3
TOTAL	46.772,1	1.949.299	47.283,0	2.137.343	9,6	100,0

FUENTE: Banco de España.

a No aplicable ninguno de los valores anteriores.

cuotas de amortización (principal e intereses) constantes (véase cuadro 2.13)⁷. 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 el crédito comercial. Por último, los préstamos con amortización única de capital al vencimiento representan un 16,1 % del total. Estos préstamos se conceden en su mayoría a personas jurídicas (en torno al 90 %), lo que supone que casi una cuarta parte de su financiación tiene este esquema de amortización.

Las operaciones con importes inferiores a 10.000 euros en diciembre de 2021 (31,3 millones) suponían el 75,3 % de las contratadas por los hogares e ISFLSH (véase cuadro 2.14), 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 estas representaban un mayor peso de los riesgos declarados a la CIR: el 24,8 % y el 36,7 % del importe dispuesto, respectivamente. Es relevante mencionar que del número

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, y 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.

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

	Diciembre de 2020		Número de operaciones (miles)	Diciembre de 2021		
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)		Importe dispuesto		
				(millones de euros)	Variación interanual (%)	Porcentaje del total
Cuotas de amortización (principal e intereses) constantes (método francés)	22.918,6	883.834	22.521,1	864.170	-2,2	40,4
Cuotas de amortización del principal constantes	336,1	118.080	317,8	104.670	-11,4	4,9
Cuotas de amortización según el método alemán (a)	45,3	2.948	59,1	2.705	-8,2	0,1
Amortización del principal con progresión geométrica (a)	40,8	917	23,5	428	-53,3	0,0
Amortización única del principal al vencimiento	952,6	299.204	975,6	343.587	14,8	16,1
Cuotas de amortización del principal variables	1.232,3	223.550	1.294,1	233.790	4,6	10,9
Sin vencimiento	182,2	28.719	197,3	20.435	-28,8	1,0
Sin datos (a)	21.064,1	392.047	21.894,4	567.558	44,8	26,6
TOTAL	46.772,1	1.949.299	47.283,0	2.137.343	9,6	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.

de préstamos a hogares e ISFLSH superiores a 100.000 euros, el 95,9 % tienen garantía hipotecaria.

En el caso de las SNF, las operaciones de menor importe, hasta 50.000 euros, suponían, en diciembre de 2021, la gran mayoría de las operaciones (el 80,2 %), aunque el importe dispuesto apenas alcanzaba el 6,7 % del total. El 60,9 % del riesgo se concentraba en operaciones de más de 1 millón de euros, que suponen únicamente el 1,2 % del total de las operaciones (véase cuadro 2.15).

En diciembre de 2021, la gran mayoría de los préstamos vivos se habían contratado a través de la red de oficinas, que, junto con los contratados en la oficina central, representaban el 76,2 % del número de operaciones y el 94 % del importe dispuesto (véase cuadro 2.16). Los siguientes canales de comercialización por número de operaciones fueron los agentes y los puntos de venta. Aunque con volúmenes bastante menores (494 millones de euros), destaca el crecimiento durante

Cuadro 2.14

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

Tramo del importe dispuesto de la operación	Diciembre de 2021							
	Total operaciones				<i>Del cual:</i> Operaciones con hipoteca inmobiliaria			
	Número de operaciones (miles)	Número de operaciones (porcentaje del total)	Importe dispuesto (millones de euros)	Importe dispuesto (porcentaje del total)	Número de operaciones (miles)	Número de operaciones (porcentaje del total)	Importe dispuesto (millones de euros)	Importe dispuesto (porcentaje del total)
Menos de 10.000 euros	31.268,8	75,3	51.787,8	7,6	1.231,5	15,8	5.162	0,9
Entre 10.000 y 24.999 euros	3.964,9	9,5	62.090,6	9,1	1.023,7	13,1	17.573	3,2
Entre 25.000 y 49.999 euros	2.015,6	4,9	72.926,4	10,6	1.470,9	18,9	54.970	10,1
Entre 50.000 y 99.999 euros	2.351,8	5,7	170.227,8	24,8	2.217,3	28,5	161.113	29,6
Entre 100.000 y 249.999 euros	1.740,7	4,2	251.542,3	36,7	1.679,4	21,6	242.596	44,6
Más de 250.000 euros	187,3	0,5	77.232,4	11,3	169,0	2,2	63.014	11,6
TOTAL	41.529,1	100,0	685.807,2	100,0	7.791,7	100,0	544.428	100,0

FUENTE: Banco de España.

Cuadro 2.15

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

Tramo del importe dispuesto de la operación	Diciembre de 2021			
	Número de operaciones (miles)	Número de operaciones (porcentaje del total)	Importe dispuesto (millones de euros)	Importe dispuesto (porcentaje del total)
Menos de 10.000 euros	2.794,4	56,3	5.234	1,0
Entre 10.000 y 24.999 euros	679,4	13,7	11.174	2,2
Entre 25.000 y 49.999 euros	510,7	10,3	18.123	3,5
Entre 50.000 y 99.999 euros	403,6	8,1	28.286	5,5
Entre 100.000 y 249.999 euros	325,0	6,5	49.872	9,7
Entre 250.000 y 999.999 euros	193,4	3,9	88.489	17,2
Entre 1 y 5 millones de euros	49,8	1,0	97.389	18,9
Entre 5 y 25 millones de euros	9,1	0,2	90.813	17,7
Más de 25 millones de euros	1,7	0,0	124.713	24,3
TOTAL	4.967,2	100,0	514.094	100,0

FUENTE: Banco de España.

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

	Diciembre de 2020		Número de operaciones (miles)	Diciembre de 2021		
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)		Importe dispuesto	(millones de euros)	Variación interanual (%)
Oficina central	2.486,9	505.764	2.483,5	605.443	19,7	28,3
Red de oficinas	32.759,0	1.317.919	33.561,0	1.403.422	6,5	65,7
Sitio web	2.214,9	19.634	2.303,7	20.041	2,1	0,9
Aplicaciones instaladas en los dispositivos móviles	64,7	302	100,2	494	63,6	0,0
Banca telefónica	1.397,0	8.909	1.311,9	8.761	-1,7	0,4
Agente	803,8	28.849	831,5	31.764	10,1	1,5
Punto de venta	5.518,8	19.679	5.259,0	19.267	-2,1	0,9
Otros intermediarios	1.099,4	35.672	1.037,5	34.779	-2,5	1,6
Preconcedido	261,9	1.467	254,7	1.451	-1,1	0,1
Adquirido a terceros	102,5	8.761	93,6	9.621	9,8	0,5
No aplicable	63,2	2.344	46,3	2.302	-1,8	0,1
TOTAL	46.772,1	1.949.299	47.283,0	2.137.343	9,6	100,0

FUENTE: Banco de España.

2021 de las contrataciones mediante aplicaciones instaladas en dispositivos móviles, el 55 % en número de operaciones y el 63,6 % en términos de importes dispuestos. Este tipo de contratación se concentra casi exclusivamente en personas físicas, que suponen un 99,6 % del total.

4 Información de las medidas por el COVID-19

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, así como sobre las operaciones acogidas a alguna de las tres medidas que contempla el CBP. En relación con los avales, el 14,9 % de las operaciones de las SNF españolas, que representaban el 16,3 % de la financiación de este sector, estaban acogidas a estos avales en diciembre de 2021 (véase cuadro 2.17). No obstante, aproximadamente un 30 % de las operaciones y de los importes dispuestos de las operaciones entre 25.000 y 1 millón de euros por las SNF estaban acogidos a esta medida (véase cuadro 2.18). Por ramas de actividad, las que contaban con un mayor volumen de riesgos avalados eran las actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento y el comercio, con un 34,2 % y un 28,1 %, respectivamente. Por último, el 3,7 % de los importes avalados eran considerados «dudosos», mientras que el 19,4 % se clasificaban como «normal en

Cuadro 2.17

OPERACIONES CON GARANTÍA DEL ESTADO COVID-19. SOCIEDADES NO FINANCIERAS Y PERSONAS FÍSICAS RESIDENTES
Entidades de crédito y EFC. Préstamos

	Diciembre de 2021					
	Operaciones		Dispuesto			
	Número (miles)	Proporción s/total (%)	Importe (millones de euros)	Proporción s/total (%)	Normal en vigilancia especial (%)	Dudoso (%)
Sociedades no financieras	739,1	14,9	83.160,3	16,3	19,4	3,7
B Industrias extractivas	1,7	10,8	297,1	15,7	15,4	6,0
C Industria manufacturera	115,0	13,8	17.431,5	21,1	16,9	3,1
F Construcción	82,8	11,8	8.012,7	11,6	18,3	4,0
G Comercio; rep. vehículos de motor	212,1	16,0	23.036,6	28,1	18,3	3,0
H Transporte y almacenamiento	46,0	13,8	5.986,1	15,5	19,5	4,5
I Hostelería	68,0	22,5	7.167,7	23,7	35,3	6,6
Q Actividades sanitarias y de servicios sociales	16,8	18,9	1.355,9	21,0	13,1	1,8
R Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	14,2	21,0	1.564,9	34,2	32,5	5,9
Resto	182,5	14,1	18.307,9	9,4	16,6	3,6
Hogares e ISFLSH	353,5	0,9	6.664,0	1,0	19,2	3,6
TOTAL	1.092,6	2,4	89.824,4	7,5	19,4	3,7

FUENTE: Banco de España.

Cuadro 2.18

OPERACIONES CON GARANTÍA DEL ESTADO COVID-19. SOCIEDADES NO FINANCIERAS
Entidades de crédito y EFC. Préstamos

	Diciembre de 2021			
	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	150,4	5,4	410,1	7,8
Entre 10.000 y 24.999 euros	141,4	20,8	2.394,2	21,4
Entre 25.000 y 49.999 euros	149,7	29,3	5.278,6	29,1
Entre 50.000 y 99.999 euros	125,7	31,2	8.630,4	30,5
Entre 100.000 y 249.999 euros	103,4	31,8	15.490,8	31,1
Entre 250.000 y 999.999 euros	58,4	30,3	25.428,2	28,8
Entre 1 y 5 millones de euros	9,3	18,8	15.530,4	16,1
Entre 5 y 25 millones de euros	0,8	8,4	6.510,9	7,3
Más de 25 millones de euros	0,1	4,2	3.486,6	2,8
TOTAL	739,1	14,9	83.160,3	16,3

FUENTE: Banco de España.

a Véase cuadro 2.15.

Cuadro 2.19

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

Tramo del importe dispuesto de la operación	Diciembre de 2021			
	Operaciones		Importe dispuesto	
	(miles)	Operaciones con aval sobre total de operaciones (%) (a)	(millones de euros)	Operaciones con aval sobre total de operaciones (%) (a)
1 0-9.999 euros	162,7	0,5	795,2	1,5
2 10.000-24.999 euros	121,6	3,1	1.877,0	3,0
3 25.000-50.000 euros	47,7	2,4	1.584,9	2,2
4 50.000-99.999 euros	15,9	0,7	1.029,8	0,6
5 100.000-249.999 euros	4,7	0,3	645,9	0,3
6 250.000 euros o más	0,9	0,5	731,2	0,9
TOTAL	353,5	0,9	6.664,0	1,0

FUENTE: Banco de España.

a Véase cuadro 2.14.

vigilancia especial» (véase cuadro 2.17). Casi una cuarta parte son préstamos con amortización única al vencimiento, en línea con el esquema general de los préstamos a SNF. Por último, el vencimiento medio de cerca del 30 % del importe avalado es superior a cinco años, y de entre dos y cinco años más del 50 %.

El CBP creado en el Real Decreto-ley 5/2021, cuyo funcionamiento y características fueron aprobados por Acuerdo del Consejo de Ministros de 11 de mayo de 2021, **prevé que las entidades financieras señalen en sus sistemas de contabilidad y de gestión del riesgo las operaciones con aval público a las que se aplique alguna de las medidas de refinanciación o reestructuración previstas** (extensión del plazo de vencimiento, conversión en préstamos participativos o reducción del principal) para facilitar su trazabilidad y que, además, esta señalización se incorpore a la información enviada a la CIR.

En diciembre de 2021, todas las operaciones con medidas del CBP que se han formalizado se refieren exclusivamente a extensiones del vencimiento; no se ha formalizado ninguna operación de transformación en préstamos participativos ni de reducciones de principal. El número de operaciones con extensión del plazo de vencimiento ascendía a 2.557, y el aumento medio del plazo, a 33 meses (véase cuadro 2.20). Por ramas de actividad, el 2 % de la financiación con aval público COVID-19 a actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento y el 1,3 % de la hostelería se acogían a medidas de extensión de plazo de vencimiento del CBP en diciembre de 2021 (véase cuadro 2.21).

Cuadro 2.20

OPERACIONES REESTRUCTURADAS POR EL REAL DECRETO-LEY 5/2021. EXTENSIÓN DEL PLAZO DE VENCIMIENTO

	Número de operaciones (miles)	Importe (millones de euros)	Plazo medio antes de la extensión del plazo de vencimiento (meses)	Plazo medio después de la extensión del plazo de vencimiento (meses)	Aumento medio del plazo (meses)
Entidades de crédito y EFC	2,6	413,0	73	106	33

FUENTE: Banco de España.

Cuadro 2.21

OPERACIONES REESTRUCTURADAS POR EL REAL DECRETO-LEY 5/2021. ENTIDADES DE CRÉDITO Y EFC. DETALLE POR CNAE

	Diciembre de 2020			
	Número de operaciones (miles)	% s/operaciones aval Estado COVID-19	Volumen (millones de euros)	Volumen (% s/operaciones aval Estado COVID-19)
B Industrias extractivas	0,0	0,3	1,1	0,4
C Industria manufacturera	0,3	0,3	68,1	0,4
F Construcción	0,1	0,1	18,8	0,2
G Comercio; rep. vehículos de motor	0,6	0,3	90,4	0,4
H Transporte y almacenamiento	0,1	0,2	18,7	0,3
I Hostelería	0,6	0,9	96,5	1,3
Q Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,0	0,2	3,5	0,3
R Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,1	0,8	31,1	2,0
Resto	0,7	0,4	84,9	0,5
TOTAL SOCIEDADES NO FINANCIERAS	2,6	0,3	413,0	0,5

FUENTE: Banco de España.