



# Capítulo 2

---

## Principales magnitudes

## La Central de Información de Riesgos en cifras: datos de entidades de crédito y EFC



### 24,5 MILLONES DE TITULARES DE PRÉSTAMOS

23,2 millones de personas físicas  
1,3 millones de personas jurídicas  
925.000 no residentes en España



### 60 MILLONES DE OPERACIONES

En 2023, la base de datos de la CIR contenía información de más de 60 millones de operaciones, fundamentalmente préstamos



### 2,1 BILLONES DE EUROS

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



### 28 MILLONES DE TARJETAS DE CRÉDITO

La CIR recibió información de cerca de 28 millones de tarjetas de crédito



### OPERACIONES GARANTIZADAS

Casi un 44 % de los préstamos tienen algún tipo de garantía real o personal



### RIESGO

El 87,2% del importe dispuesto está clasificado sin aumento significativo del riesgo desde su concesión (5,6% no sujeto a clasificación)

En este capítulo se presentan los principales rasgos de la información sobre los riesgos crediticios registrada en la Central de Información de Riesgos (CIR) en los dos últimos ejercicios. El capítulo se organiza en dos epígrafes. En primer lugar, se describe la estructura de los riesgos desde la óptica de los prestatarios. En segundo lugar, la perspectiva pasa a ser la de las características de las operaciones a través de las que se canaliza la financiación<sup>1</sup>.

Quizás el hecho más destacado de 2023 fue el aumento del 21,5 % observado en el número de operaciones declaradas a la CIR, que en diciembre de 2023 fue de más de 61 millones. Este importante aumento fue consecuencia sobre todo de la rebaja del umbral de exención de declaración<sup>2</sup>. De hecho, el instrumento financiero que más aumentó en el último año (un 52 %) fueron las tarjetas de crédito. Sin embargo, al tratarse de operaciones de menor tamaño relativo, el crecimiento del riesgo total para las entidades declarantes fue del 4 %, hasta situarse en cerca de 3,4 billones de euros (véase cuadro 2.1). Una perspectiva temporal más amplia muestra un aumento del 41 % en el número de operaciones (un 99 % en el caso de las tarjetas de crédito) y del 29 % en el riesgo total con respecto a 2017 (véanse los cuadros 1 y 10 del anejo estadístico).

Las entidades de crédito y los establecimientos financieros de crédito (EFC) concentraron el mayor volumen de exposiciones al riesgo, si bien con un claro desequilibrio entre ellos. Así, las

**Cuadro 2.1**
**Distribución de las operaciones y riesgo total, por tipo de entidad y tipo de producto. 2023**

	Número de operaciones			Riesgo total			
	Unidades (miles)	% del total	Variación interanual (%)	Importe (millones de euros)	% del total	Variación interanual (%)	Del cual: Dispuesto
Entidades de crédito y sucursales	44.633	72,9	9,5	3.241.991	95,7	3,8	2.583.997
Préstamos	43.096	70,4	10,0	2.293.187	67,7	2,8	2.120.393
Valores representativos de deuda	22	0,0	9,3	463.604	13,7	2,5	463.604
Garantías financieras y otros compromisos	1.516	2,5	-2,1	485.200	14,3	10,7	—
EFC	16.336	26,7	73,7	76.741	2,3	30,5	48.560
Préstamos	16.336	26,7	73,7	75.992	2,2	30,8	47.822
Resto de los productos	0	0,0	370,0	749	0,0	3,7	738
Resto de las entidades (a)	240	0,4	8,7	68.662	2,0	-10,0	59.579
<b>TOTAL</b>	<b>61.209</b>	<b>100,0</b>	<b>21,5</b>	<b>3.387.394</b>	<b>100,0</b>	<b>4,0</b>	<b>2.692.136</b>

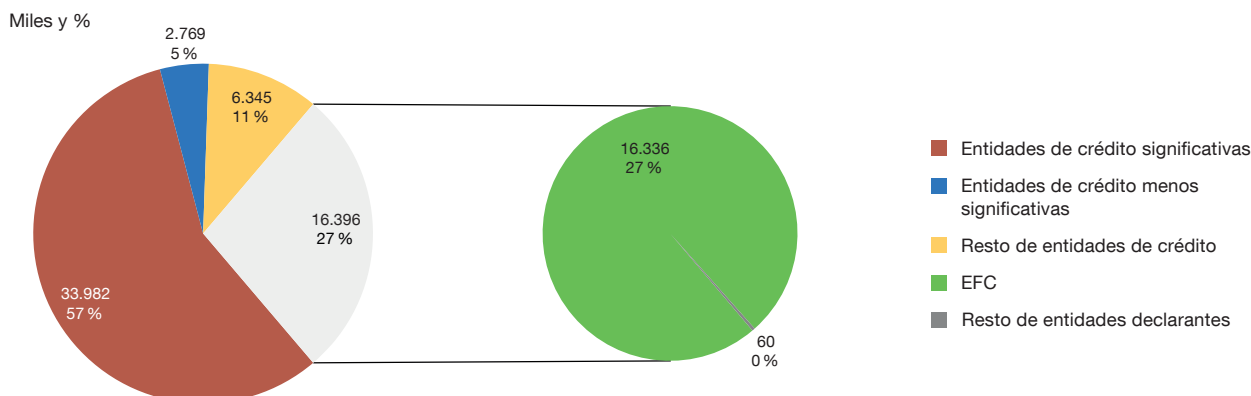
**FUENTE:** Banco de España.

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

1 En el anejo 1 se presenta la evolución en los últimos años de todas estas variables. Asimismo, en la página web del Banco de España se pone a disposición de los usuarios una herramienta interactiva para la visualización de los datos presentados en este capítulo.

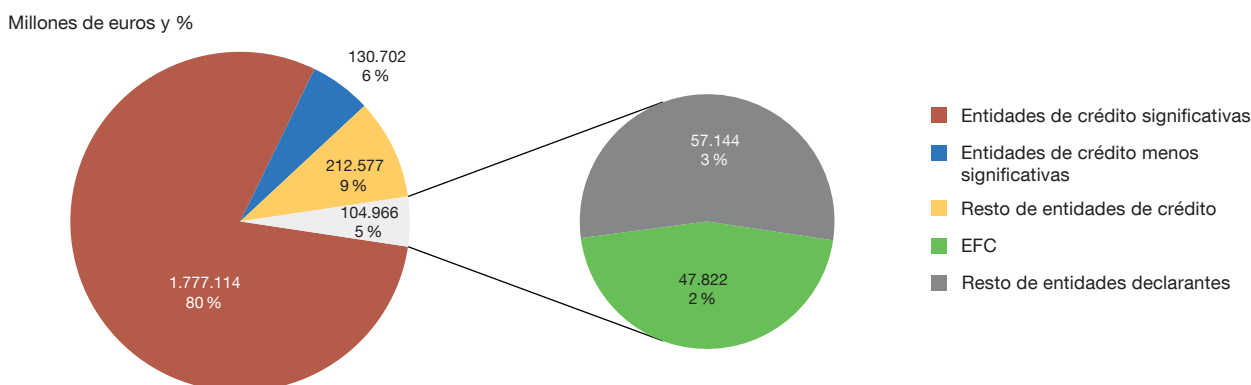
2 Para una explicación detallada del funcionamiento de los umbrales de declaración y de retorno en la CIR, véase el recuadro 4.1, «Los umbrales de declaración y de retorno en la Central de Información de Riesgos», de la Memoria de la CIR 2022. En el epígrafe 2 del capítulo 4 de esta Memoria se presenta una cuantificación más detallada del impacto que sobre la información reportada a la CIR tiene la reducción del umbral de exención de declaración.

Gráfico 2.1  
**Distribución de las operaciones, por tipo de entidad. 2023**



FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.2  
**Distribución del riesgo total, por tipo de entidad. 2023**



FUENTE: Banco de España.

entidades de crédito fueron responsables del 72,9 % del total de las operaciones declaradas y del 95,7 % del riesgo directo<sup>3</sup>, mientras que los EFC declararon un 26,7 % de las operaciones, que representaban únicamente el 2,3% del riesgo total, en claro reflejo de su orientación minorista (crédito al consumo). Esta naturaleza diferenciada también se ha reflejado en el efecto que sobre el número de operaciones ha tenido la bajada del umbral de exención de declaración: en los EFC se incrementaron en un 74 %, mientras que en las entidades crédito la subida solo supuso un 10 %. El resto de las entidades tienen una relevancia mucho menor y, en conjunto, apenas representan un 0,4 % de las operaciones y un 2 % del total de los riesgos.

<sup>3</sup> Véase la nota 10 del capítulo 1 de esta Memoria.

De acuerdo con la clasificación del Mecanismo Único de Supervisión, las entidades españolas se agrupan en significativas (38), menos significativas y el resto, que estaría conformado por las sucursales de entidades de crédito extranjeras y las entidades españolas filiales de grupos con sede en otro Estado miembro (95). Con información no consolidada se puede profundizar en la estructura del sistema bancario español. El conjunto de entidades de crédito declara el 73 % de todas las operaciones y el 95 % del riesgo total. Las entidades de crédito significativas españolas declaran el 80 % del riesgo total y únicamente el 57 % de las operaciones. En cambio, las entidades menos significativas declaran el 11 % de las operaciones y representan el 9 % del riesgo total.

## 1 Distribución de los riesgos según las características del titular

En 2023, el número de titulares o acreditados que mantenían préstamos en entidades de crédito y EFC ascendió a 24,5 millones, de los cuales 23,6 millones eran residentes en España, lo que supone el 96,2 % del total de titulares. El total de acreditados declarados en la CIR aumentó un 13 % en 2023, lo que refleja el efecto de la reducción del umbral de exención de declaración mencionado anteriormente. En términos relativos, destacó el incremento en un 23 % de los titulares no residentes (a los que también aplica la reducción del umbral de exención de declaración), manteniendo la tendencia de los últimos años (véase el [cuadro AA.3 del anejo 1](#)). A pesar de ello, los no residentes en España suponían solo un 3,8 % de los titulares registrados en la CIR, si bien su participación en el total de riesgos fue aproximadamente del 23,6 %.

Las personas jurídicas<sup>4</sup>, el 5,1 % del total de titulares declarados en el caso de las residentes y el 0,2 % en el de las no residentes, mantienen un volumen relativo significativamente superior de operaciones e importe dispuesto en las mismas: el 9,6 % y el 45,5 %, respectivamente, en el caso de las residentes, y el 0,3 % y el 22,5 % en el de las no residentes (véase gráfico 2.1). Por su parte, las personas físicas residentes, el 91,1 % del total de titulares, mantienen un número relativamente menor de operaciones, el 88,5 %, y del importe dispuesto total, el 30,9 %.

Cuadro 2.2

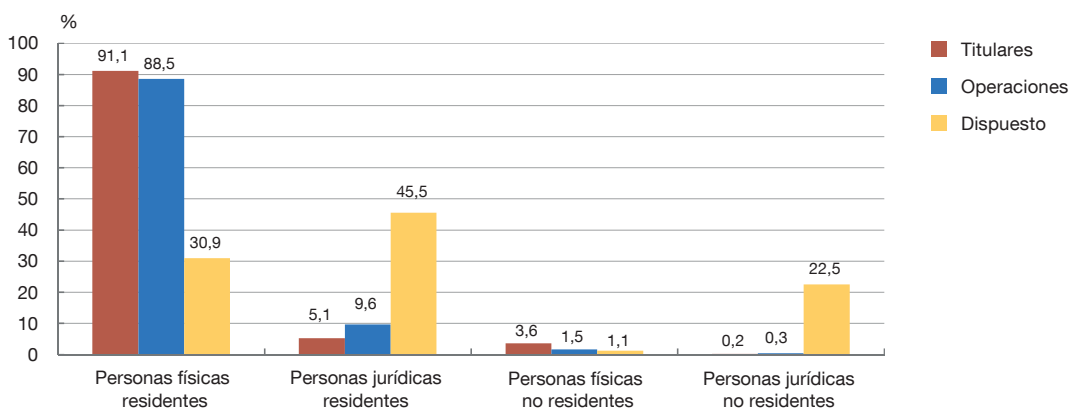
### Distribución de los titulares, operaciones e importe, por naturaleza y por residencia del deudor Entidades de crédito y EFC. Préstamos

	2022			2023					
	Titulares (miles)	Operaciones (miles)	Dispuesto (millones de euros)	Titulares		Operaciones		Dispuesto	
				Miles	% del total	Miles	% del total	Millones de euros	% del total
Residentes	20.881,2	47.665,9	1.668.161	23.556,4	96,2	58.306,8	98,1	1.656.269	76,4
Persona física	19.722,7	42.350,4	683.424	22.297,8	91,1	52.608,7	88,5	669.454	30,9
Persona jurídica	1.158,5	5.315,5	984.737	1.258,6	5,1	5.698,1	9,6	986.815	45,5
No residentes	744,2	927,7	436.228	925,6	3,8	1.125,2	1,9	511.946	23,6
Persona física	703,1	717,8	22.607	879,0	3,6	920,0	1,5	24.698	1,1
Área del euro	511,8	530,1	13.907	667,9	2,7	704,7	1,2	16.036	0,7
Resto de la UE	18,6	16,9	674	22,1	0,1	20,8	0,0	769	0,0
Resto del mundo	172,8	170,9	8.026	189,0	0,8	194,5	0,3	7.893	0,4
Persona jurídica	41,1	209,9	413.621	46,6	0,2	205,2	0,3	487.248	22,5
Área del euro	36,0	147,6	201.530	40,8	0,2	139,7	0,2	259.375	12,0
Resto de la UE	0,6	6,6	5.626	0,8	0,0	7,5	0,0	6.908	0,3
Resto del mundo	4,4	55,7	206.465	5,0	0,0	57,9	0,1	220.965	10,2
TOTAL	21.625,5	48.593,6	2.104.389	24.482,0	100,0	59.431,9	100,0	2.168.215	100,0

FUENTE: Banco de España.

<sup>4</sup> Se consideran personas jurídicas las instituciones financieras, las Administraciones Públicas (AAPP), las sociedades no financieras y las instituciones sin fines de lucro al servicio de los hogares (ISFLSH).

Gráfico 2.3

**Distribución por naturaleza de la persona y residencia  
Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2023**


FUENTE: Banco de España.

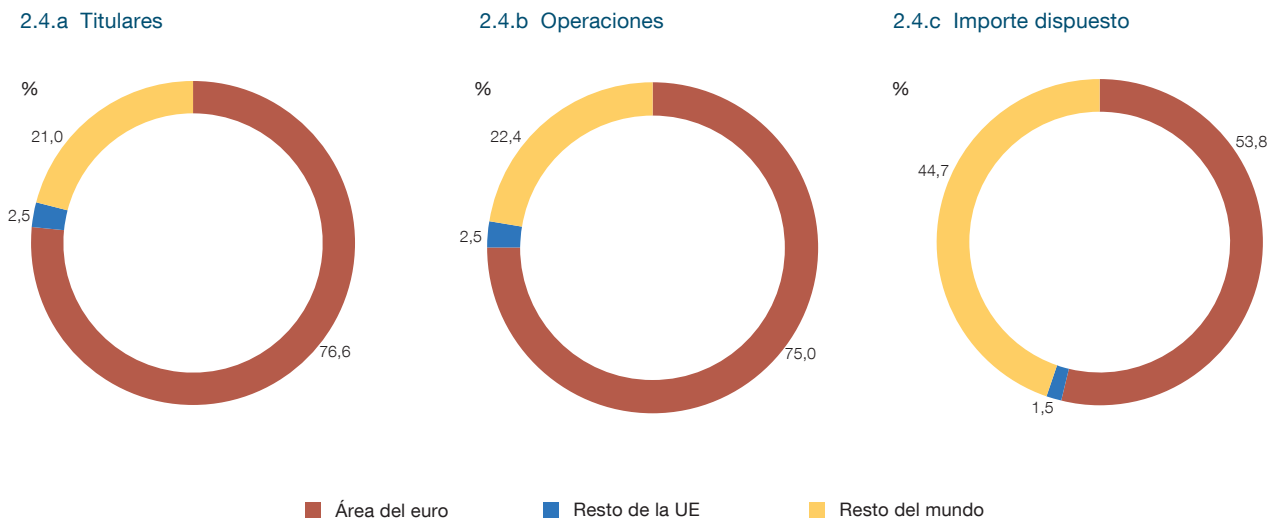
Un análisis más detallado de los titulares no residentes y sus riesgos muestra que el área del euro es la principal zona de procedencia, el 76,6 % en número y el 75 % en operaciones. A pesar de ello, la participación en el importe dispuesto del área del euro se situó en torno al 54 %. En este sentido, cabe destacar que los países de la Unión Europea no pertenecientes al área del euro tenían una participación bastante reducida (entre el 1,5 % y el 2,5 %, aproximadamente) en las tres métricas mencionadas (véase gráfico 2.4).

El importe de los préstamos de las entidades de crédito y los EFC a titulares residentes en 2023 (cerca de 1,7 billones de euros de importes dispuestos) fue un 0,7 % inferior al registrado a finales de 2022, reflejando el proceso de desapalancamiento que experimentó la economía española el año pasado. La distribución de esta evolución fue desigual según el sector institucional. Mientras que las operaciones con instituciones financieras registraron un aumento del 6,1 %, en los demás sectores registraron reducciones: del 4,6 % en el caso de las AAPP, del 3,3 % en el de las sociedades no financieras y del 2 % en el de los hogares e ISFLSH (véase cuadro 2.3).

De esta forma, el sector de hogares e ISFLSH representó el 90,4 % (52,7 millones) de las operaciones declaradas y el 95 % (22,4 millones) de los titulares (véanse cuadro 2.3 y gráfico 2.5). Sin embargo, en volumen de riesgos, representó únicamente el 40,8 %. Por su parte, las sociedades no financieras, con 5,5 millones de operaciones, que suponían el 9,4 % del total, concentraron el 30,3 % del importe de los riesgos. Por último, los sectores correspondientes a las instituciones financieras y las AAPP registraron el 24,1 % y el 4,6 %, respectivamente, del importe de los préstamos de los sectores residentes.

Atendiendo a la distribución por sectores de actividad de los créditos a las sociedades no financieras residentes, destacó el comercio, que representó casi el 27,6 % del total de

Gráfico 2.4

**Distribución por área geográfica. Titulares no residentes  
Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2023**


FUENTE: Banco de España.

Cuadro 2.3

**Distribución de los titulares, operaciones e importe, por sector institucional. Titulares residentes  
Entidades de crédito y EFC. Préstamos**

	2022			2023				Variación 2022/2023	
	Titulares (miles)	Operaciones (miles)	Dispuesto (millones de euros)	Titulares (miles)	Operaciones (miles)	Dispuesto (millones de euros)	% importe dispuesto	Operaciones (%)	Dispuesto (%)
Instituciones financieras	6,4	32,2	376.046	6,7	33,1	399.115	24,1	2,8	6,1
AAPP	8,0	33,0	80.583	7,7	37,2	76.841	4,6	12,8	-4,6
Sociedades no financieras	1.079,6	5.143,7	519.092	1.167,5	5.504,4	501.889	30,3	7,0	-3,3
Hogares e ISFLSH	19.783,3	42.452,2	689.983	22.368,9	52.725,2	676.368	40,8	24,2	-2,0
Sin datos (a)	3,9	4,9	2.456	5,6	6,9	2.056	0,1	42,0	-16,3
<b>TOTAL SECTORES RESIDENTES</b>	<b>20.881,2</b>	<b>47.665,9</b>	<b>1.668.161</b>	<b>23.556,4</b>	<b>58.306,8</b>	<b>1.656.269</b>	<b>100,0</b>	<b>22,3</b>	<b>-0,7</b>

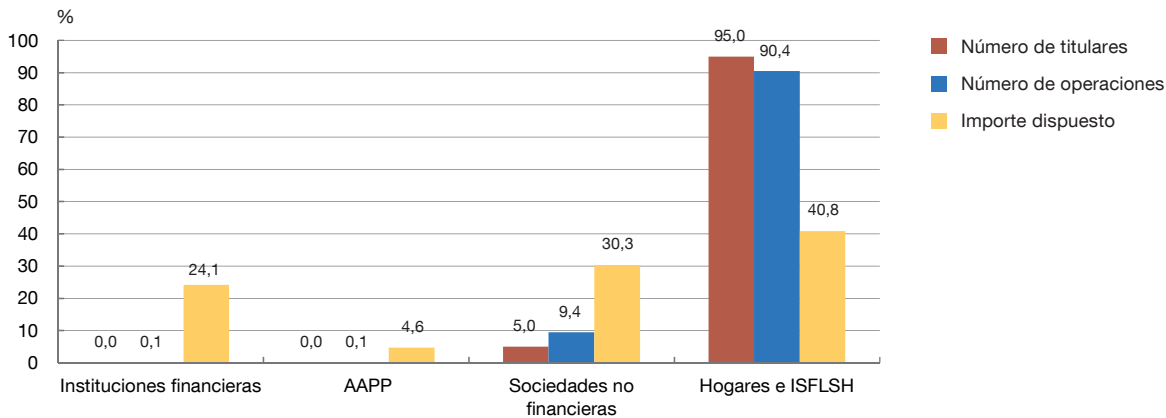
FUENTE: Banco de España.

a Desglose no informado o no disponible.

operaciones, seguido de la industria manufacturera, con un 16,4%. No obstante, teniendo en cuenta el importe dispuesto, la importancia de estos sectores es muy similar, del 16,1 % el primero y del 16,8% el segundo. La evolución del importe dispuesto en el último año ha sido desigual entre las distintas actividades, aunque dominan las caídas, en muchos casos asociadas a la amortización anticipada de los préstamos avalados por el ICO durante la pandemia. De hecho,



Gráfico 2.5

**Distribución de los titulares, operaciones e importe, por sector institucional. Titulares residentes  
Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2023**


FUENTE: Banco de España.

los mayores descensos se han registrado en agricultura, ganadería, silvicultura y pesca (9 %), industria manufacturera (7,1 %) y construcción (7,9 %); por el contrario, el suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado se incrementó en un 3,4 % y las actividades administrativas y auxiliares en un 4,5 % (véanse cuadro 2.4 y gráfico 2.6).

Por tamaño de empresa, las más grandes representan solo el 14,3 % de las operaciones, pero el 49,9 % del importe dispuesto. En cambio, las microempresas, con un 48,5 % de las operaciones, eran deudoras únicamente del 18,7 % del crédito declarado a la CIR (véase gráfico 2.7).

Por lo que respecta a la diversificación de las fuentes de financiación de las empresas, también se observa una importante dicotomía por tamaño. El 59,2 % de las sociedades no financieras residentes mantenían préstamos con una sola entidad que representaban el 16,1 % del riesgo contraído. En cambio, un 3,2 % de las sociedades no financieras trabajaban con seis o más entidades, si bien en cuanto a número de operaciones y a importe dispuesto representaban el 28,2 % y el 46,8 % del total, respectivamente (véase gráfico 2.8).

En relación con la financiación recibida por las personas físicas residentes, el reparto de titulares por sexo está relativamente equilibrado, ya que las mujeres representan el 47 %. En lo relativo a los importes dispuestos, la composición es bastante semejante: los préstamos mantenidos por mujeres representan el 45,5 %. Un examen más detallado muestra que estas composiciones por sexo se mantienen en gran medida en todos los grupos de edad (véase gráfico 2.9).

Los grupos de edades centrales, entre 35 y 64 años, son los más numerosos tanto en lo que se refiere a número de titulares, cerca del 67 %, como a riesgo dispuesto, el 82,3 %. Cabe

Cuadro 2.4

**Distribución por actividad (CNAE). Deudores residentes. Sociedades no financieras residentes  
Entidades de crédito y EFC. Préstamos**

	2022		2023			
	Operaciones (miles)	Dispuesto (millones de euros)	Operaciones		Dispuesto	
			Miles	Variación interanual (%)	Millones de euros	Variación interanual (%)
A Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	171,5	14.949	175,3	2,2	13.606	-9,0
B Industrias extractivas	15,2	1.864	14,9	-1,8	1.866	0,1
C Industria manufacturera	865,1	86.847	902,7	4,3	80.690	-7,1
D Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	23,2	21.988	35,8	54,2	22.741	3,4
E Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	27,4	4.659	28,0	2,2	4.374	-6,1
F Construcción	764,0	71.594	789,0	3,3	65.928	-7,9
G Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	1.376,5	86.439	1.520,2	10,4	84.173	-2,6
H Transporte y almacenamiento	340,9	35.368	350,9	2,9	35.024	-1,0
I Hostelería	303,4	28.853	324,7	7,0	27.654	-4,2
J Información y comunicaciones	130,7	14.013	136,7	4,6	13.244	-5,5
K Actividades financieras y de seguros	27,7	35.010	31,6	13,9	36.016	2,9
L Actividades inmobiliarias	222,6	56.398	233,7	5,0	54.745	-2,9
M Actividades profesionales, científicas y técnicas	338,0	25.268	379,2	12,2	25.076	-0,8
N Actividades administrativas y servicios auxiliares	253,7	17.327	271,6	7,1	18.105	4,5
O Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	1,0	3.161	1,1	8,3	3.461	9,5
P Educación	53,7	2.584	58,2	8,4	2.409	-6,8
Q Actividades sanitarias y de servicios sociales	91,6	6.185	101,0	10,2	6.103	-1,3
R Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	66,5	4.160	71,9	8,0	3.971	-4,5
S Otros servicios	70,1	2.399	77,0	9,8	2.679	11,7
T Actividades de los hogares como empleadores de personal doméstico y como productores de bienes y servicios para uso propio	0,4	6	0,4	17,7	7	10,6
U Actividades de organizaciones y organismos extraterritoriales	0,3	14	0,5	72,7	13	-10,7
Sin datos (a)	0,2	6	0,1	-19,0	5	-16,7
<b>TOTAL</b>	<b>5.143,7</b>	<b>519.092</b>	<b>5.504,4</b>	<b>7,0</b>	<b>501.889</b>	<b>-3,3</b>

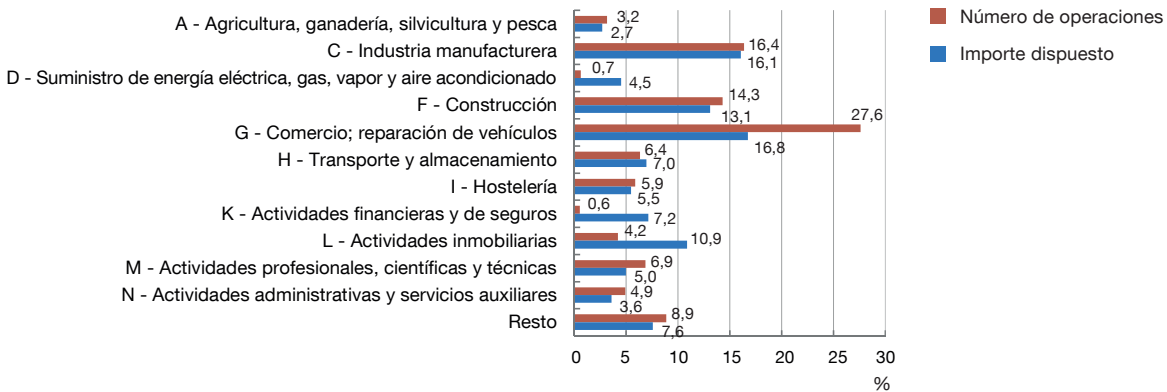
**FUENTE:** Banco de España.

**a** Desglose no informado o no disponible.

distinguir dos comportamientos diferenciados en esta franja de edad: el de los comprendidos entre 35 y 54 años y el de los más mayores, que mantienen riesgos comparativamente inferiores.

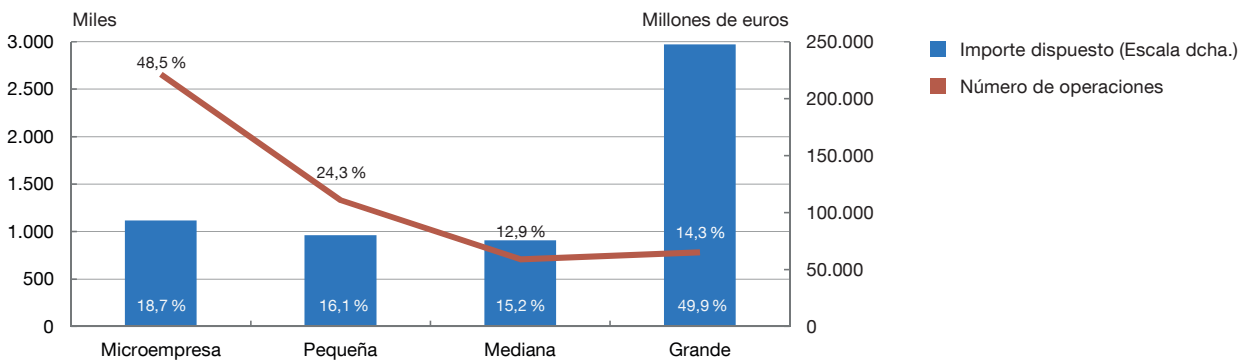
El 59 % de las personas físicas residentes mantenían préstamos con una única entidad, si bien su participación en el riesgo era proporcionalmente menor, del 38,6 %. Con dos entidades

Gráfico 2.6

**Distribución por actividad (CNAE). Sociedades no financieras residentes  
Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2023**


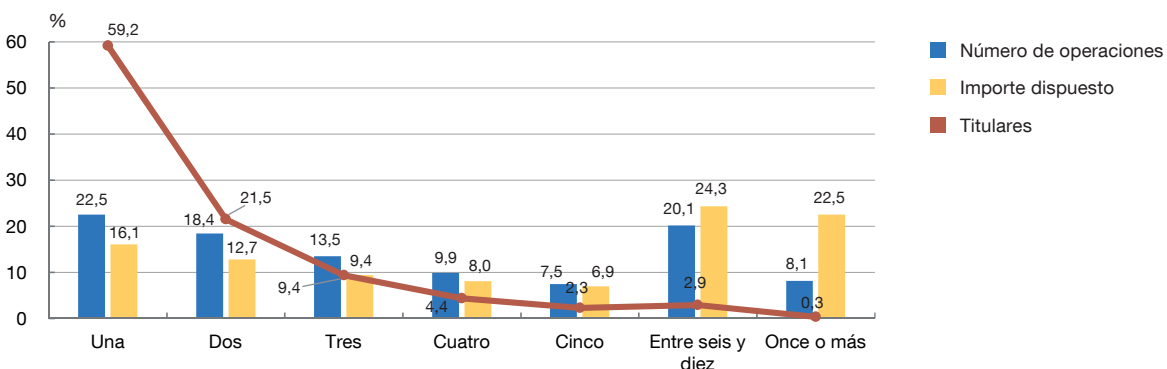
FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.7

**Distribución por tamaño de la empresa. Sociedades no financieras residentes  
Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2023**


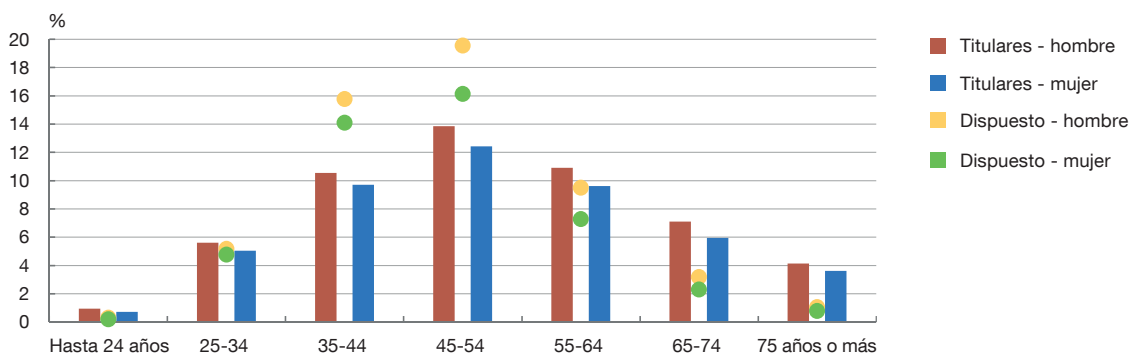
FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.8

**Titulares, operaciones e importe, por número de entidades con las que opera el titular. Sociedades no financieras residentes  
Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2023**


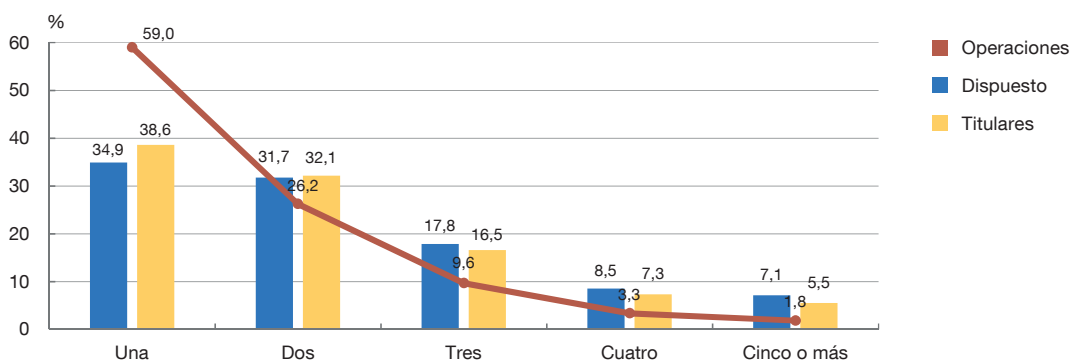
FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.9  
**Distribución por edad y sexo. Titulares residentes**  
**Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2023**



FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.10  
**Distribución de los titulares, operaciones e importe, por número de entidades con las que opera el titular. Personas físicas residentes**  
**Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2023**



FUENTE: Banco de España.

trabajaban el 26,2 % de los titulares, con un riesgo del 32,1 %, y con tres o más, el 14,8 % restante, por un importe del 29,3 % (véase gráfico 2.10).

## 2 Distribución de los riesgos según las características de las operaciones

La financiación concedida por las entidades de crédito y EFC en 2023 se instrumentó principalmente a través de las pólizas de préstamo tradicionales distintas de las líneas y cuentas de crédito, que incluyen, entre otros, los préstamos hipotecarios para la compra de vivienda. Estas operaciones, que se recogen en el cuadro 2.5 y el gráfico 2.11 bajo la rúbrica «Préstamos a plazo y a la vista no recogidos en las demás categorías», suponen el 42,1 % (más de 25 millones) del total de operaciones y el 56,4 % (1,2 billones de euros) del importe dispuesto total. Las tarjetas de crédito son la otra gran categoría en cuanto a número de operaciones, con 27,6 millones, lo que supone el 46,5 % del total de operaciones, si bien representan apenas el 0,9 % del total del importe dispuesto.

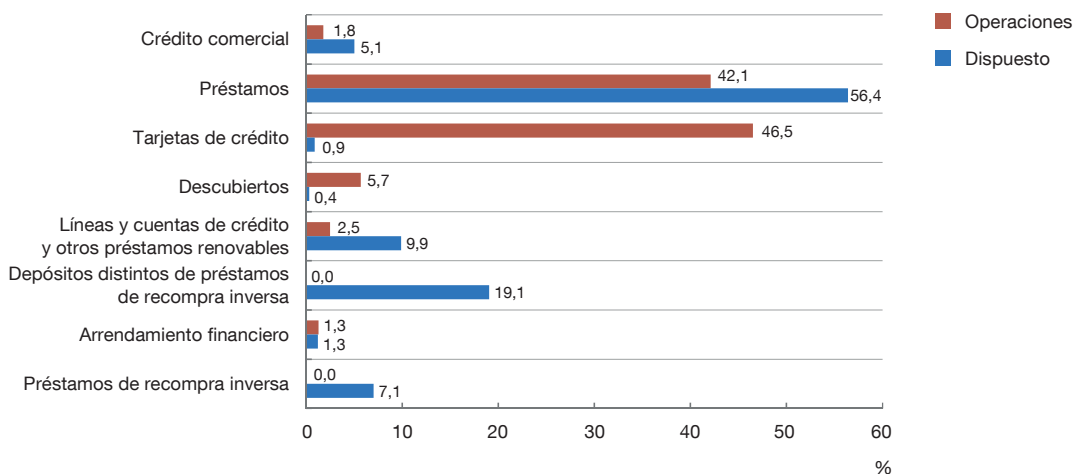
La evolución frente a 2022 de los distintos tipos de productos fue dispar. Los importes dispuestos en préstamos de recompra inversa aumentaron en un 39,1 %. También aumentó el importe dispuesto de las tarjetas de crédito (en un 35,7 %), reflejando en gran medida el impacto

**Cuadro 2.5**  
**Distribución de las operaciones e importe, por tipo de producto**  
**Entidades de crédito y EFC. Préstamos**

	Diciembre de 2022			Diciembre de 2023				
	Número de operaciones (miles)	Riesgo total		Número de operaciones (miles)	Riesgo total			
		Importe (millones de euros)	Del cual: Dispuesto (millones de euros)		Importe (millones de euros)	Variación interanual (%)	Del cual: Dispuesto (millones de euros)	Variación interanual (%)
Crédito comercial	796,7	109.933	108.561	1.071,7	110.898	0,9	109.759	1,1
Con recurso	245,5	44.286	43.337	251,9	49.064	10,8	48.469	11,8
Sin recurso	551,2	65.647	65.223	819,8	61.834	-5,8	61.290	-6,0
Crédito financiero	47.027,5	2.044.624	1.860.865	57.570,9	2.078.038	1,6	1.878.425	0,9
Préstamos a plazo y a la vista no recogidos en las demás categorías	24.057,2	1.240.425	1.233.523	25.037,9	1.230.355	-0,8	1.223.043	-0,8
Tarjetas de crédito	18.189,4	51.461	14.471	27.647,2	77.361	50,3	19.639	35,7
Descubiertos	3.361,5	8.765	7.595	3.390,2	8.865	1,1	7.668	1,0
Líneas y cuentas de crédito y otros préstamos renovables	1.411,6	350.451	211.783	1.487,8	348.033	-0,7	214.665	1,4
Depósitos distintos de préstamos de recompra inversa	7,7	393.521	393.494	7,8	413.425	5,1	413.410	5,1
Arrendamiento financiero	765,4	25.217	25.060	783,8	27.327	8,4	27.115	8,2
Préstamos de recompra inversa	4,0	109.902	109.902	5,5	152.916	39,1	152.916	39,1
<b>TOTAL PRÉSTAMOS</b>	<b>48.593,6</b>	<b>2.289.676</b>	<b>2.104.389</b>	<b>59.431,9</b>	<b>2.369.179</b>	<b>3,5</b>	<b>2.168.215</b>	<b>3,0</b>

FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.11

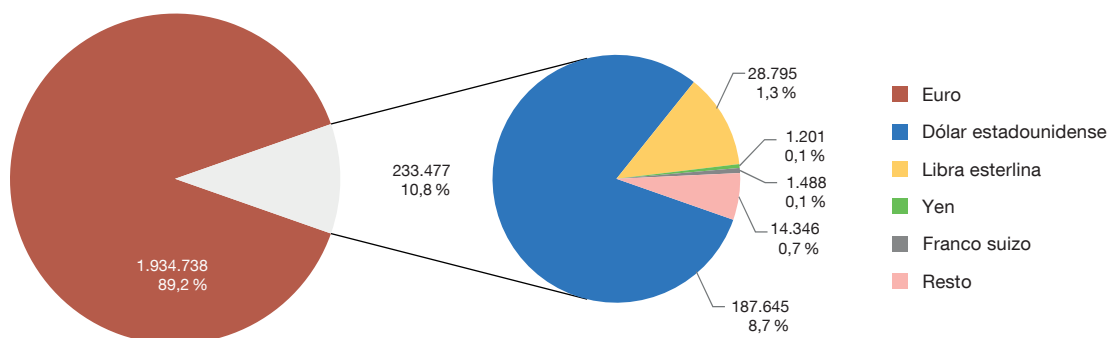
**Distribución por tipo de producto. Número de operaciones e importe dispuesto  
Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2023**


FUENTE: Banco de España.

Gráfico 2.12

**Distribución del importe dispuesto, por moneda  
Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2023**

Millones de euros y %

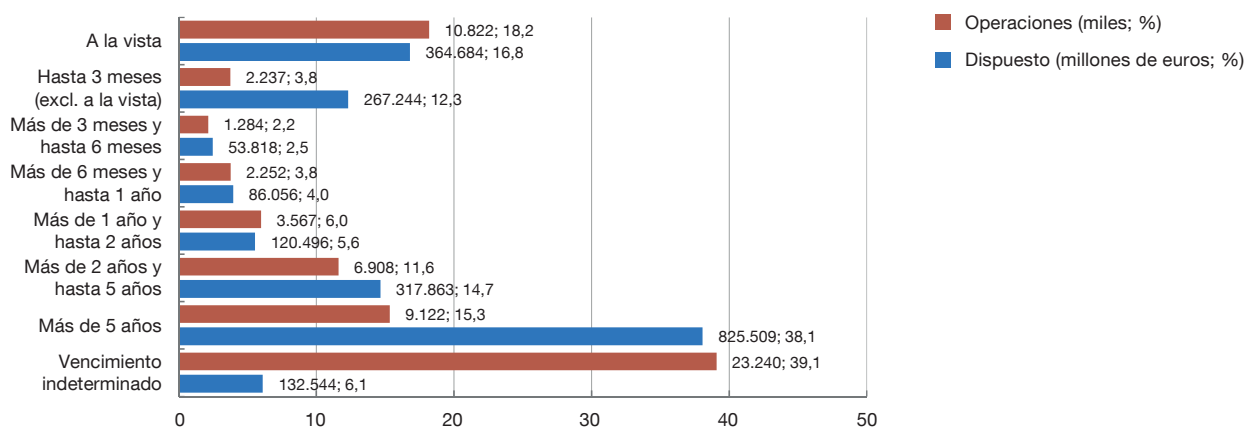


FUENTE: Banco de España.

de la rebaja del umbral de declaración en 2023, que supuso un aumento del 50,3% en este tipo de operaciones. Por su parte, el crédito comercial sin recurso experimentó una caída del 6% frente al año anterior.

Casi la totalidad de las operaciones declaradas a la CIR estaba denominada en euros, si bien solo el 89,2% del importe dispuesto estaba denominado en dicha moneda (véase gráfico 2.12). Del resto de las monedas, el dólar americano era el más relevante, con un 8,7% del importe dispuesto, mientras que la libra esterlina suponía el 1,3%.

Gráfico 2.13

**Distribución de las operaciones y del importe dispuesto, por plazo residual  
Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2023**


FUENTE: Banco de España.

Los instrumentos con un plazo residual de más de cinco años suponían el 39,1 % de los importes dispuestos declarados (véase gráfico 2.13), aunque solo representaban el 15,3 % de las operaciones declaradas. Un 29,7 % del total de operaciones, 14,4 millones, se clasificaban en la categoría «Vencimiento indeterminado». No obstante, estas operaciones suponían solamente algo más del 6 % de los importes dispuestos a finales de 2023. Un gran número de estas operaciones corresponden a tarjetas de crédito.

Los préstamos a tipo de interés fijo representaban el 52,5% del importe total; los contratados a tipo de interés variable, el 36,7 %, y a tipo de interés mixto, el 6 %. Por número de operaciones, el tipo de interés fijo suponía la mayor proporción (84 %). En las operaciones a tipos de interés variable y mixto, el euríbor era el tipo de interés mayoritariamente utilizado como tipo de referencia: el 82 % y el 95 % de los importes dispuestos en cada modalidad, respectivamente (véase cuadro 2.6).

En diciembre de 2023, el 32,7 % del saldo de crédito dispuesto se había instrumentado a través de operaciones con garantía real (véase cuadro 2.7), fundamentalmente por medio de hipoteca inmobiliaria (29,6 % del total). Por otra parte, el riesgo de las operaciones con algún tipo de garantía personal se cifraba en el 17,5 % del total, y eran las operaciones garantizadas por los hogares las que tenían un mayor peso (5,8 %). El 3,8 % del crédito contaba con aval de las AAPP, el Cesce o las empresas públicas, destacando los avales ligados a los programas relacionados con el COVID-19, que suponían un 2,7 %, tras haberse reducido casi en un 30 % a lo largo del año. Por último, el 56,1 % de la financiación concedida no contaba con garantía real ni personal.

Para las sociedades no financieras, el número de operaciones con un importe dispuesto menor de 10.000 euros representaba el 60 % del total, mientras que las de hasta 25.000 euros y hasta

Cuadro 2.6

**Distribución de las operaciones e importe, por modalidad de tipo de interés  
Entidades de crédito y EFC. Préstamos**

	2022		Número de operaciones (miles)	2023		
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)		Importe dispuesto	Variación interanual (%)	Porcentaje del total
Tipo de interés fijo	39.438,0	1.124.397	49.979,1	1.137.258	1,1	52,5
Tipo de interés variable	6.718,9	753.418	6.629,4	795.044	5,5	36,7
<i>Del cual:</i> Referenciado al euríbor	5.965,0	630.971	5.966,8	648.866	2,8	29,9
Tipo de interés mixto	1.557,3	163.861	1.250,8	130.715	-20,2	6,0
<i>Del cual:</i> Referenciado al euríbor	1.438,9	154.910	1.170,7	123.935	-20,0	5,7
No aplicable (a)	876,2	62.101	1.571,6	104.912	68,9	4,8
Sin datos	3,4	612	1,1	286	-53,3	0,0
<b>TOTAL</b>	<b>48.593,7</b>	<b>2.104.389</b>	<b>59.431,9</b>	<b>2.168.215</b>	<b>3,0</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Banco de España.

**a** No aplicable ninguno de los valores anteriores.

Cuadro 2.7

**Distribución de las operaciones e importe, por tipo de garantía principal  
Entidades de crédito y EFC. Préstamos**

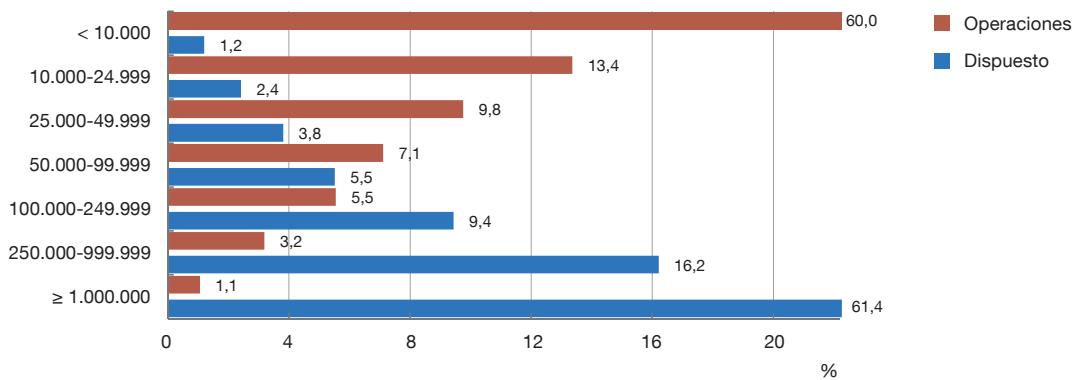
	2022		Número de operaciones (miles)	2023		
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)		Importe dispuesto	Variación interanual (%)	Porcentaje del total
Préstamos	48.593,6	2.104.389	59.431,9	2.168.215	3,0	100,0
<i>Del cual:</i> Con garantía personal	4.065,7	411.163	3.870,8	380.040	-7,6	17,5
Garantía de los hogares	2.415,3	138.187	2.292,5	125.945	-8,9	5,8
Garantía AAPP, Cesce y empresas públicas	1.183,8	103.360	1.035,7	81.534	-21,1	3,8
<i>Del cual:</i> Avales de AAPP españolas por COVID-19 (a)	1.149,0	80.561	998,7	57.472	-28,7	2,7
<i>Del cual:</i> Con garantía real	9.193,8	734.846	8.891,7	708.064	-3,6	32,7
Hipoteca inmobiliaria	8.186,2	668.129	7.807,7	641.448	-4,0	29,6
<i>Del cual:</i> Sin ninguna garantía real o personal (o garantizada sin conocimiento del titular)	36.749,0	1.105.615	47.972,5	1.215.334	9,9	56,1

**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.



Gráfico 2.14

**Distribución de las operaciones e importe, por tramos de importe dispuesto. Sociedades no financieras residentes Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2023**


FUENTE: Banco de España.

Cuadro 2.8

**Distribución de las operaciones e importe, por tramos de importe dispuesto. Sociedades no financieras residentes Entidades de crédito y EFC. Préstamos**

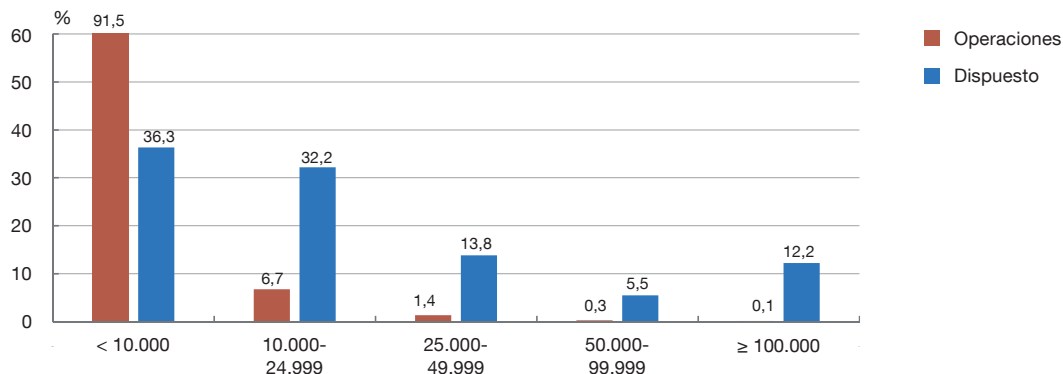
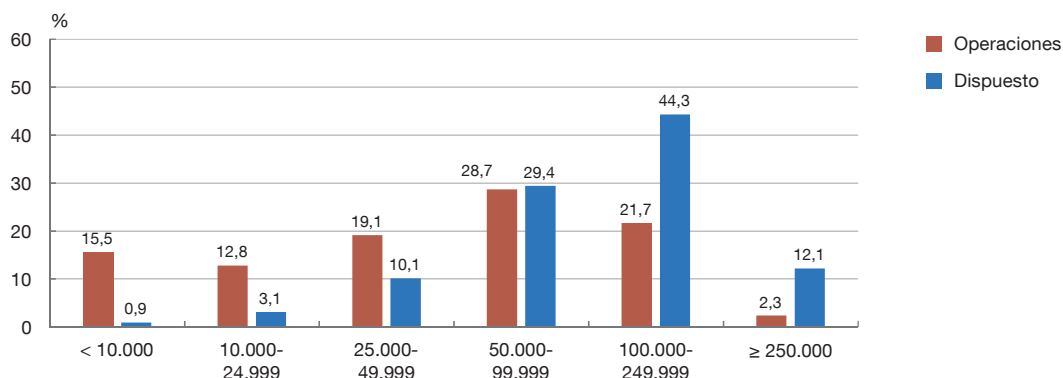
Importe total de la operación	2023							
	Operaciones			Dispuesto			Disponible	
	Miles	Porcentaje del total	Variación sobre 2022	Importe (millones de euros)	Porcentaje del total	Variación sobre 2022	Importe (millones de euros)	Porcentaje del total
Menos de 10.000 euros	3.300,4	60,0	13,3	6.029,5	1,2	7,0	59.225,6	58,4
Entre 10.000 y 24.999 euros	735,8	13,4	2,6	12.155,6	2,4	2,4	1.982,8	2,0
Entre 25.000 y 49.999 euros	537,2	9,8	0,5	19.139,1	3,8	0,1	1.871,9	1,8
Entre 50.000 y 99.999 euros	391,5	7,1	-3,7	27.714,7	5,5	-4,2	2.087,4	2,1
Entre 100.000 y 249.999 euros	305,3	5,5	-4,3	47.385,0	9,4	-4,6	3.619,2	3,6
Entre 250.000 y 1 millón de euros	175,9	3,2	-8,7	81.379,2	16,2	-8,6	7.199,1	7,1
Más de 1 millón de euros	58,4	1,1	-4,0	308.086,2	61,4	-2,1	25.448,7	25,1
TOTAL	5.504,4	100,0	7,0	501.889,2	100,0	-3,3	101.434,7	100,0

FUENTE: Banco de España.

50.000 euros suponían el 13,4 % y el 9,8 %, respectivamente. Sin embargo, la participación de estas tres categorías en lo relativo al importe dispuesto total era, lógicamente, muy inferior: en conjunto, alrededor del 7,5 % (véanse gráfico 2.14 y cuadro 2.8). Las operaciones de más de un millón de euros alcanzaron el 1,1 % del total, aunque, atendiendo al volumen de dichas operaciones, su participación en los importes dispuestos por las sociedades no financieras superó el 61 %.

En el caso de las personas físicas residentes, el número de operaciones con importes dispuestos inferiores a 10.000 euros en 2023 (42,5 millones) suponía el 80,8 % del total

Gráfico 2.15

**Distribución de las operaciones e importe, por tramos de importe dispuesto. Personas físicas residentes Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2023**
**2.15.a Operaciones sin garantía hipotecaria**

**2.15.b Operaciones con garantía hipotecaria**


FUENTE: Banco de España.

(véase cuadro 2.9), si bien únicamente representaba el 8,6 % del importe dispuesto. Por el contrario, el tramo comprendido entre 100.000 y 250.000 euros representaba el mayor peso en los riesgos declarados a la CIR: el 35,6 % del importe dispuesto para un 3,1 % de las operaciones.

Es reseñable la composición de los préstamos en función de si cuentan con garantía hipotecaria o no. Así, las operaciones sin garantía hipotecaria concentran el mayor número de operaciones, de las cuales aquellas cuyo importe dispuesto se halla en los tramos de hasta 10.000 euros representan el 91,5 % y, desde esta cantidad hasta 25.000 euros, el 6,7 %. Por su parte, los préstamos con garantía hipotecaria suponen un 14 % de las operaciones, pero concentran algo más del 78 % del importe total de los préstamos. En concreto, el 87 % de los préstamos a personas físicas residentes por encima de los 25.000 euros tienen garantía hipotecaria (véanse gráfico 2.15 y cuadro 2.9).

En cuanto a la localización de los préstamos, tres comunidades autónomas (Andalucía, Cataluña y Madrid) concentraban más del 57 % de los fondos prestados a sociedades no financieras y

Cuadro 2.9

**Distribución de las operaciones e importe, por tramos de importe dispuesto. Personas físicas residentes Entidades de crédito y EFC. Préstamos**

Importe total de la operación	2023							
	Préstamos				Del cual: Operaciones con hipoteca inmobiliaria			
	Operaciones		Importe dispuesto		Operaciones		Importe dispuesto	
	Miles	%	Millones de euros	%	Miles	% sobre préstamos	Millones de euros	% sobre préstamos
Menos de 10.000 euros	42.530,0	80,8	57.450,2	8,6	1.116,9	15,2	4.549	0,9
Entre 10.000 y 24.999 euros	3.965,3	7,5	62.769,4	9,4	920,9	12,5	15.872	3,0
Entre 25.000 y 49.999 euros	2.041,7	3,9	73.535,3	11,0	1.426,4	19,4	53.419	10,2
Entre 50.000 y 99.999 euros	2.236,5	4,3	161.768,1	24,2	2.118,2	28,8	153.804	29,4
Entre 100.000 y 249.999 euros	1.644,8	3,1	238.203,5	35,6	1.595,1	21,7	231.016	44,1
250.000 o más euros	190,3	0,4	75.727,3	11,3	176,1	2,4	65.154	12,4
<b>TOTAL</b>	<b>52.608,7</b>	<b>100,0</b>	<b>669.453,9</b>	<b>100,0</b>	<b>7.353,6</b>	<b>100,0</b>	<b>523.814</b>	<b>100,0</b>

FUENTE: Banco de España.

personas físicas declarados a la CIR (véanse cuadro 2.10 y gráfico 2.16). En un segundo grupo están Valencia y País Vasco, con un 14,6%. En las demás comunidades autónomas y en las ciudades de Ceuta y Melilla se contabilizó el 28% del crédito restante.

**El 78,9% del dispuesto en préstamos llevaba asociado algún esquema de amortización.** El 37,7% se correspondía con operaciones con cuotas de amortización (principal e intereses) constantes (véase cuadro 2.11). Cabe indicar que, por su naturaleza, un buen número de operaciones no lleva 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 23,5% del importe dispuesto total. Estos préstamos se conceden en su mayoría (en torno al 98%) a personas jurídicas, lo que supone que alrededor de un tercio de su financiación tiene este esquema de amortización.

La gran mayoría de los préstamos vivos a finales de 2023 se había contratado presencialmente: el 89,2% de las operaciones y el 96,1% del importe dispuesto (véase cuadro 2.12). La contratación por Internet fue el siguiente canal más utilizado con el 7,4% de las operaciones, aunque con un importe dispuesto únicamente del 2,1%. Destaca el considerable crecimiento de las operaciones contratadas por Internet y por telefonía vocal. Sin duda, gran parte de este crecimiento se explica por la reducción del umbral de exención de declaración.

Cuadro 2.10

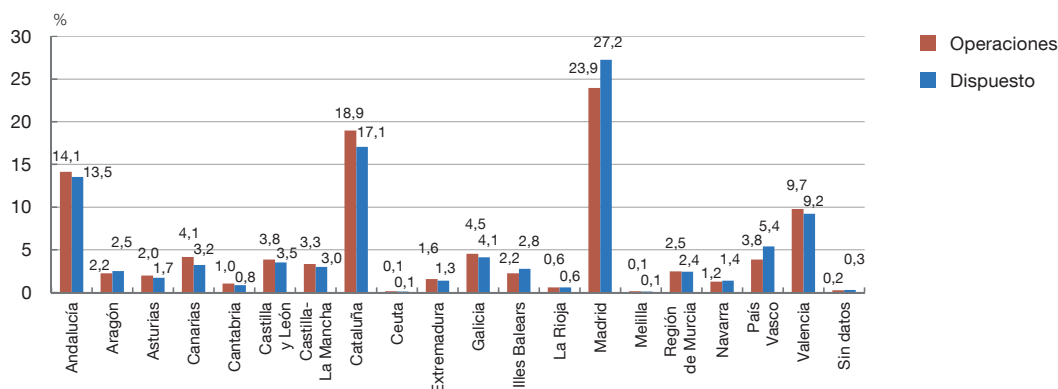
**Distribución de las operaciones e importe, por comunidades autónomas en las que se realiza la inversión. Sociedades no financieras y personas físicas residentes Entidades de crédito y EFC. Préstamos**

	2022		2023			
	Número de operaciones (miles)	Importe dispuesto (millones de euros)	Número de operaciones (miles)	Importe (millones de euros)	Variación interanual (%)	Porcentaje del total
Andalucía	6.994,7	161.630,9	8.191,6	158.468,2	-2,0	13,5
Aragón	1.130,3	30.974,2	1.297,5	29.149,5	-5,9	2,5
Asturias	997,1	21.070,8	1.135,4	20.011,7	-5,0	1,7
Canarias	1.963,2	37.558,2	2.395,3	37.309,0	-0,7	3,2
Cantabria	505,7	10.434,8	582,4	9.870,8	-5,4	0,8
Castilla y León	1.843,3	42.241,1	2.229,2	41.041,3	-2,8	3,5
Castilla-La Mancha	1.674,8	35.928,1	1.931,9	34.757,3	-3,3	3,0
Cataluña	8.707,2	205.102,3	11.005,6	199.745,1	-2,6	17,1
Ceuta	56,6	1.063,6	67,0	1.022,1	-3,9	0,1
Extremadura	812,6	15.849,1	907,9	15.734,6	-0,7	1,3
Galicia	2.190,0	48.558,8	2.611,7	47.866,7	-1,4	4,1
Illes Balears	1.039,3	33.383,7	1.294,1	32.235,1	-3,4	2,8
La Rioja	271,6	7.004,5	331,6	6.536,2	-6,7	0,6
Madrid	10.803,3	324.554,7	13.904,2	318.896,1	-1,7	27,2
Melilla	52,8	979,4	59,1	953,4	-2,6	0,1
Región de Murcia	1.202,9	29.793,8	1.425,2	28.328,6	-4,9	2,4
Navarra	576,5	16.586,2	716,0	15.966,5	-3,7	1,4
País Vasco	1.892,5	65.868,7	2.224,7	62.763,3	-4,7	5,4
Valencia	4.647,0	110.962,7	5.665,1	107.584,2	-3,0	9,2
Sin datos (a)	132,7	2.970,7	137,4	3.103,5	4,5	0,3
<b>TOTAL</b>	<b>47.494,1</b>	<b>1.202.516,2</b>	<b>58.113,1</b>	<b>1.171.343,1</b>	<b>-2,6</b>	<b>100,0</b>

FUENTE: Banco de España.

a Desglose no informado o no disponible.

Gráfico 2.16

**Distribución de las operaciones e importe, por comunidades autónomas en las que se realiza la inversión. Sociedades no financieras y personas físicas Entidades de crédito y EFC. Préstamos. 2023**


FUENTE: Banco de España.

**Cuadro 2.11**
**Distribución de las operaciones e importe, por esquema de amortización de las operaciones  
Entidades de crédito y EFC. Préstamos**

	2022		2023			
	Operaciones (miles)	Dispuesto (millones de euros)	Operaciones (miles)	Dispuesto		
				Importe (millones de euros)	Variación interanual (%)	Porcentaje del total
Cuotas de amortización (principal e intereses) constantes (método francés)	22.807,3	856.613,6	23.581,8	838.915,4	-2,1	38,7
Cuotas de amortización del principal constantes	430,1	102.789,1	746,0	136.910,8	33,2	6,3
Amortización única del principal al vencimiento	1.012,8	437.660,7	1.048,9	509.219,6	16,4	23,5
Cuotas de amortización del principal variables	1.143,1	225.760,5	917,0	209.868,8	-7,0	9,7
Otros esquemas de amortización	222,1	16.144,6	217,4	14.834,3	-8,1	0,7
Sin vencimiento	358,7	23.789,3	462,9	24.375,2	2,5	1,1
Sin datos (a)	22.619,5	441.631,4	32.458,0	434.090,7	-1,7	20,0
<b>TOTAL</b>	<b>48.593,6</b>	<b>2.104.389,0</b>	<b>59.431,9</b>	<b>2.168.214,8</b>	<b>3,0</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Banco de España.

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

**Cuadro 2.12**
**Distribución de las operaciones e importe, por canal de contratación  
Entidades de crédito y EFC. Préstamos**

	2022		2023			
	Operaciones (miles)	Dispuesto (millones de euros)	Operaciones (miles)	Dispuesto		
				Importe (millones de euros)	Variación interanual (%)	Porcentaje del total
Contratación presencial	44.406,1	2.065.276,8	53.033,1	2.083.863,5	0,9	96,1
Contratación a distancia. Internet	2.743,6	20.095,6	4.382,5	45.796,1	127,9	2,1
Contratación a distancia. Telefonía vocal	1.296,8	9.359,6	1.732,2	16.058,5	71,6	0,7
Contratación a distancia. Otros	—	—	85,2	7.938,3		0,4
Adquirido a terceros	89,2	7.048,2	136,7	10.201,5	44,7	0,5
No aplicable	58,0	2.608,8	62,3	4.356,9	67,0	0,2
<b>TOTAL</b>	<b>48.593,6</b>	<b>2.104.389,0</b>	<b>59.431,9</b>	<b>2.168.214,8</b>	<b>3,0</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Banco de España.

Cuadro 2.13

**Distribución del importe dispuesto. Clasificación por deterioro crediticio. Sociedades no financieras Entidades de crédito (excepto sucursales extranjeras). Préstamos**

	2022		2023	
	Importe dispuesto (millones de euros)	Porcentaje del total	Importe dispuesto (millones de euros)	Porcentaje del total
Fase 1	468.352	86,3%	458.550,3	86,1 %
Fase 2	46.517	8,6%	46.200,7	8,7 %
Fase 3	22.329	4,1%	22.448,1	4,2 %
No aplicable (a)	3.995	0,7%	3.884,0	0,7 %
Sin datos	1.535	0,3%	1.643,7	0,3 %
<b>TOTAL</b>	<b>542.728</b>	<b>100,0%</b>	<b>532.726,8</b>	<b>100,0 %</b>

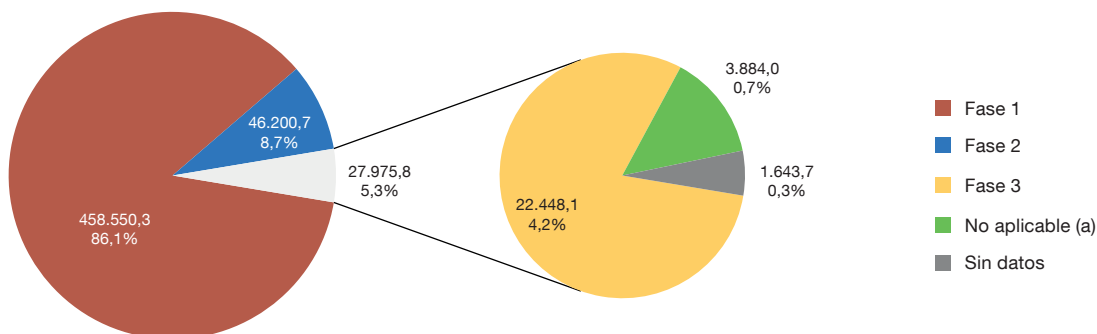
**FUENTE:** Banco de España.

a Operaciones no susceptibles de deterioro por no estar reconocidas en el balance de la entidad o por estar valoradas a valor razonable con cambios en resultados.

Gráfico 2.17

**Distribución del importe dispuesto. Clasificación por deterioro crediticio. Sociedades no financieras Entidades de crédito (excepto sucursales extranjeras). Préstamos. 2023**

Millones de euros y %


**FUENTE:** Banco de España.

a Operaciones no susceptibles de deterioro por no estar reconocidas en el balance de la entidad o por estar valoradas a valor razonable con cambios en resultados.

El cuadro 2.13 y el gráfico 2.17 presentan la distribución de las operaciones según su clasificación en el balance en función de su deterioro crediticio<sup>5</sup> para los préstamos concedidos a sociedades no financieras. Esta información solo debe ser reportada a la CIR por las entidades de crédito

<sup>5</sup> Véase la Circular 4/2017, de 27 de noviembre, del Banco de España, a entidades de crédito, sobre normas de información financiera pública y reservada, y modelos de estados financieros.

(excluidas las sucursales de entidades de crédito extranjeras en España). Aquellas operaciones para las que el riesgo de que ocurra un evento de incumplimiento no ha aumentado de forma significativa desde su reconocimiento inicial se clasifican en la fase 1 y suponen el 86,1 % del importe dispuesto. Si el riesgo ha aumentado de forma significativa desde su reconocimiento, las operaciones se clasifican en la fase 2 (así se encontraba clasificado el 8,7 % del dispuesto). Para que una operación sea clasificada en la fase 3 es preciso que haya ocurrido un evento de incumplimiento en la operación. Estas operaciones suponían el 4,2 %. El importe dispuesto total de las operaciones para las que esta clasificación no es aplicable (por no estar reconocidas en el balance de la entidad o por estar valoradas a «valor razonable con cambios en resultados») representaba el 0,7 %.