

Lo más destacable

Plan de Recuperación, Transformación y Resiliencia

[INFORMACIÓN SOBRE LAS CONVOCATORIAS Y LÍNEAS DE AYUDAS EN CURSO](#)

[CONTACTO PARA PLANTEAR EL ENCAJE DE LOS PROYECTOS](#)

[SOLICITUD DE ASESORAMIENTO](#)

[MÁS INFORMACIÓN SOBRE EL SERVICIO DE ASESORAMIENTO](#)

❖ El Gobierno vasco permite a las empresas aplazar las obligaciones de pago e inversiones en los programas Gauzatu-Industria, Gauzatu-Implantaciones Exteriores, Indartu, Bideratu, Bideratu Berria y Bideratu COVID-19

Plazo: 30 de diciembre

[MAS INFORMACIÓN](#)

- ❖ *El crédito nuevo a las empresas se reduce un 22% hasta octubre, al bajar las necesidades de financiación empresarial por la pandemia, pero tanto en septiembre como en octubre creció en términos interanuales.*
- ❖ *La financiación no bancaria crece un 3,1% hasta septiembre.*
- ❖ *El crédito dudoso al sector empresarial se reduce en el tercer trimestre, con una tasa de morosidad empresarial del 4,9%, la más baja desde 2009.*
- ❖ *El precio del crédito tanto a pymes como a grandes empresas sigue en niveles muy bajos, y en ambos casos pagan prácticamente lo mismo que sus homónimas europeas.*
- ❖ *Los tipos de interés, el precio del bono y la prima de riesgo siguen en niveles muy bajos, cercanos a los mínimos históricos.*

Contenido

1. [SITUACIÓN DEL CRÉDITO Y EVOLUCIÓN EN LA CRISIS](#)
 - 1.1 [Stock de crédito al sector privado en la CAPV](#)
 - 1.2 [Detalle del stock de crédito a las actividades económicas en el Estado](#)
 - 1.3 [Nuevo crédito en el Estado](#)
 - 1.4 [Financiación no bancaria en el Estado](#)
2. [CRÉDITO BANCARIO DUDOSO Y MOROSIDAD](#)
 - 2.1 [Crédito bancario dudoso por tipo de actividad económica en el Estado](#)
 - 2.2 [Morosidad bancaria por tipo de actividad económica en el Estado](#)
3. [COSTE DEL CRÉDITO: EVOLUCIÓN EN LA CRISIS Y COMPARACIÓN CON LA ZONA EURO](#)
 - 3.1 [Precio del crédito a pymes](#)
 - 3.2 [Precio del crédito a grandes empresas](#)
 - 3.3 [Tipos de interés de referencia](#)
 - 3.4 [Prima de riesgo](#)
 - 3.5 [Coste de las líneas ICO](#)
4. [PROCEDIMIENTOS CONCURSALES EN LA CAPV](#)
5. [PROGRAMAS Y LÍNEAS DE APOYO FINANCIERO A LAS EMPRESAS VASCAS](#)
6. [ACUERDOS ENTRE EE.FF. Y ADEGI, CE BEK Y SEA PARA LA FINANCIACIÓN EMPRESARIAL](#)
7. [EVOLUCIÓN DE LAS LÍNEAS DE FINANCIACIÓN DEL GOBIERNO VASCO](#)
8. [NOTICIAS FINANCIERAS](#)



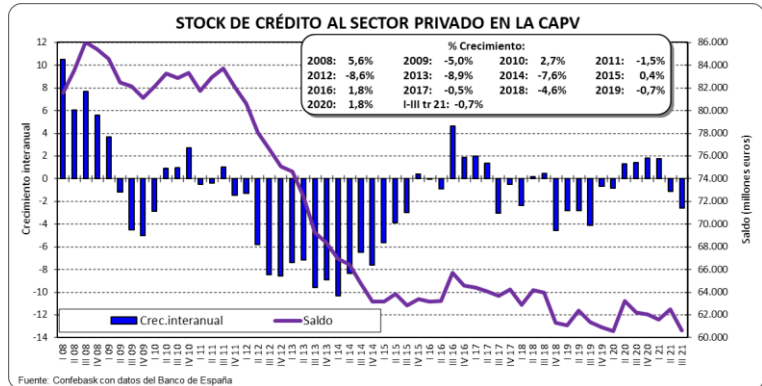
Nota: Cuando hay datos disponibles se usa información para Euskadi, cuando no, la información se refiere al Estado.

Newsletter realizado en el marco del Acuerdo de colaboración suscrito con el Departamento de Desarrollo Económico, Sostenibilidad y Medio Ambiente del Gobierno Vasco

1. SITUACIÓN DEL CRÉDITO Y EVOLUCIÓN EN LA CRISIS

1.1. Stock de crédito al sector privado en la CAPV

- ❖ El stock de crédito al sector privado (hogares + empresas + autónomos), **descendió en el tercer trimestre de 2021 un 3% respecto al trimestre anterior**, volviendo a la tendencia de descensos tras la subida del trimestre anterior.
- ❖ Comparando con el tercer trimestre de 2020, el **stock de crédito al sector privado se ha reducido un -2,6% interanual**, lo que supone 1.604 millones menos que en el tercer trimestre de 2020.
- ❖ El volumen del stock de crédito al sector privado se situó en el tercer trimestre de 2021 en niveles comparables a los de 2005.

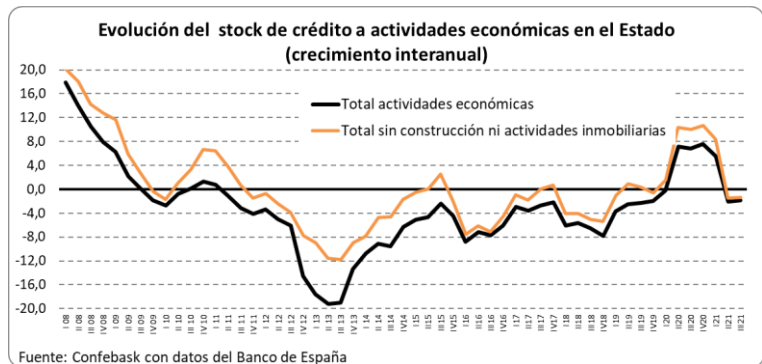


- ❖ El stock de crédito al sector público **creció un 2,9% en el tercer trimestre de 2021 respecto al trimestre precedente**.
- ❖ El stock de crédito total cae un 19% en Euskadi desde el máximo previo a la crisis de 2008 (16.693 millones menos), con una evolución dispar entre el dirigido al sector público, que se ha multiplicado por nueve, y crece en 8.680 millones, y el destinado al sector privado, que cae un 29,5% respecto al nivel del inicio de la crisis de 2008, con 25.373 millones menos.

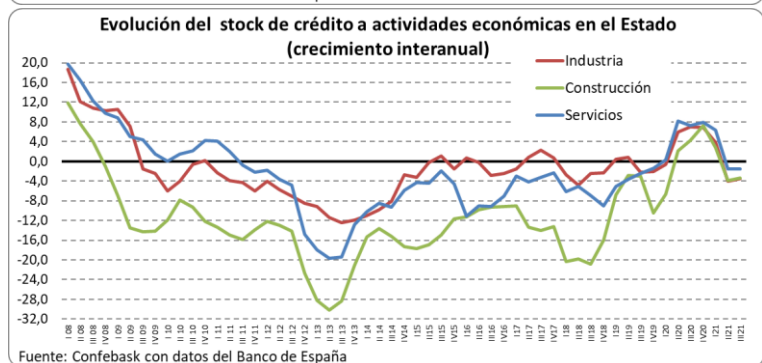
MM €	Trim.	Crédito total	Crédito al sector público	Crédito al sector privado
2008	III	87.078	1.086	85.992
2021	III	70.385	9.766	60.619
III tr 21 respecto III tr 08	Total	-16.693	+8.680	-25.373
	%	-19,17%	+799,18%	-29,51%

1.2. Detalle del stock de crédito a las actividades económicas en el Estado

- ❖ Tras el fuerte aumento del segundo trimestre de 2020, el stock de crédito a actividades económicas en el Estado se redujo en el tercer trimestre de 2021 un -1,6% respecto al trimestre precedente.
- ❖ En términos interanuales el stock de crédito a actividades económicas se contrajo un -1,8% en el tercer trimestre de 2021.
- ❖ **Excluyendo la construcción y las actividades inmobiliarias, se produce un descenso del -1,4% interanual en el tercer trimestre del stock de crédito del resto de actividades económicas.**

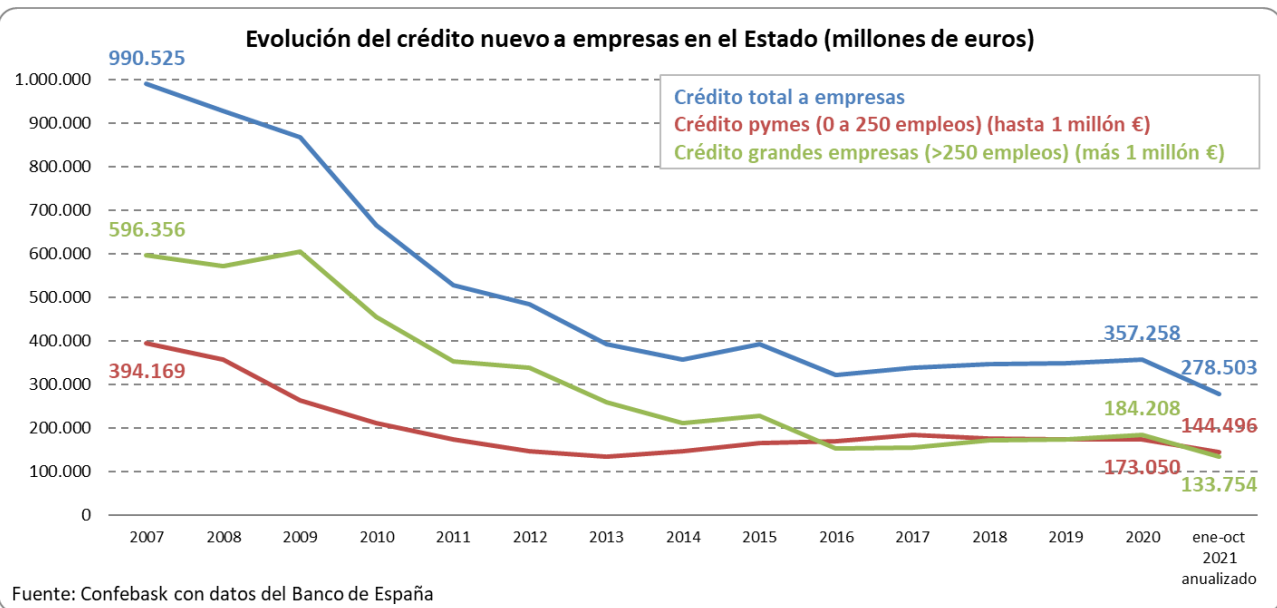


- ❖ Respecto al segundo trimestre de 2021, en el tercer trimestre de 2021 se redujo el stock de crédito en todos los sectores de actividad, pero con más intensidad en el sector servicios.
- ❖ En tasa interanual baja el stock de crédito en industria (-3,5%), seguido de construcción (-3,3%), y servicios, con el -1,5%.
- ❖ El stock de crédito total a actividades económicas se ha reducido un 45% respecto al máximo pre-crisis. Sobresale la caída registrada en construcción (-81%), seguido de servicios (-42%), mientras que en la industria el retroceso ha sido del -32%.

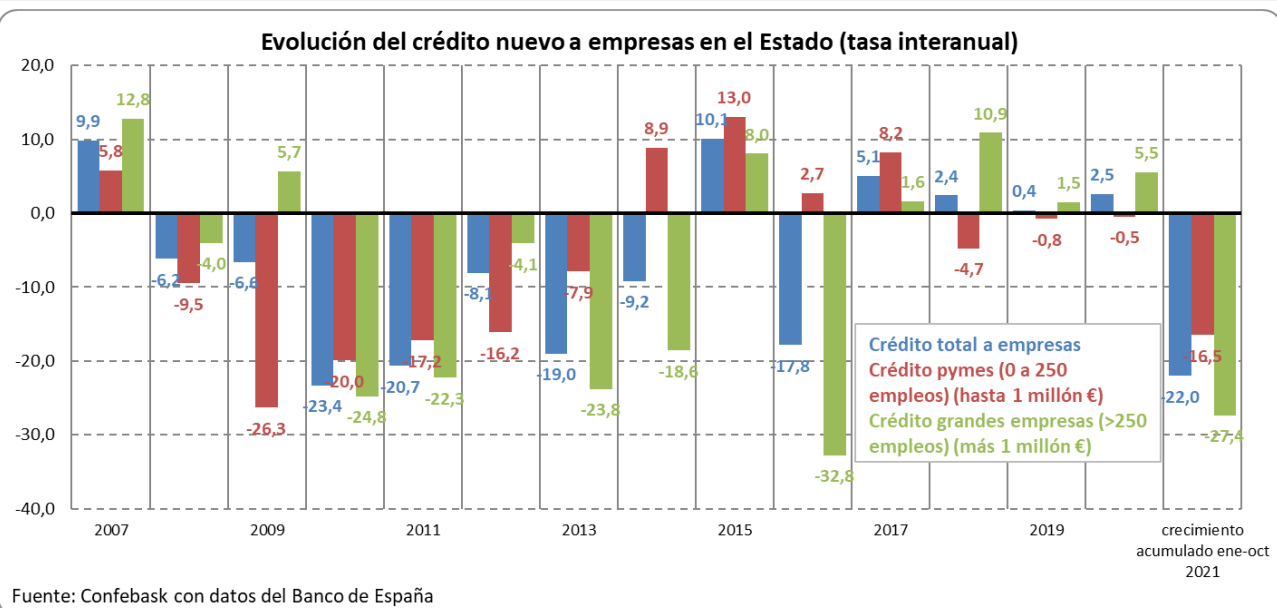


1.3. Nuevo crédito en el Estado

- ❖ **El crédito nuevo al conjunto de empresas se reduce en los diez primeros meses del año**, al compararse con los diez primeros meses de 2020, cuando se disparó para atender las necesidades de financiación provocadas por el inicio de la pandemia. Hasta octubre ascendió a 278.503 millones anualizados, frente a los 357.258 de 2020.
- ❖ **La reducción afecta tanto al crédito a pymes, como al crédito a grandes empresas, aunque algo más a estas últimas.** El crédito nuevo a grandes empresas supuso el 48,1% del total, 3,5 puntos menos que en 2020, frente al 51,9% de cuota del **crédito nuevo a pymes**.
- ❖ Sin embargo, **tanto en septiembre como en octubre el crédito nuevo a empresas ha crecido respecto a los mismos meses de 2020, tanto el destinado a pymes como a grandes empresas.**

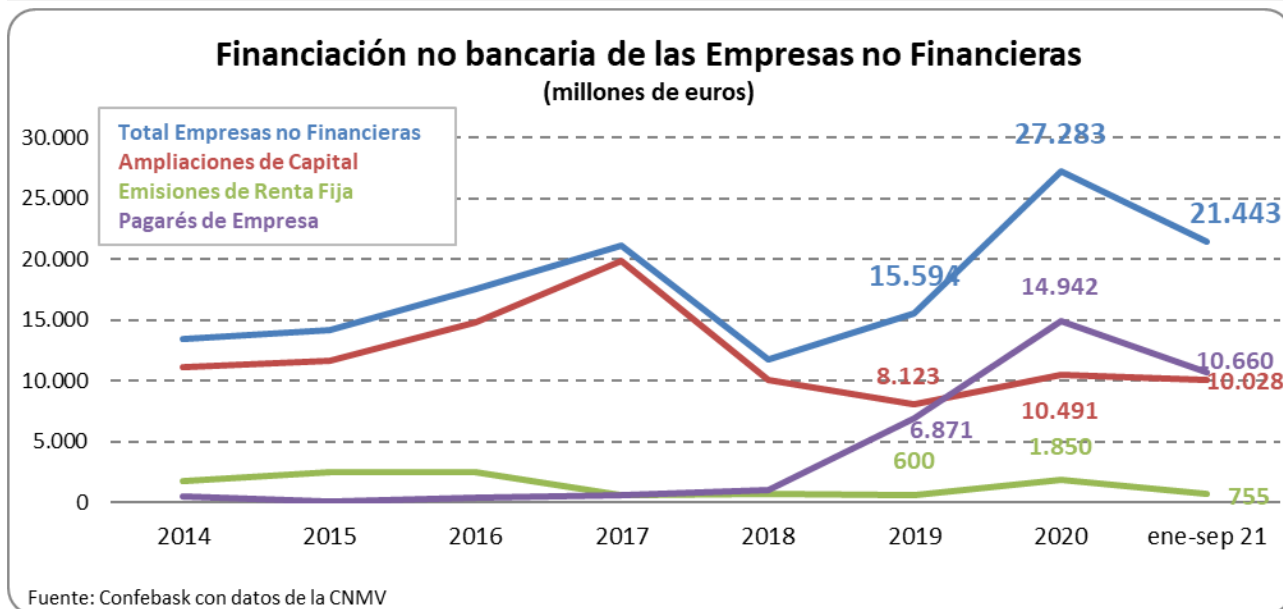


- ❖ **El crédito nuevo al conjunto de empresas se ha reducido hasta octubre un -22%, tras cuatro años de subidas**, debido sobre todo a que se compara con unos primeros meses de 2020 en los que se disparó, al habilitarse instrumentos de financiación masiva para afrontar la parálisis provocada por el confinamiento.
- ❖ **El bajada del crédito hasta octubre ha sido más intensa en el crédito a grandes empresas**, que bajó un -27,4%, mientras que el crédito a pymes bajó un -16,5%, si bien esta bajada se produce tras tres años consecutivos de caídas del crédito a este tipo de empresas.
- ❖ El nivel de crédito de estos primeros diez meses de 2021 es un 72% inferior al máximo de 2007, con un descenso del 63% del volumen de este crédito a las pymes, y del 78% en el caso del nuevo crédito destinado a grandes empresas.

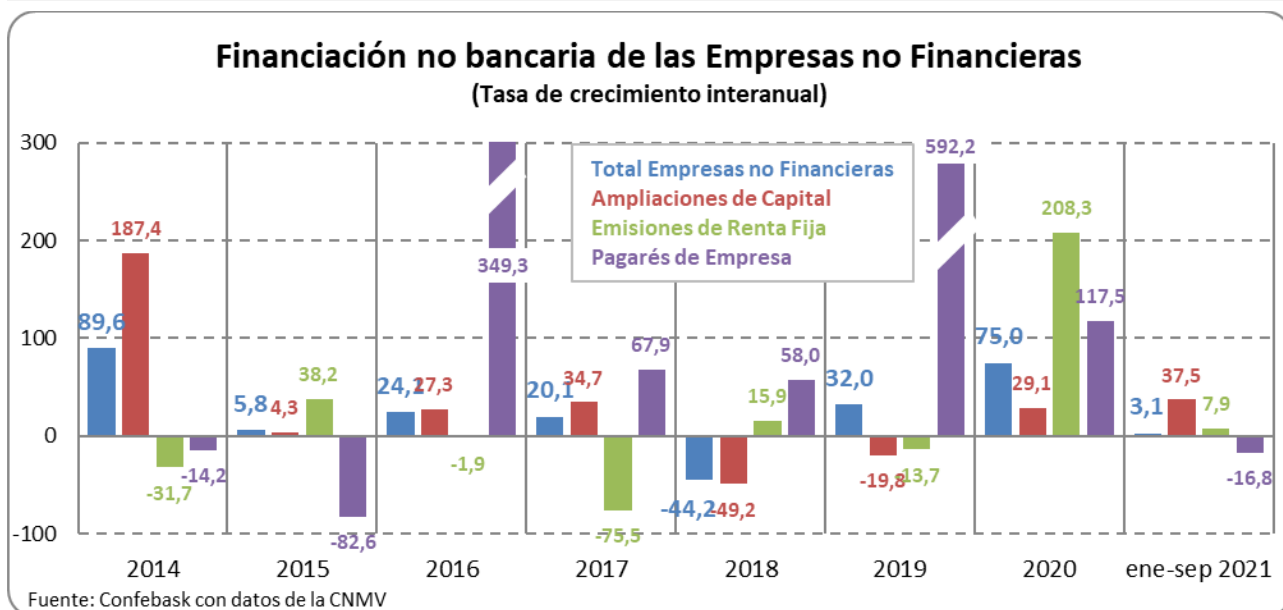


1.4. Financiación no bancaria en el Estado en el mercado primario de valores

- ❖ La financiación no bancaria de las empresas no financieras en el mercado primario de valores creció hasta **septiembre**, con un volumen en los nueve primeros meses del año de **21.443 millones de euros**, frente a los 20.805 millones de enero-septiembre de 2020.
- ❖ El tipo de financiación más utilizado hasta septiembre ha sido los pagarés de empresa, que supusieron el 50% del total, frente al 55% en el conjunto de 2020. Le siguen las ampliaciones de capital, que supusieron el 47% de la financiación no bancaria (38% en 2020), mientras que las emisiones de renta fija representaron en los nueve primeros meses el 4% de la financiación no bancaria, cifra inferior al 7% que supusieron en 2020.



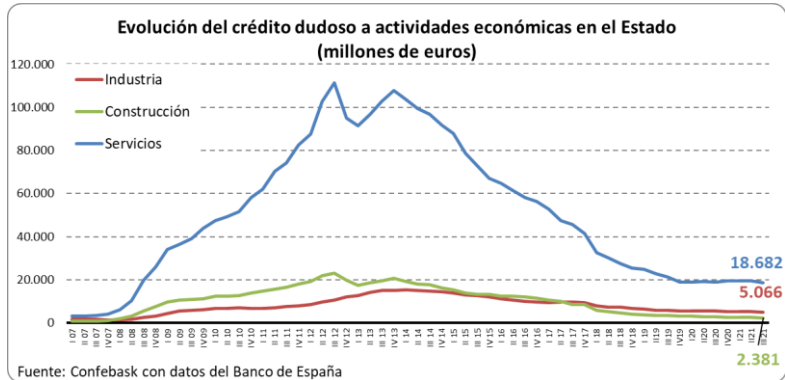
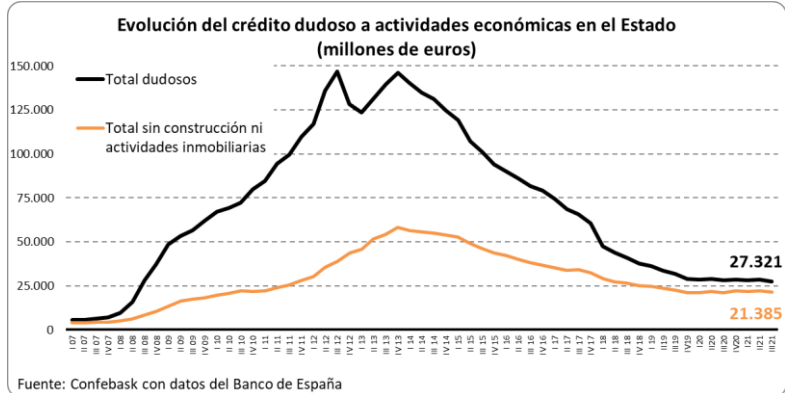
- ❖ La financiación no bancaria de las empresas no financieras en el mercado primario de valores ha crecido un **3,1% hasta septiembre**, un aumento que se suma a la fuerte subida de 2020, que fue del 75%.
- ❖ La financiación mediante ampliación de capital ha crecido en los nueve primeros meses respecto al mismo período de 2020 un 37,5%, mientras que las emisiones de renta fija suben un 7,9%, y la financiación efectuada mediante pagarés de empresa retrocede hasta septiembre un -16,8% interanual.



2. CRÉDITO BANCARIO DUDOSO Y MOROSIDAD

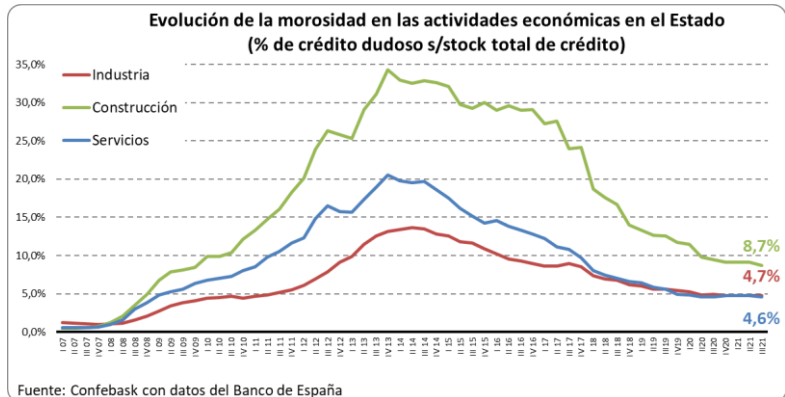
2.1. Crédito bancario dudoso por tipo de actividad económica en el Estado

- ❖ El volumen de crédito dudoso al sector empresarial registró un descenso del -3,7% en el tercer trimestre de 2021 respecto al trimestre previo, con una reducción del -3% en términos interanuales. El crédito dudoso total asciende a 27.321 millones, 1.044 millones menos que en el trimestre previo, y 857 millones menos que en el tercer trimestre de 2020.
- ❖ El crédito dudoso total sin construcción ni actividades inmobiliarias crece un 0,8% interanual, quedando en 21.385 millones, 748 menos que en el trimestre precedente, pero 179 más que un año antes.
- ❖ Por sectores, el crédito dudoso se redujo en el tercer trimestre respecto al trimestre previo en todos los sectores de actividad, con el mismo comportamiento si se hace la comparación en términos interanuales, salvo en los servicios sin actividades inmobiliarias, donde crece ligeramente.



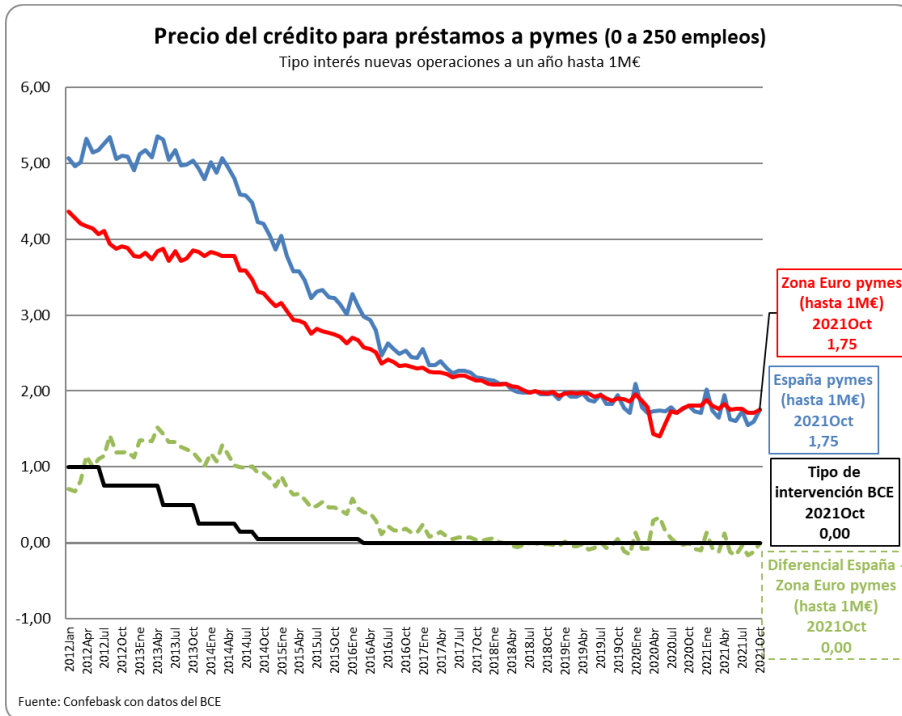
2.2. Morosidad bancaria por tipo de actividad económica en el Estado

- ❖ La morosidad empresarial descendió ligeramente en el tercer trimestre del año, hasta el 4,9%, la misma cifra que en el tercer trimestre de 2020, manteniéndose en los niveles más bajos desde 2009.
- ❖ Sin construcción ni actividades inmobiliarias la morosidad del tercer trimestre se situó en el 4,7%, 0,1 puntos más que en el tercer trimestre de 2020.
- ❖ La morosidad descendió ligeramente en el tercer trimestre en todos los sectores de actividad.
- ❖ La construcción tiene la mayor tasa de morosidad, un 8,7%, seguido de industria, con el 4,7%, y servicios, con una tasa del 4,6%.
- ❖ Excluyendo las actividades inmobiliarias (cuya tasa de morosidad es del 4,4%), la tasa de morosidad del resto de servicios se situó en el tercer trimestre en el 4,7%.



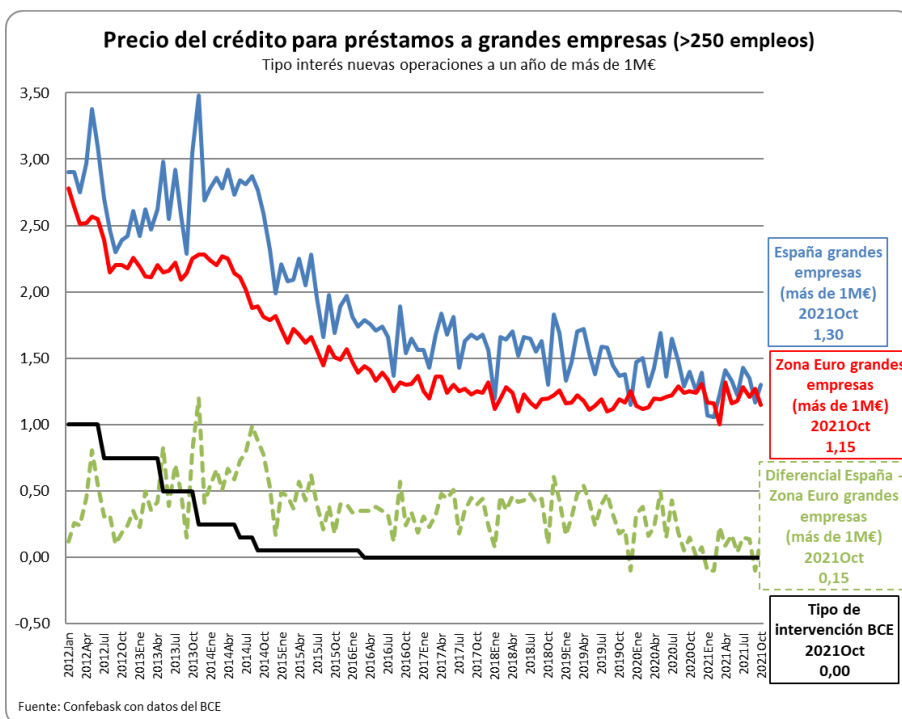
3. COSTE DEL CRÉDITO: EVOLUCIÓN EN LA CRISIS Y COMPARACIÓN CON LA ZONA EURO

3.1. Precio del crédito a pymes



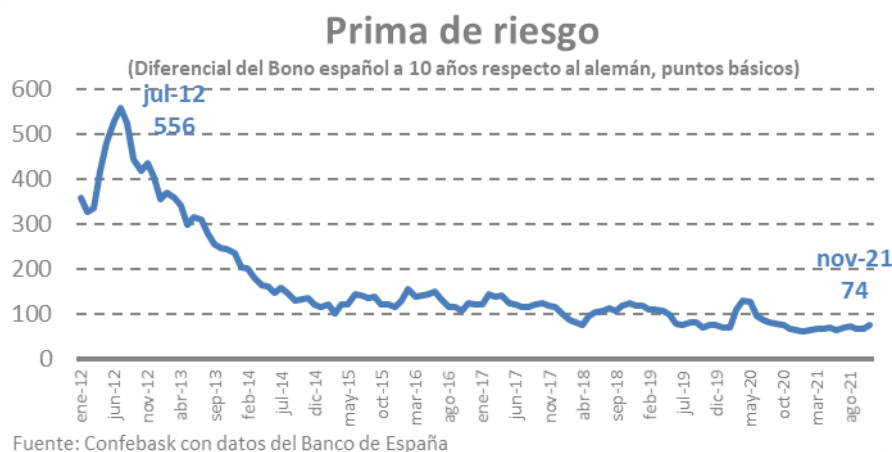
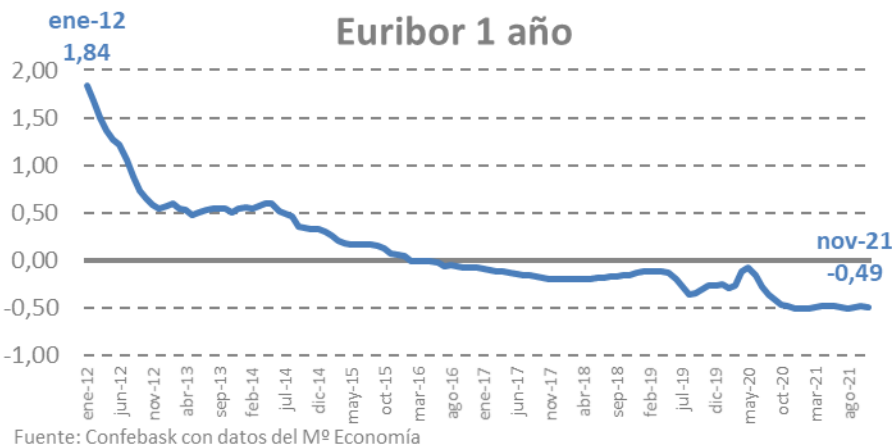
- ❖ El precio del crédito a las pymes españolas sigue en niveles mínimos, y en octubre se situó al mismo nivel de lo que pagan las pymes europeas.
- ❖ El tipo de interés del crédito para nuevas operaciones para pymes españolas a un año se situó en octubre en el 1,75%, lo que supone 3,61 puntos menos que el máximo de abril de 2013 (5,36%).
- ❖ Las pymes de la Zona Euro pagaron en octubre un 1,75% por financiar nuevas operaciones a un año.
- ❖ El diferencial en tipos de interés del crédito a pymes entre España y la media europea en octubre fue de 0,00 puntos, al igual que en octubre de 2020.

3.2. Precio del crédito a grandes empresas



- ❖ El precio del crédito a grandes empresas españolas se estabiliza en los últimos meses, así como el diferencial con respecto a lo que pagan las grandes empresas europeas.
- ❖ El tipo de interés de los nuevos préstamos a un año a grandes empresas españolas fue en octubre del 1,30%, 0,45 puntos menos que lo que pagan las pymes, y 2,18 puntos menos que el máximo de noviembre de 2013.
- ❖ Las grandes empresas de la Zona Euro pagaron un 1,15% en octubre, 0,15 puntos menos que lo pagado por sus homónimas españolas, lo que supone el mismo diferencial que el existente en octubre de 2020.

3.3. Tipos de interés de referencia



- ❖ El Euribor a 1 año se situó en noviembre en el -0,49%, cerca de su mínimo histórico.
- ❖ Este -0,49% del Euribor a 1 año de noviembre es 0,01 puntos inferior al nivel de noviembre de 2020, y 2,67 puntos menor al último máximo de julio de 2011.
- ❖ El Euribor a 1 año lleva registrando valores negativos desde febrero de 2016.
- ❖ El bono español a 10 años se situó en septiembre en el 0,48%, un 0,02% menos que en octubre, tras la apreciable subida de octubre.
- ❖ Son ya 31 los meses consecutivos en los que el bono a 10 años se sitúa por debajo del 1%.
- ❖ Respecto a noviembre de 2020, el Bono aumenta su precio un 0,38%, y respecto al máximo alcanzado en julio de 2012 se sitúa un 6,32% por debajo.

- ❖ La prima de riesgo sigue en valores mínimos desde 2008, quedando establecida en noviembre en 74 puntos básicos, con una subida de 9 puntos básicos respecto a octubre.
- ❖ Respecto a noviembre de 2020, la prima de riesgo sube en 7 puntos básicos, y si se compara con los niveles máximos alcanzados en julio de 2012 la caída acumulada es de 482 puntos básicos.

3.5. Coste de las líneas ICO

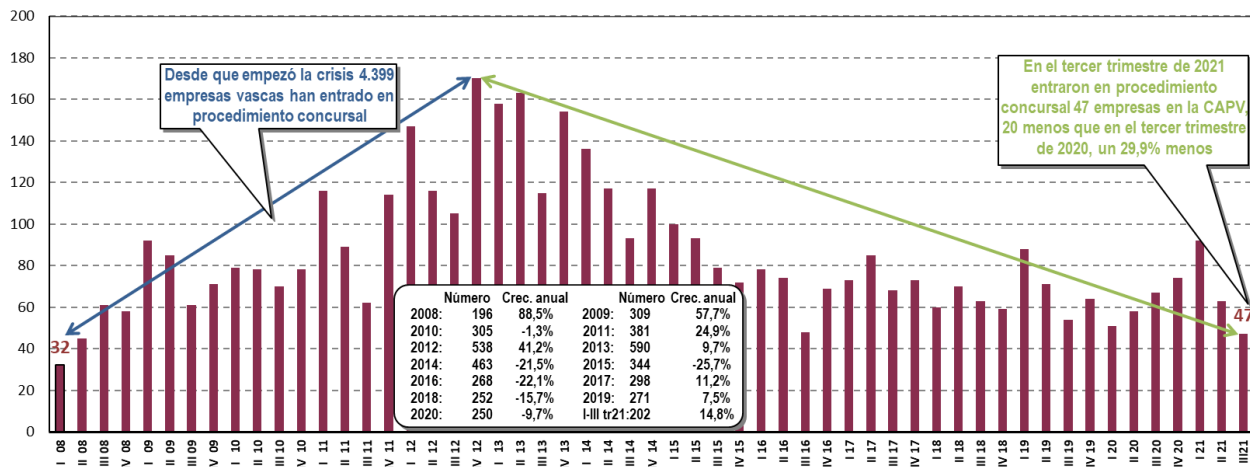
COSTE DE LAS LÍNEAS ICO VIGENTES

(tipo de interés máximo nominal para el período comprendido entre el 13 y el 26 de diciembre de 2021)

Línea	Plazo	1	2	3	4	5	7	9	10	12	15	20
		año	años	años	años	Años	Años	años	Años	Años	años	Años
<u>ICO Empresas y Emprendedores</u>												
t/i variable máximo sin carencia		2,346	4,097	4,097	4,097	4,407	4,407	4,407	4,407	4,407	4,407	4,466
t/i fijo máximo sin carencia		2,313	4,040	4,040	4,040	4,350	4,463	4,689	4,723	4,790	4,856	5,181
<u>ICO Garantía SGR/SAECA</u>												
t/i variable máximo sin carencia		2,346	4,097	4,097	4,097	4,407	4,407	4,407	4,407	4,407	4,407	
t/i fijo máximo sin carencia		2,313	4,040	4,040	4,040	4,350	4,463	4,689	4,723	4,790	4,856	
<u>ICO Crédito Comercial</u>												
t/i variable máximo		2,346 (6 meses)										
<u>ICO Red.es Acelera</u>												
t/i variable máximo sin carencia		2,346	4,097	4,097	4,097	4,407	4,407					
t/i fijo máximo sin carencia		2,313	4,040	4,040	4,040	4,350	4,463					
<u>ICO Internacional: Tramo I (Inversión y Liquidez)</u>												
t/i variable máximo sin carencia (€)		2,346	4,097	4,097	4,097	4,407	4,407	4,407	4,407	4,407	4,407	4,466
t/i fijo máximo sin carencia (€)		2,313	4,040	4,040	4,040	4,350	4,463	4,689	4,723	4,790	4,856	5,181
t/i variable máximo sin carencia (\$)		2,814	4,969	5,376	5,509	5,915	6,090	6,332	6,370	6,440	6,507	6,832
t/i fijo máximo sin carencia (\$)		2,785	4,592	4,737	4,695	4,986	5,007	5,152	5,152	5,152	5,142	5,392
<u>ICO Internacional: Tramo II (Exportadores Medio y Largo Plazo)</u>												
t/i variable máximo sin carencia (€)			4,097	4,097	4,097	4,407	4,407	4,407	4,407	4,407		
t/i fijo máximo sin carencia (€)			4,040	4,040	4,040	4,350	4,463	4,689	4,723	4,790		
t/i variable máximo sin carencia (\$)			4,969	5,376	5,509	5,915	6,090	6,332	6,370	6,440		
t/i fijo máximo sin carencia (\$)			4,592	4,737	4,695	4,986	5,007	5,152	5,152	5,152		
<u>ICO Exportadores</u>												
t/i variable máximo		2,346 (6 meses)										

4. PROCEDIMIENTOS CONCURSALES EN LA CAPV

Número de empresas en Procedimiento Concursal en la CAPV



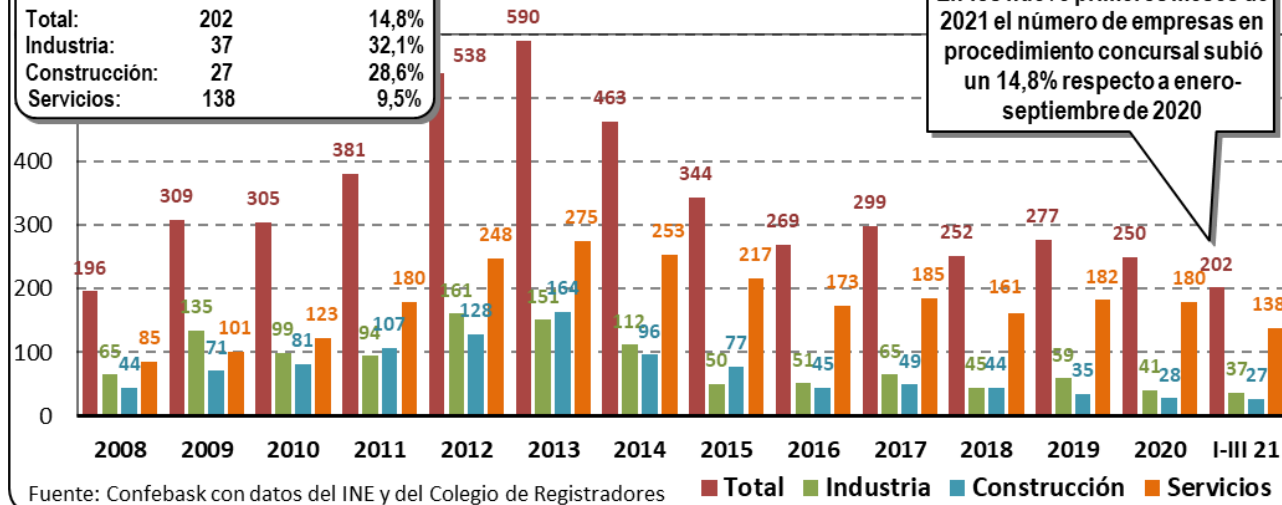
Fuente: Confebask con datos del INE y del Colegio de Registradores

- ❖ El número de empresas vascas concursadas en el tercer trimestre de 2021 se redujo un -29,9% respecto al tercer trimestre de 2020, al sumar 47 empresas concursadas, frente a las 67 del mismo trimestre de 2020.
- ❖ En los nueve primeros meses de 2021 se registraron 202 empresas vascas concursadas, lo que supone un 14,8% más que en enero-septiembre de 2020, cuando se registraron 176 empresas en concurso.
- ❖ Se modera la tendencia creciente del número de empresas concursadas iniciada en el segundo semestre de 2020.

Empresas en Procedimiento Concursal en la CAPV por sectores

Empresas concursadas ene-sep 2021:

	Número	Crec. anual
Total:	202	14,8%
Industria:	37	32,1%
Construcción:	27	28,6%
Servicios:	138	9,5%



Fuente: Confebask con datos del INE y del Colegio de Registradores

- ❖ En el tercer trimestre de 2021 se ha reducido el número de empresas concursadas en Servicios (31 empresas concursadas, un 39,2% menos que un año antes), y Construcción (5 empresas concursadas, un 28,6% menos), y crece en Industria (11 empresas concursadas, un 37,5% más).
- ❖ En los nueve primeros meses de 2021 crece el número de empresas concursadas respecto a enero-septiembre de 2020 en todos los sectores, con un aumento más intenso en industria y construcción, y más leve en el caso de la industria.

5. PROGRAMAS Y LÍNEAS DE APOYO FINANCIERO A LAS EMPRESAS VASCAS

❖ El Gobierno vasco permite a las empresas aplazar las obligaciones de pago e inversiones en los programas Gauzatu-Industria, Gauzatu-Implantaciones Exteriores, Indartu, Bideratu, Bideratu Berria y Bideratu COVID-19

Plazo: 30 de diciembre

 **MÁS INFORMACIÓN**

Objeto de la ayuda	Tipo de ayuda (CLICAR EN EL LINK DE CADA PROGRAMA PARA MÁS INFORMACIÓN)					
	Reducción coste financiación	Anticipo reintegrable	Avales	Capital Riesgo	Préstamo participativo	Préstamo
Circulante			LÍNEA DE AVALES REAL DECRETO-LEY 8/2020		LUZARO CIRCULANTE	PROGRAMA DE APOYO FINANCIERO A PYMES, PERSONAS EMPRESARIAS INDIVIDUALES Y PROFESIONALES AUTÓNOMAS COVID 19
			AVALES TÉCNICOS ELKARGI			PRÉSTAMO AQUISGRÁN ELKARGI
						IVF BREXIT
						IVF NEKAFIN
						ICO EMPRESAS Y EMPRENDEDORES
						IVF PYME Y MIDCAP
						ICO GARANTÍA SGR/SAECA
Inversión		GAUZATU-INDUSTRIA	LÍNEA DE AVALES INVERSIÓN REAL DECRETO-LEY 25/2020		LUZARO INVERSIÓN	IVF PYME Y MIDCAP
			AVALES TÉCNICOS ELKARGI		LUZARO INVERSIÓN LUZATU	PRÉSTAMO AQUISGRÁN ELKARGI
						ICO EMPRESAS Y EMPRENDEDORES
						ICO GARANTÍA SGR/SAECA
						ICO INTERNACIONAL
					ENISA CRECIMIENTO	PROGRAMA DE FORTALECIMIENTO DE LA COMPETITIVIDAD INDUSTRIAL
					FONDO DE APOYO A LA INVERSIÓN INDUSTRIAL PRODUCTIVA (FAIIP)	FONDO DE APOYO A LA INVERSIÓN INDUSTRIAL PRODUCTIVA (FAIIP)
Consolidación financiera					LUZARO CONSOLIDACIÓN	PROGRAMA DE APOYO FINANCIERO A PYMES, PERSONAS EMPRESARIAS INDIVIDUALES Y PROFESIONALES AUTÓNOMAS COVID 19
Crecimiento empresarial				SGECR		PROGRAMA DE FORTALECIMIENTO DE LA COMPETITIVIDAD INDUSTRIAL
				EKARPEN		
				SOCADE		
Emprendimiento	PRÉSTAMOS EKINTZAILE				ENISA JOVENES EMPRENDEDORES	IVF AURRERA STARTUPS
					ENISA EMPRENDEDORES	
Internacionalización		GAUZATU INTERNACIONAL	AVALES TÉCNICOS INTERNACIONALES ELKARGI			ICO EXPORTADORES
			COBERTURA PARA CRÉDITOS DE CIRCULANTE CESCE COVID-19			IVF EXPORTACIÓN
						ICO CANAL INTERNACIONAL
Reestructuración		BIDERATU BERRIA				

En verde los programas con convocatorias abiertas

6. ACUERDOS ENTRE EE.FF. Y ADEGI, CEBEK Y SEA PARA LA FINANCIACIÓN EMPRESARIAL

LÍNEAS DE FINANCIACIÓN ACORDADAS		
Acuerdo	Características	Importe (millones €)
KUTXABANK - ADEGI/CEBEK/SEA	Línea Makina Berría: Financiación para la renovación de maquinaria productiva, con condiciones especiales para las inversiones en tecnologías relacionadas con la Industria 4.0	2.000
KUTXABANK - ADEGI/CEBEK/SEA	Línea de financiación para complementar las ayudas "Next Generation UE". Cuatro líneas para poder financiar las inversiones iniciales, anticipar las subvenciones aprobadas, complementar las necesidades adicionales a las ayudas, y obtener los avales técnicos necesarios	2.000
SABADELL GUIPUZCOANO - ADEGI	Línea Exporta: Financiación proyectos de comercialización en el exterior Línea Implanta: Financiación proyectos implantación comercial y/o productiva en el exterior	280 Exporta 250 Implanta 30
SABADELL GUIPUZCOANO - CEBEK	Línea Exporta: Financiación proyectos de comercialización en el exterior Línea Implanta: Financiación proyectos implantación comercial y/o productiva en el exterior	350 Exporta 320 Implanta 30
SABADELL GUIPUZCOANO - SEA	Línea de financiación en condiciones preferentes	100
LABORAL KUTXA- SEA/CEBEK	Líneas especiales de financiación en condiciones preferentes	
BANKINTER- ADEGI/CEBEK	Financiación proyectos relacionados con el hidrógeno	100
KUTXABANK-FVEM	Financiación preferente para inversión y circulante	25
SABADELL-FVEM	Financiación preferente para inversión y circulante Autorenting en condiciones preferentes	

7. EVOLUCIÓN DE LAS LÍNEAS DE FINANCIACIÓN DEL GOBIERNO VASCO

Programa / Convenio	2016		2017		2018		2019		2020		I-III TR 2021		TOTAL 2016 - III TR 2021	
	Importe (€)	Nº Operaciones	Importe (€)	Nº Operaciones	Importe (€)	Nº Operaciones	Importe (€)	Nº Operaciones	Importe (€)	Nº Operaciones	Importe (€)	Nº Operaciones	Importe (€)	Nº Operaciones
Convenio Gº Vasco-EE.FF. de Financiación Extraordinaria con Garantía Pública	3.575.000	16	1.255.750	9	2.695.000	17	280.000	3	0	0	0	0	7.805.750	45
Convenio Elkargi SGR Covid	0	0	0	0	0	0	0	0	11.395.000	41	750.000	2	12.145.000	43
Convenios básico y complementario de reafianzamiento con Elkargi	137.851.692	858	126.222.311	806	104.936.648	673	108.414.445	592	82.844.748	522	0	0	560.269.844	3.451
Convenio de colaboración financiera entre Gobierno Vasco, EE.FF. y Luzaro	12.812.380	46	13.698.250	65	17.653.400	75	26.553.998	116	16.792.560	64	9.031.280	35	96.541.868	401

8. NOTICIAS FINANCIERAS



❖ El **Gobierno Vasco** fue en septiembre el séptimo gobierno autónomo con el menor **período de pago a sus proveedores**, al pagar en dicho mes en 22,19 días, frente a los 27,69 días de retraso medio del conjunto de las CCAA, según el [Mº de Hacienda](#).



❖ La **morosidad de la banca** se situó en septiembre de 2021 en el 4,35%, frente al 4,43% de agosto, y se sitúa en el nivel más bajo desde marzo de 2009, quedando 9,27 puntos por debajo de la tasa de morosidad máxima alcanzada en diciembre de 2013. Los [créditos dudosos](#) en septiembre ascendían a un total de 52.815 millones de euros, según datos del Banco de España, lo que supone la cifra más baja desde septiembre de 2008, y muy lejos del máximo de enero de 2014, cuando el volumen de crédito dudoso se situó en 197.276 millones.



❖ Según la [Encuesta europea sobre Préstamos Bancarios](#) (elaborada por el Banco de España), en el tercer trimestre de 2021 las entidades financieras españolas mantuvieron los criterios de concesión de préstamos a las empresas, dejando atrás la fase de endurecimiento de dichos criterios. En cuanto a las condiciones generales de los nuevos préstamos a empresas, se mantuvieron estables. A su vez, se constató un aumento de la demanda de préstamos por parte de las empresas. Para el cuarto trimestre, se prevé que los criterios de aprobación y las condiciones seguirán estables, y que siga creciendo la demanda de préstamos por parte de las empresas.



❖ El ICO ha concedido en Euskadi [avales Covid-19](#) por valor de 5.007 millones hasta el 30 de noviembre, el 5,4% del total de avales concedidos en el conjunto del Estado, que ascendió a 92.578 millones. La financiación movilizada en Euskadi se sitúa en 6.778 millones. A 30 de noviembre, se habían formalizado en Euskadi 32.677 operaciones de aval, correspondientes a 19.156 empresas. La cantidad media avalada por operación en Euskadi asciende a 153.227 euros.



❖ Según el [X Informe "La Financiación de la Pyme en España"](#), de Cesgar, el porcentaje de pymes con necesidades de financiación creció en 21,2 puntos en 2020, llegando al 56%, frente al 34,8% en 2019, como consecuencia directa de la pandemia. La demanda de financiación para circulante, que venía siendo el principal destino de la financiación, gana peso respecto a los años anteriores, hasta el 76,1%. Le sigue en importancia la demanda de financiación para inversiones en equipo productivo, con el 21%, aunque pierde peso respecto a 2019. Un 61% de las pymes no tuvo obstáculos para financiarse, un punto más que en 2019. Los principales obstáculos para la financiación de las pymes son no disponer de las garantías solicitadas (personales, avales...), seguido del precio de la financiación.



❖ El Plan Reindus, promovido por el Ministerio de Industria, Comercio y Turismo para apoyar la inversión industrial productiva, cerró la convocatoria 2020 con un total de 104 peticiones, de las que 6 (el 6%), fueron de empresas vascas. El importe total de la financiación concedida ascendió a unos 43,3 millones de euros, de los que 3,8 millones (el 9%), correspondió a solicitudes de empresas vascas.



❖ [Informe anual sobre Financiación Participativa \(Crowdfunding\) en España 2020](#), elaborado por Universo Crowdfunding y la Universidad Complutense de Madrid. En este informe se analiza la evolución del Crowdfunding. La financiación en España vía crowdfunding en 2020 ascendió a 167 millones, un 17% menos que en 2019. El informe analiza el tipo de crowdfunding utilizado, la evolución de las plataformas en España, y otro tipo de aspectos relacionados.



❖ El [BEI suscribe un acuerdo con Elkargi](#) para canalizar 110 millones a las empresas vascas de todos los tamaños afectadas por el covid.