

## Lo más destacable

- ❖ *El Gobierno Vasco anuncia la ampliación en marzo en 500 millones de la línea de financiación con aval de Elkargi, con mejoras en las condiciones.*
- ❖ *El Gobierno Vasco lanzará en marzo el programa Lortu, de ayuda a la contratación de profesionales para diagnosticar la situación financiera de la empresa y elaborar un plan de acción de reestructuración financiera.*
- ❖ *El crédito nuevo a las empresas creció en 2020 un 2,5%, impulsado por las líneas de liquidez puestas en marcha para cubrir las necesidades de financiación empresarial durante la pandemia.*
- ❖ *La financiación no bancaria a empresas no financieras creció en 2020 un 75%.*
- ❖ *El crédito dudoso al sector empresarial se redujo en el tercer trimestre un 11,5% interanual, con una la tasa de morosidad empresarial del 4,9%, un punto menos que un año antes, marcando la tasa más baja desde 2009.*
- ❖ *El precio del crédito tanto a pymes como a grandes empresas sigue en niveles mínimos en diciembre, y tanto las pymes como las grandes empresas pagan prácticamente lo mismo que sus homónimas europeas. Las grandes empresas pagan 0,32 puntos menos que las pymes en sus préstamos a un año.*
- ❖ *Nuevo mínimo histórico en enero del Euribor a 1 año, al situarse en el -0,50%, mientras que el bono español a 10 años quedó en enero en el 0,07%, tras el mínimo histórico de diciembre, y la prima de riesgo bajó en enero hasta los 60 puntos básicos, lo que supone también un nuevo mínimo, inferior al nivel previo a la pandemia.*

## 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, CEBEK Y SEA PARA LA FINANCIACIÓN EMPRESARIAL](#)
7. [EVOLUCIÓN DE LAS LÍNEAS DE FINANCIACIÓN DEL GOBIERNO VASCO](#)
8. [NOTICIAS FINANCIERAS](#)

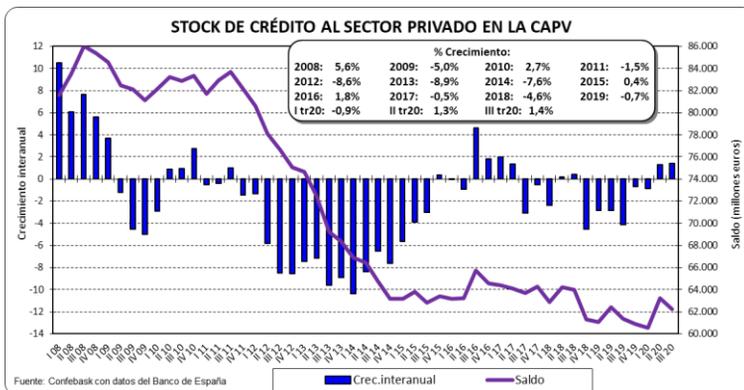


Nota: Cuando hay datos disponibles se usa información para Euskadi, cuando no, la información se refiere al Estado.

# 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), se redujo en el tercer trimestre de 2020 un -1,6% respecto al trimestre anterior, tras haber subido un 4,4% en el trimestre anterior.
- ❖ Comparando con el tercer trimestre de 2019, el stock de crédito al sector privado ha aumentado un 1,4% interanual, lo que supone 873 millones más que en el tercer trimestre de 2019.
- ❖ El volumen del stock de crédito al sector privado se situó en el tercer trimestre de 2020 en niveles comparables a los de 2006.

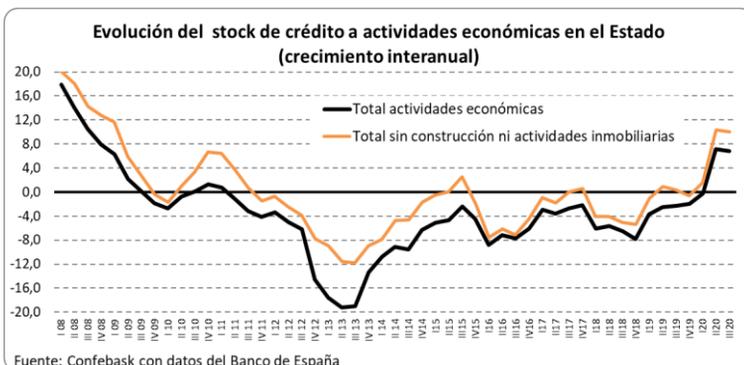


- ❖ El stock de crédito al sector público se redujo un 9,9% en el tercer trimestre de 2020 respecto al trimestre precedente.
- ❖ El stock de crédito total cae un 18% en Euskadi desde el máximo previo a la crisis de 2008 (16.022 millones menos), con una evolución dispar entre el dirigido al sector público, que se ha multiplicado por ocho, y crece en 7.746 millones, y el destinado al sector privado, que cae un 27,6% respecto al nivel del inicio de la crisis de 2008, con 23.769 millones menos.

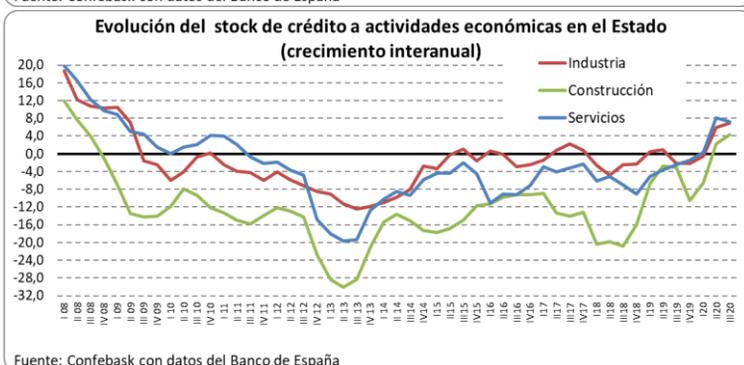
EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO TOTAL EN LA CAPV Y POR TIPO DE DESTINATARIO 2008-2020				
MM €	Trim.	Crédito total	Crédito al sector público	Crédito al sector privado
2008	III	87.078	1.086	85.992
2020	III	71.056	8.832	62.223
<b>III tr 20 respecto III tr 08</b>	<b>Total</b>	<b>-16.022</b>	<b>+7.746</b>	<b>-23.769</b>
	<b>%</b>	<b>-18,40%</b>	<b>+713,18%</b>	<b>-27,64%</b>

## 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 2020 un 1,8% respecto al trimestre previo.
- ❖ En términos interanuales el stock de crédito a actividades económicas creció un 6,9% en el tercer trimestre de 2020.
- ❖ Excluyendo la construcción y las actividades inmobiliarias, se produce un aumento del 10,1% interanual en el tercer trimestre del stock de crédito del resto de actividades económicas.



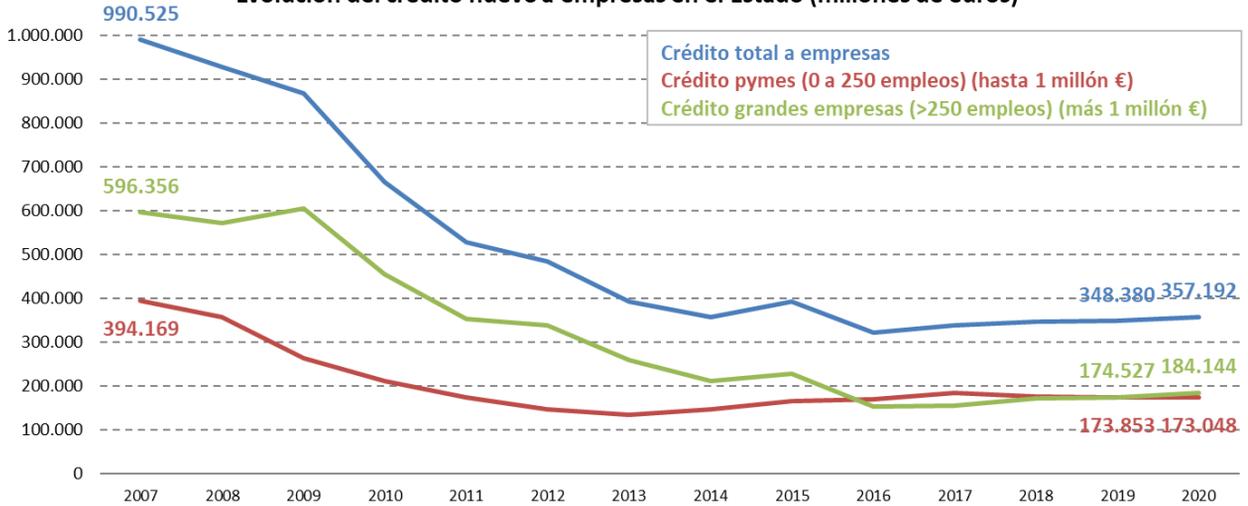
- ❖ Respecto al segundo trimestre de 2020, en el tercer trimestre se redujo el stock de crédito sobre todo en servicios, pero también en industria y construcción.
- ❖ En tasa interanual destaca el aumento del stock de crédito en servicios (7,2%), e industria (7,0%), siendo en construcción del 4,3%.
- ❖ El stock de crédito total a actividades económicas se ha reducido un 43,9% respecto al máximo pre-crisis. Sobresale la caída registrada en construcción (-80%), seguido de servicios (-41%), mientras que en la industria el retroceso ha sido del -30%.



### 1.3. Nuevo crédito en el Estado

- ❖ El crédito nuevo al conjunto de empresas creció en 2020 en 11.000 millones respecto a 2019, si bien se ha ido moderando en el segundo semestre, una vez pasado el momento de mayor necesidad de financiación en pleno confinamiento. En todo 2020 ascendió a 357.192 millones, un 64% menor al existente antes de la crisis de 2008.
- ❖ Crece en 2020 el crédito nuevo a grandes empresas, y se reduce ligeramente el de pymes. El crédito nuevo a grandes empresas supuso el 51,6% del total, 1,5 puntos más que en 2019, frente al 48,4% de cuota del crédito nuevo a pymes.

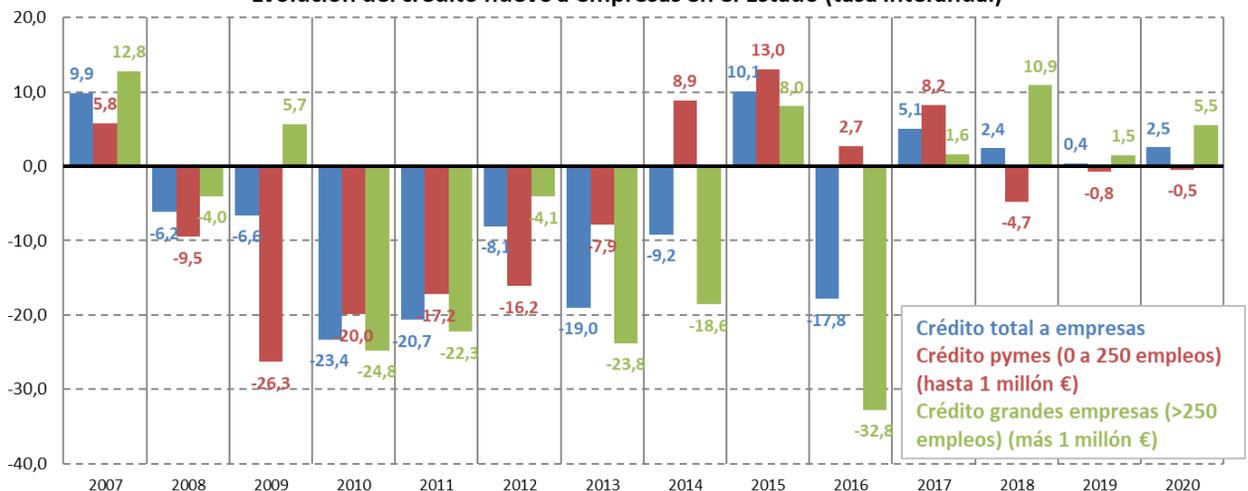
Evolución del crédito nuevo a empresas en el Estado (millones de euros)



Fuente: Confebask con datos del Banco de España

- ❖ El crédito nuevo al conjunto de empresas creció en 2020 un 2,5%, una cifra superior al crecimiento de los dos años anteriores (2,4% en 2018 y 0,4% en 2019), debido al crecimiento del segundo trimestre, que fue del 45%, motivado por el crédito concedido para afrontar la pandemia.
- ❖ El aumento del crédito nuevo se dio en el destinado a grandes empresas, que creció un 5,5% (1,5% en 2019), mientras que el crédito a pymes bajó por tercer año consecutivo, un -0,5% en 2020, tras haberlo hecho en un -0,8% en 2019, y en un -4,7% en 2018.
- ❖ En 2020, el volumen de nuevo crédito a las pymes fue un 56% inferior al nivel previo a la crisis de 2008 en el caso de las pymes, y un 69% inferior en el caso de las grandes empresas.

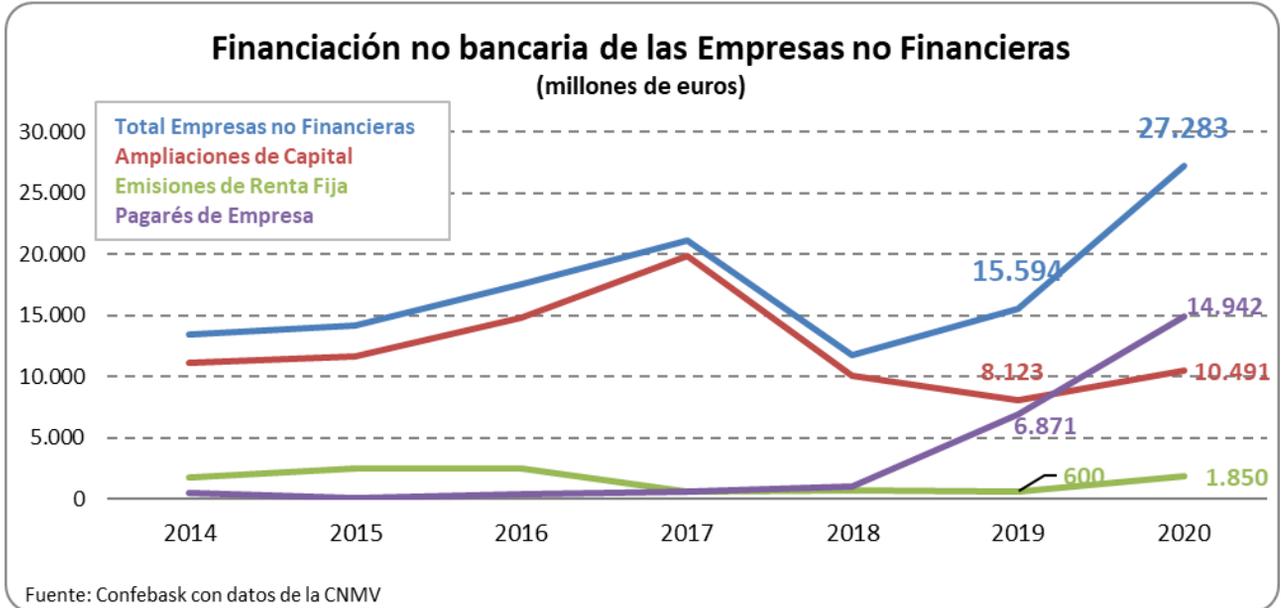
Evolución del crédito nuevo a empresas en el Estado (tasa interanual)



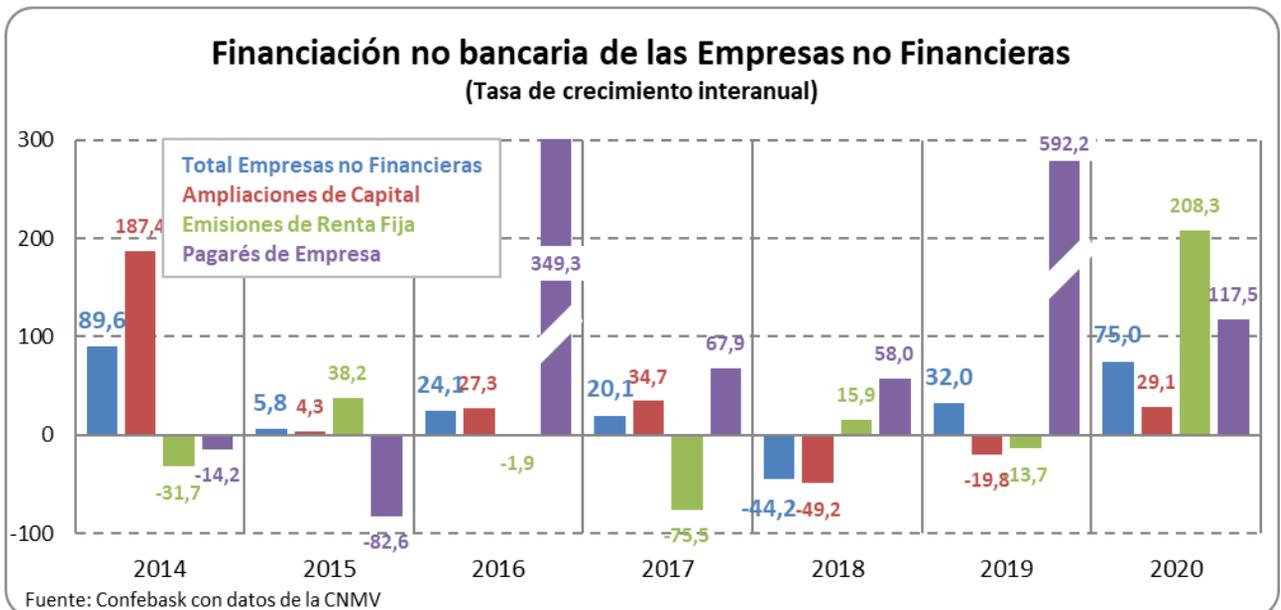
Fuente: Confebask con datos del Banco de España

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

- ❖ **Notable aumento en 2020 de la financiación no bancaria de las empresas no financieras en el mercado primario de valores**, que alcanzó un volumen al cierre del año 2020 de **27.283 millones de euros**, frente a los 15.594 millones de 2019.
- ❖ A diferencia de otros años, el tipo de financiación más utilizado ha sido los pagarés de empresas, que supusieron el 55% del total, frente al 44% en 2019. Le siguen las ampliaciones de capital, que supusieron el 38% de la financiación no bancaria (52% en 2019), y las emisiones de renta fija, con el 7% de cuota, frente al 4% de 2019.



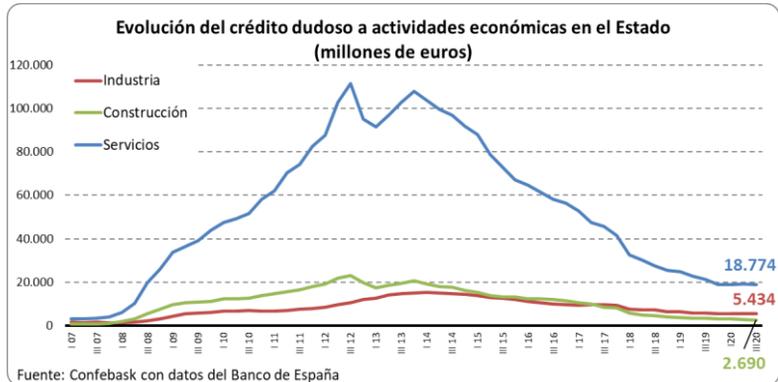
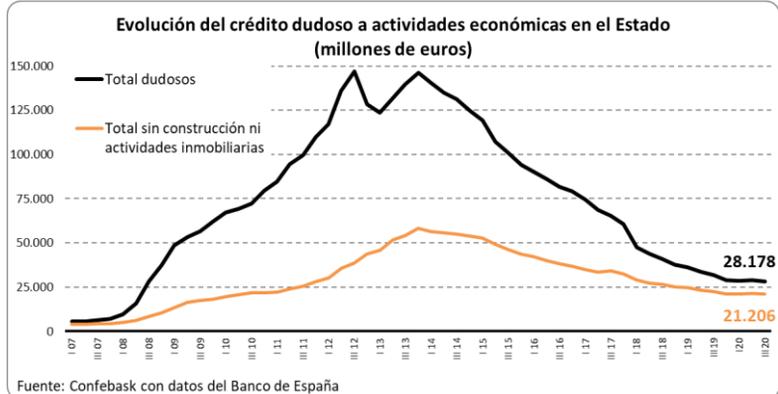
- ❖ **La financiación no bancaria de las empresas no financieras en el mercado primario de valores ha crecido un 75% en 2020**, aumento que se suma al de 2019, que fue del 32%.
- ❖ La financiación mediante emisiones de renta fija es la que más ha crecido en 2020, un 208,3%, aunque su peso es muy reducido. Le sigue la financiación efectuada mediante pagarés de empresa, que crece un 117,5%, y pasa a ser la vía más utilizada de financiación no bancaria, mientras que la financiación mediante ampliaciones de capital creció un 29,1%.



## 2. CRÉDITO BANCARIO DUDOSO Y MOROSIDAD

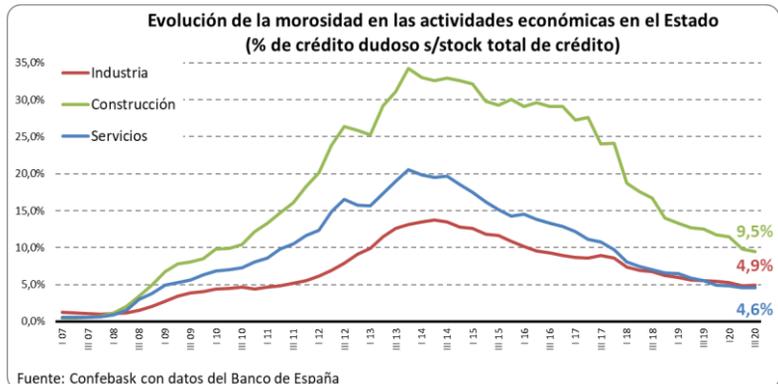
### 2.1. Crédito bancario dudoso por tipo de actividad económica en el Estado

- ❖ El volumen de crédito dudoso al sector empresarial se redujo un 2,2% en el tercer trimestre respecto al trimestre anterior, con una caída en términos interanuales del -11,5% en el tercer trimestre. En total el crédito dudoso asciende a 28.178 millones, 630 millones menos que en el segundo trimestre, y 3.653 millones menos que en el tercer trimestre de 2019.
- ❖ El crédito dudoso total sin construcción ni actividades inmobiliarias baja un 6,4% interanual, quedando en 21.206 millones, 423 menos que en el segundo trimestre.
- ❖ Por sectores, el crédito dudoso se redujo en el tercer trimestre respecto al trimestre previo en todos los sectores, y otro tanto ocurre respecto al mismo trimestre del año precedente, con un descenso más acusado en construcción, y menos intenso en industria.



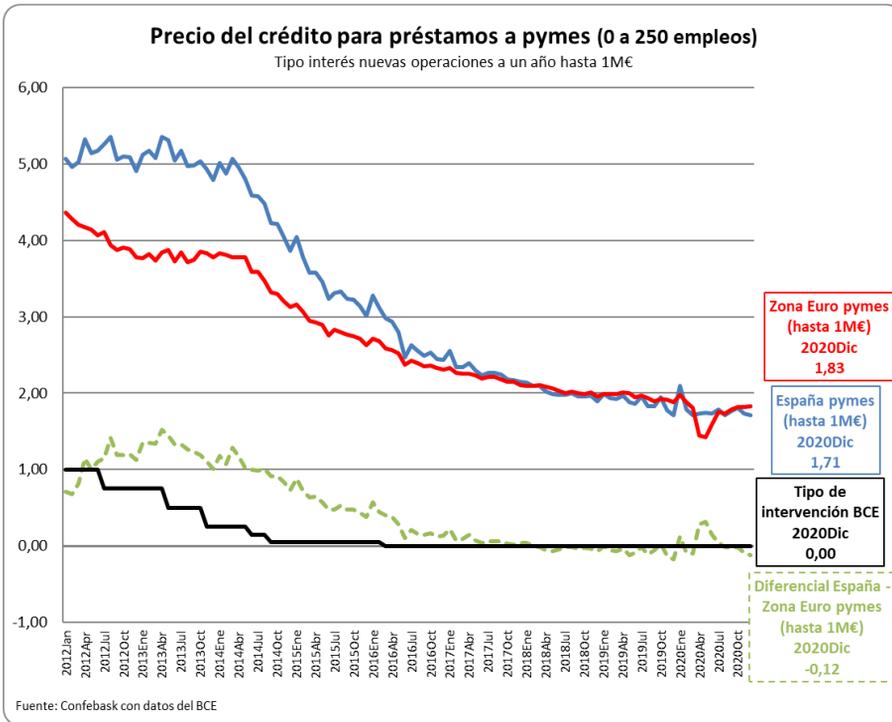
### 2.2. Morosidad bancaria por tipo de actividad económica en el Estado

- ❖ La morosidad empresarial se mantuvo estable en el tercer trimestre del año en el 4,9%, con un descenso de 1 punto respecto al tercer trimestre de 2019. Es la tasa de morosidad más baja desde 2009.
- ❖ Sin construcción ni actividades inmobiliarias la morosidad del tercer trimestre se situó en el 4,6%, 0,8 puntos menos que en el tercer trimestre de 2019.
- ❖ La morosidad bajó en el tercer trimestre en construcción, se mantuvo en servicios y subió ligeramente en industria.
- ❖ La construcción tiene la mayor tasa de morosidad, un 9,5%, seguido de industria, con el 4,9%, y servicios, con una tasa del 4,6%.
- ❖ Excluyendo las actividades inmobiliarias (cuya tasa de morosidad es del 5,1%), la tasa de morosidad del resto de servicios se situó en el 4,4%.



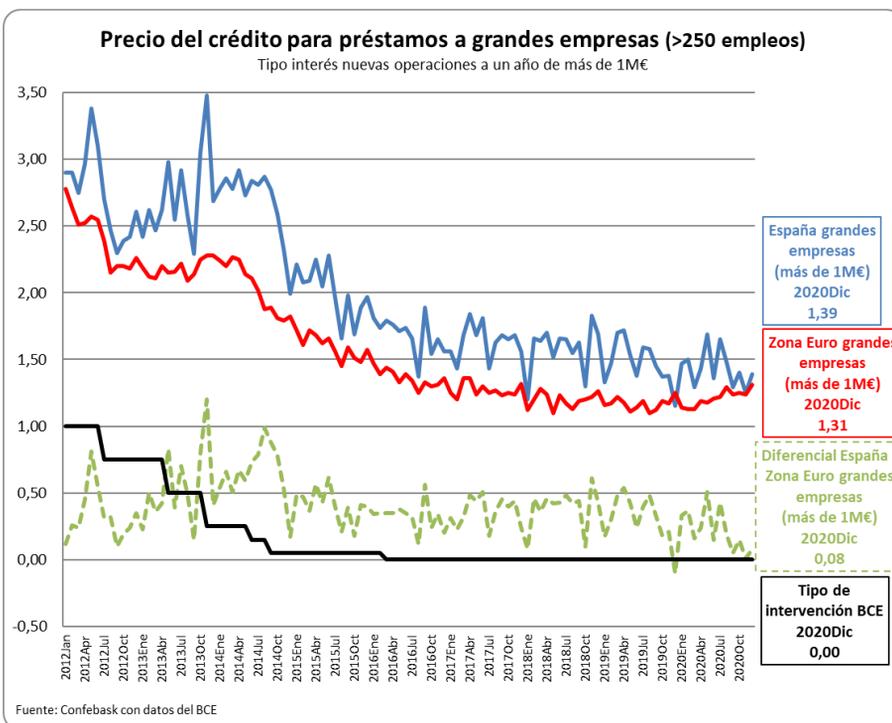
### 3. COSTE DEL CRÉDITO: EVOLUCIÓN EN LA CRISIS Y COMPARACIÓN CON LA ZONA EURO

#### 3.1. Precio del crédito a pymes



- ❖ El precio del crédito a las pymes españolas se situó en diciembre ligeramente por debajo 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 diciembre en el 1,71%, lo que supone 3,65 puntos menos que el máximo de abril de 2013 (5,36%).
- ❖ Las pymes de la Zona Euro pagaron en diciembre un 1,83% por financiar nuevas operaciones a un año.
- ❖ El diferencial en tipos de interés del crédito a pymes se situó en diciembre en -0,12 puntos, 0,05 puntos más que en diciembre de 2019, con un apreciable reducción de dicho diferencial a partir de mayo, hasta haberse vuelto negativo desde agosto.

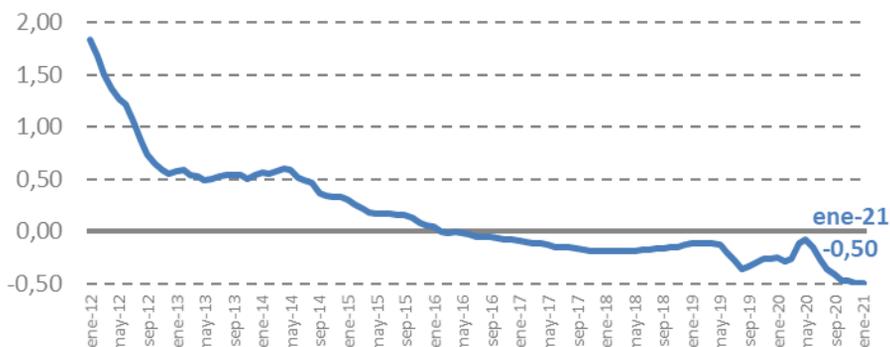
#### 3.2. Precio del crédito a grandes empresas



- ❖ 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 diciembre del 1,39%, 0,32 puntos menos que lo que pagan las pymes, y 2,09 puntos menos que el máximo de noviembre de 2013.
- ❖ Las grandes empresas de la Zona Euro pagaron un 1,31% en diciembre, 0,08 puntos menos que lo pagado por sus homónimas españolas, lo que supone un diferencial 0,18 puntos superior que el diferencial existente en diciembre de 2019.

### 3.3. Tipos de interés de referencia

#### Euribor 1 año



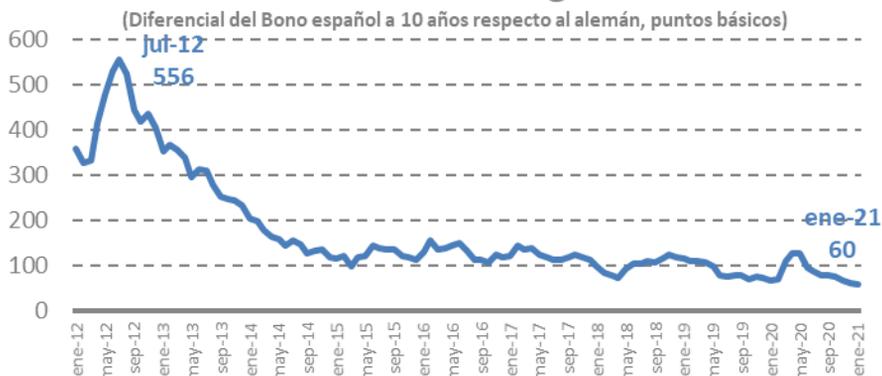
Fuente: Confebask con datos del M<sup>o</sup> Economía

#### Bono a 10 años España



Fuente: Confebask con datos del Banco de España

#### Prima de riesgo



Fuente: Confebask con datos del Banco de España

- ❖ **Nuevo mínimo histórico del Euribor a 1 año, que se situó en enero en el -0,50%.**
- ❖ Este -0,50% del Euribor a 1 año de enero es 0,25 puntos inferior al nivel de enero de 2020, y 2,68 puntos inferior al último máximo alcanzado en 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 enero en el 0,07%, un 0,02% más que en diciembre, poniendo fin a ocho meses de bajadas, tras el mínimo histórico alcanzado en el último mes de 2020.**
- ❖ Son ya 21 los meses consecutivos en los que el bono a 10 años se sitúa por debajo del 1%.
- ❖ Respecto a enero de 2020, el Bono ha reducido su precio un -0,33%, y respecto al máximo alcanzado en julio de 2012 es un 6,73% más bajo.

- ❖ **La prima de riesgo alcanza un nuevo mínimo en enero, al quedar en 60 puntos básicos, con una caída de 68 puntos básicos respecto a abril, mes a partir del cual comenzó a descender.**
- ❖ Respecto a enero de 2020, la prima de riesgo baja en 8 puntos básicos, y si se compara con los niveles máximos alcanzados en julio de 2012 la caída acumulada es de 496 puntos básicos.

### 3.5. Coste de las líneas ICO

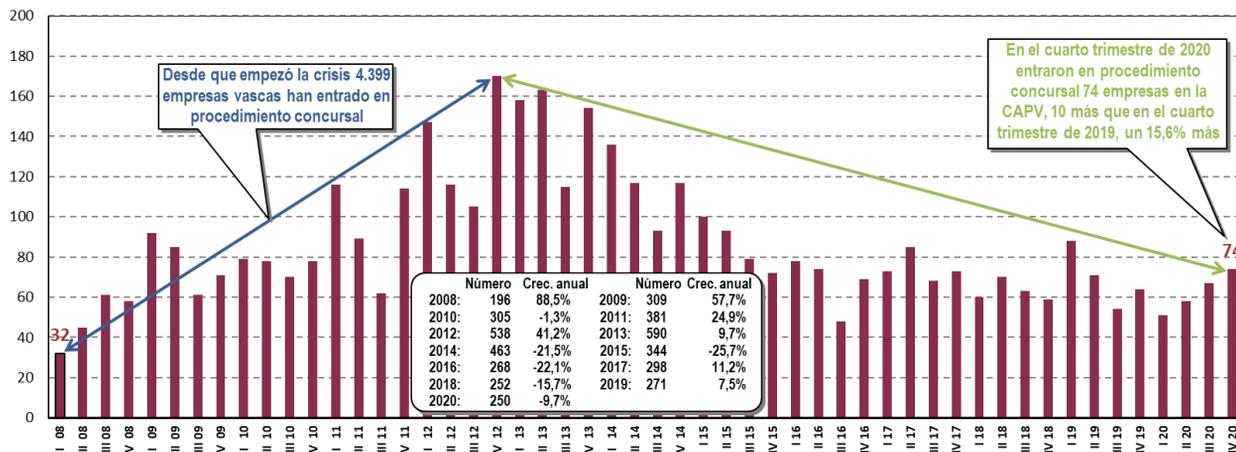
#### COSTE DE LAS LÍNEAS ICO VIGENTES

(tipo de interés máximo nominal para el período comprendido entre el 22 de febrero y el 7 de marzo de 2021)

Línea	Plazo	1	2	3	4	5	7	9	10	12	15	20
		año	años									
<b><u>ICO Empresas y Emprendedores</u></b>												
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	4,493
t/i fijo máximo sin carencia		2,313	4,040	4,040	4,040	4,346	4,346	4,507	4,551	4,637	4,732	5,110
<b><u>ICO Garantía SGR/SAECA</u></b>												
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	4,346	4,346	4,507	4,551	4,637	4,732	
<b><u>ICO Crédito Comercial</u></b>												
t/i variable máximo		2,346 (6 meses)										
<b><u>ICO Red.es Acelera</u></b>												
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	4,346	4,346					
<b><u>ICO Internacional: Tramo I (Inversión y Liquidez)</u></b>												
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	4,493
t/i fijo máximo sin carencia (€)		2,313	4,040	4,040	4,040	4,346	4,346	4,507	4,551	4,637	4,732	5,110
t/i variable máximo sin carencia (\$)		2,689	4,495	4,640	4,630	4,921	4,931	5,097	5,108	5,108	5,097	5,347
t/i fijo máximo sin carencia (\$)		2,667	4,473	4,678	4,771	5,179	5,439	5,825	5,932	6,100	6,281	6,733
<b><u>ICO Internacional: Tramo II (Exportadores Medio y Largo Plazo)</u></b>												
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	4,346	4,346	4,507	4,551	4,637		
t/i variable máximo sin carencia (\$)			4,495	4,640	4,630	4,921	4,931	5,097	5,108	5,108		
t/i fijo máximo sin carencia (\$)			4,473	4,678	4,771	5,179	5,439	5,825	5,932	6,100		
<b><u>ICO Exportadores</u></b>												
t/i variable máximo		2,346 (6 meses)										

## 4. PROCEDIMIENTOS CONCURSALES EN LA CAPV

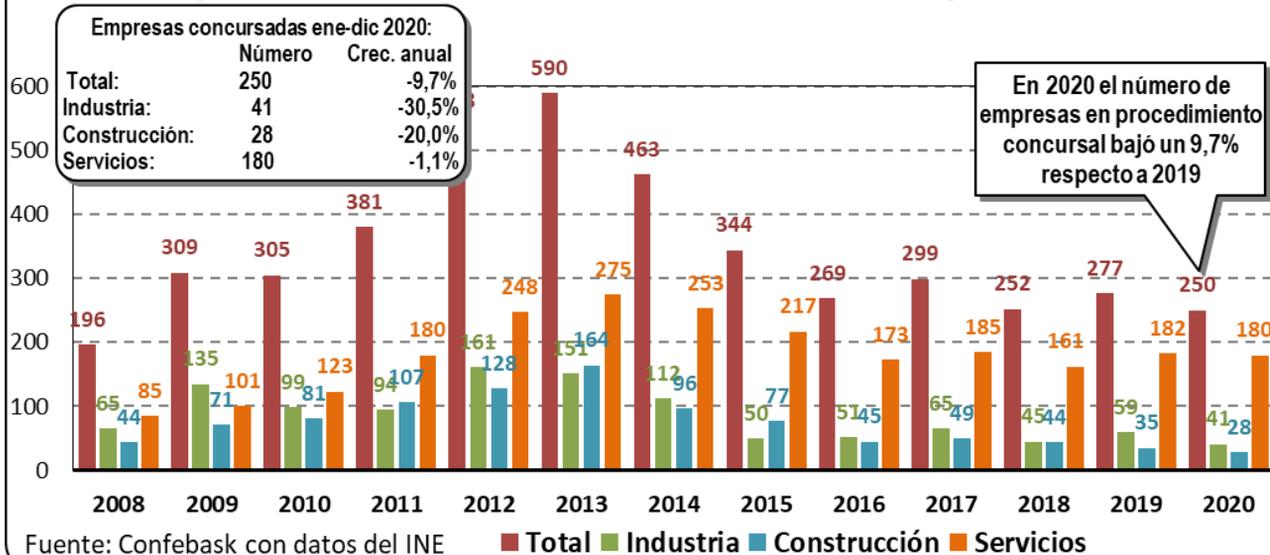
### Número de empresas en Procedimiento Concursal en la CAPV



Fuente: Confebask con datos del INE

- ❖ El número de empresas vascas concursadas en 2020 se ha reducido un -9,7% respecto a 2019, al sumar 250 empresas concursadas, frente a las 271 de 2019.
- ❖ En el cuarto trimestre se registraron 74 empresas vascas concursadas, lo que supone un 15,6% más que en el cuarto trimestre de 2019, cuando se registraron 64 empresas en concurso.
- ❖ Concluye así 2020 con un primer semestre de caída y un segundo semestre de aumento de empresas concursadas.

### Empresas en Procedimiento Concursal en la CAPV por sectores



Fuente: Confebask con datos del INE

- ❖ En 2020 se redujo el número de empresas concursadas en todos los sectores, con la mayor bajada en la Industria (41 empresas concursadas, un 30,5% menos que un año antes), seguido de Construcción (28 empresas concursadas, un 20% menos), y de Servicios (180 empresas concursadas, un 1,1% menos).
- ❖ Sin embargo, en el cuarto trimestre creció el número de empresas concursadas respecto al cuarto trimestre de 2019 tanto en industria, como sobre todo en servicios, en tanto que en construcción hubo un descenso.

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

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			<a href="#">LÍNEA DE AVALES REAL DECRETO-LEY 8/2020</a>		<a href="#">LUZARO CIRCULANTE</a>	<a href="#">CONVENIO Gº VASCO – EE.FF. PROGRAMA DE FINANCIACIÓN EXTRAORDINARIA CON GARANTÍA PÚBLICA</a>
			<a href="#">AVALES ELKARGI CIRCULANTE</a>			<a href="#">PROGRAMA DE APOYO FINANCIERO A PYMES, PERSONAS EMPRESARIAS INDIVIDUALES Y PROFESIONALES AUTÓNOMAS COVID 19</a>
						<a href="#">IVF BREXIT</a>
						<a href="#">IVF NEKAFIN</a>
			<a href="#">ICO SECTOR TURÍSTICO Y ACTIVIDADES CONEXAS COVID 19/THOMAS COOK</a>			<a href="#">ICO EMPRESAS Y EMPRENDEDORES</a>
						<a href="#">IVF PYME Y MIDCAP</a>
						<a href="#">ICO GARANTÍA SGR/SAECA</a>
Inversión		<a href="#">GAUZATU-INDUSTRIA</a>	<a href="#">LÍNEA DE AVALES INVERSIÓN REAL DECRETO-LEY 25/2020</a>		<a href="#">LUZARO INVERSIÓN</a>	<a href="#">CONVENIO Gº VASCO – EE.FF. PROGRAMA DE FINANCIACIÓN EXTRAORDINARIA CON GARANTÍA PÚBLICA</a>
			<a href="#">AVALES ELKARGI INVERSIÓN</a>		<a href="#">LUZARO INVERSIÓN LUZATU</a>	<a href="#">IVF PYME Y MIDCAP</a>
						<a href="#">ICO EMPRESAS Y EMPRENDEDORES</a>
						<a href="#">ICO GARANTÍA SGR/SAECA</a>
						<a href="#">ICO INTERNACIONAL</a>
						<a href="#">ICO RED.ES ACELERA</a>
Consolidación financiera					<a href="#">ENISA CRECIMIENTO</a>	<a href="#">PROGRAMA DE FORTALECIMIENTO DE LA COMPETITIVIDAD INDUSTRIAL</a>
					<a href="#">LUZARO CONSOLIDACIÓN</a>	<a href="#">APOYO FINANCIERO A PYMES, PERSONAS EMPRESARIAS INDIVIDUALES Y PROFESIONALES AUTÓNOMAS COVID 19</a>
Crecimiento empresarial				<a href="#">SGEGR</a>		<a href="#">PROGRAMA DE FORTALECIMIENTO DE LA COMPETITIVIDAD INDUSTRIAL</a>
				<a href="#">EKARPEN</a> <a href="#">SOCADE</a>		
Emprendimiento	<a href="#">PRESTAMOS EKINTZAILE</a>				<a href="#">ENISA JOVENES EMPRENDEDORES</a>	<a href="#">IVF AURRERA STARTUPS</a>
					<a href="#">ENISA EMPRENDEDORES</a>	
Internacionalización		<a href="#">GAUZATU INTERNACIONAL</a>	<a href="#">AVALES TÉCNICOS INTERNACIONALES ELKARGI</a>			<a href="#">PROGRAMA DE APOYO FINANCIERO A LA EXPORTACIÓN PARA PYMES</a>
			<a href="#">COBERTURA PARA CRÉDITOS DE CIRCULANTE CESCE COVID-19</a>			<a href="#">IVF EXPORTACIÓN</a>
						<a href="#">ICO EXPORTADORES</a>
Reestructuración		<a href="#">BIDERATU BERRIA</a>				<a href="#">ICO CANAL INTERNACIONAL</a>

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 €)
<b>KUTXABANK - ADEGI/CEBEK/SEA</b>	Línea Makina Berria: Financiación para la renovación de maquinaria productiva, con condiciones especiales para las inversiones en tecnologías relacionadas con la Industria 4.0	2.000
<b>SABADELL GUIPUZCOANO - ADEGI</b>	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
<b>SABADELL GUIPUZCOANO - CEBEK</b>	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
<b>SABADELL GUIPUZCOANO - SEA</b>	Línea de financiación en condiciones preferentes	100
<b>LABORAL KUTXA-SEA/CEBEK</b>	Líneas especiales de financiación en condiciones preferentes	
<b>BANKINTER-ADEGI/CEBEK</b>	Financiación proyectos relacionados con el hidrógeno	100
<b>KUTXABANK-FVEM</b>	Financiación preferente para inversión y circulante	25
<b>SABADELL-FVEM</b>	Financiación preferente para inversión y circulante Autorenting en condiciones preferentes	

## 7. EVOLUCIÓN DE LAS LÍNEAS DE FINANCIACIÓN DEL GOBIERNO VASCO

Programa / Convenio	2015		2016		2017		2018		2019		I-III TR 2020		TOTAL 2015 - III TR 2020	
	Importe (€)	Nº Operaciones	Importe (€)	Nº Operaciones	Importe (€)	Nº Operaciones								
Convenio Gº Vasco-EE.FF. de Financiación Extraordinaria con Garantía Pública	2.803.650	20	3.575.000	16	1.255.750	9	2.695.000	17	280.000	3	0	0	10.609.400	65
Programa de Apoyo Financiero a Pymes, Personas Empresarias Individuales y Profesionales Autónomas	10.459.683	88	11.361.646	58	0	0	0	0	0	0	0	0	21.821.329	146
Convenios básico y complementario de reafianzamiento con Elkargi	119.524.622	668	137.851.692	858	126.222.311	806	104.936.648	673	108.414.445	592	0	0	596.949.718	3.597
Convenio de colaboración financiera entre Gobierno Vasco, EE.FF. y Luzaro	18.420.587	74	12.812.380	46	13.698.250	65	17.653.400	75	26.553.998	116	5.670.423	50	94.809.038	426

## 8. NOTICIAS FINANCIERAS



❖ El Gobierno Vasco lanzará en marzo el [programa Lortu](#), de ayuda a la contratación de profesionales para diagnosticar la situación financiera de la empresa y elaborar un plan de acción de reestructuración financiera.



❖ El **Gobierno Vasco** fue en noviembre el cuarto gobierno autónomo con el menor **período de pago a sus proveedores**, al pagar en dicho mes en 21,69 días, frente a los 32,26 días de retraso medio del conjunto de las CCAA, según el [Mº de Hacienda](#).



❖ La **morosidad de la banca** se situó en diciembre de 2020 en el 4,51%, frente al 4,57% de noviembre. Se trata del nivel más bajo desde marzo de 2009, quedando 9,11 puntos por debajo de la tasa de morosidad máxima alcanzada en diciembre de 2013. Los [créditos dudosos](#) en diciembre sumaban un total de 55.164 millones de euros, según datos del Banco de España, lo que supone la cifra más baja desde octubre 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 cuarto trimestre de 2020 las entidades financieras españolas contrajeron ligeramente la oferta crediticia, por los mayores riesgos percibidos, en un contexto de deterioro de las perspectivas económicas, que provoca una menor demanda de préstamos por parte de las empresas. Se produce un endurecimiento de los criterios de aprobación de préstamos, por la preocupación por la morosidad.



❖ El informe del Banco de España [“El impacto de la crisis del Covid-19 sobre la situación financiera de las pymes españolas”](#), la crisis ha acrecentado los riesgos de solvencia, especialmente en las pymes, si bien las medidas adoptadas han mitigado notablemente los riesgos de liquidez de las pymes a corto plazo.



❖ El ICO ha concedido en Euskadi [avales Covid-19](#) por valor de 4.814 millones hasta el 31 de enero, el 5,5% del total de avales concedidos en el conjunto del Estado, que ascendió a 88.019 millones. La financiación movilizada en Euskadi se sitúa en torno a 6.500 millones. A 31 de enero, se habían formalizado en Euskadi 30.926 operaciones de aval, correspondientes a 18.575 empresas. La cantidad media avalada por operación en Euskadi asciende a 156.000 euros.



❖ A 31 de diciembre, la línea de avales del gobierno vasco instrumentada por Elkargi, había aprobado 8.313 operaciones, por valor de 725 millones de euros. De este importe, el 35% se destinó a empresas industriales, el 24% al sector comercio, el 10% a la construcción, el 8% a hostelería, el 8% a empresas de transporte, cultura y sector primario, y el 15% a empresas de otras ramas de servicios. El importe medio por operación asciende a 87.000 euros.



❖ El Gobierno Vasco aprobará en marzo una nueva línea de financiación de 500 millones, instrumentada por Elkargi, con mayor carencia (2 años) y plazo de amortización (6 años), que la aprobada en 2020. Además los préstamos formalizados al amparo de la línea aprobada en 2020, se podrán novar a esta nueva línea. Otra novedad es la reserva de 300 millones para préstamos de entre 5.000 y 25.000 euros, con un análisis más ágil, dirigidos a pequeñas empresas y autónomos de los sectores más castigados por la pandemia.



❖ Un [informe de AFME](#) (Asociación de Mercados Financieros de Europa) estima un déficit de capital en las empresas europeas de 450-600.000 millones de euros, que serían necesarios para evitar problemas de liquidez e insolvencias y quiebras. El informe sugiere medidas de refuerzo para los instrumentos híbridos de financiación y una ampliación de las opciones de financiación empresarial.