

Hogares y estadísticas financieras

Las instituciones financieras (bancos, cajas y otras entidades) desempeñan un importante papel en las economías modernas facilitando préstamos y créditos para la adquisición de distintos bienes y servicios.

Datos recientes de Eurostat, confirman que España es uno de los países donde mayor facilidad de acceso tienen los ciudadanos a los servicios bancarios, destacando por número de oficinas bancarias y cajeros automáticos.

Casi el 99,0% de los hogares dispone de cuentas corrientes, libretas de ahorro o depósitos en entidades financieras y el 63,1% dispone de alguna tarjeta de crédito.

La Encuesta de Condiciones de Vida que realiza anualmente el INE recoge información sobre los ingresos y la situación económica de los hogares. En el año 2008 esta encuesta incluyó además un apartado específico sobre cuestiones relativas al endeudamiento y la exclusión financiera.

Las encuestas netamente financieras que realiza y publica el INE de forma periódica son la Estadística de Hipotecas, Estadística de Efectos de Comercio Impagados y Estadística del Procedimiento Concursal.

En este boletín se recogen los resultados más actuales de todas estas operaciones estadísticas.

El INE quiere aprovechar esta ocasión para expresar su agradecimiento a todas las entidades y hogares informantes de las distintas encuestas y pone a disposición de todos los ciudadanos los resultados obtenidos.



Más información en:



www.ine.es

Fuentes estadísticas utilizadas:

Procedentes del INE: Encuesta de Condiciones de Vida, Estadística de Hipotecas, Estadística de Efectos de Comercio Impagados, Estadística de Procedimiento Concursal.

La información internacional procede de Eurostat.

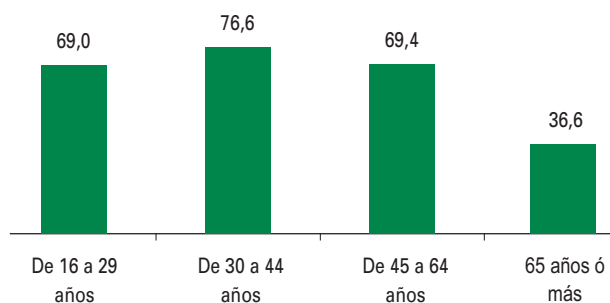
Fácil acceso a los servicios bancarios

España es uno de los países de la Unión Europea donde es más fácil el acceso a los servicios bancarios. Según datos de Eurostat, se sitúa a la cabeza de la Unión Europea en número de oficinas y cajeros automáticos a disposición del público.

En 2008, el 98,7% de los hogares dispone de cuentas corrientes, libretas de ahorro o depósitos en entidades financieras.

El 63,1% de los hogares dispone de alguna tarjeta de crédito, siendo los hogares con persona de referencia mayor de 65 años los que menor proporción registran (36,6%).

Hogares con tarjeta de crédito por edad de la persona de referencia del hogar. 2008 (%)



Hogares que tienen determinados préstamos. 2008 (%)

Hipoteca sobre la vivienda principal	31,9
Compras a plazos de bienes de consumo duradero	15,7
Para adquisición de bienes y/o servicios de la vivienda	9,8
Para compra de vivienda distinta de la principal	6,7
Para realizar inversiones o establecer nuevos negocios	2,7
Para gastos en vacaciones, ocio o tiempo libre	0,9
Para gastos en sanidad o relacionados con la salud	0,9
Para gastos en educación o cuidado de niños	0,6
Para otros fines distintos de los anteriores	3,5

Oficinas y cajeros automáticos

	Número de unidades locales	Número de cajeros automáticos
España	43.691	57.804
Alemania	42.350	53.361
Francia	39.492	29.953
Italia	31.502	37.541
Reino Unido	13.453	32.136
Polonia	10.067	9.049
Portugal	5.722	14.688
Austria	5.062	3.186
Países Bajos	4.309	8.235
Rumanía	4.058	6.257
Grecia	3.637	6.667
Hungría	3.162	3.531
Bélgica	3.129	7.268
Dinamarca	2.181	3.092
Suecia	2.003	2.910
Finlandia	1.807	4.713
Bulgaria	1.706	4.631
República Checa	1.256	2.572
Chipre	941	613
Lituania	902	1.127
Eslovenia	755	1.490
Eslovaquia	715	1.553
Luxemburgo	500	379
Letonia	382	952
Estonia	256	918
Irlanda	:	:
Malta	:	:

: Datos no disponibles

Fuente: Eurostat (*European Business, Facts and figures, 2009*)



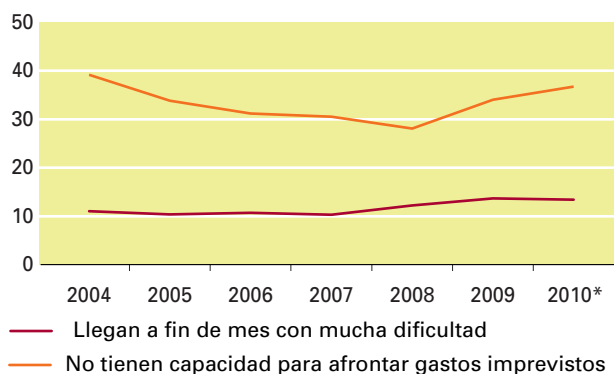
La mitad de los hogares no tiene préstamos

Del total de hogares encuestados en 2008, un 48,9% manifiesta no tener préstamos o créditos, frente a un 51,1% que sí tiene algún tipo de préstamo.

La hipoteca sobre vivienda principal es el tipo de préstamo más generalizado.

Dificultades económicas de los hogares

(% de hogares)



* Datos provisionales

Retraso en los pagos

En 2009, un 7,2% efectuó con retraso pagos relacionados con la vivienda principal (hipoteca o alquiler, recibos de gas, electricidad, comunidad...) en los 12 meses anteriores a la entrevista y un 3,2% tuvo retrasos en el pago de compras aplazadas y otros préstamos no relacionados con la vivienda principal.

Hogares para los que los gastos de la vivienda suponen una carga pesada 2008 (%)

UE-27	34
Chipre	66
Italia	59
España	51
Bulgaria	43
Polonia	38
Portugal	38
Rumanía	38
Luxemburgo	36
Hungría	35
Eslovenia	34
Eslovaquia	33
Bélgica	31
Grecia	31
Francia	30
Malta	30
Reino Unido	29
Lituania	28
Letonia	25
Alemania	24
Irlanda	24
República Checa	22
Finlandia	20
Austria	16
Estonia	14
Países Bajos	12
Suecia	10
Dinamarca	7

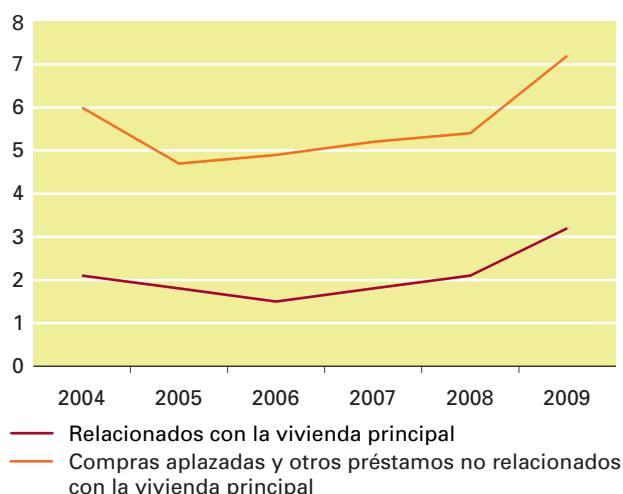
Fuente: Eurostat

Llegar a fin de mes

Según datos recientes de la Encuesta de Condiciones de Vida, en 2009, un 13,4% de los hogares españoles manifiesta llegar a fin de mes con mucha dificultad, lo que supone el valor más elevado de los últimos siete años.

El porcentaje de hogares que dicen no tener capacidad para afrontar gastos imprevistos asciende en 2010 a 36,7%, según datos provisionales.

Hogares con retrasos en el pago de ciertos gastos (%)



Uno de los países donde más se acusan los gastos de la vivienda

Según datos de Eurostat, España es uno de los países de la Unión Europea donde mayor es el porcentaje de hogares que manifiestan tener una fuerte carga económica como consecuencia de gastos asociados a la vivienda (51%).

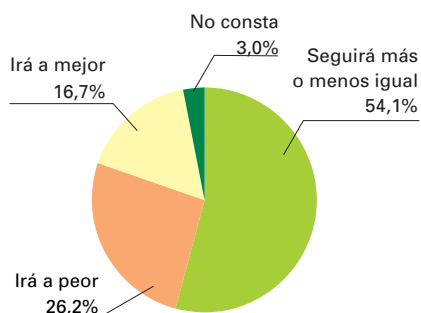
La valoración es subjetiva y la realiza el propio encuestado. Los gastos de la vivienda incluyen intereses de hipoteca o alquiler de la vivienda, electricidad, calefacción, comunidad y otros gastos de la vivienda.

Los hogares antes de la crisis

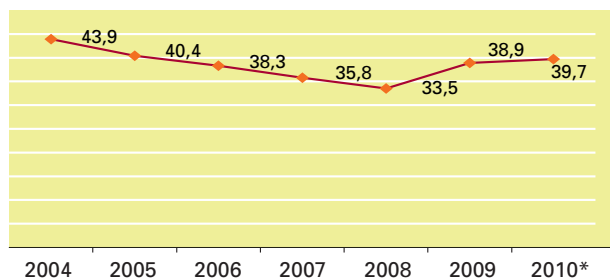
Durante el primer semestre de 2008, sólo un 16,7% de los hogares pensaba que la situación en el siguiente año iría a mejor.

Por el contrario, un 26,2% de los hogares pensaba que en los próximos 12 meses la situación económica de su hogar empeoraría, y un 54,1% opinaba que la situación seguiría más o menos igual.

Expectativas económicas de los hogares para los próximos 12 meses. 2008 (%)



Hogares que no pueden permitirse vacaciones al menos una semana al año (%)



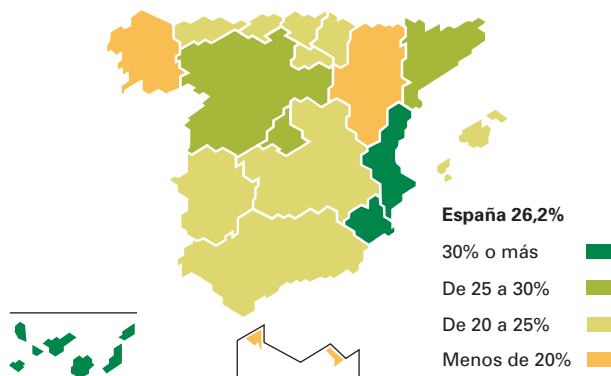
* Datos provisionales

Más ahorradores

La tasa de ahorro de los hogares asciende durante el tercer trimestre de 2008 y sobre todo en 2009. En el cuarto trimestre de este año el ahorro suponía ya el 18,8% de la renta disponible de los hogares en España.

El endurecimiento de las condiciones de acceso al crédito provocado por la crisis financiera, junto con la incertidumbre sobre la renta futura y la situación económica general, ha contribuido al incremento registrado recientemente en la tasa de ahorro de los hogares.

Hogares con expectativas económicas de empeoramiento. 2008 (%)



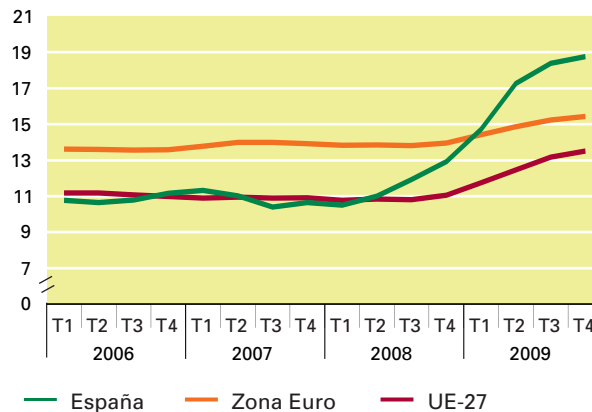
Los más y los menos pesimistas

Las cifras más altas en cuanto a expectativas negativas para el futuro se registraban en Región de Murcia (36,9%), Canarias (32,1%) y Comunitat Valenciana (30,7%). Porcentajes inferiores al 20% de hogares se encontraban en Aragón y Galicia.

Las dificultades económicas de los hogares a partir de este año se manifiestan en algunos indicadores de la Encuesta de Condiciones de Vida, como es el porcentaje de hogares que no pueden permitirse vacaciones al menos una semana al año. Entre 2008 y 2009 esta cifra se incrementó en cinco puntos.

Tasa de ahorro de los hogares

% sobre renta disponible*



* Valor ajustado estacionalmente

Fuente: Eurostat

Hogares hipotecados

En 2009 el 32,3% de los hogares tiene pagos pendientes de préstamos o créditos para la compra de su vivienda principal.

Destacan Cataluña y Comunidad Foral de Navarra con las cifras más altas de hogares con hipoteca para la compra de vivienda principal (36,9% y 36,5%, respectivamente).

Menos hipotecas y de menor importe

De acuerdo con la Estadística de Hipotecas que elabora mensualmente el INE, durante 2009 se constituyen casi 1,1 millones de hipotecas sobre fincas rústicas y urbanas, lo que supone un descenso del 15,2% respecto al año anterior.

El importe medio por hipoteca en el caso de las constituidas sobre viviendas es de 117.688 euros, un 15,7% menos que en 2008.

Las cajas de ahorro atraen la demanda

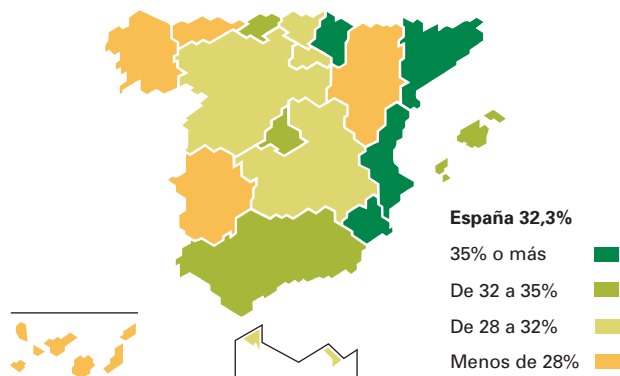
Más de la mitad de los préstamos hipotecarios durante 2009 corresponden a Cajas de ahorro (52,7%), seguidas de los Bancos (36,7%). En términos de capital prestado, las Cajas concentran el 47,3% del total.

El 95,9% de las hipotecas constituidas en 2009 utiliza un tipo de interés variable frente a tan sólo un 4,1% de tipo fijo. El Euribor es el tipo de referencia más utilizado (87,7% de los nuevos contratos).

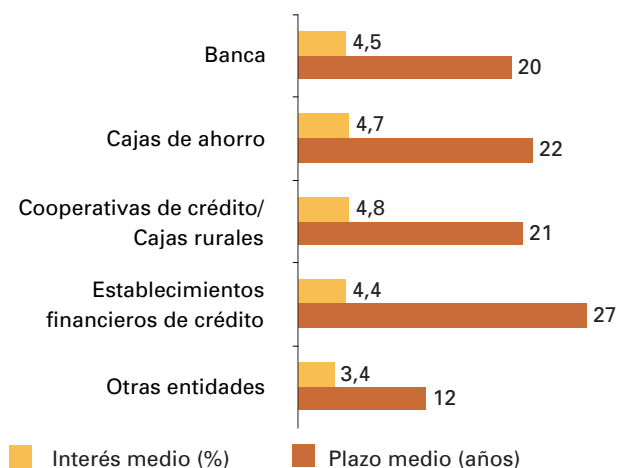
En el caso de las viviendas, el número de hipotecas que modifican sus condiciones crece un 32,7% en 2009. La mayor parte de los cambios están motivados por reducciones en los tipos de interés.



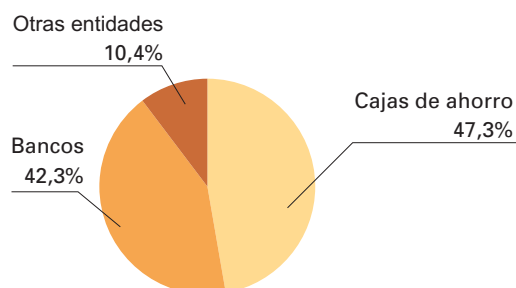
Hogares con hipoteca en vivienda principal 2009 (%)



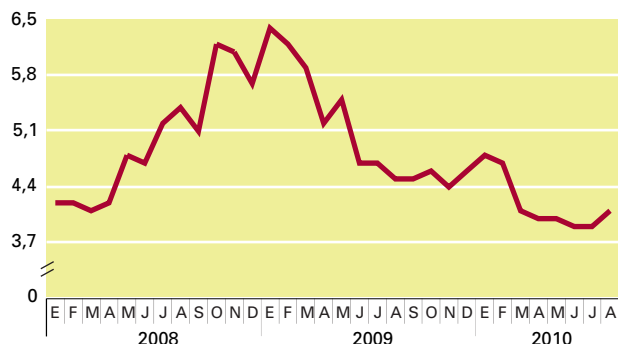
Interés y plazo medio por entidades. 2009



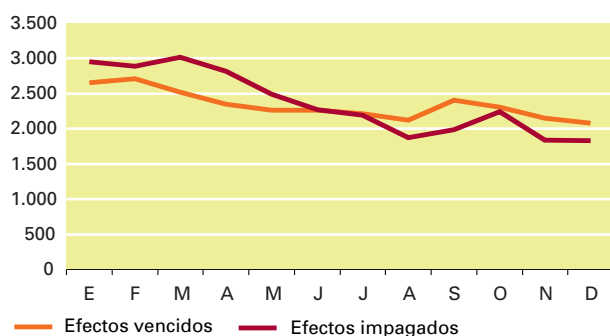
Capital hipotecado por entidad prestamista. 2009



Efectos de comercio impagados sobre vencidos (%)



Importe medio de los efectos de comercio. 2009 (euros)



Efectos de comercio con vencimiento en el mes por tipo de entidad financiera. 2009

Millones de efectos

	En cartera	En gestión de cobro
Bancos	53,1	19,3
Cajas de ahorro	25,0	7,2
Cooperativas de crédito	5,1	0,7

Efectos de comercio vencidos e impagados. 2009

	Millones	Variación interanual %
Efectos vencidos	110,4	-19,2
Efectos impagados	5,7	-16,6

Estadística de Efectos de Comercio Impagados

¿Qué ocurre cuando compramos a plazos mediante sistemas de financiación? La obligación de pago diferida en el tiempo y su cumplimiento o no constituye una información económica de gran interés.

La evolución de los efectos de comercio vencidos o devueltos por impago se recoge en una estadística mensual que elabora el INE de ámbito estatal, que es la Estadística de Efectos de Comercio Impagados.

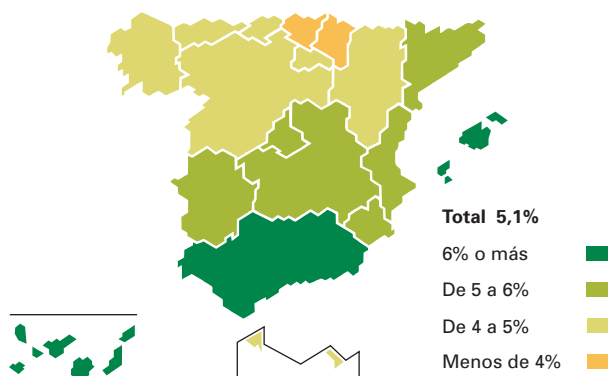
Disminuyen los impagados sobre vencidos

En enero de 2009 el porcentaje de efectos de comercio impagados sobre vencidos alcanzaba el 6,4%. A lo largo de 2009 la cifra se reduce y en marzo de 2010 se sitúa en el 4,1%, dato similar al registrado en el mismo mes de 2008.

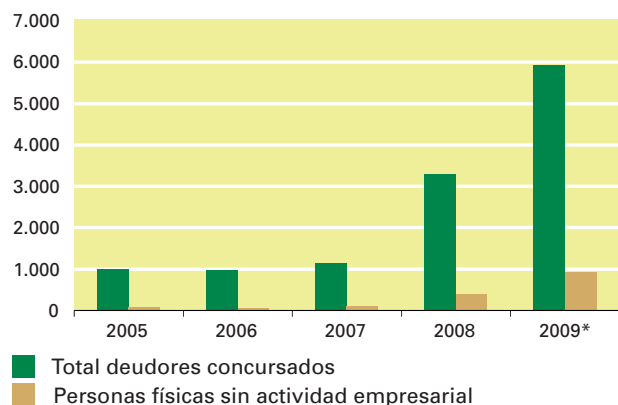
El importe medio de los efectos de comercio impagados también disminuyó en 2009, en este caso, un 21,8% en tasa interanual.

Dos de cada tres efectos de comercio vencidos son gestionados por los bancos (65,6%).

Efectos de comercio. 2009 (%) Impagados sobre vencidos

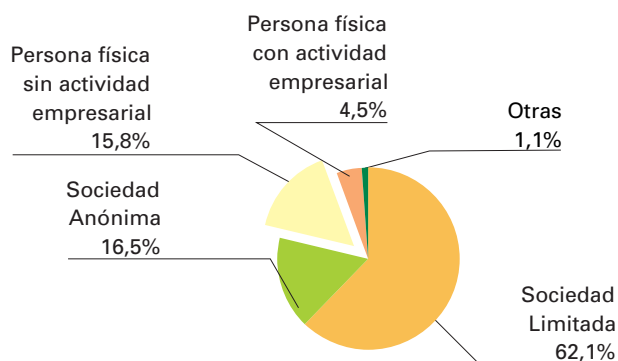


Deudores concursados



* Datos provisionales

Deudores concursados por naturaleza jurídica. 2009



Un 15,8% de los deudores concursados son personas físicas sin actividad empresarial

El número de deudores concursados es de 5.922 en 2009, lo que supone un aumento interanual del 79,6%. Las personas físicas sin actividad empresarial son 938 (un 15,8% del total), siendo el incremento del 132,2% en este caso, frente al 72,2% de incremento en el número de empresas concursadas.

Cataluña es la comunidad con mayor número de deudores concursados en el último año, seguida de Comunidad de Madrid, Comunitat Valenciana y Andalucía, que en conjunto concentran casi el 63% del total (62,9%).

¿Qué es el concurso de acreedores?

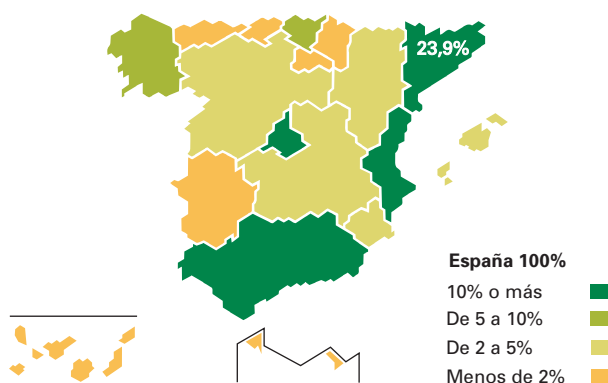
Hasta agosto de 2004 el INE elaboraba la Estadística de Suspensiones de Pago y Declaraciones de Quiebra. Debido a la entrada en vigor el 1 de septiembre de 2004 de la Ley Orgánica 8/2003, para la Reforma Concursal, y de la Ley 22/2003, Concursal, aquella estadística fue sustituida por la actual Estadística del Procedimiento Concursal, que se publica con periodicidad trimestral desde 2006.

En la nueva encuesta los conceptos jurídicos de suspensión de pagos y declaración de quiebra desaparecen y se sustituyen por el de concurso de acreedores, denominándose a las entidades sometidas a este proceso, deudores concursados.

En esta situación pueden declararse tanto empresas como particulares sin actividad empresarial, una vez acreditada la situación de insolvencia ante el Juzgado.



Deudores concursados. 2009 (%)



En nuestra página web podrá encontrar toda la información estadística que el INE pone a disposición del público:

Más información sobre Estadísticas Financieras

Sociedad | Empresa | Cuentas económicas | Estadísticas financieras, monetarias y de seguros | Comercio exterior | Información tributaria

Operaciones estadísticas relacionadas

Elaboradas por el INE	Tablas INEbase	Contenido
Perfiles de comercio impagados		
Hipotecas		
Sociedades mercantiles		
Estadística del procedimiento concursal		
Estadística de transmisiones de derechos de la propiedad		
Suspensión de pagos y declaraciones de quiebra		
Ventas a plazos		

Más información sobre la Encuesta de Condiciones de Vida

Sociedad | Educación | Cultura y ocio | Salud | Seguridad y justicia | Servicios | Nivel calidad y condiciones de vida (IPC) | Clasificación | Migración (IPA, Coates, inmigrantes...) | Síntesis | Análisis sociales | Política comunitaria | Procesos electorales

Operaciones estadísticas relacionadas

Elaboradas por el INE	Tablas INEbase	Contenido
Índice de precios de consumo		
Índice de precios de consumo armonizado España		
Índice de precios de consumo armonizado UE		
Índice de precios de vivienda		
Encuesta de presupuestos familiares		
Encuesta de condiciones de vida		
Encuesta de equipamiento y uso de tecnologías de la información y la comunicación en los hogares		
Encuesta de empleo del tiempo		



Lista completa de operaciones

TEMPUS | Banco de series

IPC Índice Precios Consumo

Oficina del Censo Electoral

arce | Colaboradores en encuestas económicas

Aquí puede actualizar una renta

Información práctica

¿Quiere actualizar una renta?

¿Cuánto ha variado el IPC desde ... ?

Emisión telemática de certificados de IPC

Última Nota informativa IPC general

Nombres y apellidos más frecuentes de los residentes en España

¿Cuál es la distribución provincial de un apellido?

Tablas de frecuencias de apellidos

Primer apellido por provincia de residencia y de nacimiento

Primer apellido por nacionalidad

Y aquí consultar los nombres y apellidos más frecuentes

Todo en
www.ine.es