

## MERKATURAKO GARDENTASUN-INFORMAZIOA

Espainiako Bankuak gardentasunari buruz emandako aholkuei jarraikiz, Caja Laboral Popularrek informazio hau kaleratzen du, 2019ko lehen seihilekoaren amaierako datuetan oinarrituta: hipoteka-merkatuari buruzkoa; eraikuntzarako, higiezinaren sustapenerako eta etxebizitzak erosteko finantzaketei buruzkoa; zorren ordainean eskuratutako aktiboei buruzkoa; birfinantzatzeko, birfinantzatutako eta berregituratutako eragiketei buruzkoa; bezeroentzako maileguen jarduerakako banaketari buruzkoa, eta esposizioen kontzentrazioari buruzkoa, jardueraren eta eremu geografikoaren arabera. Horretarako, Espainiako Bankuaren 2011ko azaroaren 30eko 5/2011 Zirkularrean eta 2012ko irailaren 28ko 6/2012 Zirkularrean ezarritako banakapen-ereduak erabili ditu. Alderatzeko, 2018ko abenduaren 31ko kopuruak ere txertatu dira.

### **1. Hipoteka-merkatuko jaulkitzaileen eta kontabilitate-erregistro bereziaren gaineko informazioa**

Erakunde jaulkitzailearen kontabilitate-erregistro bereziko datuei buruzko informazioa ere txertatu da, hipoteka-merkatuaren alderdi jakin batzuk garatzen dituen kreditu-erakundeentzako 7/2010 Zirkularrean xedatutakoaren harira 2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuaren 21. artikulua zehazten duen bezala, eta Espainiako Bankuaren 2011ko azaroaren 30eko 5/2011 Zirkularrak agintzen duen banakapen-mailarekin.

Era berean, eta hipoteka-merkatua eta finantza- eta hipoteka-sistemaren beste arau batzuk arautzeko 1981eko martxoaren 25eko 2/1981 Legearen alderdi jakin batzuk garatzen dituen 2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuak zehaztutakoaren arabera, Administrazio Errektorea adierazten du 2019ko ekainaren 30ean Entitateak prozedura- eta politika-sorta bat zehaztuta daukela, hipoteka-merkatua arautzen duen araudia beteko dela bermatzeko, eta bere gain hartzen duela ardura hori.

Politika eta prozedura horietan, besteak beste, gai hauen inguruko irizpideak sartzen dira:

Arriskua onartzeko irizpideak mailegu-hartzaileen ordaintzeko gaitasunean oinarritzen dira. Gaitasun hori zenbatesteko, funtsezkoak dira barne-ereduak (scoringak eta ratingak).

Hipoteka-bermea eta abal-emaileak dira onartutako arintzaile nagusiak. Hipoteka-bermean, eragiketen LTV erlazioa (arriskua eta tasazioa) balioztatzen da, bereziki.

Eredu horiek gai dira ez ordaintzeko probabilitatea zenbatesteko, eta, beraz, eskabidearen lehen kreditu-kalifikazioa esleitzeko, idatzitako datuetan eta aldagai batzuen portaera historikoetan oinarrituta. Eragiketa bakoitza kalifikatzeko, arrisku-mailarik txikienetik handienera doan eskala bat erabiltzen da, eta maila horietako bakoitzaren arabera ez-ordaintzeak izateko probabilitatea esleitzen zaio.

Ereduak aldagai batzuk aztertzen dituzte: errenta- edo sarrera-maila, ondarea edo zorpetzea, ordainketetan izandako portaera, kreditu-hartzailearen atxikimendua eta alderdi pertsonalak eta arrisku-eragiketari lotutako ezaugarri jakin batzuk.

Zehazki, aldagai-mota hauek bereizten dituzte indarrean dauden ereduak: ezaugarri pertsonalak, ez-ordaintzeen historikoa, errentak edo sarrerak lortzeko ahalmena, zorpetzea, ondare garbia, Entitatearekiko atxikimendua, eragiketaren ezaugarriak eta kredituaren estaldura (arintzaileak).

Gainera, prozedura batzuk daude, sartutako datuen gainean sisteman jasotako informazioa egiaztatzeko, bereziki gai hauetan: sarrerak, ondarea, hipoteka-bermea (higiezina tasatzearen bidez), finantzaketaren helburua, bezeroaren datu orokorrak eta bezeroaren portaeraren oinarriak.

Arrisku-eragiketak formalizatzeko, tasazioak egiten dira, hipoteka-bermetzat erabiltzen diren aktibo higiezinaren balioa zehazteko. Tasazioak baldintza hauek bete behar ditu:

- Espainiako Bankuaren Tasazio Erregistro Ofizialean erregistratutako tasazio-sozietateek egin behar dute.
- ECO/805/2003 Ministerio Agindua, 2003ko martxoaren 27koa, bete behar du.

Aktibo horien balioa maiztasun desberdinarekin berrikusten da, aldagai hauek aintzat hartuta: bermatutako eragiketaren kalifikazioa, balioa eta LTVa (arriskua/aktiboaren balioa). Hala, politika desberdinak zehazten dira, eragiketa arazotsu moduan - zalantzazkoak edo esleituak- sailkatutakoetarako edota normalizat edo zaintza berezikotzat sailkatutakoetarako.

a) Eragiketa aktiboak

2019ko ekainaren 30ean eta 2018ko abenduaren 31n, 10.071.578 mila eurokoa eta 10.115.721 mila eurokoa izan da, hurrenez hurren, hipoteka-mailegu eta -kredituen zorroaren balio nominala. Horietatik, aukeragarriak izateko baldintzak betetzen dituzte (aipaturiko Errege Dekretuaren 12. artikulua zenbatekoan ezartzen dituen mugak kontuan hartu gabe) 7.341.635 eta 7.471.455 mila eurok, hurrenez hurren.

Ondoren, Entitate Nagusiaren hipoteka-bermedun maileguen eta kredituen balio nominala aurkeztuko dugu, bai eta araudi aplikagarrian xedatutakoaren arabera hipoteka-bonuen eta hipoteka-zedulen jaulkipen-muga kalkulatzeko aukeragarriak direnak ere:

	Mila eurokotan	
	2019-06-30	2018-12-31
	Balio nominala	Balio nominala
<b>Maileguak guztira (a)</b>	<b>10.595.440</b>	<b>10.666.060</b>
<b>Jaulkitako hipoteka-partaidetzak</b>	-	-
Horietatik: aktiboan onartutako maileguak	-	-
<b>Jaulkitako hipoteka-maileguen ziurtagiriak</b>	<b>523.862</b>	<b>550.339</b>
Horietatik: aktiboan onartutako maileguak	523.862	550.339
<b>Jasotako finantzaketak bermatzeko hipoteka-maileguak</b>	-	-
<b>Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesteko maileguak</b>	<b>10.071.578</b>	<b>10.115.721</b>
Mailegu ez-aukeragarriak (b)	2.729.943	2.644.266
Aukeragarriak izateko baldintzak betetzen dituzte, salbu eta 716/2009 EDaren 5.1 artikuluan xedatutako muga	1.665.509	1.717.776
Gainerako mailegu ez-aukeragarriak	1.064.434	926.490
Mailegu aukeragarriak (c)	7.341.635	7.471.455
Hipoteka-bonuen jaulkipenak estaltzen dituzten maileguak	-	-
Hipoteka-zedulen jaulkipenak estaltzeko mailegu egokiak	7.341.635	7.471.455
Zenbateko ez-konputagarriak (d)	6.889	7.042
Zenbateko konputagarriak	7.334.746	7.464.413

- (a) Entitatearen alde hipoteka bidez bermatutako maileguetan -hipoteka-partaidetzen eta hipoteka-transmisioko egiaztagirien bidez eskuratutakoak ere kontuan hartuta- erabilia eta kobratu gabe dagoen printzipala, balantzetik baja emanda egon arren eta zenbateko horrek azken loan to value tasazioaren zenbatekoan duen ehunekoia edozein izanik ere.
- (b) Hipoteka-bermedun maileguak, hirugarrenei transferitu ez zaizkienak, jasotako finantzaketei lotuta ez daudenak eta hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko aukeragarritzat jotzeko baldintzak betetzen ez dituztenak, 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluan zehaztutakoaren arabera.
- (c) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikularen arabera hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak, Errege Dekretu berorren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.
- (d) 716/2009 Errege Dekretuaren 12. artikuluan finkatutako irizpideen arabera hipoteka-bonuen eta hipoteka-zedulen jaulkipena estaltzeko zenbakarriak ez diren mailegu aukeragarrien zenbatekoa.

Segidan, 2019ko ekainaren 30ean eta 2018ko abenduaren 31n hipoteka-mailegu eta -kredituek zenbatekoen hainbat atributuren arabera duten banakapena aurkeztuko dugu:

	Mila eurokotan			
	2019-06-30		2018-12-31	
	Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesten duten maileguak (a)	Horietatik: mailegu aukeragarriak (b)	Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena babesten duten maileguak (a)	Horietatik: mailegu aukeragarriak (b)
<b>GUZTIRA</b>	<b>10.071.578</b>	<b>7.341.635</b>	<b>10.115.721</b>	<b>7.471.455</b>
<b>1 ERAGIKETEN JATORRIA</b>	<b>10.071.578</b>	<b>7.341.635</b>	<b>10.115.721</b>	<b>7.471.455</b>
1.1 Entitateak sortuak	10.005.421	7.293.897	10.046.551	7.421.395
1.2 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	66.157	47.738	69.170	50.060
1.3 Gainerakoak	-	-	-	-
<b>2 DIBISA</b>	<b>10.071.578</b>	<b>7.341.635</b>	<b>10.115.721</b>	<b>7.471.455</b>
2.1 Euroa	10.071.578	7.341.635	10.115.721	7.471.455
2.2 Gainerako dibisak	-	-	-	-
<b>3 ORDAINKETAREN EGOERA</b>	<b>10.071.578</b>	<b>7.341.635</b>	<b>10.115.721</b>	<b>7.471.455</b>
3.1 Normala	9.565.642	7.160.965	9.604.415	7.295.144
3.2 Beste egoera batzuk	505.936	180.670	511.306	176.311
<b>4 BATEZ BESTEKO HONDAR-EPEMUGA</b>	<b>10.071.578</b>	<b>7.341.635</b>	<b>10.115.721</b>	<b>7.471.455</b>
4.1 10 urtera artekoa	4.450.868	3.028.564	4.475.430	3.070.373
4.2 10 eta 20 urte bitartekoa	5.619.397	4.312.410	5.638.056	4.399.958
4.3 20 eta 30 urte bitartekoa	1.313	661	2.235	1.124
4.4 30 urtetik gorakoa	-	-	-	-
<b>5 INTERES-TASAK</b>	<b>10.071.578</b>	<b>7.341.635</b>	<b>10.115.721</b>	<b>7.471.455</b>
5.1 Finkoa	561.634	351.518	452.251	278.467
5.2 Aldakorra	-	-	-	-
5.3 Mistoa	9.509.944	6.990.117	9.663.470	7.192.988
<b>6 TITULARRAK</b>	<b>10.071.578</b>	<b>7.341.635</b>	<b>10.115.721</b>	<b>7.471.455</b>
6.1 Pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduerak)	998.643	1.378	1.036.047	1.470
<i>Horietatik: Eraikuntza eta higiezinaren sustapena</i>	80.068	-	91.714	-
6.2 Gainerako familiak	9.072.935	7.340.257	9.079.674	7.469.985
<b>7 BERME-MOTA</b>	<b>10.071.578</b>	<b>7.341.635</b>	<b>10.115.721</b>	<b>7.471.455</b>
7.1 Bukatutako aktiboak/eraikinak	10.007.237	7.331.962	10.044.381	7.461.367
7.1.1 Etxebizitzak	9.449.984	7.313.883	9.473.650	7.441.848
<i>Horietatik: Babes ofizialeko etxebizitzak</i>	239.104	178.796	251.332	190.701
7.1.2 Bulegoak eta lokal komertzialak	313.372	14.847	321.396	16.139
7.1.3 Gainerako eraikin eta eraikuntzak	243.881	3.232	249.335	3.380
7.2 Eraikitze-bidean dauden eraikinak/aktiboak	6.089	-	7.257	-
7.2.1 Etxebizitzak	4.286	-	5.357	-
<i>Horietatik: Babes ofizialeko etxebizitzak</i>	-	-	-	-
7.2.2 Bulegoak eta lokal komertzialak	1.803	-	1.900	-
7.2.3 Gainerako eraikin eta eraikuntzak	-	-	-	-
7.3 Lursailak	58.252	9.673	64.083	10.088
7.3.1 Hiri-lurzoru finkatua	26.692	5.025	28.250	5.097
7.3.2 Gainerako lursailak	31.560	4.648	35.833	4.991

- (a) Hirugarrenei transferitu ez zaizkien eta jasotako finantzaketei lotuta ez dauden hipoteka-bermedun maileguetan erabilita eta kobratu gabe dagoen printzipala, zenbateko horrek azken loan to value tasazioaren zenbatekoan duen ehunekoa edozein izanik ere.
- (b) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikulua arabera hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak, Errege Dekretu berorren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.

Errege Dekretu horren 12. artikuluan zehaztutako irizpideak aintzat hartuta, hurrenez hurren 7.334.746 mila euro eta 7.464.413 mila euro hartu ziren aintzat, 2019ko ekainaren 30ean eta 2018ko abenduaren 31n hipoteka-tituluak jaulkitzeko.

Balio nominalari eta eguneratuari dagokionez -Errege Dekretu horren 23. artikulua zehaztutakoarekin bat kalkulatuta da azken hori-, Entitate Nagusiak ez du hipoteka-bonuen jaulkipenik 2019ko ekainaren 30ean eta 2018ko abenduaren 31n, eta oraindik zorroan agertzen diren eta hipoteka-partaidetzen bidez edo hipoteka-transmisioko ziurtagirien bidez mobilizatu diren hipoteka-mailegu eta -kredituen balio nominala 523.862 eta 550.339 mila eurokoa da, hurrenez hurren, 2019ko ekainaren 30ean eta 2018ko abenduaren 31n.

Aukeragarriak ez diren hipoteka-mailegu eta -kreditu guztien balio nominala 2.729.943 mila eurokoa izan da 2019ko ekainaren 30ean (2.644.266 mila eurokoa 2018ko abenduaren 31n). Horietatik, 1.665.509 eta 1.717.776 mila eurok (2019ko ekainaren 30ean eta 2018ko ekitaldia ixtean, hurrenez hurren) ez dituzte betetzen 716/2009 Errege Dekretuaren 5.1 artikuluan zehaztutako mugak eta, beraz, ez dira aukeragarriak; alabaina, aukeragarriei eskatzen zaizkien gainerako baldintzak betetzen dituzte (arau horren 4. artikuluan adierazitakoak, alegia).

Hauxe da, 2019ko ekainaren 30ean eta 2018ko abenduaren 31n, hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko hipoteka-mailegu eta -kreditu aukeragarrien balio nominalaren banaketa, hipoteka-merkatuaren ondorioetarako eskura dugun azken tasazioaren gaineko arriskuaren ehunekoa aintzat hartuta:

#### 2019ko ekainaren 30ean

	Mila eurokotan					GUZTIRA
	Eskura dugun azken <i>loan to value</i> tasazioaren zenbatekotik erabilitako printzipala (b)					
	2019-06-30					
	% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60koa baino handiagoa	% 60koa baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80koa baino handiagoa	
<b>Hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak (a)</b>	<b>2.378.830</b>	<b>2.659.825</b>	<b>7.564</b>	<b>2.295.416</b>	-	<b>7.341.635</b>
- Etxebizitzaren gainekoak	2.360.446	2.647.052	-	2.295.416	-	7.302.914
- Gainerakoak	18.384	12.773	7.564	-	-	38.721

#### 2018ko abenduaren 31n

	Mila eurokotan					GUZTIRA
	Eskura dugun azken <i>loan to value</i> tasazioaren zenbatekotik erabilitako printzipala (b)					
	2018-12-31					
	% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino handiagoa eta % 60koa edo txikiagoa	% 60koa baino handiagoa	% 60koa baino handiagoa eta % 80koa edo txikiagoa	% 80koa baino handiagoa	
<b>Hipoteka-bonu eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak (a)</b>	<b>2.406.228</b>	<b>2.714.414</b>	<b>9.091</b>	<b>2.341.722</b>	-	<b>7.471.455</b>
- Etxebizitzaren gainekoak	2.387.714	2.700.000	-	2.341.722	-	7.429.436
- Gainerakoak	18.514	14.414	9.091	-	-	42.019

- (a) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikulua araberak hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak, Errege Dekretu berorren 12. artikulua ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.
- (b) Loan to value ratioa lortzeko, eragiketa bakoitzean erabilitako printzipala bermearren azken tasazioaren zenbatekoarekin zatitzen da.

Hona hemen 2019ko lehen sei hilabetearen eta 2018ko ekitaldian hipoteka-bonuen eta hipoteka-zedulak jaulkipena babesten duten hipoteka-mailegu eta -kredituen (hala aukeragarrien nola ez-aukeragarrien) balio nominalean izandako mugimenduak:

	Mila eurokotan	
	Mailegu aukeragarriak (a)	Mailegu ez-aukeragarriak (b)
<b>1 2018ko irekierako saldoa</b>	7.300.873	3.010.861
<b>2 Epealdiko bajak</b>	906.385	1.088.368
2.1 Mugaeguneratutako eta eskudirutan kobratutako printzipala	16.426	14.561
2.2 Ezerezte aurreratuak	135.053	101.210
2.3 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	1.120	463
2.4 Gainerako bajak	753.786	972.134
<b>3 Epealdiko altak</b>	1.076.967	721.773
3.1 Entitateak sortuak	1.058.371	703.740
3.2 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	6.191	2.774
3.3. Gainerako altak	12.405	15.259
<b>4 2018ko itxierako saldoa</b>	7.471.455	2.644.266
<b>1 2019ko irekierako saldoa</b>	7.471.455	2.644.266
<b>2 Epealdiko bajak</b>	457.034	126.571
2.1 Mugaeguneratutako eta eskudirutan kobratutako printzipala	5.254	4.268
2.2 Ezerezte aurreratuak	79.109	43.185
2.3 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	391	10
2.4 Gainerako bajak	372.280	79.108
<b>3 Epealdiko altak</b>	327.214	212.247
3.1 Entitateak sortuak	324.009	193.147
3.2 Beste erakunde batzuetatik subrogatuak	1.784	1.841
3.3. Gainerako altak	1.421	17.259
<b>4 2019-06-30eko itxierako saldoa</b>	7.341.635	2.729.942

(a) 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluan arabera hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko aukeragarriak diren maileguak, Errege Dekretu berorren 12. artikuluan ezarritako zenbatekora murriztu gabe mugak.

(b) Hirugarrenei transferitu gabe eta jasotako finantzaketei lotuta ez dauden hipoteka-bermedun maileguak, 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikuluan zehaztutako baldintzak betetzen ez dituztenak eta, beraz, hipoteka-bonuak eta hipoteka-zedulak jaulkitzeko aukeragarriak ez direnak.

Hipoteka-bonuen eta hipoteka-zedulen jaulkipena estaltzen duten hipoteka-mailegu eta -kredituen saldo erabilgarriak hauek dira, 2019ko ekainaren 30ean eta 2018ko abenduaren 31n:

	Mila eurokotan	
	2019-06-30	2018-12-31
	Printzipal erabilgarriak (a)	Printzipal erabilgarriak (a)
<b>Hipoteka-bonu eta -zedulen jaulkipena estaltzen duten hipoteka-maileguak</b>	<b>33.111</b>	<b>32.232</b>
- Aukeragarriak izan daitezkeenak (b)	-	-
- Ez-aukeragarriak	33.111	32.232

- (a) Konprometitutako zenbatekoak (muga) ken hirugarrenei transferitu ez zaizkien eta jasotako finantzaketei lotuta ez dauden hipoteka-bermedun mailegu guztietan erabilitako zenbatekoak, edozein dela ere azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko arrisku osoaren ehunekoa. Sustatzaileei etxebizitzak saltzen direnean soilik ematen zaizkien zenbatekoak ere barne hartzen ditu saldo erabilgarriak.
- (b) Hipoteka-bonuak eta -zedulak jaulkitzeko aukeragarriak izan daitezkeen maileguak, 716/2009 Errege Dekretuaren 3. artikulua araberak.

2019ko ekainaren 30ean eta 2018ko abenduaren 31n, Entitate Nagusiak ez du identifikatu hipoteka-zedula biziak jaulkitzeko ordezkotza aktiborik, ez baititu beharrezkotzat jo; izan ere, data horietan, egindako jaulkipenen ehunekoak horiek babesteko aktibo aukeragarri guztien % 18,73koa eta % 18,40koa dira hurrenez hurren, eta gehienekoa % 80koa da, Hipoteka Merkaturak Arautzeko 1981eko martxoaren 25eko 2/1981 Legearen 16. artikulua araberak.

b) Eragiketa pasiboak

Segidan, 2019ko ekainaren 30ean eta 2018ko abenduaren 31n Entitate Nagusiaren hipoteka-mailegu eta -kredituen zorrotik egindako eta kolaterizatutako jaulkipenak banakatuko ditugu:

Hipoteka-tituluak	Mila eurokotan			
	2019-06-30		2018-12-31	
	Balio nominala	Batez besteko hondar-epemuga (hilabetetan)	Balio nominala	Batez besteko hondar-epemuga (hilabetetan)
<b>1 Jaulkitako hipoteka-bonuak</b>	-		-	
<b>2 Jaulkitako hipoteka-zedulak (a)</b>	<b>1.375.000</b>		<b>1.375.000</b>	
<i>Horietatik: pasiboan aintzatetsiak</i>	1.225.000		1.225.000	
2.1 Zorra adierazten duten baloreak. Eskaintza publiko bidez jaulkitakoak	150.000		150.000	
2.1.1 Urtebetera arteko hondar-epemuga	75.000		75.000	
2.1.2 Urtebetetik bi urtera arteko hondar-epemuga	75.000		75.000	
2.1.3 Bi urtetik hiru urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.1.4 Hiru urtetik bost urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.1.5 Bost urtetik hamar urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.1.6 Hamar urtetik gorako hondar-epemuga	-		-	
2.2 Zorra adierazten duten baloreak. Gainerako jaulkipenak	-		-	
2.2.1 Urtebetera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.2 Urtebetetik bi urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.3 Bi urtetik hiru urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.4 Hiru urtetik bost urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.5 Bost urtetik hamar urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.2.6 Hamar urtetik gorako hondar-epemuga	-		-	
2.3 Gordailuak	1.225.000		1.225.000	
2.3.1 Urtebetera arteko hondar-epemuga	600.000		100.000	
2.3.2 Urtebetetik bi urtera arteko hondar-epemuga	625.000		500.000	
2.3.3 Bi urtetik hiru urtera arteko hondar-epemuga	-		625.000	
2.3.4 Hiru urtetik bost urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.3.5 Bost urtetik hamar urtera arteko hondar-epemuga	-		-	
2.3.6 Hamar urtetik gorako hondar-epemuga	-		-	
<b>3 Jaulkitako hipoteka-partaidetzak (b)</b>	-		-	
3.1 Eskaintza publiko bidez jaulkitakoak	-		-	
3.2 Gainerako jaulkipenak	-		-	
<b>4 Jaulkitako hipoteka-transmisioko ziurtagiriak (b)</b>	<b>523.862</b>	<b>224</b>	<b>550.340</b>	<b>228</b>
4.1 Eskaintza publiko bidez jaulkitakoak	-	-	-	-
4.2 Gainerako jaulkipenak	523.862	224	550.340	228

- (a) Hipoteka-zeduletan, Entitateak jaulki eta amortizatu gabe daudenak ere hartzen dira barne, nahiz eta pasiboan erregistratuta ez egon (hirugarrenei saldu ez zaizkielako edo berrerosi egin direlako).
- (b) Aktiboan erregistratutako (eta balantzean eutsitako) hipoteka-maileguei eta -kredituei soilik dagozkien hipoteka-partaidetzen eta hipoteka-transmisioko ziurtagirien zenbatekoa.





Jarraian, 2019ko ekainaren 30ean eta 2018ko abenduaren 31n eraikuntzara, higiezinaren sustapenera eta etxebizitza erostera bideratutako finantzaketaren banakapena aurkeztuko dugu:

	Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa.	
	Liburuetako zenbateko gordina	
	2019-06-30	2018-12-31
Higiezinaren bermerik gabe	15.334	15.240
Higiezinaren bermearekin	77.691	91.340
Eraikinak eta bukatutako bestelako eraikuntzak	50.380	61.441
Etxebizitza	42.673	52.756
Gainerakoak	7.707	8.685
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	2.045	3.363
Etxebizitza	1.917	2.667
Gainerakoak	128	696
Lurzorua	25.266	26.536
Hiri-lurzoru finkatua	22.714	23.314
Gainerako lurzorua	2.552	3.222
<b>Guztira</b>	<b>93.025</b>	<b>106.580</b>

Etxebizitza erosteko familiei emandako kredituen zenbatekoaren xehapena hauxe da, 2019ko ekainaren 30ean eta 2018ko abenduaren 31n:

	2019-06-30		2018-12-31	
	Liburuetako zenbateko gordina	Horietatik: zalantzazkoak	Liburuetako zenbateko gordina	Horietatik: zalantzazkoak
Etxebizitza eskuratzeko maileguak	9.614.747	195.555	9.608.398	203.302
Ondasun higiezinaren hipotekarik gabe	190.967	3.205	187.625	3.397
Ondasun higiezinaren hipotekarekin	9.423.780	192.350	9.420.773	199.905

Hauek dira etxebizitza erosteko familiei emandako hipoteka-bermedun kredituaren banakapenak, 2019ko ekainaren 30ean eta 2018ko abenduaren 31n eskura dagoen azken tasazioaren ginean arrisku osoak duen ehunekoaren arabera:

	Liburuetako zenbateko gordina azken loan to value tasazio erabilgarriaren zenbatekoaren gainean					
	2019-06-30					
	% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 60koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 80koa baino hand. eta % 100ekoa edo txik.	% 100ekoa baino handiagoa	Guztira
Liburuetako zenbateko gordina	2.443.014	2.861.197	2.645.973	556.690	916.906	9.423.780
Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzazkoak	15.798	22.912	30.539	28.574	94.527	192.350
	Liburuetako zenbateko gordina azken loan to value tasazio erabilgarriaren zenbatekoaren gainean					
	2018-12-31					
	% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik.	% 80koa baino hand. eta % 100ekoa edo txik.	% 100ekoa baino handiagoa	Guztira
Liburuetako zenbateko gordina	2.436.180	2.865.141	2.601.704	547.811	969.937	9.420.773
Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzazkoak	14.684	22.211	32.887	28.235	101.888	199.905

Hona hemen zorrak ordaintzeko jasotako aktiboen xehetasuna, 2019ko ekainaren 30ean eta 2018ko abenduaren 31n:

	2019-06-30		2018-12-31	
	Liburuetako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua	Liburuetako zenbateko gordina	Balio-narriadura metatua
<b>Eraikuntzako eta higiezinaren sustapeneko enpresetarako finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak</b>	<b>669.235</b>	<b>480.349</b>	<b>699.020</b>	<b>509.213</b>
Amaitutako eraikinak eta eraikuntzak	50.838	34.609	74.250	43.763
Etxebizitza	16.001	8.197	28.364	12.243
Gainerakoak	34.837	26.412	45.886	31.520
Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak	132.811	72.019	119.359	73.086
Etxebizitza	109.931	57.843	118.913	72.672
Gainerakoak	22.880	14.176	446	414
Lursailak	485.586	373.721	505.411	392.364
Hiri-lurzoru finkatua	230.392	182.665	230.644	183.571
Gainerako lurzorua	255.194	191.056	274.767	208.793
<b>Familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-finantzaketetatik datozen aktibo higiezinak</b>	<b>30.775</b>	<b>7.981</b>	<b>31.670</b>	<b>8.580</b>
<b>Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako gainerako aktibo higiezinak</b>	<b>41.980</b>	<b>15.310</b>	<b>28.509</b>	<b>7.248</b>
<b>Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako kapital-tresnak</b>	-	-	-	-
<b>Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundearen kapital-tresnak</b>	-	-	-	-
<b>Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeentzako finantzaketa</b>	<b>3.933</b>	<b>1.288</b>	<b>34</b>	<b>1</b>
<b>Guztira</b>	<b>745.923</b>	<b>504.928</b>	<b>759.233</b>	<b>525.042</b>

### Sustapen-sektoreko arrisku arazotsuaren gestioa

Gaur egun Taldeak politika murriztailea darabil.

Onartzeko irizpideak adieraziko ditugu ondoren:

- Indarrean dauden arriskuei dagokienez:
  - Ez-ordaintzeak, enbargo-arriskua edo konkurtsoan sartzeko arriskua duten sustatzaileekin ditugun arriskuak berreskuratzea, dela adjudikazio bidea erabiliz eta aktiboak erosiz (adiskidetasunezko konponbidea), dela auzibidea erabiliz.
  - Zorra berrantolatzea, baldin eta jarduketa horren ondorioz hasierako egoera hobetzea lortzen bada (esposizioa murriztuz edota bermeak hobetuz) eta aparteko zuzkidurarik egin behar ez bada.

- Arrisku-eskaera berriei dagokienez:
  - Lurzoruak. Ez dugu zoru-erosketarik finantzatzen. Gehienez ere, LABORAL Kutxaren aktiboak dituen sozietateak sustatzaile fidagarriei lurra saltzeko eragiketara mugatzen gara.
  - Eraikuntza. Kreditu-hartzaileak eta finantzaketa-proiektuak baldintza zorrotzak bete behar dituzte, bideragarriak direla ziurtatzeko.
    - Kaudimena frogatuta duten sustatzaileentzat soilik. Sektorean eskarmentu frogatua izatea eskatuko da, bai eta finantza-balantze saneatua, zor-bolumen jasangarria eta proiektu bideragarriak ere.
    - Proiektuei eskatu beharreko baldintzak:
      - Kargarik gabe eta guztiz ordainduta dagoen lurzoria ekartzea; hau da, zorrik gabe, baldintza suntsiarazlerik edo erosketari lotutako abalik gabe, trukerik gabe...
      - Sustatzaileak proiektuaren kostu osoaren % 30 eman behar du gutxienez, edota lurzoruaren balioa bestela, baldin eta hura baino handiagoa bada.

Lurzoria berrikitan erosi bada, erosketa-balioa (zergak kenduta) edo tasazio-balioa hartuko da haren baliozat, bietan txikiena.

Beraz, LABORAL Kutxak kostuaren % 70 emango du gehienez, orubearen kostua barne hartuta.
      - Merkaturatze-maila, hau da, aurretiko salmentak (salmenta-kontratua sinatu ostekoak) salmenta-bolumenaren % 70ekoak izango dira gutxienez edota, sustapenen proposamenetan, eman beharreko maileguaren % 100eko bolumena izan behar dute gutxienez.
      - 2-3 urterako epea, gutxi gorabehera, obra burutzeko epearen eta merkaturatzeko arrazoizko aldiaren arabera.
      - Finantzaketaren eskuragarritasuna. Gehienez, obra-zuzendaria den arkitektoak sinatutako obra-ziurtagiriaren % 100ekoa izango da, betiere zorra tasazio-balioaren % 70etik beherakoa bada.

## **b) Birfinantzamendu-eragiketak**

Entitate Nagusiak onartuta dauka arriskuak berrantolatzeko politika. Horren arabera, arriskuak kudeatzeko tresna da eragiketak berrantolatzea, eta adiskidantzako berreskurapenera zuzenduta dago. Hala, birfinantzamendu-eragiketak eta berregituratutako edo berritutako eragiketak bereizten dira. Lehenengoetan, eragiketa berri bat ematen da aurretikoa ezerezteko; bigarrenetan, berriz, irekita dagoen eragiketa baten baldintza bat edo batzuk aldatzen dira.

Politika horretan, halaber, halako eragiketak berresteko ahalmenak ezarri dira, horiek ordaindu gabeko kuotak (berankorrek) izan ala ez. Ahalmen hori Arriskuen Gestioaren Departamentuak (eta bere sekzioek) izango du beti.

Zalantzaren ondoretarako, birfinantzamendu- edo berregituratze-eragiketa bakar bat ere ez da normaltzat kalifikatuko. Hona hemen kalifikatzeko tipologiak:

### **A) Normala, zaintza berezian**

Zalantzazkoak eta kobraezinak ez direnak, baina ahuleziak dituztenak. Operatiboki, gainerakoak baztertu ondoren esleituko da tipologia hori: birfinantzatzeko edo berregituratzeko eragiketa geroago zerrendatuko diren tipologiaren batean sailkatzen ez bada, «Normala, zaintza berezian» izenpean da.

### **B) Zalantzazkoa, berankortasunaren ondorioz**

90 egunetik gorako ez-betetzeak dituzten birfinantzatzutako edo berregituratutako eragiketak.

### **C) Zalantzazkoa, berankortasuna ez den beste arrazoi batzuegatik**

Osorik itzuliko ote den arrazoizko zalantzak daudenean. Egoera horren aztarnak edo adierazleak aztertuko dira.

Kreditu-arriskuagatik galera (nahitaezko zuzkidura) estaltzeko, zenbatespen kolektiboa egingo da, «garrantzizkotzat» jotzen direnak (3 milioi euro) edota faktore ez-automatikoengatik eta berankortasuna ez den beste arrazoi batzuen ondorioz Zalantzazkotzat sailkatu direnak izan ezik. Halakoetan, banaka aztertuz erabakiko da beharrezko zuzkidura.

Estimazio banakatua egiteko, ereditutik lortutako zuzkidura-proposamena izango du arrisku-analistak esku artean, eta, azkenean, ereduaren proposamena eta eragiketaz duen ezagutza aintzat hartuta erabakiko du beharrezko zuzkidura.

Eragiketa-motak (birfinantzamendu-eragiketa, birfinantzatzutako eragiketa eta berregituratutako eragiketa) bereizteko irizpideak zehazten dituen 2012ko irailaren 28ko 6/2012 Zirkularrak eta 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularrak egindako aldaketak betez, eta Entitate Nagusiak horren harira zehaztutako politikei jarraikiz, 2019ko ekainaren 30eko eta 2018ko abenduaren 31ko birfinantzamendu-eragiketen, birfinantzatzutako eragiketen eta berregituratutako eragiketen xehetasunak azalduko ditugu.

### 2019ko ekainaren 30ean

	GUZTIRA							Horietatik: ez-betetedunak/zalantzazkoak							
	Berme errealik gabe		Berme errealarekin					Balio-narriadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealarekin				
	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehienezko zenbatekoa		Eragiketa-kopurua		Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehienezko zenbatekoa		Balio-narriadura metatua	
				Higiezin bermea	Gainerako berme errealik						Higiezin bermea	Gainerako berme errealik			
<b>Kreditu-erakundeak</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Administrazio publikoak</b>	1	260	9	10.896	6.858	-	(1.909)	-	-	1	6.688	4.779	-	(1.909)	
<b>Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)</b>	2	4	4	243	243	-	(4)	2	4	2	154	154	-	(4)	
<b>Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)</b>	1.147	68.113	722	198.412	78.057	169	(120.802)	816	27.256	532	168.554	52.122	44	(113.014)	
<i>Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne)</i>	4	625	69	40.595	17.291	-	(22.054)	4	625	55	36.876	14.236	-	(21.389)	
<b>Gainerako familiak</b>	873	9.135	1.476	135.738	102.192	7	(34.123)	514	5.480	1.040	99.710	69.377	1	(32.626)	
<b>GUZTIRA</b>	<b>2.023</b>	<b>77.512</b>	<b>2.211</b>	<b>345.289</b>	<b>187.350</b>	<b>176</b>	<b>(156.838)</b>	<b>1.332</b>	<b>32.740</b>	<b>1.575</b>	<b>275.106</b>	<b>126.432</b>	<b>45</b>	<b>(147.553)</b>	
<b>INFORMAZIO GEHIGARRIA</b>															
Saltzeko eutsitakotzat sailkatu diren aktibo ez-korronte eta elementu-talde besterengarri gisa sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

### 2018ko abenduaren 31n

	GUZTIRA							Horietatik: ez-betetedunak/zalantzazkoak							
	Berme errealik gabe		Berme errealarekin					Balio-narriadura metatua	Berme errealik gabe		Berme errealarekin				
	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehienezko zenbatekoa		Eragiketa-kopurua		Liburutako zenbateko gordina	Eragiketa-kopurua	Liburutako zenbateko gordina	Kontuan har daitekeen berme errealaren gehienezko zenbatekoa		Balio-narriadura metatua	
				Higiezin bermea	Gainerako berme errealik						Higiezin bermea	Gainerako berme errealik			
<b>Kreditu-erakundeak</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Administrazio publikoak</b>	-	-	10	11.221	7.184	-	(1.909)	-	-	1	6.916	5.007	-	(1.909)	
<b>Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)</b>	1.175	73.148	763	215.598	83.143	164	(135.796)	961	31.006	584	186.930	58.398	60	(127.463)	
<i>Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne)</i>	7	659	79	51.855	21.094	-	(29.387)	6	656	67	48.237	18.502	-	(28.362)	
<b>Gainerako familiak</b>	915	9.461	1.497	143.530	103.834	10	(40.172)	600	6.137	1.101	109.888	73.248	2	(38.780)	
<b>GUZTIRA</b>	<b>2.090</b>	<b>82.609</b>	<b>2.270</b>	<b>370.349</b>	<b>194.161</b>	<b>174</b>	<b>(177.877)</b>	<b>1.561</b>	<b>37.143</b>	<b>1.686</b>	<b>303.734</b>	<b>136.653</b>	<b>62</b>	<b>(168.152)</b>	
<b>INFORMAZIO GEHIGARRIA</b>															
Saltzeko eutsitakotzat sailkatu diren aktibo ez-korronte eta elementu-talde besterengarri gisa sailkatutako finantzaketa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Ondoren, bezeroentzako kredituaren 2019ko ekainaren 30eko eta 2018ko abenduaren 31ko banaketari buruzko informazioa emango da, jardueraren arabera banatuta, bai eta arriskuaren pilaketari buruzkoa ere, jardueraren eta eremu geografikoaren arabera banatuta:

### 2019ko ekainaren 30ean

	Guztira	Horietatik: higiezinen bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken loan to value tasazioaren kopuruaren gaineko liburuetakozenbatekoa				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik.	% 80koa baino hand. eta % 100eko a edo txik.	% 100ekoa baino handiagoa
Administrazio publikoak	284.280	28.907	-	3.392	12.265	693	-	12.558
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	19.291	3.375	-	1.918	1.100	175	-	182
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera ez-finantzarioa)	2.440.207	867.665	10.950	396.974	221.795	145.885	34.279	79.681
- Eraikuntza eta higiezinen sustapena (lurzorua barne)	55.977	47.973	-	2.503	7.151	13.472	6.473	18.373
- Obra zibileko eraikuntza	61.677	7.650	37	4.156	1.695	1.717	-	119
- Gainerako helburuak	2.322.553	812.042	10.913	390.315	212.949	130.696	27.806	61.189
Enpresa handiak	377.876	25.564	301	4.749	1.488	729	1.344	17.555
ETEak eta enpresaburu indibidualak	1.944.677	786.478	10.612	385.566	211.461	129.967	26.462	43.634
Gainerako etxeak	10.726.836	9.804.350	14.480	2.702.719	2.958.371	2.693.035	565.012	899.693
- Etxebizitzak	9.872.711	9.632.180	12.674	2.612.642	2.917.748	2.667.980	559.836	886.649
- Kontsumoa	412.678	35.189	802	24.720	6.427	2.120	993	1.730
- Beste helburu batzuk	441.447	136.981	1.004	65.357	34.196	22.935	4.183	11.314
<b>GUZTIRA</b>	<b>13.470.614</b>	<b>10.704.297</b>	<b>25.430</b>	<b>3.105.003</b>	<b>3.193.531</b>	<b>2.839.788</b>	<b>599.291</b>	<b>992.114</b>
PRO MEMORIA								
Birfinantzamendu-eragiketak, birfinantzatuak eta berregituratuak	265.963	215.840	499	38.302	46.328	42.383	19.699	69.628

### 2018ko abenduaren 31n

	Guztira	Horietatik: higiezinen bermea	Horietatik: gainerako berme errealak	Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken loan to value tasazioaren kopuruaren gaineko liburuetakozenbatekoa				
				% 40koa edo txikiagoa	% 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik.	% 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik.	% 80koa baino hand. eta % 100eko a edo txik.	% 100ekoa baino handiagoa
Administrazio publikoak	199.449	30.472	-	1.335	14.706	1.352	-	13.079
Beste finantza-sozietate batzuk eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)	21.834	2.361	-	1.128	1.233	-	-	-
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera ez-finantzarioa)	2.396.684	894.476	10.841	408.931	234.406	133.236	32.777	95.967
- Eraikuntza eta higiezinen sustapena (lurzorua barne)	61.645	53.687	-	2.448	14.530	6.819	8.164	21.726
- Obra zibileko eraikuntza	58.728	7.914	21	4.157	1.541	1.962	-	275
- Gainerako helburuak	2.276.311	832.875	10.820	402.326	218.335	124.455	24.613	73.966
Enpresa handiak	361.576	28.303	459	6.982	1.575	754	1.376	18.075
ETEak eta enpresaburu indibidualak	1.914.735	804.572	10.361	395.344	216.760	123.701	23.237	55.891
Gainerako etxeak	10.596.188	9.805.297	14.174	2.701.587	2.961.224	2.645.979	551.233	959.448
- Etxebizitzak	9.865.216	9.628.950	12.258	2.610.236	2.919.734	2.621.132	546.023	944.083
- Kontsumoa	404.934	35.975	654	25.323	5.921	2.314	692	2.379
- Beste helburu batzuk	326.038	140.372	1.262	66.028	35.569	22.533	4.518	12.986
<b>GUZTIRA</b>	<b>13.214.155</b>	<b>10.732.606</b>	<b>25.015</b>	<b>3.112.981</b>	<b>3.211.569</b>	<b>2.780.567</b>	<b>584.010</b>	<b>1.068.494</b>
PRO MEMORIA								
Birfinantzamendu-eragiketak, birfinantzatuak eta berregituratuak	275.081	223.300	512	35.897	48.384	44.289	22.905	72.335

## 2019ko ekainaren 30ean

	<b>Guztira (liburuetakoa)</b>	<b>Espainia</b>	<b>Europar Batasuneko gainerako herrialdeak</b>	<b>Amerika</b>	<b>Munduko gainerako lurraldeak</b>
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	1.380.617	953.828	404.471	16.695	5.623
Administrazio publikoak	8.205.287	7.535.577	669.710	-	-
– Administrazio zentrala	7.633.166	6.964.193	668.973	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	572.121	571.384	737	-	-
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	168.657	99.272	32.747	16.241	20.397
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	2.809.676	2.772.004	29.829	6.255	1.588
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	79.180	78.872	308	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	127.801	127.797	4	-	-
– Gainerako helburuak	2.602.695	2.565.335	29.517	6.255	1.588
Enpresa handiak	512.559	481.882	24.932	4.961	784
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.090.136	2.083.453	4.585	1.294	804
Gainerako etxeak	10.735.901	10.714.857	16.433	2.689	1.922
– Etxebizitzak	9.872.711	9.852.407	15.941	2.454	1.909
– Kontsumoa	412.678	412.429	206	31	12
– Beste helburu batzuk	450.512	450.021	286	204	1
<b>GUZTIRA</b>	<b>23.300.138</b>	<b>22.075.538</b>	<b>1.153.190</b>	<b>41.880</b>	<b>29.530</b>

## 2018ko abenduaren 31n

	<b>Guztira (liburuetakoa)</b>	<b>Espainia</b>	<b>Europar Batasuneko gainerako herrialdeak</b>	<b>Amerika</b>	<b>Munduko gainerako lurraldeak</b>
Banku zentralak eta kreditu-erakundeak	2.044.340	1.579.971	445.482	14.838	4.049
Administrazio publikoak	6.644.178	6.074.433	569.745	-	-
– Administrazio zentrala	6.241.641	5.672.624	569.017	-	-
– Beste administrazio publiko batzuk	402.537	401.809	728	-	-
Beste sozietate finantzario batzuk eta enpresaburu indibidualak	175.510	104.976	32.122	15.948	22.464
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	2.751.370	2.695.306	49.581	4.980	1.503
– Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	91.764	91.764	-	-	-
– Obra zibileko eraikuntza	119.561	119.440	121	-	-
– Gainerako helburuak	2.540.045	2.484.102	49.460	4.980	1.503
Enpresa handiak	509.133	461.205	43.631	3.712	585
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.030.912	2.022.897	5.829	1.268	918
Gainerako etxeak	10.605.335	10.584.500	15.902	2.987	1.946
– Etxebizitzak	9.865.216	9.845.352	15.177	2.752	1.935
– Kontsumoa	404.934	404.654	235	34	11
– Beste helburu batzuk	335.185	334.494	490	201	-
<b>GUZTIRA</b>	<b>22.220.733</b>	<b>21.039.186</b>	<b>1.112.832</b>	<b>38.753</b>	<b>29.962</b>