

7. SISTEMA FINANCIERO DE LA COMUNITAT VALENCIANA

7.1. CRÉDITOS Y DEPÓSITOS

En este primer apartado del capítulo dedicado al sistema financiero de la Comunitat Valenciana nos vamos a detener en el análisis de las entidades de depósito que configuran el sistema bancario (bancos, cajas de ahorros y cooperativas de crédito), ofreciendo una visión de la situación en el ámbito provincial, autonómico y nacional, mediante la información relativa a créditos y depósitos, números de entidades, oficinas y otros indicadores financieros.

7.1.1. Entidades de depósito y número de oficinas

Como se puede observar en el Cuadro I.7.1, el sector financiero español ha contabilizado en 2006 un total de 272 entidades de depósito, de las cuales 142 son bancos, es decir, un 52,2%, 47 entidades son Cajas de Ahorros (17,3%) y el 30,8% son Cooperativas de Crédito (83 entidades).

Cuadro I.7.1

NÚMERO DE ENTIDADES DE DEPÓSITO EN ESPAÑA IV Trim. 2006

	Bancos		Cajas Ahorros		Coop. Crédito		Total
	N	TI	N	TI	N	TI	N
Ent. Depósito	142	52,2	47	17,3	83	30,8	272
Oficinas	15.096	34,9	23.418	54,1	4.772	11,0	43.286
Ratio Oficinas / Ent.Depósito	106,3		498,3		57,5		159,1

N: Número total

TI: Porcentaje de cada tipo de Entidad respecto al total

Fuente: Banco de España

Los datos ofrecidos por el Banco de España, recogidos en el Cuadro I.7.2, relativos al número de oficinas que las entidades de depósito tienen operativas en España, permiten realizar un análisis autonómico y provincial. Se observa como la Comunitat Valenciana, con 4.746 oficinas, representa el 11% del total de España. Por provincias, en Valencia están ubicadas el 51,9% de las

oficinas de nuestra Comunitat, en Alicante el 34,7% y en Castellón el 13,4% restante.

Cuadro I.7.2

NÚMERO DE OFICINAS POR ENTIDADES EN LA C. VALENCIANA, Diciembre 2006

	Bancos			Cajas Ahorros			Coop. Crédito			Total	
	N	T1	T2	N	T1	T2	N	T1	T2	N	T1
Alicante	627	37,6	38,0	824	36,5	50,0	198	24,2	12,0	1.649	34,7
Castellón	196	11,7	30,9	267	11,8	42,1	171	20,9	27,0	634	13,4
Valencia	846	50,7	34,3	1.169	51,7	47,5	448	54,8	18,2	2.463	51,9
C. Valenciana	1.669	11,1	35,2	2.260	9,7	47,6	817	17,1	17,2	4.746	11,0
España	15.096		34,9	23.418		54,1	4.772		11,0	43.286	

N: Número de oficinas

T1: Porcentaje que representa cada provincia respecto al total de la Comunitat, y de esta sobre España

T2: Porcentaje que representa cada tipo de Entidad respecto al total de oficinas

Fuente: Banco de España / Elaboración propia.

Los bancos en la Comunitat Valenciana representan el 35,2%, con 1.669 oficinas, mientras que las cajas de ahorros y cooperativas de crédito suponen el 47,6% y el 17,1%, respectivamente. En España, los bancos mantienen un porcentaje similar al de nuestra Comunitat (34,9%); las cajas de ahorro, sin embargo, tienen mayor relevancia en el territorio español (54,1%), mientras que las cooperativas de crédito en España se sitúan en el 11% (6,2 puntos porcentuales por debajo de nuestra Comunitat). Por tanto, es destacable la presencia de 817 oficinas de cooperativas de crédito en nuestro territorio autonómico, abarcando el 17,1% del total de sucursales de este tipo de entidad en el conjunto de España. Esta situación, se acentúa especialmente en Castellón, donde las oficinas de este tipo de entidad suponen el 27% del total de oficinas instaladas en dicha provincia.

En el Cuadro I.7.3 se puede observar las variaciones del número de oficinas en la Comunitat Valenciana y España producidas durante 2006 con relación al año anterior. Los bancos han abierto nuevas oficinas, produciéndose un aumento del 5,6% en la Comunitat y del 3,9% en España. Asimismo, las cajas de ahorros y las cooperativas de crédito han aumentado el número de sus oficinas en 2006. En concreto, las oficinas de las cajas de ahorros se han incrementado un 7,3% en nuestra Comunitat y un 4,5% en España, mientras que las cooperativas lo hacían en un 2,8% y 2,5%, respectivamente.

Cuadro 1.7.3

PORCENTAJES DE VARIACIÓN DEL NÚMERO DE OFICINAS, 2006 SOBRE 2005

	<u>Bancos</u>	<u>Cajas Ahorros</u>	<u>Coop. Crédito</u>	<u>Total</u>
	<i>T1</i>	<i>T1</i>	<i>T1</i>	<i>T1</i>
Alicante	6,3	7,7	2,6	6,5
Castellón	4,3	7,2	3,6	5,3
Valencia	5,5	7,0	2,5	5,6
C. Valenciana	5,6	7,3	2,8	5,9
España	3,9	4,5	2,5	4,1

T1: Variación porcentual del número de oficinas en el año 2006 respecto a 2005

Fuente: Banco de España / Elaboración propia.

Por provincias se aprecia un aumento generalizado de las oficinas en las tres provincias, destacando Alicante con un incremento global del 6,5%, distribuido del siguiente modo: las oficinas bancarias un 6,3%, las cajas de ahorros un 7,7% y las cooperativas de crédito un 2,6%. Por su parte, en Valencia un 5,5% los bancos, un 7% las cajas de ahorros y un 2,5% las cooperativas de crédito. Finalmente, Castellón ha experimentado un aumento del 4,3% en el número de oficinas bancarias y un incremento en las cajas de ahorros y cooperativas de crédito del 7,2% y 3,6%, respectivamente.

7.1.2. El crédito de bancos, cajas de ahorros y cooperativas de crédito en la Comunitat Valenciana

En la Comunitat Valenciana se ha canalizado el 10,4% del total del crédito concedido en España por el sector financiero, siendo superada solamente por Madrid y Cataluña, que concentran el 43,1% del total nacional, y Andalucía con un 13,6%. El crédito total concedido en nuestra Comunitat asciende a 153.748 millones de euros en 2006, distribuido entre las administraciones públicas y el resto de sectores residentes en un 2,4% y 97,6%, respectivamente. Estos porcentajes son similares a los registrados en España 2,6% y 97,4%. En el resto de autonomías destaca Navarra como la comunidad que mayor porcentaje dedica al sector privado (99%), mientras que, en el extremo opuesto, Extremadura y Asturias presentan la mayor proporción del crédito destinado a las administraciones públicas con un 5,3% y 5%, respectivamente.

En cuanto a la distribución provincial, en Valencia se concede el 54% del crédito total de nuestra Comunitat, mientras que Alicante y Castellón conceden el

Cuadro I.7.4

CRÉDITOS A ADMINISTRACIONES PÚBLICAS (AA.PP.) Y OTROS SECTORES RESIDENTES (O.S.R.)

Distribución por autonomías y provincias (en el caso de la Comunitat Valenciana) - Datos a 31 de diciembre de 2006

	Bancos					Cajas de Ahorros					Coop. de Crédito					Total							
	TOTAL			AA.PP.	O.S.R.	TOTAL			AA.PP.	O.S.R.	TOTAL			AA.PP.	O.S.R.	m	T2	AA.PP.			O.S.R.		
	m	T1	T2			m	T1	T2			m	T1	T2					m	T1	T2	m	T1	T2
País Vasco	30.114	41,4	4,4	573	29.541	32.666	44,9	4,5	857	31.809	9.992	13,7	12,7	47	9.945	72.772	4,9	1.477	2,0	3,9	71.295	98,0	4,9
Cataluña	121.497	43,1	17,8	5.020	116.477	156.844	55,7	21,7	2.318	154.526	3.332	1,2	4,2	2	3.330	281.673	19,0	7.340	2,6	19,3	274.333	97,4	19,0
Galicia	27.727	49,7	4,1	565	27.162	27.749	49,8	3,8	698	27.051	269	0,5	0,3	2	267	55.745	3,8	1.265	2,3	3,3	54.480	97,7	3,8
Andalucía	84.870	42,1	12,5	4.135	80.735	97.850	48,6	13,5	1.825	96.025	18.820	9,3	24,0	137	18.683	201.540	13,6	6.097	3,0	16,1	195.443	97,0	13,5
Asturias	10.826	47,4	1,6	752	10.074	10.047	44,0	1,4	373	9.674	1.964	8,6	2,5	10	1.954	22.837	1,5	1.135	5,0	3,0	21.702	95,0	1,5
Cantabria	5.476	40,0	0,8	383	5.093	7.928	57,9	1,1	106	7.822	291	2,1	0,4	0	291	13.695	0,9	489	3,6	1,3	13.206	96,4	0,9
La Rioja	3.637	34,1	0,5	147	3.490	6.068	56,9	0,8	76	5.992	959	9,0	1,2	1	958	10.664	0,7	224	2,1	0,6	10.440	97,9	0,7
Murcia	14.014	34,2	2,1	398	13.616	22.136	54,0	3,1	260	21.876	4.875	11,9	6,2	3	4.872	41.025	2,8	661	1,6	1,7	40.364	98,4	2,8
C. Valenciana	64.066	41,7	9,4	2.489	61.577	77.136	50,2	10,7	1.119	76.017	12.546	8,2	16,0	93	12.453	153.748	10,4	3.701	2,4	9,7	150.047	97,6	10,4
Aragón	13.345	33,3	2,0	990	12.355	22.176	55,3	3,1	292	21.884	4.605	11,5	5,9	25	4.580	40.126	2,7	1.307	3,3	3,4	38.819	96,7	2,7
Cast.-La Mancha	13.264	30,4	1,9	584	12.680	26.084	59,9	3,6	597	25.487	4.230	9,7	5,4	61	4.169	43.578	2,9	1.242	2,9	3,3	42.336	97,1	2,9
Canarias	25.107	51,3	3,7	715	24.392	21.999	45,0	3,0	675	21.324	1.804	3,7	2,3	24	1.780	48.910	3,3	1.414	2,9	3,7	47.496	97,1	3,3
Navarra	5.516	28,1	0,8	64	5.452	9.246	47,0	1,3	97	9.149	4.897	24,9	6,2	28	4.869	19.659	1,3	189	1,0	0,5	19.470	99,0	1,3
Extremadura	7.622	41,1	1,1	510	7.112	9.828	53,0	1,4	455	9.373	1.097	5,9	1,4	24	1.073	18.547	1,3	989	5,3	2,6	17.558	94,7	1,2
Baleares	16.852	46,6	2,5	984	15.868	18.858	52,2	2,6	419	18.439	444	1,2	0,6	1	443	36.154	2,4	1.404	3,9	3,7	34.750	96,1	2,4
Madrid	213.455	59,8	31,3	4.179	209.276	140.420	39,4	19,4	2.753	137.667	2.839	0,8	3,6	53	2.786	356.714	24,1	6.985	2,0	18,4	349.729	98,0	24,2
Castilla-León	22.937	36,6	3,4	1.168	21.769	34.394	54,8	4,8	764	33.630	5.397	8,6	6,9	37	5.360	62.728	4,2	1.969	3,1	5,2	60.759	96,9	4,2
Ceuta	435	40,8	0,1	11	424	590	55,3	0,1	39	551	42	3,9	0,1	0	42	1.067	0,1	50	4,7	0,1	1.017	95,3	0,1
Melilla	556	59,5	0,1	30	526	335	35,8	0,0	16	319	44	4,7	0,1	0	44	935	0,1	46	4,9	0,1	889	95,1	0,1
Sin clasificar	0	-	0,0	0	0	0	-	0,0	0	0	0	-	0,0	0	0	0	0,0	0	-	0,0	0	-	0,0
España	681.316	46,0	100	23.697	657.619	722.354	48,7	100	13.739	708.615	78.447	5,3	100	548	77.899	1.482.117	100	37.984	2,6	100	1.444.133	97,4	100
C. Valenciana	64.066	41,7	9,4	2.489	61.577	77.136	50,2	10,7	1.119	76.017	12.546	8,2	16,0	93	12.453	153.748	10,4	3.701	2,4	9,7	150.047	97,6	10,4
Alicante	20.051	40,8	31,3	536	19.515	26.922	54,8	34,9	356	26.566	2.197	4,5	17,5	26	2.171	49.170	32,0	918	1,9	24,8	48.252	98,1	32,2
Castellón	9.262	43,0	14,5	198	9.064	9.319	43,3	12,1	89	9.230	2.961	13,7	23,6	31	2.930	21.542	14,0	318	1,5	8,6	21.224	98,5	14,1
Valencia	34.753	41,9	54,2	1.755	32.998	40.895	46,5	53,0	674	40.221	7.388	8,9	58,9	36	7.352	83.036	54,0	2.465	3,0	66,6	80.571	97,0	53,7

T1: Porcentaje que representa cada tipo de depositante o de Entidad sobre el total de depósitos. (%)

m: Millones de euros

T2: Porcentaje que representa cada provincia respecto al total de la C. Valenciana, y de cada CC.AA. sobre España. (%)

Fuente: Banco de España.

32% y 14%, respectivamente. Por lo que respecta a los receptores, Castellón es la provincia que dedica un mayor porcentaje de sus créditos concedidos al sector privado con un 98,5% frente al 98,1% de Alicante y el 97% de Valencia. Esta última provincia, dada su mayor concentración de servicios de las administraciones públicas, destina un 3% del crédito al sector público, mientras que en Alicante y Castellón se reduce hasta el 1,9% y 1,5%, respectivamente.

En la Comunitat Valenciana durante el año 2006 las cajas de ahorros han sido las principales canalizadoras del crédito con un 50,2%, porcentaje éste superior al que se registra en el conjunto de España (48,7%). Por el contrario, los bancos tienen una actividad crediticia menor en el ámbito de nuestra Comunitat que en España. La cuota de mercado de los bancos en nuestra Comunitat en la concesión de créditos es del 41,7% frente al 46% en España. Por su parte, las cooperativas de crédito acaparan el 8,2% de los créditos concedidos en la Comunitat Valenciana frente al 5,3% en España.

Por provincias, en Alicante las cajas de ahorros tienen un importante peso relativo, con una cuota de mercado del 54,8%, que da lugar a un reducido porcentaje de las cooperativas de crédito (4,5%). Por el contrario, en Castellón, las cooperativas presentan el nivel más elevado de toda la Comunitat con un 13,7% frente al 43,3% de las cajas de ahorros. En Valencia, las cajas de ahorros también ocupan el primer lugar con un 46,5%, mientras que las cooperativas representan el 8,9%. Por su parte, el porcentaje de la banca por provincias presenta un diferencial más reducido, puesto que en Alicante supone el 40,8%, en Valencia el 41,9% y el 43% en Castellón.

Por lo que respecta al resto de comunidades autónomas, continúan existiendo importantes diferencias en la estructura de sus respectivos sectores financieros. En primer lugar, destaca la posición de privilegio que ocupa la banca en la Comunidad Autónoma de Madrid, con una cuota de mercado del 59,8% y en Canarias (51,3%). Las cajas de ahorros tienen su mayor implantación en Castilla-La Mancha (59,9%) y Cantabria (57,9%). Por su parte, las cooperativas de crédito presentan un peso relativo más elevado en Navarra con el 24,9%, seguida por País Vasco (13,7%).

7.1.3. Depósitos en bancos, cajas de ahorros y cooperativas de crédito en la Comunitat Valenciana

Los depósitos en bancos, cajas de ahorros y cooperativas de crédito en la Comunitat Valenciana representan el 9% del total de depósitos del sistema español con un total de 89.194 millones de euros (ver el Cuadro I.7.5). Como

ocurre con los créditos concedidos, sólo Madrid, Cataluña y Andalucía superan el volumen de depósitos en las entidades ubicadas en nuestra Comunitat.

En cuanto al tipo de depositante, se observa que el sector privado efectúa el 96,4% de los depósitos totales, aportando sólo el 3,6% el sector público. En España, este porcentaje es más reducido en el caso de la contribución del sector privado (93,4%), mientras que los depósitos públicos se sitúan en el 6,6%. Siete comunidades autónomas superan este nivel: Canarias (12,4%), Navarra (9,4%), Madrid (8,8%), Andalucía y País Vasco con 8,7% en ambos casos, Extremadura (8,2%) y Cantabria (7,4%).

En la Comunitat Valenciana las cajas de ahorros tienen depositado el 58,8% de los recursos, la banca el 28,1% y las cooperativas de crédito el 13,1%.

Esta distribución se repite en el mercado financiero entre las entidades en el conjunto de España, si bien con ciertas diferencias porcentuales. Las cooperativas en nuestra Comunitat tienen un mayor peso relativo (13,1% frente al 6,6% de España), menor en el caso de la banca (28,1% frente al 42,8 %) y superior en las cajas de ahorros (58,8% en nuestra Comunitat y el 50,6% en España).

En las tres provincias de nuestra Comunitat, las cajas de ahorros representan el mayor porcentaje de los depósitos, seguidos de los bancos y de las cooperativas, con excepción de Castellón donde los depósitos de estas últimas vuelven a superar a los de la banca. No obstante, existen diferencias en el peso relativo de cada una de las entidades. En Valencia y, sobre todo, en Alicante las cajas de ahorros superan ampliamente a la banca. En concreto, las cajas y los bancos en Valencia representan el 50,0% y 29,7%, respectivamente, y en Alicante el 68,8% y 25,3%. En Castellón, por el contrario, el mercado presenta un reparto más equitativo entre los tres tipos de entidades: bancos (29,3%), cajas (39,7%) y cooperativas (31%).

Las entidades bancarias alcanzan la mayor representatividad en la Comunidad Autónoma de Madrid (71,1%) y Galicia (42,7%). Por su parte, las cajas de ahorros obtienen el liderazgo sobre la banca en todas las comunidades autónomas, excepto en Madrid. Destacan los elevados porcentajes de Cataluña (72,2%), Aragón (67,3%) y Baleares (64,5%). Las cooperativas alcanzan su mayor peso relativo en Navarra (25,4%), País Vasco (16,8%), Murcia (14,5%) y Andalucía (14,3%).

Por último, cabe indicar que el volumen de depósitos efectuados a través de la banca electrónica en España ha ascendido a 19.611 millones de euros en 2006, correspondiendo el 96,2% a los bancos y el 3,8% a las cajas de ahorros.

Cuadro I.7.5

DEPÓSITOS DE ADMINISTRACIONES PÚBLICAS (AA.PP.) Y OTROS SECTORES RESIDENTES (O.S.R.)

Distribución por autonomías y provincias (en el caso de la Comunitat Valenciana) - Datos a 31 de diciembre de 2006

	Bancos					Cajas de Ahorros					Coop. de Crédito					Total							
	TOTAL			AA.PP.	O.S.R.	TOTAL			AA.PP.	O.S.R.	TOTAL			AA.PP.	O.S.R.	m	T2	AA.PP.			O.S.R.		
	m	T1	T2			m	T1	T2			m	T1	T2					m	T1	T2	m	T1	T2
País Vasco	17.298	31,3	4,1	1.428	15.870	28.710	51,9	5,7	2.868	25.842	9.263	16,8	14,1	513	8.750	55.271	5,6	4.809	8,7	7,3	50.462	91,3	5,4
Cataluña	43.666	26,5	10,3	1.787	41.879	119.145	72,2	23,7	5.464	113.681	2.219	1,3	3,4	9	2.210	165.030	16,6	7.260	4,4	11,0	157.770	95,6	17,0
Galicia	17.325	42,7	4,1	1.071	16.254	22.978	56,6	4,6	1.462	21.516	317	0,8	0,5	6	311	40.620	4,1	2.539	6,3	3,9	38.081	93,7	4,1
Andalucía	30.014	29,3	7,1	4.067	25.947	57.820	56,4	11,5	4.165	53.655	14.620	14,3	22,3	692	13.928	102.454	10,3	8.924	8,7	13,6	93.530	91,3	10,1
Asturias	7.342	41,1	1,7	115	7.227	8.665	48,6	1,7	433	8.232	1.840	10,3	2,8	36	1.804	17.847	1,8	584	3,3	0,9	17.263	96,7	1,9
Cantabria	3.824	41,6	0,9	432	3.392	5.252	57,1	1,0	244	5.008	116	1,3	0,2	0	116	9.192	0,9	676	7,4	1,0	8.516	92,6	0,9
La Rioja	1.674	27,8	0,4	30	1.644	3.670	60,9	0,7	113	3.557	679	11,3	1,0	12	667	6.023	0,6	155	2,6	0,2	5.868	97,4	0,6
Murcia	4.695	21,9	1,1	284	4.411	13.591	63,5	2,7	1.022	12.569	3.109	14,5	4,7	22	3.087	21.395	2,2	1.328	6,2	2,0	20.067	93,8	2,2
C. Valenciana	25.073	28,1	5,9	962	24.111	52.429	58,8	10,4	1.773	50.656	11.691	13,1	17,8	463	11.228	89.193	9,0	3.198	3,6	4,9	85.995	96,4	9,3
Aragón	5.164	19,1	1,2	254	4.910	18.209	67,3	3,6	666	17.543	3.686	13,6	5,6	114	3.572	27.059	2,7	1.034	3,8	1,6	26.025	96,2	2,8
Cast.-La Mancha	6.763	23,2	1,6	226	6.537	17.768	60,8	3,5	830	16.938	4.676	16,0	7,1	106	4.570	29.207	2,9	1.162	4,0	1,8	28.045	96,0	3,0
Canarias	9.020	38,8	2,1	772	8.248	12.268	52,7	2,4	1.645	10.623	1.987	8,5	3,0	468	1.519	23.275	2,3	2.885	12,4	4,4	20.390	87,6	2,2
Navarra	3.125	22,0	0,7	547	2.578	7.452	52,6	1,5	660	6.792	3.602	25,4	5,5	124	3.478	14.179	1,4	1.331	9,4	2,0	12.848	90,6	1,4
Extremadura	4.652	32,4	1,1	342	4.310	8.495	59,2	1,7	769	7.726	1.208	8,4	1,8	73	1.135	14.355	1,4	1.184	8,2	1,8	13.171	91,8	1,4
Baleares	5.717	33,8	1,3	248	5.469	10.893	64,5	2,2	422	10.471	288	1,7	0,4	17	271	16.898	1,7	687	4,1	1,0	16.211	95,9	1,7
Madrid	205.401	71,1	48,4	15.634	189.767	81.560	28,2	16,2	9.848	71.712	1.838	0,6	2,8	16	1.822	288.799	29,1	25.498	8,8	38,8	263.301	91,2	28,4
Castilla-León	14.274	28,0	3,4	929	13.345	32.350	63,5	6,4	1.445	30.905	4.319	8,5	6,6	94	4.225	50.943	5,1	2.468	4,8	3,8	48.475	95,2	5,2
Ceuta	329	45,0	0,1	22	307	364	49,8	0,1	7	357	38	5,2	0,1	0	38	731	0,1	29	4,0	0,0	702	96,0	0,1
Melilla	353	49,2	0,1	23	330	331	46,2	0,1	14	317	33	4,6	0,1	1	32	717	0,1	38	5,3	0,1	679	94,7	0,1
Sin clasificar	0	-	0,0	0	0	0	-	0,0	0	0	0	-	0,0	0	0	0	0,0	0	-	0,0	0	-	0,0
Banca electrónica	18.874	96,2	4,4	3	18.871	737	3,8	0,1	0	737	0	0,0	0,0	0	0	19.611	2,0	3	0,0	0,0	19.608	100,0	2,1
España	424.583	42,8	100	29.176	395.407	502.687	50,6	100	33.850	468.837	65.529	6,6	100	2.766	62.763	992.799	100	65.792	6,6	100	927.007	93,4	100
C. Valenciana	25.073	28,1	5,9	962	24.111	52.429	58,8	10,4	1.773	50.656	11.691	13,1	17,8	463	11.228	89.193	9,0	3.198	3,6	4,9	85.995	96,4	9,3
Alicante	7.855	25,3	31,3	252	7.603	21.368	68,8	40,8	524	20.844	1.817	5,9	15,5	36	1.781	31.040	34,8	812	2,6	25,4	30.228	97,4	35,2
Castellón	3.109	29,3	12,4	98	3.011	4.208	39,7	8,0	133	4.075	3.287	31,0	28,1	61	3.226	10.604	11,9	292	2,8	9,1	10.312	97,2	12,0
Valencia	14.109	29,7	56,3	612	13.497	26.853	50,0	51,2	1.116	25.737	6.587	13,9	56,3	366	6.221	47.549	53,3	2.094	4,4	65,5	45.455	95,6	52,9

T1: Porcentaje que representa cada tipo de depositante o de Entidad sobre el total de depósitos. (%)

m: Millones de euros

T2: Porcentaje que representa cada provincia respecto al total de la C. Valenciana, y de cada CC.AA. sobre España. (%)

Fuente: Banco de España

7.1.4. El flujo financiero de la Comunitat Valenciana

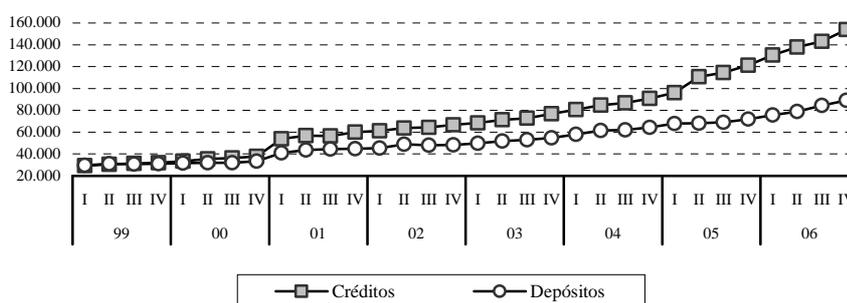
La diferencia entre depósitos y créditos se puede considerar como una aproximación a la capacidad o necesidad de endeudamiento que, en este caso, la economía valenciana mantiene con el resto de España a través de las entidades de crédito.

Como se observa en el Gráfico I.7.1, la Comunitat Valenciana en los últimos años ha mantenido un diferencial negativo de sus depósitos sobre los créditos que se ha ido incrementando (ver Gráfico I.7.2). En 2006, los créditos han superado a los depósitos a 31 de diciembre en 64.555 millones de euros, un 32,4% superior al existente un año antes.

Gráfico I.7.1

CRÉDITOS Y DEPÓSITOS EN LA COMUNITAT VALENCIANA, 1999-2006

Millones de euros



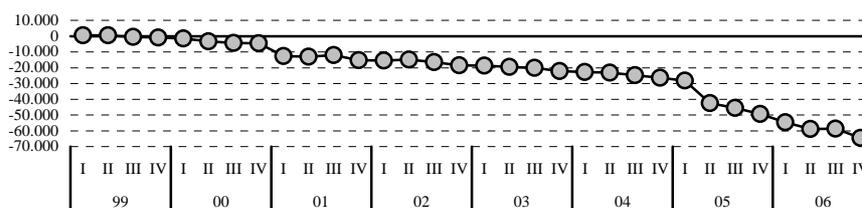
Fuente: Banco de España.

El Cuadro I.7.6 recoge la evolución de las cuotas de mercado de los depósitos y los créditos en la Comunitat Valenciana desde 1996 hasta el año 2006 por tipos de entidad. A lo largo de este periodo se observa un importante aumento en el grado de penetración de las cajas de ahorros foráneas en detrimento, básicamente, de la banca. La comparación en este periodo (1996-2006) muestra una caída de la cuota de mercado de los bancos de 12,63 puntos porcentuales en sus depósitos y de 8,09 p.p. en relación a los créditos, mientras que las cajas foráneas la incrementaban en 8,73 y 10,8 p.p., respectivamente.

En 2006 los depósitos bancarios se han reducido pasando de un 28,59% en 2005 a un 27,97%, mientras que las cajas de ahorros ganaban peso relativo

Gráfico I.7.2

**DIFERENCIA ENTRE DEPÓSITOS Y CRÉDITOS
C. VALENCIANA, 1999-2006**
Millones de euros



Fuente: Banco de España.

Cuadro I.7.6

CUOTA DE MERCADO POR TIPO DE ENTIDAD. C. VALENCIANA, 1996-2006

	Bancos	Cajas de Ahorros			Cooperativas de Crédito
		Total	Autóctonas	Foráneas	
Depósitos (%)					
1996	40,60	45,98	41,35	4,63	13,42
1997	36,08	50,13	44,19	5,94	13,79
1998	35,47	50,37	43,92	6,45	14,15
1999	36,97	48,72	41,01	7,71	14,31
2000	36,21	49,78	40,57	9,21	14,00
2001	34,29	50,98	40,29	10,69	14,74
2002	33,47	51,98	40,42	11,56	14,55
2003	31,42	54,50	42,35	12,15	14,08
2004	29,35	57,06	44,80	12,26	13,59
2005	28,59	57,41	44,52	12,89	14,00
2006	27,97	58,89	45,54	13,36	13,13
Créditos (%)					
1996	49,76	41,75	34,14	7,61	8,49
1997	46,85	44,44	34,66	9,78	8,72
1998	46,34	44,72	33,97	10,75	8,95
1999	46,11	44,87	33,37	11,50	9,03
2000	45,15	45,89	33,31	12,58	8,96
2001	43,46	47,54	33,97	13,57	9,00
2002	42,93	47,98	33,04	14,94	9,09
2003	43,48	47,38	31,19	16,19	9,14
2004	43,55	47,29	30,06	17,23	9,16
2005	42,38	49,02	31,72	17,30	8,59
2006	41,67	50,17	31,76	18,41	8,16

Fuente: Instituto Valenciano de Finanzas.

gracias a las cajas de ahorros autóctonas que han aumentado su cuota de mercado en 1,02 puntos porcentuales (44,52% en 2005 y 45,54% en 2006) y a las foráneas que lo aumentaban en 0,47 p.p., situándolo en el 13,36%. Por su parte, las cooperativas de crédito han reducido su participación hasta el 13,13% (14% en 2005).

Por lo que respecta a los créditos, en la banca ha disminuido el porcentaje sobre el total en 0,71 puntos, situándose en el 41,67%, mientras que las cajas de ahorros aumentaban en 1,15 puntos alcanzando el 50,17%. Los créditos concedidos por las cajas de ahorros autóctonas han alcanzado una cuota de mercado del 31,76%, ganando peso también las foráneas cuyos créditos concedidos se sitúan en el 18,41%, 1,11 puntos más que en el año anterior. Por último, las cooperativas de crédito han reducido su cuota hasta situarse en el 8,16% (8,59% en 2005).

7.1.5. Cooperativas con Sección de Crédito en la Comunitat Valenciana

El número de cooperativas con sección de crédito en la Comunitat Valenciana se ha reducido en 3 secciones durante el año 2006, pasando de 64 a 61. En concreto ha sido la provincia de Valencia la que ha pasado de 46 secciones a 43, representando éstas el 70,5%. Castellón y Alicante han mantenido el mismo número de secciones que en el año 2005, con un peso relativo del 18% y 11,5%, respectivamente (ver Cuadro I.7.7).

Cuadro I.7.7

SECCIONES DE CRÉDITO DE COOPERATIVAS. DISTRIBUCIÓN PROVINCIAL

Datos a 31 de diciembre

	Alicante	Castellón	Valencia	C. Valenciana
2001	9	11	50	70
2002	9	11	49	69
2003	8	11	49	68
2004	7	11	47	65
2005	7	11	46	64
2006	7	11	43	61

Fuente: Instituto Valenciano de Finanzas.

PANORAMA ECONÓMICO

Los depósitos de estas secciones en 2006 ascendían en nuestra Comunitat a 238.508 miles de euros, un 0,79% menos que en 2005, según los datos facilitados por el Instituto Valenciano de Finanzas (ver Cuadro I.7.8).

Cuadro I.7.8

SECCIONES DE CRÉDITO DE COOPERATIVAS. DEPÓSITOS Y CRÉDITOS

Datos a 31 de diciembre

	Alicante		Castellón		Valencia		C. Valenciana	
	m	T ₁	m	T ₁	m	T ₁	m	T ₁
Depósitos								
1998	21.666	5,84	42.365	-42,74	396.770	-22,51	460.801	-24,02
1999	20.188	-6,82	27.881	-34,19	368.949	-7,01	417.018	-9,50
2000	18.795	-6,90	25.913	-7,06	364.350	-1,25	409.058	-1,91
2001	17.645	-6,12	28.848	11,33	151.339	-58,46	197.832	-51,64
2002	18.602	5,42	31.564	9,41	147.694	-2,41	197.860	0,01
2003	16.180	-13,02	36.040	14,18	154.978	4,93	207.198	4,72
2004	16.518	2,09	42.437	17,75	154.915	-0,04	213.870	3,22
2005	19.619	18,77	47.330	11,53	173.466	11,97	240.415	12,41
2006p	19.537	-0,42	54.467	15,08	164.504	-5,17	238.508	-0,79
Créditos								
1998	6.251	15,57	8.324	-14,29	123.514	-21,13	138.089	-19,59
1999	4.369	-30,11	4.201	-49,53	121.621	-1,53	130.191	-5,72
2000	5.646	29,23	3.511	-16,42	132.932	9,30	142.089	9,14
2001	5.933	5,08	2.992	-14,78	42.645	-67,92	51.570	-63,71
2002	4.514	-23,92	2.810	-6,08	41.122	-3,57	48.446	-6,06
2003	4.268	-5,45	2.617	-6,87	38.969	-5,24	45.854	-5,35
2004	3.305	-22,56	2.540	-2,94	37.504	-3,76	43.349	-5,46
2005	3.876	17,28	2.722	7,17	39.228	4,60	45.826	5,71
2006p	4.403	13,60	3.300	21,23	47.058	19,96	54.761	19,50
A socios	2.792	14,29	2.752	24,19	37.617	13,88	43.161	10,53
A cooperativa	1.611	12,42	548	8,30	9.441	60,44	11.600	48,13

p= Datos provisionales

m: miles de euros

T₁: Tasa de variación interanual

Fuente: Instituto Valenciano de Finanzas.

Los créditos concedidos se situaron en 54.761 miles de euros, registrando un aumento del 19,50% en relación al año anterior.

Los socios de las secciones de crédito de las cooperativas de la Comunitat Valenciana han sido los destinatarios del 78,8% de los créditos concedidos en 2006, mientras que el 21,2% se dirigió a las cooperativas.

La diferencia entre sus depósitos y créditos se ha situado en 183.747 miles de euros, lo que supone una disminución del 5,6% en términos interanuales.

Por provincias, Valencia concentra el 69% de los depósitos y el 85,9% de los créditos concedidos. Asimismo, el 63,9% de la capacidad de financiación de estas secciones corresponde a la provincia de Valencia. Por su parte, en Castellón se concentra el 22,8% de los depósitos y el 6% de los créditos, con un diferencial positivo entre ambos de 51.167 miles de euros (el 27,9% del total). Finalmente, Alicante representa una situación más equilibrada con un 8,2% de los depósitos y un 8,1% de los créditos, con una capacidad de financiación de 15.134 miles de euros (el 8,2% sobre el total de la Comunitat Valenciana).

7.2 OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS DE LA COMUNITAT VALENCIANA

7.2.1. Actividad avalística de la Sociedad de Garantía Recíproca (SGR) de la Comunidad Valenciana

En 2006 el servicio de Información y Asesoramiento de la SGR de la Comunidad Valenciana atendió a un total de 4.867 empresas que solicitaron información directa a la SGR sobre diversas materias, tales como el aval, las condiciones financieras de las operaciones, programas de apoyo financiero o la selección de alternativas de financiación entre otras.

Asimismo, la SGR formalizó un total de 848 millones de euros en avales, lo que ha supuesto un incremento del 29% respecto al año anterior, marcando el máximo histórico anual de avales desde su creación. Las formalizaciones acumuladas ascienden a 4.186 millones de euros, con un aumento del 25% (ver Cuadro I.7.9).

En cuanto a las condiciones financieras, el tipo de interés medio de las operaciones de garantía financiera formalizadas en el ejercicio 2006 ha sido del 3,68%, en consonancia con la elevación de los tipos de intervención del Banco Central Europeo. El diferencial entre el tipo de interés medio preferencial (5,1%) y el aplicado en las operaciones de la SGR se ha situado en 1,42 puntos.

PANORAMA ECONÓMICO

Por otro lado, el plazo medio de amortización de los avales formalizados en 2006 ha sido de 8,8 años (8,9 años en 2005), mejorando las condiciones preferentes a las que han tenido acceso las empresas.

Cuadro I.7.9

ACTIVIDAD DE LA SOCIEDAD DE GARANTÍA RECÍPROCA EN LA C.V., 2005-2006

AVALES FORMALIZADOS	2005			2006		
	M	T ₁	T ₂	M	T ₁	T ₂
Total	658	100	35	848	100	29
<i>Por destino:</i>						
Avales financieros	378	57	39	560	66	48
- Financiación Inversión	155	24	17	200	24	29
- Financiación de Circulante	223	34	60	360	42	61
Avales técnicos	280	43	30	288	34	3
Formalizaciones acumuladas	3.338		25	4.186		25
Avales propuestos	925		6	1.255		36
Avales aprobados	830		29	1.127		36
% aprobado s/propuesto	90			90		
% formalizado s/aprobado	79			75		
<hr/>						
RIESGO EN CURSO	2005			2006		
	M	T ₁	T ₂	M	T ₁	T ₂
Total	1.182	100	30	1.552	100	31
<i>Por destino:</i>						
Financieros	778	66	32	1.080	70	39
- Financiación Inversión	423	36	21	531	34	26
- Financiación de Circulante	355	30	50	549	36	55
Técnicos	404	34	27	472	30	17
<i>Por sectores</i>						
Primario	15	1	0	19	1	27
Industrial	228	19	8	256	16	12
Construcción	212	18	2	266	17	25
Comercial	112	9	30	135	9	21
Servicios	615	53	60	876	57	42
<i>Por tamaño de empresa (nº de empleados)</i>						
De 1 a 10	630	53	34	854	55	36
De 11 a 25	160	14	12	213	14	33
De 26 a 50	154	13	39	169	11	10
De 51 a 100	93	8	19	134	8	44
Más de 100	145	12	38	182	12	26
<i>Vencimiento del riesgo</i>						
Hasta 12 meses	184	16	23	229	15	24
De 12 a 36 meses	276	23	34	381	24	38
Más de 36 meses e indefinidos	722	61	31	942	61	30
Riesgo vencido del ejercicio	383		15	478		25
Riesgo en curso cedido	413	35	20	510	33	23

M: Millones de euros

T₁: Porcentaje estructural

T₂: Variación sobre el año anterior

Fuente: Sociedad de Garantía Recíproca.

Durante el año 2006 un total de 1.246 empresas se han beneficiado por el aval de la SGR, ascendiendo la inversión inducida a 1.293 millones de euros (ver Cuadro I.7.10).

Cuadro I.7.10

OTROS INDICADORES DE LA SGR, 2005-2006

	2005		2006	
	Dato	% anual	Dato	% anual
Empresas beneficiadas (número)	1.479	35	1.246	-16
Empresas beneficiadas < 50 trabajadores (%)	86	1	87	1
Inversión inducida (millones de euros)	902	34	1.293	43
Impacto puestos de trabajo (número)	52.770	41	47.754	-10
Nuevos empleos creados (número)	5.720	40	8.468	48

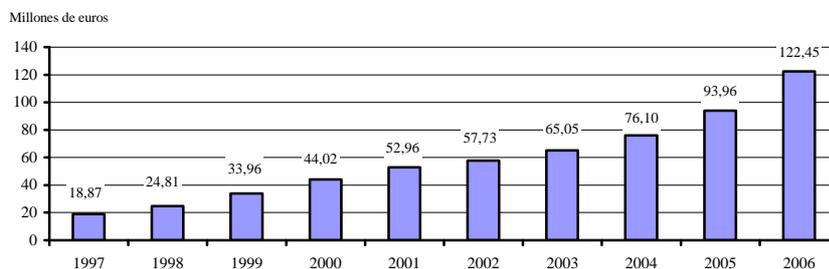
Fuente: Sociedad de Garantía Recíproca.

Esta actividad ha facilitado la creación de 8.468 nuevos puestos de trabajo. Las empresas micro y pequeñas han sido las más beneficiadas por este impacto, ya que el 87% de los avales del ejercicio se han destinado a empresas con menos de 50 trabajadores.

Los recursos propios de la SGR se han incrementado en 2006 en un 26,3% alcanzado los 122,45 millones de euros, como se recoge en el Gráfico I.7.3.

Gráfico I.7.3

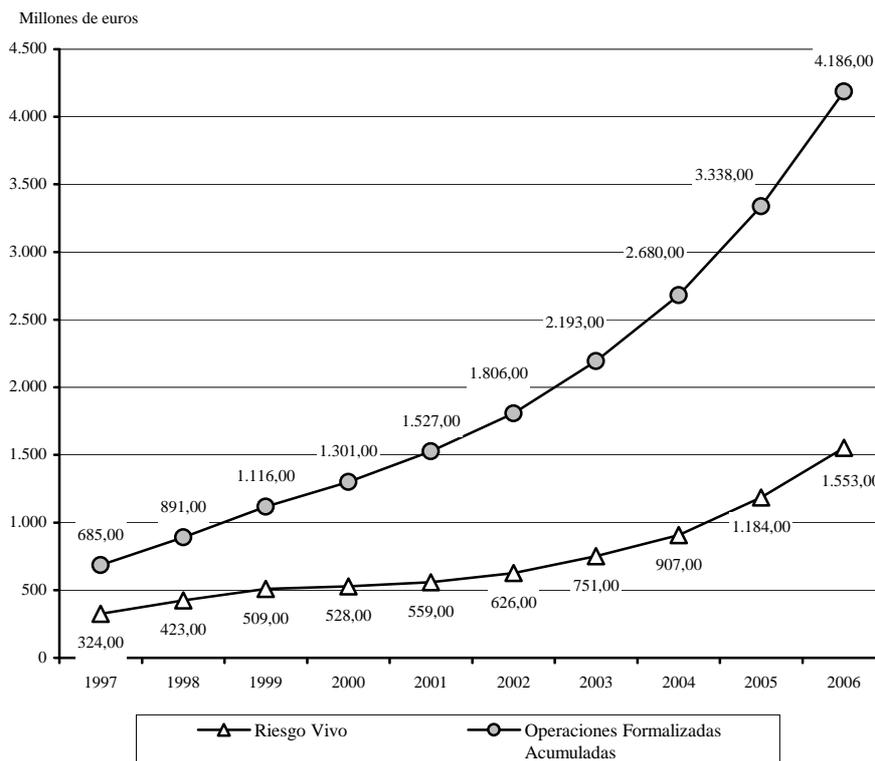
**EVOLUCIÓN DE RECURSOS PROPIOS DE LA SGR.
AÑOS 1997-2006**



Fuente: Sociedad de Garantía Recíproca.

Gráfico I.7.4

EVOLUCIÓN DEL RIESGO VIVO Y DE LAS OPERACIONES FORMALIZADAS ACUMULADAS. AÑOS 1997-2006



Fuente: Sociedad de Garantía Recíproca.

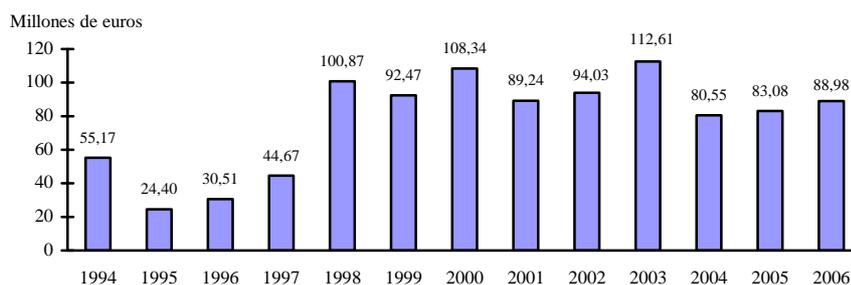
7.2.2. Actividad crediticia del Instituto Valenciano de Finanzas (IVF)

En 2006 el IVF ha concedido 40 nuevas operaciones por un importe total de 88,98 millones de euros, lo que supone un aumento del índice de actividad del 7,1% con relación a 2005 (ver Gráficos I.7.5 y I.7.6).

La financiación aportada ha permitido una inversión inducida de 404,33 millones de euros y ha incidido en la creación de 1.226 nuevos puestos de trabajo (ver Cuadro I.7.11), consolidando el empleo en empresas con 11.763 puestos de trabajo.

Gráfico I.7.5

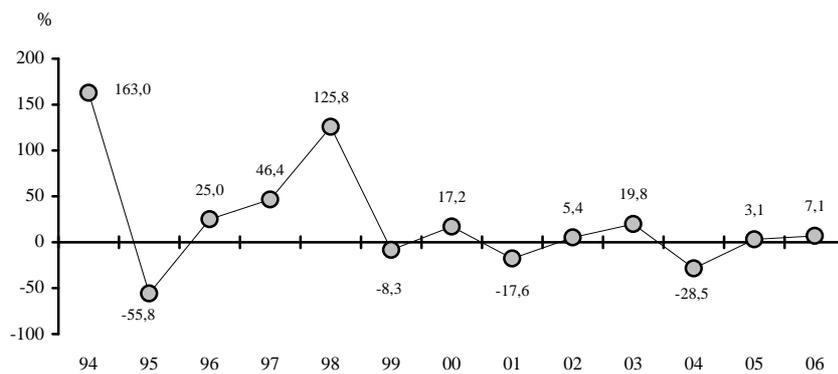
**CUANTÍAS DE LOS CRÉDITOS ANUALES CONCEDIDOS
EN LA C. VALENCIANA, 1994-2006**
Valores absolutos



Fuente: Instituto Valenciano de Finanzas.

Gráfico I.7.6

**CUANTÍAS DE LOS CRÉDITOS ANUALES CONCEDIDOS
EN LA C. VALENCIANA, 1994-2006**
Tasas de Variación Interanual



Fuente: Instituto Valenciano de Finanzas.

PANORAMA ECONÓMICO

Del total de operaciones concedidas, el 22,5% lo ha sido por un importe inferior a 0,60 millones de euros, el 27,5% por cuantía entre 0,60 y 1,20 millones y el 50% han sido operaciones superiores a 1,20 millones de euros, suponiendo estas últimas el 85,97% de la cuantía total de los préstamos, destacando cinco préstamos de 3 millones de euros y 5 superiores a los 3 millones.

Por provincias, las empresas ubicadas en Valencia recibieron el 60% de las operaciones, Castellón el 25% y Alicante el 15% del total.

El número de operaciones con carencia hasta un año ha sido de 8 (20% del total), pero la mayor parte se ha concedido con una carencia de dos años, en concreto 22 operaciones (55%). Destacan 9 operaciones con carencia de tres años.

Por otro lado, el IVF ha cofinanciado con otras entidades financieras 21 operaciones durante al año 2006. Los importes invertidos en proyectos cofinanciados han sido aportados en un 20% por el IVF y el 80% por el resto de entidades de crédito.

Para la creación de nuevas empresas se han concedido 7 préstamos con una cuantía concedida de 11,85 millones de euros, una inversión financiada de 56,5 millones de euros y una generación de puestos de trabajo de 91 empleos.

Cuadro 1.7.11

EVOLUCIÓN DE LOS PRINCIPALES PARÁMETROS DE LA ACTIVIDAD CREDITICIA DEL INSTITUTO VALENCIANO DE FINANZAS, 1997-2006

En millones de euros

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Nº concesiones	30	74	74	89	78	73	68	55	56	40
Cuantías concedidas	44,7	100,9	92,5	108,3	89,2	94,0	112,6	80,6	83,1	89,0
Medias / Préstamo	1,5	1,4	1,2	1,2	1,1	1,3	1,7	1,5	1,5	2,2
Inversión financiada	135,04	364,30	456,76	386,53	438,67	412,28	428,81	353,00	270,90	404,33
Inversión / Cuantía	3,02	3,61	4,94	3,57	4,92	4,38	3,81	4,38	3,26	4,54
Empleo directo										
- Creado	894	1.330	1.274	1.665	2.360	2.470	2.473	2.236	1.026	1.226

Fuente: Instituto Valenciano de Finanzas.

Por otro lado, en colaboración con el Instituto Valenciano de la Exportación (IVEX), se han llevado a cabo operaciones de financiación de proyectos enfocados a promover la internacionalización de las empresas de

nuestra Comunitat, financiando nuevos proyectos de inversión en activos fijos en el extranjero, ampliando otros ya existentes o financiando la toma de participación en empresas en el exterior. En relación a este Plan de Internacionalización cabe indicar que se han concedido 2 operaciones con un montante de 2,50 millones de euros y una inversión financiada de 6,52 millones de euros.

Finalmente, indicar que la financiación se ha destinado a un número elevado de actividades, ya que en 2006 se han atendido solicitudes de 20 sectores distintos, destacando el sector agroalimentario con 7 operaciones y el cerámico con 5, como se recoge en el Cuadro I.7.12.

Cuadro I.7.12

CARACTERÍSTICAS DE LAS CONCESIONES CLASIFICADAS POR ACTIVIDADES EN LA COMUNITAT VALENCIANA, 2006

	Nº	Concedido	Inversión	Empleo creado	Empleo mantenido	Plantilla
Industria alimenticia	7	15,39	46,04	167	149	316
Sector cerámico	5	7,93	67,91	71	692	763
Metalúrgico	3	13,05	11,39	26	247	273
Activ. Geriátrico-sanitarias	3	9,69	45,38	150	594	744
Otras activ. Empresariales	2	3,50	4,96	0	158	158
Calzado	2	2,30	6,95	33	330	363
Energías renovables	2	2,70	12,43	16	0	16
Hostelería	2	7,00	145,76	509	161	670
Muebles y otras industrias manufactureras	2	1,26	1,69	8	194	202
Industria química	2	3,50	7,60	36	209	245
Educación	1	0,60	1,00	9	51	60
Transporte por carretera	1	0,90	1,72	0	340	340
Material eléctrico	1	0,50	2,00	5	40	45
Automoción	1	3,90	23,47	0	6.400	6.400
Papel y cartón	1	1,00	1,57	40	62	102
Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1	1,50	2,52	18	48	66
Refractario	1	0,75	3,28	0	81	81
Textil	1	0,50	1,02	7	135	142
Transporte aéreo	1	10,00	13,60	126	1.846	1.972
Artes gráficas	1	3,00	4,00	5	26	31
Total	40	88,98	404,33	1.226	11.763	12.989

Fuente: Instituto Valenciano de Finanzas.