

7. SISTEMA FINANCIERO EN LA COMUNITAT VALENCIANA

En este capítulo dedicado al sistema financiero de la **Comunitat Valenciana** se presenta un análisis de las entidades de depósito en su conjunto, ofreciendo una visión de la situación en el ámbito provincial, autonómico y nacional, mediante información relativa a créditos y depósitos, número de entidades, oficinas y otros indicadores financieros.

También se ofrece información sobre la actividad avalística y crediticia de la Sociedad de Garantía Recíproca de la Comunitat Valenciana (Afin SGR), del Institut Valencià de Finances (IVF) y del Instituto de Crédito Oficial (ICO).

7.1. CRÉDITOS Y DEPÓSITOS

7.1.1. Entidades de crédito y número de oficinas

Los datos publicados por el Banco de España ponen de manifiesto que la **reestructuración del sistema financiero** ha continuado en 2021, con un proceso de cambios en las entidades de crédito y cierre de oficinas. El sector financiero español ha contabilizado en 2021 un total de 228 entidades de crédito, dos más que el año anterior, lo que supone un aumento interanual del 0,9%, como se puede observar en el Cuadro 7.1. En 2021 ha desaparecido en España un establecimiento financiero de crédito, tres entidades de depósito españolas y hay seis nuevas entidades de depósito extranjeras.

Cuadro 7.1

NÚMERO DE ENTIDADES DE CRÉDITO EN ESPAÑA, 2020-2021

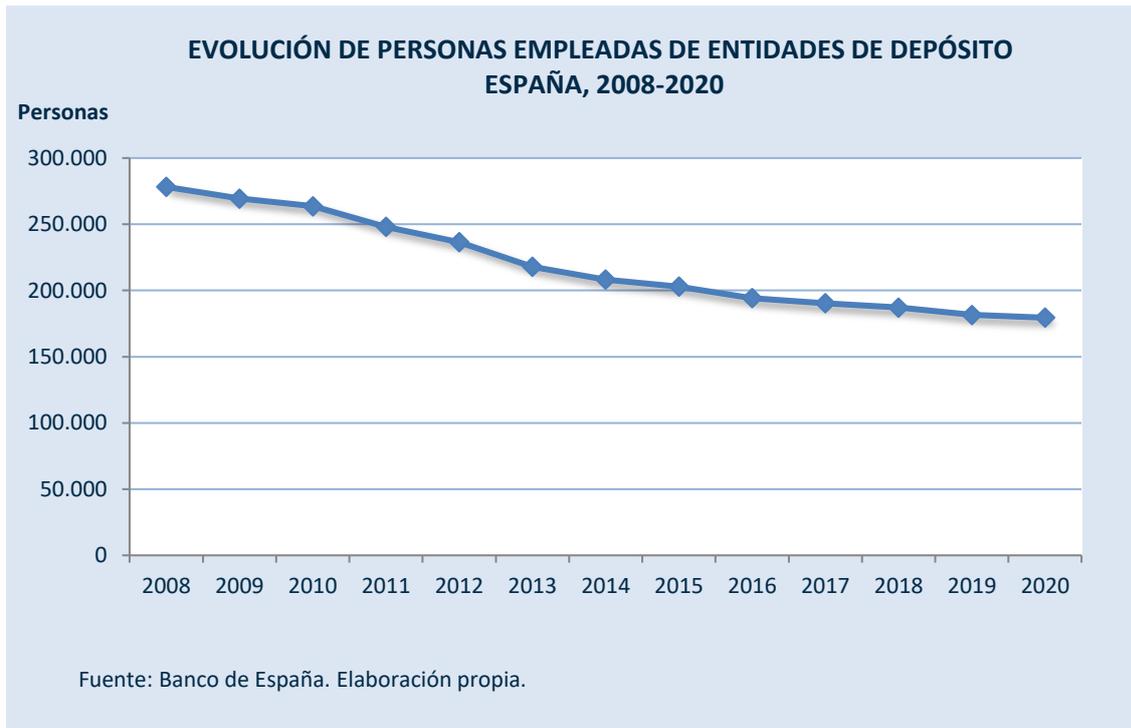
IV Trimestre

	2021	2020	Variación (%)
Entidades de Depósito	194	191	1,6
- Españolas	110	113	-2,7
- Extranjeras	84	78	7,7
Establec. Financ. de crédito (EFC)	33	34	-2,9
Crédito oficial	1	1	0,0
Total Entidades de Crédito	228	226	0,9

Fuente: Banco de España. Boletín Estadístico.

Con los últimos datos disponibles del Banco de España, desde 2008 las personas empleadas en las entidades de depósito se han reducido en 98.790 personas, con un descenso de la plantilla del 35,5% en el periodo 2008-2020 (Gráfico 7.1).

Gráfico 7.1



Según datos del Banco de España, a 31 de diciembre de 2021 (Cuadro 7.2), cuatro de los 48 bancos (51 el año anterior) registrados en España tenían su sede social en la **Comunitat Valenciana** (Banco de Sabadell, Banco Mediolanum, Caixabank y Wealthprivat Bank¹). Solo quedan en **España** dos cajas de ahorros, una de las cuales, Caixa Ontinyent, tiene su sede social en nuestra Comunitat, y finalmente, de las 61 cooperativas de crédito registradas en España, 31 tienen sede social en nuestro territorio (las cifras de cooperativas son idénticas al año anterior en ambos territorios). Además, hay 36 entidades registradas en el Registro de Cooperativas con Sección de Crédito en la Comunitat Valenciana, cuatro menos que el año anterior, según datos de la Conselleria d'Hisenda i Model Econòmic.

¹ Este año no aparece Bankia en la relación al haber sido absorbida por Caixabank. Tampoco aparece Bank Degroof Petercamp Spain que sí estaba un año atrás, y hay una nueva entidad en la Comunitat Valenciana a 31 de diciembre de 2021: Wealthprivat Bank.

Cuadro 7.2

ENTIDADES DE DEPÓSITO EN LA COMUNITAT VALENCIANA A 31 DE DICIEMBRE 2021

PROVINCIA	BANCOS	COOPERATIVAS DE CRÉDITO	CAJA DE AHORROS
Alicante	Banco de Sabadell	Caja Rural Central, Sociedad Cooperativa de Crédito. (Orihuela) Caja de Crédito de Petrer, Caja Rural, Coop. de Crédito Valenciana Caixa Rural Altea, Cooperativa de Credit Valenciana Caixa Rural de Callosa d'en Sarria, Coop. de Crédito Valenciana Caja de Crédito de Alcoy, Coop. de Crédito Valenciana (En Liquidación)	
Castellón		Caja Rural San Roque de Almenara S. Coop. de Crédito V. Caixa Rural Sant Vicent Ferrer de La Vall D'Uixó, Coop. de Crèdit V. Caja Rural Católico Agraria, S. Coop. de Crédito V. (Vila-Real) Caixa Rural La Vall 'San Isidro', Soc. Coop. de Crédito V. (Vall D'Uixó) Caja Rural San José de Burriana, S. Coop. de Crédito V. Caja Rural San José de Alcora S. Coop. de Crédito V. Caja Rural S. Jaime de Alquerías Niño Perdido S. Coop. de Crédito V. Caja Rural San José de Almassora, S. Coop. de Crédito V. Caja Rural Ntra. Señora de La Esperanza de Onda, S. Coop. de Crédito V. Caja Rural San José de Nules S. Coop. de Crédito V. Ruralnostra, Sociedad Cooperativa de Crédito Valenciana (Betxi) Caja Rural La Junquera de Chilches, S. Coop. de Crédito V. Caixa Rural Sant Josep de Vilavella, S. Coop. de Crédito V. Caixa Rural Benicarló, S. Coop. de Crèdit V. Caja Rural San Isidro de Vilafames S. Coop. de Crédito V. Caixa Rural Les Coves de Vinromà, S. Coop. de Crèdit V. Caixa Rural Vinaròs, S. Coop. de Crèdit. V.	
Valencia	Caixabank Banco Mediolanum Wealthprivat Bank	Caixa Rural de L'Alcúdia, S. Cooperativa Valenciana de Crédito Caixa Rural d'Algemés, S. Coop. V. de Crèdit Caixa Rural Torrent Cooperativa de Crédito Valenciana Caja Rural de Cheste, Sociedad Cooperativa de Crédito Caixa Rural de Turis, Cooperativa de Crédito Valenciana Caja Rural de Albal Coop. de Crédito V. Caja Rural de Villar, Coop. de Crédito V. Caixa Popular-Caixa Rural, S. Coop. de Crédito V. (Paterna) Caja Rural de Alginet, Sociedad Cooperativa Crédito Valenciana	Caixa Ontinyent

Fuente: Banco de España.

Los datos relativos al número de **oficinas operativas** en **España**, recogidos en el Cuadro 7.3, permiten realizar un análisis autonómico y provincial. En 2021, la **Comunitat Valenciana** cuenta con un total de 1.809 oficinas (2.166 en 2020), lo que representa el 9,4% del total de España, un 0,2% menos que el año anterior. Se han cerrado, por tanto, 357 oficinas durante el año 2021.

Por provincias, en Valencia están ubicadas 936 oficinas, el 51,7% de las oficinas de nuestra Comunitat, en Alicante 641 oficinas (35,4%) y en Castellón 232 (12,8%).

La mayoría de las oficinas corresponden a entidades de depósito y ascienden en nuestra Comunitat a 1.800, que representan el 9,4% del total nacional y se reparten en: 931 en Valencia, 638 en Alicante y 231 en Castellón.

Cuadro 7.3

NÚMERO DE OFICINAS POR TIPO DE ENTIDAD EN LA COMUNITAT VALENCIANA

Diciembre 2021

	Entidades depósito			EFC			Banco de España			Total	
	N	T1	T2	N	T1	T2	N	T1	T2	N	T1
Alicante	638	35,4	99,5	2	28,6	0,3	1	50,0	0,2	641	35,4
Castellón	231	12,8	99,6	1	14,3	0,4	0	0,0	0,0	232	12,8
Valencia	931	51,7	99,5	4	57,1	0,4	1	50,0	0,1	936	51,7
C. Valenciana	1.800	9,4	99,5	7	6,8	0,4	2	12,5	0,1	1.809	9,4
España	19.209	100,0	99,4	103	100,0	0,5	16	100,0	0,1	19.328	100,0

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 de cada territorio.

Fuente: Banco de España. Elaboración propia.

En el Cuadro 7.4 se pueden observar las variaciones en porcentaje del **número de oficinas** en la Comunitat Valenciana y España producidas durante 2021 con relación al año anterior. Las entidades de depósito han cerrado oficinas, produciéndose un descenso del 16,6% en la **Comunitat Valenciana** (7,5% el año anterior), y del 15,4% en **España**, más del doble que el descenso del año anterior. Las oficinas de los establecimientos financieros de crédito (EFC) se han reducido un 4,3% en España (4 establecimientos menos) y siguen siendo 7 en la Comunitat Valenciana, igual que el año anterior.

En cifras totales, en **España** se han cerrado 3.471 oficinas de entidades de depósito y establecimientos financieros de crédito, 357 de ellas en la **Comunitat Valenciana**, es decir, un 10% aproximadamente del total.

Cuadro 7.4

PORCENTAJES DE VARIACIÓN DEL NÚMERO DE OFICINAS, 2020-2021

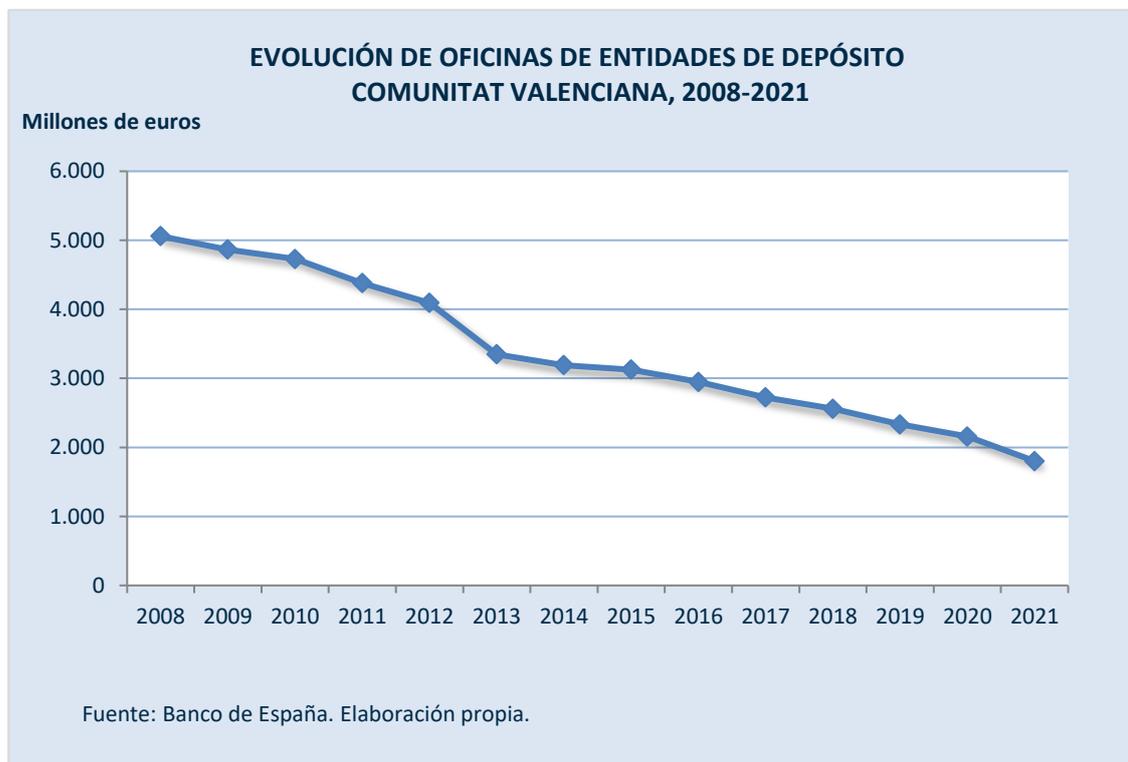
	Entidades de depósito	EFC	Banco de España	Total
Alicante	-16,3	0,0	0,0	-16,2
Castellón	-12,2	0,0	0,0	-12,1
Valencia	-17,8	0,0	0,0	-17,7
C. Valenciana	-16,6	0,0	0,0	-16,5
España	-15,4	-4,3	0,0	-15,4

Fuente: Banco de España. Elaboración propia.

Las 357 oficinas cerradas en la Comunitat durante el año 2021 son todas ellas entidades de depósito. Desde el comienzo de la crisis financiera se han cerrado en la **Comunitat Valenciana** un total de 3.261 oficinas de entidades de depósito. Ello supone una reducción del 64% de las 5.061 oficinas que estaban abiertas en 2008. Esta evolución se refleja en el Gráfico 7.2.

En **España**, en este periodo, se han cerrado 26.647 oficinas, lo que ha supuesto una disminución del 58% de las 45.662 oficinas que operaban en el año 2008.

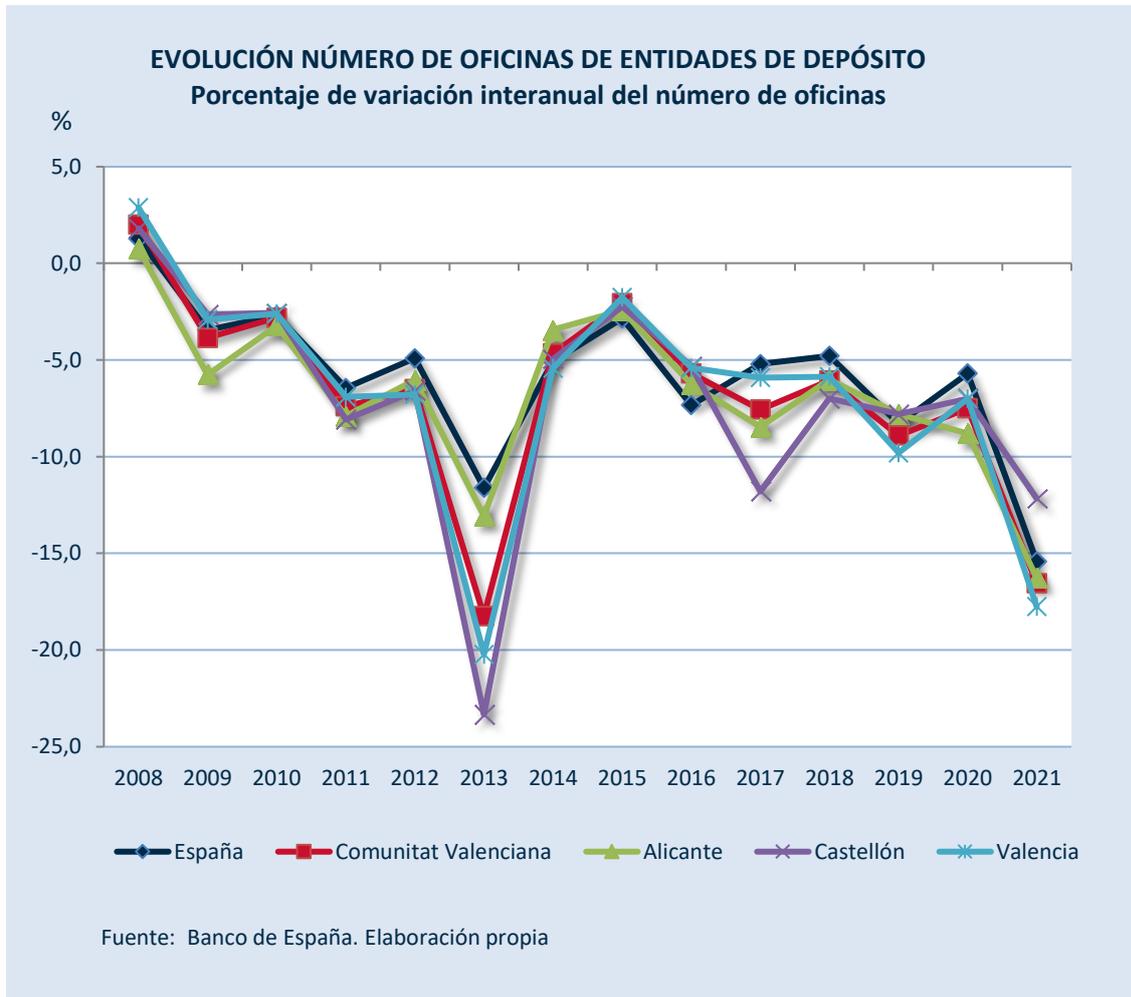
Gráfico 7.2



El Gráfico 7.3 recoge la evolución del número de oficinas de las entidades de depósito en España, Comunitat Valenciana y por provincias en el periodo 2008-2021. Como se puede observar, el perfil es similar en los distintos ámbitos territoriales, registrándose tasas de variación negativas, especialmente acusadas en 2013 y en 2021, pero que en conjunto han afectado con mayor intensidad a la **Comunitat Valenciana**, con un descenso del 64%, frente al 58% de **España**, como se ha comentado anteriormente.

Por provincias, en Castellón se han cerrado 448 oficinas en ese periodo, con una reducción del 66%. En Valencia se han cerrado 1.715 oficinas, un 65% de las 2.646 existentes en 2008, mientras que en Alicante se han reducido en un 63%, con el cierre de 1.098 oficinas.

Gráfico 7.3



En el Cuadro 7.6 se presenta una relación de los **municipios de la Comunitat Valenciana que no cuentan con ninguna oficina de entidad de depósito** a 31 de diciembre de 2021, ordenados por provincia y por comarca y distinguiendo aquellos municipios de la Comunitat considerados en riesgo de despoblación, según los criterios para poder ser beneficiario del Fondo de Cooperación Municipal para la lucha contra el Despoblamiento de los Municipios de la Comunitat Valenciana².

En total, 269 municipios, prácticamente el 50% del total de la Comunitat Valenciana, no disponen de oficina. Únicamente en 3 comarcas (València, L’Horta Oest, Baix Vinalopó) todos sus municipios cuentan con alguna oficina. Los 269 municipios se reparten en 66 en Alicante, 90 en Castellón y 113 en la provincia de Valencia. Esto supone que el 67% de los municipios de Castellón, el 48% de los de Alicante y el 42% de los municipios de la provincia de Valencia no disponen de ninguna oficina.

² La nueva redacción dada por el Decreto 89/2021, al artículo 4 del Decreto 182/2018, supone una ampliación de los municipios que pueden ser beneficiarios de la línea específica del Fondo de Cooperación Municipal para la lucha contra el Despoblamiento de los Municipios de la Comunitat Valenciana, después de aplicar una serie de requisitos demográficos, de modo que el número de municipios beneficiarios (considerados en riesgo de despoblación) queda en 180 en el año 2021.

El Gráfico 7.4 es un mapa con la distribución geográfica de los municipios que carecen de oficinas de entidades de depósito. La mayor concentración de estos municipios se da en las comarcas del Alto Mijares y Alto Palancia de Castellón, el Comptat y la Marina Alta en Alicante, y la Vall d'Albaida, la Safor y el sur de la Ribera Alta en Valencia.

De los 269 municipios sin oficina, 155 (58%) pertenecen a zonas en riesgo de despoblación. Ello quiere decir también que el 86% de los municipios en riesgo de despoblación no posee ninguna oficina ni de entidad bancaria, ni de caja de ahorros ni de cooperativa de crédito. Centrando el análisis en los 180 municipios catalogados como en riesgo de despoblación, solo 25 de ellos cuentan con alguna oficina. Estas se reparten del siguiente modo: una oficina en un municipio de la provincia de Alicante, 14 oficinas repartidas en 8 municipios de la provincia de Castellón y 20 oficinas distribuidas entre 16 municipios en riesgo de despoblación de la provincia de Valencia.

El Cuadro 7.5 muestra los resultados de un estudio del Banco de España sobre **vulnerabilidad en el acceso del efectivo**³.

Cuadro 7.5

PORCENTAJE DE POBLACIÓN POR GRADO DE VULNERABILIDAD EN EL ACCESO AL EFECTIVO POR PROVINCIAS, COMUNITAT VALENCIANA, 2020

	Alta	Media	Baja	Muy baja
Alicante	0,1	3	23,5	73,5
Castellón	1,6	2,7	7,9	87,8
Valencia	0,2	1,2	10,9	87,7
Total España	0,7	2,1	16,5	80,7

Fuente: Banco de España.

La situación de vulnerabilidad en el acceso al efectivo de la población de las comarcas rurales que presentan mayor riesgo de despoblación y la ausencia de ofertas en la convocatoria del año anterior llevó a la Generalitat a modificar las bases reguladoras para la concesión de subvenciones para la instalación de cajeros en determinados municipios. En la convocatoria de 2021 el adjudicatario ha sido Caixabank y la iniciativa consiste en la instalación en un plazo de seis meses de 135 cajeros en municipios sin servicios bancarios básicos y especialmente en zonas en riesgo de despoblación. El primer cajero se instaló en diciembre de 2021 en Vallibona, localidad de la comarca de Els Ports en la provincia de Castellón. La inversión prevista es de 7.830.000 euros y el plazo de ejecución de 2021 a 2025.

³ Banco de España, Boletín Económico. Artículos Analíticos 3/2021 *Infraestructura del efectivo y vulnerabilidad en el acceso al efectivo en España*. El informe señala como métodos alternativos de acceso al efectivo las oficinas móviles o los agentes financieros que se desplazan a las zonas rurales para facilitar el acceso a los servicios bancarios. Así mismo, algunas entidades financieras están impulsando el uso de la red de oficinas de Correos como un medio alternativo para disponer de efectivo. Otros medios alternativos citados son el *cashback* y el *cash-in-shop* (retirada o depósito de efectivo en un establecimiento comercial), de implementación reciente en España y que solo tiene relevancia en grandes núcleos urbanos. Por último, la red de estancos y los establecimientos de loterías y apuestas del Estado también actúan como puntos de acceso impulsados por las nuevas modalidades de banca digital.

Cuadro 7.6

MUNICIPIOS DE LA COMUNITAT VALENCIANA SIN OFICINA DE ENTIDADES DE DEPÓSITO POR PROVINCIAS Y COMARCAS, 31/12/2021

ALICANTE		
Comarca	Sin riesgo	En riesgo de despoblación
<i>El Baix Segura/La Vega Baja</i>	Daya Nueva Daya Vieja Jacarilla San Isidro	
<i>El Comptat</i>	Alcosser Alfafara Alqueria d'Asnar, l' Benimarfull Gaianes	Alcoleja Almudaina Balones Benasau Benilloba Benillup Benimassot Fageca Quatretondeta Famorca Gorga Lorcha/Orxa, l' Millena Planes Tollos
<i>El Vinalopó Mitjà/El Vinalopó Medio</i>	Algueña Fondó de les Neus, el/Hondón de las Nieves Hondón de los Frailes	
<i>La Marina Alta</i>	Atzúbia, l' Alcalalí Beniarbeig Benidoleig Benigembla Benimeli Llíber Murla Parcent Poblets, els Ràfol d'Almúnia, el Sagra Sanet y Negrals Senija Tormos Vall de Laguar, la	Castell de Castells Vall d'Alcalà, la Vall de Gallinera, la Vall d'Ebo, la
<i>La Marina Baixa</i>	Benimantell Bolulla Orxeta Relleu	Beniardá Benifato Confrides Castell de Guadalest, el Sella Tàrbena
<i>L'Alacantí</i>	Aigües Busot	Torremanzanas/Torre de les Maçanes,
<i>L'Alcoià</i>	Tibi	Benifallim Penàguila
<i>Alt Vinalopó/Alto Vinalopó</i>	Beneixama Campo de Mirra/Camp de Mirra, el Cañada	

.../...

.../...

CASTELLÓN		
Comarca	Sin riesgo	En riesgo de despoblación
El Alto Mijares		Ayódar Arañuel Argelita Castillo de Villamalefa Cirat Cortes de Arenoso Espadilla Fanzara Fuente la Reina Fuentes de Ayódar Ludiente Montán Montanejos Puebla de Arenoso Toga Torralba del Pinar Torrechiva Vallat Villahermosa del Río Villamalur Villanueva de Viver Zucaina
El Alto Palancia	Navajas	Algimia de Almonacid Almedija Azuébar Barracas Bejis Benafer Catelnovo Chóvar Gaibiel Geldo Higueras Matet Pavias Pina del Montagrao Sacañet Sot de Ferrer Teresa Torás Toro, El Vall de Almonacid
El Baix Maestrat	Jana, La San Rafael del Río Santa Magdalena de Pulpis	Canet lo Roig Castell de Cabres Cervera del Maestre Pobla de Benifassà, la Rossell Salzadella, la Xert
Els Ports		Castellfort Cincorres Forcall Herbers Mata de Morella Olocau del Rey Palanques Portell de Morella Todoella Vallibona Villores Zorita del Maestrazgo

.../...

.../...

Comarca	Sin riesgo	En riesgo de despoblación
La Plana Alta	Benlloch Pobla Tornesa, la	Serratella, la Sierra Engarcerán Torre d'en Doménec, la Vilanova d'Alcolea
La Plana Baixa	Alfondeguilla Eslida Llosa, la Suerea/Sueras Tales	Aín Alcudia de Veo
L'Alcalatén	Costur Figueroles	Chodos/Xodos Benafigos Useras/Useres, les Vistabella del Maestrat
L'Alt Maestrat		Ares del Maestrat Catí Culla Tírig Torre d'En Besora Vilar de Canes
VALENCIA		
Comarca	Sin riesgo	En riesgo de despoblación
El Camp de Morvedre	Albalat dels Tarongers Alfara de la Baronia Algar de Palancia Algímia d'Alfara Benavites Benifairó de les Valls Petrés Quart de les Valls Torres Torres	Segart
El Camp de Túria	Benissanó Marines Serra	Gátova
El Rincón de Ademuz		Casas Altas Casas Bajas Castielfabib Puebla de San Miguel Torrebaja Vallanca
El Valle de Cofrentes-Ayora		Cortes de Pallás Jarafuel Teresa de Cofrentes Zarra
La Canal de Navarrés	Bolbaite	Bicorp Millares Quesa
La Costera	Cerdà Llanera de Ranes Locnou d'En Fenollet Montesa Rotglà i Corberà	Estubeny Granja de la Costera, la Torrella Vallés
La Hoya de Buñol	Alborache Macastre Siete Aguas	Dos Aguas

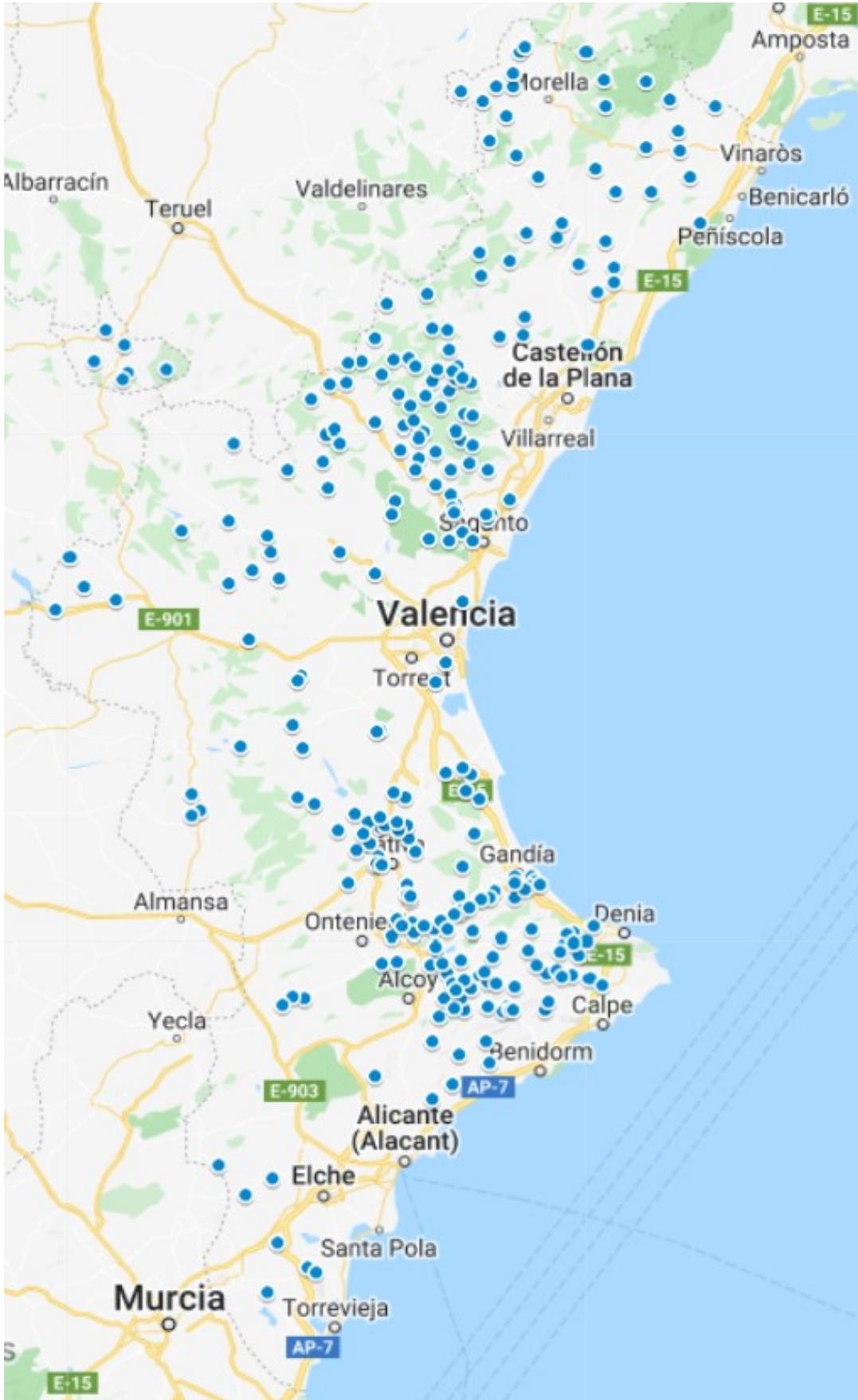
.../...

Comarca	Sin riesgo	En riesgo de despoblación
La Plana de Utiel-Requena	Fuenterrobles	Camporrobles Caudete de las Fuentes Chera Villargordo del Cabriel
La Ribera Alta	Alcàntera de Xúquer Alfarp Beneixida Benimuslem Castelló Catadau Cotes Énova, l' Gavarda Massalavés Sant Joanet Sellent Senyera Sumacàrcer	Antella
La Ribera Baixa	Benicull de Xúquer Favara Fortaleny Riola	Llaurí
La Safor	Alfahuir Almoines Benifairó de la Valldigna Beniflá Benirredrà Guardamar de la Safor Llocnou de Sant Jeroni Miramar Palmera Piles Potries Rafelcofer Real de Gandia, el	Almiserà Castellonet de la Conquesta
La Vall d'Albaida	Bèlgida Benicolet Benissoda Guadasséquies Montitxelvo/Montichelvo Palomar, el Ráfol de Salem Salem	Aielo de Rugat Bellús Beniatjar Benissuera Bufali Carrícola Otos Pinet Rugat Sempere Terrateig
L'Horta Nord	Emperador	
L'Horta Sud	Beniparrell	Llocnou de la Corona
Los Serranos		Alcublas Andilla Benagéber Calles Chulilla Domeño Gestaltar Losa del Obispo Sot de Chera Yesa, La

Fuente: IVE y Banco de España. Elaboración propia.

Gráfico 7.4

DISTRIBUCIÓN DE LOS MUNICIPIOS SIN OFICINA EN LA COM.VALENCIANA 31/12/2021



Elaboración propia con Google Maps a partir de datos del IVE y del Banco de España.

7.1.2. El crédito de las entidades de depósito en la Comunitat Valenciana

Cuadro 7.7

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

Datos a 31 de diciembre de 2021

	Total		AA. PP.			O. S. R.		
	m	T2	m	T1	T2	m	T1	T2
País Vasco	70.253	5,6	9.437	13,4	12,0	60.816	86,6	5,2
Cataluña	204.007	16,3	5.471	2,7	6,9	198.537	97,3	16,9
Galicia	46.693	3,7	5.021	10,8	6,4	41.672	89,2	3,6
Andalucía	155.070	12,4	6.325	4,1	8,0	148.745	95,9	12,7
Asturias, Principado de	22.258	1,8	2.182	9,8	2,8	20.076	90,2	1,7
Cantabria	10.219	0,8	155	1,5	0,2	10.064	98,5	0,9
Rioja, La	7.770	0,6	774	10,0	1,0	6.996	90,0	0,6
Murcia, Región de	27.733	2,2	1.624	5,9	2,1	26.109	94,1	2,2
Comunitat Valenciana	115.383	9,2	9.786	8,5	12,4	105.597	91,5	9,0
Aragón	35.353	2,8	3.400	9,6	4,3	31.953	90,4	2,7
Castilla-La Mancha	36.824	2,9	3.879	10,5	4,9	32.945	89,5	2,8
Canarias	39.138	3,1	4.525	11,6	5,7	34.612	88,4	2,9
Navarra, Comunidad Foral de	16.278	1,3	1.028	6,3	1,3	15.249	93,7	1,3
Extremadura	18.047	1,4	2.656	14,7	3,4	15.390	85,3	1,3
Balears, Illes	34.563	2,8	3.021	8,7	3,8	31.542	91,3	2,7
Madrid, Comunidad de	366.051	29,2	14.955	4,1	18,9	351.096	95,9	29,9
Castilla y León	44.411	3,5	4.495	10,1	5,7	39.917	89,9	3,4
Ceuta	1.188	0,1	133	11,2	0,2	1.055	88,8	0,1
Melilla	1.014	0,1	52	5,1	0,1	962	94,9	0,1
Sin clasificar	101	0,0	0	0,0	0,0	101	100,0	0,0
España	1.252.354	100	78.919	6,3	100	1.173.435	93,7	100
Comunitat Valenciana	115.383	9,2	9.786	8,5	12,4	105.597	91,5	9,0
Alicante	36.700	31,8	906	2,5	9,3	35.794	97,5	33,9
Castellón	10.914	9,5	95	0,9	1,0	10.819	99,1	10,2
Valencia	67.768	58,7	8.785	13,0	89,8	58.984	87,0	55,9

m: Millones de euros.

T1: % que representa cada tipo de destinatario sobre el total de créditos concedidos en cada C. A. o provincia.

T2: % que representa cada C. A. sobre España, y cada provincia respecto al total de la Comunitat Valenciana.

Fuente: Banco de España.

La **Comunitat Valenciana** canaliza a cierre de 2021 el 9,2% del total del crédito en **España** (Cuadro 7.7), siendo superada por Madrid, Cataluña y Andalucía, que concentran casi el 58% del total nacional.

El crédito en nuestra **Comunitat** ha ascendido a 115.383 millones de euros a 31 de diciembre, un 2,23% más que el año anterior, casi dos puntos porcentuales más que la media de España. Se ha distribuido entre las AA. PP. y el resto de sectores residentes en un 8,5% y un 91,5%, respectivamente.

Los créditos en **España**, a 31 de diciembre de 2021, han alcanzado la suma de 1.252.354 millones, lo que supone un aumento interanual del 0,24%. Este crédito se ha distribuido en un 93,7% a familias y empresas y el restante 6,3% se ha destinado a las Administraciones públicas, distribución muy similar a la de 2020.

En cuanto a la distribución provincial, Valencia registra el 58,7% del crédito de nuestra Comunitat, mientras que Alicante y Castellón el 31,8% y el 9,5%, respectivamente. En cuanto al destino, Alicante y Castellón son las provincias que dedican un mayor porcentaje de sus créditos al sector privado, un 97,5% y 99,1% respectivamente, mientras que en Valencia el porcentaje es del 87%. Esta última provincia, dada su mayor concentración de servicios de las Administraciones públicas, destina un 13% del crédito al sector público, mientras que en Alicante y Castellón los porcentajes son mucho menores, un 2,5% y un 0,9% respectivamente.

7.1.3. Depósitos en las entidades de depósito en la Comunitat Valenciana

Los depósitos en bancos, cajas de ahorros y cooperativas de crédito en la **Comunitat Valenciana** representan el 8,6% del total de depósitos del sistema español, con un total de 128.222 millones de euros (Cuadro 7.8) y 7.730 millones de euros más que en el año anterior, es decir, han crecido un 6,42% interanual. Igual que ocurre con los créditos, solo Madrid, Cataluña y Andalucía superan el volumen de depósitos en las entidades ubicadas en nuestra Comunitat, concentrando estas tres autonomías más de la mitad de los depósitos totales.

En cuanto al tipo de depositante, se observa que el sector privado efectúa el 94,1% de los depósitos totales en la Comunitat Valenciana, aportando el sector público el 5,9%. Las administraciones públicas han aumentado su participación en más de un punto y medio porcentual respecto al año anterior.

En **España**, los depósitos totales ascendieron a 1.486.344 millones de euros, con un incremento del 5,4% en términos interanuales. La contribución del sector privado ha sido del 93,5%, mientras que los depósitos públicos se sitúan en el 6,5%, casi un punto porcentual más que el año anterior.

Por último, cabe indicar que el volumen de depósitos efectuados a través de la banca electrónica en España ha ascendido a 55.079 millones de euros en 2021, un 3,7% del total, con un aumento del 5,2% interanual.

Cuadro 7.8

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

Datos a 31 de diciembre de 2021

	Total		AA. PP.			O. S. R.		
	m	T2	m	T1	T2	m	T1	T2
País Vasco	96.160	6,5	9.345	9,7	9,7	86.815	90,3	6,2
Cataluña	206.197	13,9	10.297	5,0	10,7	195.900	95,0	14,1
Galicia	75.795	5,1	4.133	5,5	4,3	71.662	94,5	5,2
Andalucía	149.083	10,0	9.785	6,6	10,2	139.298	93,4	10,0
Asturias, Principado de	31.325	2,1	2.099	6,7	2,2	29.226	93,3	2,1
Cantabria	16.392	1,1	1.182	7,2	1,2	15.210	92,8	1,1
Rioja, La	10.047	0,7	334	3,3	0,3	9.713	96,7	0,7
Murcia, Región de	26.429	1,8	988	3,7	1,0	25.440	96,3	1,8
Comunitat Valenciana	128.222	8,6	7.527	5,9	7,8	120.696	94,1	8,7
Aragón	39.896	2,7	1.992	5,0	2,1	37.903	95,0	2,7
Castilla-La Mancha	45.907	3,1	2.566	5,6	2,7	43.341	94,4	3,1
Canarias	38.509	2,6	6.090	15,8	6,3	32.419	84,2	2,3
Navarra, Comunidad Foral de	20.674	1,4	990	4,8	1,0	19.684	95,2	1,4
Extremadura	23.088	1,6	1.625	7,0	1,7	21.462	93,0	1,5
Baleares, Illes	29.994	2,0	2.046	6,8	2,1	27.948	93,2	2,0
Madrid, Comunidad de	412.107	27,7	30.654	7,4	31,8	381.452	92,6	27,4
Castilla y León	79.005	5,3	4.420	5,6	4,6	74.585	94,4	5,4
Ceuta	1.158	0,1	107	9,2	0,1	1.051	90,8	0,1
Melilla	1.276	0,1	146	11,4	0,2	1.130	88,6	0,1
Sin clasificar	0	0,0	0	0,0	0,0	0	0,0	0,0
Banca electrónica	55.079	3,7	0	0,0	0,0	55.079	100,0	4,0
España	1.486.344	100	96.329	6,5	100	1.390.015	93,5	100
Comunitat Valenciana	128.222	8,6	7.527	5,9	7,8	120.696	94,1	8,7
Alicante	36.830	28,7	1.791	4,9	23,8	35.039	95,1	29,0
Castellón	14.958	11,7	429	2,9	5,7	14.528	97,1	12,0
Valencia	76.436	59,6	5.307	6,9	70,5	71.129	93,1	58,9

m: Millones de euros.

T1: % que representan los depósitos de cada tipo de depositante sobre el total de depósitos en cada C. A. o provincia.

T2: % que representa cada C. A. sobre España, y cada provincia respecto al total de la Comunitat Valenciana.

Fuente: Banco de España.

7.1.4. Cuota de mercado y variación interanual por tipo de entidad y provincia

El Cuadro 7.9 recoge la evolución de las cuotas de mercado de los depósitos y los créditos en la **Comunitat Valenciana** de los últimos cinco años y el Cuadro 7.10 muestra, para 2021, las cuotas de mercado y el porcentaje de variación interanual de créditos y depósitos por tipo de entidad y provincia.

Según los datos publicados por la Conselleria, los **depósitos** de bancos y cajas de ahorros, aun aumentando el importe en sus balances a 31 de diciembre de 2021 un 5,88% interanual hasta llegar a los 109.469 millones de euros, han reducido su cuota de mercado respecto al año anterior, quedando en un 85,37% (90,65% en España). Por su parte, las cooperativas de crédito han aumentado el importe en depósitos un 9,64% interanual alcanzando un máximo histórico de 18.753 millones de euros y una cuota de mercado del 14,63% (9,35% en España) en esa fecha, la segunda cuota en la Comunitat más alta a cierre de ejercicio desde la máxima alcanzada en 2001⁴.

Cuadro 7.9

CUOTA DE MERCADO POR TIPO DE ENTIDAD COMUNITAT VALENCIANA, 2017-2021

	Bancos y Cajas de Ahorros	Cooperativas de Crédito
Depósitos (%)		
2017	87,96	12,04
2018	86,74	13,26
2019	86,69	13,31
2020	85,80	14,20
2021	85,37	14,63
Créditos (%)		
2017	90,28	9,72
2018	90,09	9,91
2019	89,93	10,07
2020	89,91	10,09
2021	89,93	10,07

Fuente: Conselleria d'Hisenda i Model Econòmic.

También los **créditos** han aumentado en 2021 en las entidades de depósito de la Comunitat Valenciana. Los bancos y las cajas de ahorros han aumentado el importe en sus balances, con un incremento interanual de un 2,26% y situándose en el 89,93% (91,87% en España) de cuota de mercado. En las cooperativas de crédito también ha

⁴ La serie de datos publicada por la Conselleria d'Hisenda i Model Econòmic empieza en el año 1995.

aumentado el crédito un 2% interanual hasta alcanzar una cuota de mercado del 10,07%, a 31 de diciembre de 2021 (8,13% en España).

En la **Comunitat Valenciana**, a 31 de diciembre 2021, los bancos y cajas de ahorros reflejan créditos por un importe de 103.768 millones de euros, y las cooperativas de crédito 11.614 millones de euros. En total, como se ha visto, el **crédito** registrado por las entidades de depósito alcanza la cifra de 115.383 millones de euros y ha aumentado un 2,23% respecto al año anterior.

Por provincias, únicamente Valencia registra incremento interanual tanto en los créditos (10,37%) como en los depósitos (19,62%). Alicante es la provincia con mayores decrementos interanuales tanto en los créditos (-7,81%) como en los depósitos (-11,03%), mientras que en Castellón la disminución interanual ha sido de -6,35% en créditos y -1,6% en los depósitos.

Por tipo de entidades y provincia, los mayores incrementos corresponden a bancos y cajas de la provincia de Valencia, un 21,21% en los depósitos y un 10,69% en los créditos.

Cuadro 7.10

CRÉDITOS Y DEPÓSITOS POR PROVINCIAS Y TIPO DE ENTIDAD. COMUNITAT VALENCIANA, 2021
31 de diciembre 2021

	Depósitos			Créditos		
	Importe	% Cuota de mercado	% Variación anual	Importe	% Cuota de mercado	% Variación anual
Alicante						
Bancos y cajas de ahorros	32.604	88,53	-13,30	34.012	92,68	-7,85
Cooperativas de crédito	4.226	11,47	11,61	2.687	7,32	-7,36
Total entidades de depósito	36.830	100,00	-11,03	36.699	100,00	-7,81
Castellón						
Bancos y cajas de ahorros	10.078	67,38	-5,62	8.781	80,46	-7,42
Cooperativas de crédito	4.878	32,62	7,91	2.132	19,54	-1,65
Total entidades de depósito	14.956	100,00	-1,60	10.913	100,00	-6,35
Valencia						
Bancos y cajas de ahorros	66.786	87,38	21,21	60.975	89,97	10,69
Cooperativas de crédito	9.649	12,62	9,68	6.794	10,03	7,54
Total entidades de depósito	76.435	100,00	19,62	67.769	100,00	10,37
Comunitat Valenciana						
Bancos y cajas de ahorros	109.469	85,37	5,88	103.768	89,93	2,26
Cooperativas de crédito	18.753	14,63	9,64	11.614	10,07	2,00
Total entidades de depósito	128.222	100,00	6,42	115.383	100,00	2,23

Millones de euros y porcentajes

Fuente: Conselleria d'Hisenda i Model Econòmic. Elaboración propia.

7.1.5. El flujo financiero en la Comunitat Valenciana

Como se observa en los Gráficos 7.5 y 7.6, la **Comunitat Valenciana** durante la última década mantuvo un diferencial negativo de los depósitos sobre los créditos hasta que esta situación se invirtió en los dos últimos trimestres de 2019, y ha continuado así hasta finales de 2021. A 31 de diciembre de este último año, los depósitos han superado a los créditos en 12.839 millones de euros. El cambio de tendencia se ha debido tanto al aumento paulatino de los depósitos, como a una tendente reducción de los créditos hasta 2019. En 2020 y 2021 los créditos han aumentado, pero se ha mantenido y aumentado el diferencial positivo según datos del Banco de España.

Gráfico 7.5

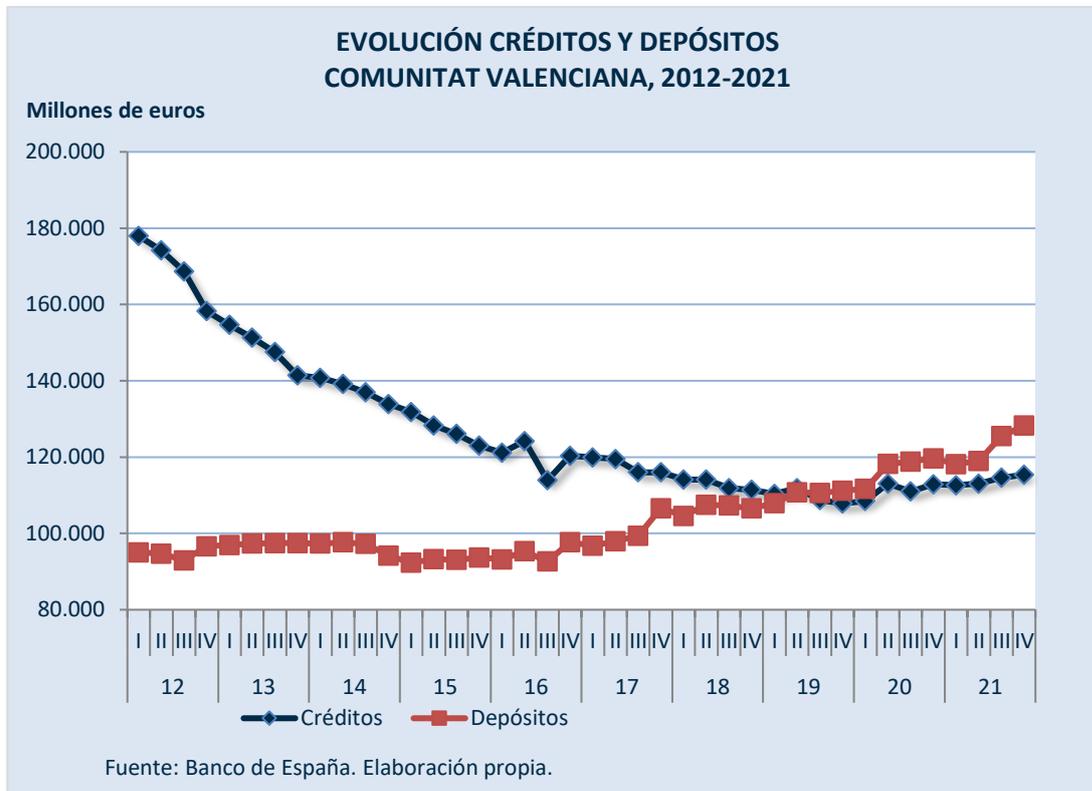
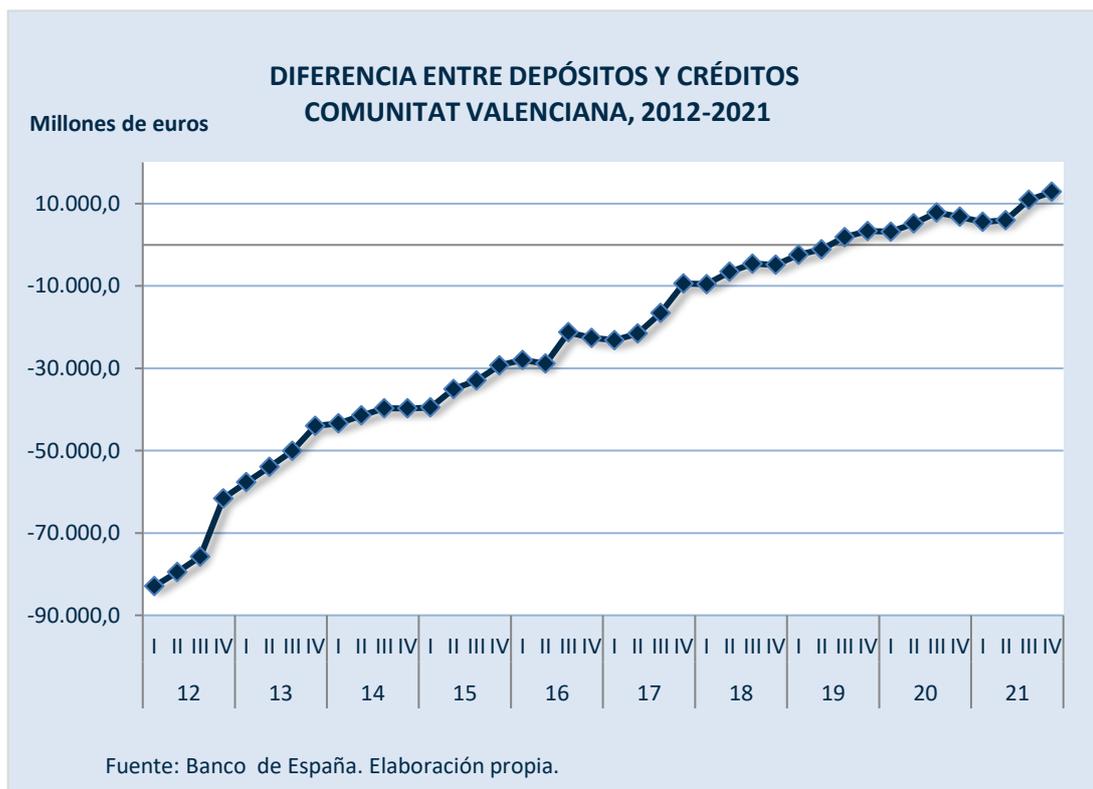


Gráfico 7.6



7.1.6. Cooperativas con Sección de Crédito en la Comunitat Valenciana

El número de cooperativas con sección de crédito en la **Comunitat Valenciana**, a 31 de diciembre de 2021, es de 36. Respecto al año anterior hay tres menos en la provincia de Valencia y una menos en Castellón. Alicante mantiene el mismo número que el año anterior (Cuadro 7.11).

A cierre de 2021, los **depósitos** de estas secciones han ascendido en nuestra Comunitat a 262.741 miles de euros, lo que supone una disminución del 2,29% interanual y 6.147 miles de euros menos que a 31 de diciembre del año anterior, según los datos provisionales facilitados por la Conselleria d'Hisenda i Model Econòmic (Cuadro 7.12).

Los **créditos** se han situado en 75.886 miles de euros, registrando una disminución del 8,43% respecto al año anterior.

Los socios de las secciones de crédito de las cooperativas de la Comunitat Valenciana han sido los destinatarios del 80% de los créditos concedidos en 2021, mientras que el 20% se dirigió a las cooperativas.

La diferencia entre sus depósitos y créditos se ha situado en 186.855 miles de euros, lo que supone un aumento del 0,87% de la capacidad de financiación en términos interanuales.

Cuadro 7.11

**SECCIONES DE CRÉDITO DE COOPERATIVAS COMUNITAT VALENCIANA POR PROVINCIAS
2017-2021**

Datos a 31 de diciembre

	Alicante	Castellón	Valencia	C. Valenciana
2017	5	9	29	43
2018	5	9	29	43
2019	5	8	28	41
2020	5	8	27	40
2021	5	7	24	36

Fuente: Conselleria d'Hisenda i Model Econòmic

Por provincias, Valencia concentra el 79% de los depósitos y el 89% de los créditos. Ello supone que el 74% de la capacidad de financiación de estas secciones corresponde a la provincia de Valencia. Por su parte, en Castellón se concentra el 16% de los depósitos y el 6% de los créditos, con un diferencial positivo entre ambos de 36.196 miles de euros (el 19% del total). Finalmente, Alicante presenta un 6% de los depósitos y un 4% de los créditos, y una capacidad de financiación de 12.498 miles de euros (el 7% sobre el total de la Comunitat Valenciana).

Cuadro 7.12

SECCIONES DE CRÉDITO DE COOPERATIVAS COMUNITAT VALENCIANA, 2017-2021
DEPÓSITOS Y CRÉDITOS POR PROVINCIAS
Datos a 31 de diciembre

	Alicante		Castellón		Valencia		C. Valenciana		
	m	T ₁	m	T ₁	m	T ₁	m	T ₁	
Depósitos									
2017	15.552	7,63	45.957	3,15	197.917	5,03	259.426	4,85	
2018	16.021	3,02	46.091	0,29	212.185	7,21	274.297	5,73	
2019	15.674	-2,17	40.691	-11,72	210.504	-0,79	266.869	-2,71	
2020	16.787	7,10	40.989	0,73	211.112	0,29	268.888	0,76	
2021	15.844	-5,62	40.842	-0,36	206.055	-2,40	262.741	-2,29	
Créditos									
2017	3.641	-1,43	5.588	-2,31	77.379	6,16	86.608	5,23	
2018	3.816	4,81	5.685	1,74	78.076	0,90	87.577	1,12	
2019	3.947	3,43	5.716	0,55	78.084	0,01	87.747	0,19	
2020	3.308	-16,19	5.279	-7,65	74.289	-4,86	82.876	-5,55	
2021	3.346	1,15	4.646	-11,99	67.894	-8,61	75.886	-8,43	
A socios	1.038	-18,78	3.365	-17,44	56.400	-11,72	60.803	-12,19	
A cooperativa	2.308	-10,75	1.281	-9,47	11.494	-23,76	15.083	-20,94	

p= Datos provisionales

m: miles de euros

T₁: Tasa de variación interanual

Fuente: Conselleria d'Hisenda i Model Econòmic.

7.2. OTRAS INSTITUCIONES CON ACTIVIDAD CREDITICIA DE LA COMUNITAT VALENCIANA

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

El objetivo principal de la Sociedad de Garantía Recíproca (Afín SGR) es el apoyo financiero mediante la garantía por aval a las pequeñas y medianas empresas y al colectivo autónomo. En 2021, Afín SGR ha formalizado nuevo riesgo en avales por 159 millones de euros, lo que supone un aumento del 234% respecto al año anterior.

Además, en 2021, el segundo año de pandemia por covid-19, Afín SGR ha formalizado reestructuraciones de riesgo ya concedido en años anteriores por un valor

de 11 millones de euros. En total, las formalizaciones acumuladas desde su origen ascienden a 6.770 millones de euros a final de año (Cuadro 7.13)⁵.

Cuadro 7.13

ACTIVIDAD DE AFÍN SGR COMUNITAT VALENCIANA, 2020-2021

AVALES FORMALIZADOS	2021 p			2020		
	M	T ₁	T ₂	M	T ₁	T ₂
Total	170	100	205	55,6	100	90
<i>Nuevo riesgo</i>	159	94	234	48	85	64
Formalizaciones acumuladas	6.770		2,6	6.600		0,8
RIESGO EN CURSO	2021 p			2020		
	M	T ₁	T ₂	M	T ₁	T ₂
Total	326	100	58	206	100	14
Por destino:						
Financieros	259	79	99	130	63	137
Técnicos	67	21	-12	76	37	69
Por sectores						
Primario	4	1	2	4	2	7
Industrial	46	14	7	43	21	26
Construcción	47	14	-13	53	26	-3
Terciario	230	71	115	107	51	22
Riesgo vencido	50		71	29		-28
Riesgo en curso cedido	174	53	121	79	38	48

M: Millones de euros T₁: Porcentaje estructural T₂: Variación sobre el año anterior p: Datos provisionales

Fuente: Afín SGR.

El riesgo en curso asumido por Afín SGR al cierre del ejercicio 2021 asciende a 326 millones de euros, lo que supone un aumento interanual del 58%. Un 53% del riesgo en curso, por un valor de 174 millones de euros, se encuentra cedido a terceros y en términos interanuales ha aumentado un 121%. El riesgo vencido se ha situado a finales de 2021 en 50 millones con un aumento del 71% respecto a 2020.

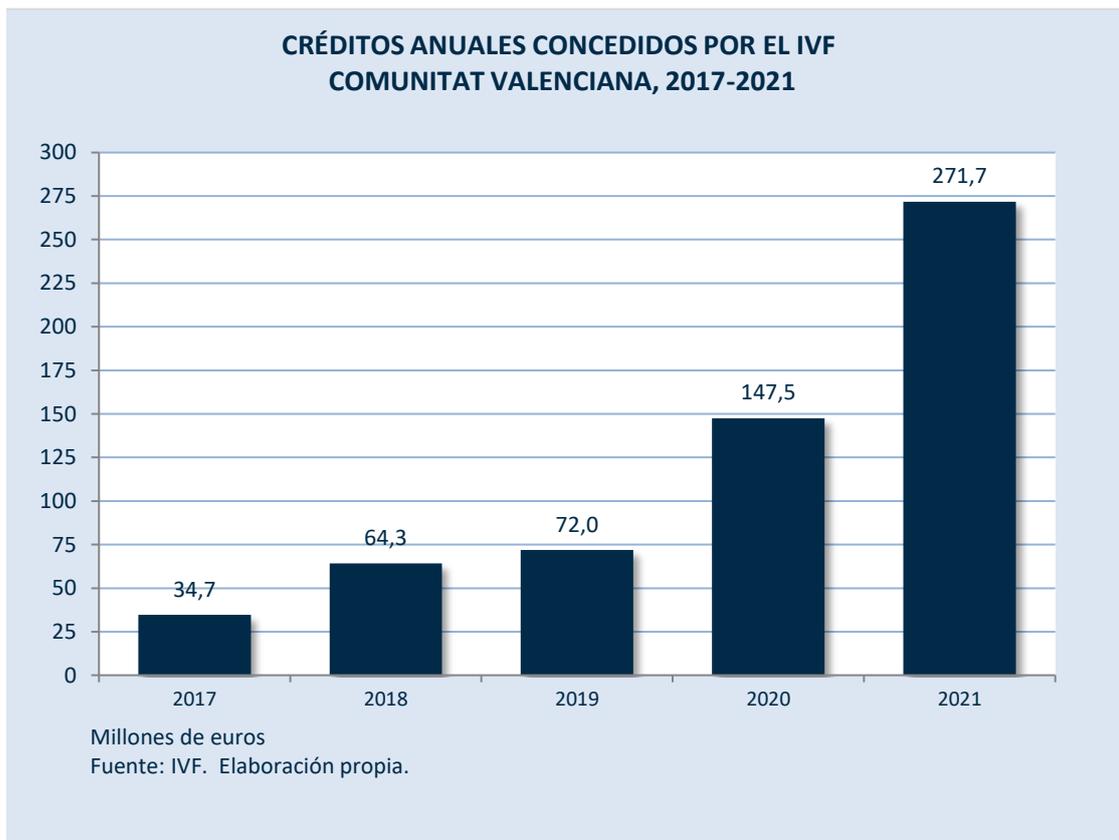
⁵ Los datos de Afín SGR correspondientes a 2021 son provisionales y a fecha de cierre de esta Memoria se encuentran pendientes de aprobación por parte de la Junta General de Socios.

7.2.2. Actividad crediticia del Institut Valencià de Finances (IVF)

El Institut Valencià de Finances (IVF) es el principal instrumento de la política financiera de la Generalitat Valenciana, y se configura como el “banco público” de fomento empresarial que actúa en régimen de mercado y canaliza la oferta pública de financiación de distintos organismos hacia proyectos de inversión estratégicos para la economía valenciana de grandes empresas, pymes, microempresas y personas trabajadoras autónomas. El IVF cuenta también con un carácter social, ofreciendo diversas líneas de financiación para entidades de naturaleza social

Según datos facilitados por el instituto, en 2021 el IVF ha alcanzado cifras récord tanto en número de operaciones como en importe concedido. En total, se han aprobado 2.320 operaciones por un importe total de 271,7 millones de euros (Gráfico 7.7) repartidas en cuatro clases de financiación: Medidas Covid19, Crecimiento Empresarial, Emprendimiento y Líneas Sociales (Cuadro 7.14).

Gráfico 7.7



Cuadro 7.14

FINANCIACIÓN INSTITUT VALENCIÀ DE FINANCES (IVF), 2021

Líneas de financiación	Nº empresas	Importe (millones de euros)
MEDIDAS COVID19		
Liquidez COVID19	179	10,9
RESISTIR I	518	33,6
RESISTIR II-REACT EU FEDER	1.303	62,5
Participativo coronavirus	22	7,6
Fondo Valenciano de Resiliencia	1	9,5
Total Medidas COVID19	2.022	124,1
CRECIMIENTO EMPRESARIAL		
RENAIXER	164	29,80
Fondo CREIX	2	44,10
Total Crecimiento Empresarial	166	73,90
EMPRENDIMIENTO		
Participativos en coinversión	31	5,8
Subordinado disruptivo	8	8,3
Capital Riesgo	30	4,5
Total Emprendimiento	69	19
FINANCIACIÓN DE CARÁCTER SOCIAL		
- Línea de financiación a centros de atención a personas con diversidad funcional	56	45,90
- Línea de financiación a centros de menores	6	8,70
- Línea de financiación a organizaciones sindicales y empresariales	1	0,50
Total Financiación de Carácter Social	63	55,10
TOTAL FINANCIACIÓN IVF	2.320	271,7

Fuente: IVF (Redondeos del IVF).

La línea de financiación bonificada **Resistir** (conocida como línea Horeca) ha venido a sustituir en 2021 a la línea **Liquidez COVID19** (que arrancó en 2020) y está dirigida de forma exclusiva al colectivo autónomo y pequeñas y medianas empresas que desarrollen su actividad en los sectores más afectados por la pandemia de la covid-19, como son la hostelería, restauración, cafeterías, taxi, actividades culturales y de ocio, y otras actividades conexas. Está cofinanciada por fondos provenientes del programa de Ayuda a la Recuperación para la Cohesión y los Territorios de Europa - REACT-EU.

En 2021 ha habido una nueva convocatoria de la Línea de Préstamos Subordinados del Programa Operativo Feder Comunitat Valenciana 2014-2020, que ha incluido la reedición del instrumento financiero de **Préstamos Participativos IVF Feder Coronavirus**, englobado en esta línea. Se han concedido 22 préstamos participativos coronavirus en 2021 por un importe total de 7,6 millones de euros.

El Decreto Ley 16/2020 de 13 de noviembre habilitó en el fondo FININVAL, el denominado **Fondo Valenciano de Resiliencia**, un instrumento financiero que viene a completar las iniciativas públicas en materia de financiación empresarial mediante un programa de apoyo a la solvencia que contempla medidas de recapitalización para las empresas que operan en los sectores del ocio, la hostelería, la restauración, el transporte y la industria en general, y desarrollan actividades estratégicas para la economía valenciana, en el sentido de ser tractoras o transversales para el conjunto de sectores de actividad, representar un porcentaje elevado de la actividad económica y del empleo en una demarcación geográfica concreta, o incorporar al proceso de producción activos intangibles no reemplazables a corto plazo. Con fecha 26 de febrero de 2021, el Consell de la Generalitat autorizó la suscripción del Convenio entre la Conselleria de Hacienda y Modelo Económico, la Conselleria de Política Territorial, Obras Públicas y Movilidad, la Conselleria de Economía Sostenible, Sectores Productivos, Comercio y Trabajo y el Institut Valencià de Finances (IVF), para la gestión del Fondo Valenciano de Resiliencia (FVR) como instrumento adscrito al fondo FININVAL⁶.

En la línea de **financiación bonificada IVF- Renaixer** pueden ser beneficiarios tanto el colectivo autónomo como las sociedades mercantiles y la financiación va dirigida tanto a inversión como a circulante, o bien a la novación de préstamos concedidos en la convocatoria Liquidez COVID19, así como a aplazamientos en pagos de intereses y devolución de préstamos otorgados por el IVF.

El **Fondo Valenciano de Crecimiento y Competitividad Empresarial – CREIX** es un fondo de fondos. El objetivo prioritario de los fondos financiados por CREIX es la inversión en empresas no cotizadas, con gran potencial de crecimiento y capacidad acreditada de generación de valor. Se han financiado dos operaciones en 2021 con este fondo, por un total de 44,10 millones de euros.

En cuanto a la financiación al emprendimiento, los instrumentos cofinanciados por el **Programa Operativo del Fondo Europeo de Desarrollo Regional FEDER 2014-2020**, son la línea de préstamos participativos en coinversión; la línea de préstamos subordinados disruptivos y los fondos destinados a capital riesgo. En conjunto se han realizado 69 operaciones por un importe de 19 millones de euros. El número de operaciones e importe financiado en cada modalidad puede consultarse en el Cuadro 7.14.

La línea de **préstamos participativos** en coinversión busca apoyar proyectos llevados a cabo principalmente por empresas de reciente creación, apoyando así su crecimiento y desarrollo y priorizando las iniciativas de carácter más innovador.

La línea de **préstamos subordinados** va dirigida fundamentalmente a proyectos de carácter innovador o aquellos que incluyen mejoras significativas para los productos

⁶ FININVAL (Instrumentos Financieros de la Comunitat Valenciana) es un fondo carente de personalidad jurídica creado por la Ley 27/2018, de 27 de diciembre, de medidas fiscales, de gestión administrativa y financiera y de organización de la Generalitat, adscrito a la Conselleria de Hacienda y Modelo Económico y gestionado por el Institut Valencià de Finances (IVF). De conformidad con el artículo 97.3 de la citada Ley, las consellerias o entidades del sector público instrumental de la Generalitat, tienen la capacidad de acordar, junto al IVF, la creación de los instrumentos financieros en el seno de FININVAL.

(especificaciones técnicas, componentes y materiales, programas informáticos integrados, diseño, mejora de la facilidad de uso u otras características funcionales).

Además, en el marco del Fondo de Fondos que se nutre de recursos del FEDER, el IVF realiza distintas inversiones en **Fondos de Capital Riesgo** que, a su vez, a través de distintas gestoras, entran en operaciones de empresas con sede social o actividad en la Comunitat Valenciana, con la finalidad de contribuir a su crecimiento, desarrollo y expansión.

Por último, el IVF cuenta con dos líneas de **financiación de carácter social** a través de las cuales se permite que empresas que gestionan centros de atención asistencial a personas con diversidad funcional o centros del sector infancia y adolescencia con concierto en la Conselleria d'Igualtat i Polítiques Inclusives, puedan acceder a un adelanto de las prestaciones a recibir en el marco de estos conciertos para seguir desarrollando su actividad con normalidad. También hay otra línea social para organizaciones sindicales y empresariales. En conjunto, se han aprobado a través de estas líneas 63 operaciones por importe de 55,1 millones de euros en 2021.

7.3. LA FINANCIACIÓN DEL INSTITUTO DE CRÉDITO OFICIAL (ICO)

Durante el año 2020 el Gobierno de España aprobó la puesta en marcha de dos **líneas de avales** por importe de hasta 140.000 millones de euros destinados a personas trabajadoras autónomas y empresas españolas afectadas por la crisis de la covid-19⁷.

En los Cuadros 7.15 y 7.16 se presentan los datos a 31 de diciembre de 2021 sobre esta financiación extraordinaria concedida por el Instituto de Crédito Oficial (ICO) para paliar los efectos económicos de la crisis sociosanitaria de la covid-19, con el importe y número de operaciones financiadas en la **Comunitat Valenciana** y los correspondientes datos totales para **España**.

Cuadro 7.15

LÍNEAS DE AVALES "LIQUIDEZ" COVID-19 DETALLE POR PROVINCIAS DE LA COMUNITAT VALENCIANA Y ESPAÑA, 2021

Datos a 31/12/21	Nº operaciones	Nº Empresas	Aval solicitado (Millones €)	Financiación (Millones €)
Alicante	44.050	26.710	3.343	4.290
Castellón	12.537	7.137	1.448	1.945
Valencia	52.691	31.359	4.567	5.905
C. Valenciana	109.278	65.091	9.358	12.140
España	1.020.022	619.118	92.582	121.929

Fuente: Instituto de Crédito Oficial (ICO).

⁷ Real Decreto-ley 8/2020, de 17 de marzo (hasta 100.000 millones de euros) y Real Decreto-ley 25/2020, de 3 de julio (hasta 40.000 millones de euros).

Cuadro 7.16

LÍNEAS DE AVALES "INVERSIÓN Y ACTIVIDAD" COVID-19 DETALLE POR PROVINCIAS DE LA COMUNITAT VALENCIANA Y ESPAÑA, 2021

Datos a 31/12/21	Nº operaciones	Nº Empresas	Aval solicitado (Millones €)	Financiación (Millones €)
Alicante	5.194	4.407	291	369
Castellón	1.645	1.226	157	205
Valencia	7.429	5.564	573	732
C. Valenciana	14.268	11.193	1.021	1.305
España	128.165	102.755	10.450	13.454

Fuente: Instituto de Crédito Oficial (ICO).

Además, el importe de préstamos de mediación dispuestos a 31 de diciembre de 2021 en la Comunitat Valenciana ha sido de 83 millones de euros (8% del total nacional) en 1.202 operaciones (11% del total nacional).

VALORACIONES Y RECOMENDACIONES

Tras el análisis realizado en este capítulo con los datos provisionales disponibles, se realiza a continuación un resumen y una valoración de la situación del sistema financiero en la **Comunitat Valenciana** durante el año 2021, segundo año de pandemia y con la crisis provocada por la covid-19.

Respecto al **número de entidades de depósito**, a 31 de diciembre de 2021 aparecen registrados con sede social en la Comunitat Valenciana cuatro bancos (48 en España), una caja de ahorros, Caixa Ontinyent, de las dos que hay en España, y 31 cooperativas de crédito (61 en España). Además, hay 36 entidades registradas en el Registro de Cooperativas con Sección de Crédito de la Comunitat Valenciana.

Continúa la **reestructuración** del sistema financiero en España, con el cierre de un gran número de oficinas. En la Comunitat Valenciana se han cerrado 357 oficinas en 2021, el doble que el año anterior. Desde el comienzo de la crisis de 2008, en la Comunitat se han cerrado el 64% de las oficinas de entidades de depósito que estaban abiertas en 2008, con una cifra total de 3.261 cierres.

Casi la mitad de los municipios de la Comunitat Valenciana, exactamente 269, no disponen de **ninguna oficina bancaria**, ni de cajas de ahorros ni de cooperativas de crédito. Castellón es una de las provincias de España en las que más de la mitad (67%) de sus municipios no cuentan con oficina. En Alicante este porcentaje es del 48% y del 42% en Valencia.

El 58% de los municipios sin oficina en la Comunitat Valenciana están en **riesgo de despoblación**⁸. Ello supone que el 86% de los municipios considerados en riesgo de despoblación no dispone de ninguna oficina. Las comarcas que concentran mayor número de municipios sin oficina son la Marina Alta y el Comptat en Alicante, la Vall d'Albaida, la Safor y el sur de la Ribera Alta en Valencia, y el Alto Palancia y el Alto Mijares en Castellón. Precisamente esta última comarca, con alto riesgo de despoblación, no cuenta ya con ninguna oficina bancaria en todo su territorio.

La situación de **vulnerabilidad en el acceso al efectivo** de la población de las comarcas rurales que presentan mayor riesgo de despoblación ha llevado a la Generalitat a promover una iniciativa subvencionando la instalación de 135 cajeros en municipios que carecen de servicios bancarios básicos. El primer cajero se instaló en diciembre de 2021 en Vallibona, localidad de la comarca Els Ports en la provincia de Castellón.

La Comunitat Valenciana ha canalizado 115.383 millones de euros, lo que representa el 9,2% del total del **crédito** registrado en España a 31 de diciembre, con un aumento interanual del 2,23%, dos puntos porcentuales más que en el conjunto de

⁸ Según los criterios de adjudicación del Fondo de Cooperación Municipal para la lucha contra el Desplazamiento de los Municipios de la Comunitat Valenciana establecidos en 2021, el número de municipios beneficiarios de este Fondo es de 180. (Nueva redacción dada por el Decreto 89/2021 al artículo 4 del Decreto 182/2018).

España. El 91,5% del crédito en la Comunitat Valenciana ha ido destinado a empresas y familias (93,7% en España). La provincia de Valencia concentra más de la mitad del total de crédito en la Comunitat, un 58,7%, y también es la que destina un mayor porcentaje del crédito al sector público (13%), dada su mayor concentración de servicios de administraciones públicas.

Los **depósitos** en la Comunitat Valenciana ascienden a 128.222 millones de euros a 31 de diciembre de 2021 y representan el 8,6% del total de depósitos en España. Su volumen ha aumentado un 6,42% interanual, un punto más que la media de todo el territorio nacional. El 94,1% de los depósitos corresponde al sector privado en la Comunitat Valenciana (93,5% en España). La provincia de Valencia concentra el 59,6% de los depósitos de nuestra Comunitat.

Durante la última década, el **flujo financiero** en la Comunitat Valenciana mantenía un diferencial negativo de los depósitos sobre los créditos. A partir del segundo semestre de 2019 se invirtió la tendencia. Durante 2021 se ha mantenido la inversión y además ha aumentado el diferencial, a 31 de diciembre, un 68% respecto al año anterior. A finales de 2021, los depósitos han superado a los créditos en 12.839 millones de euros.

Por tipo de entidad, en total en la Comunitat Valenciana tanto los bancos y cajas como las cooperativas de crédito han incrementado interanualmente sus créditos y sus depósitos, si bien por provincias únicamente han aumentado en Valencia. Los depósitos en las cooperativas de crédito han alcanzado un máximo histórico de 18.753 millones de euros y una **cuota de mercado** del 14,63% (9,35% en España), la segunda cuota en la Comunitat más alta a cierre de ejercicio, desde la máxima alcanzada en 2001. Lo cierto es que la economía social y en particular las cooperativas de crédito siempre han tenido una presencia destacada en la Comunitat Valenciana.

A 31 de diciembre de 2021, el **Instituto de Crédito Oficial (ICO)**, a través de la línea de Avales Liquidez y la de Avales Inversión y Actividad COVID19, ha concedido 10.379 millones de euros en avales a personas trabajadoras autónomas y pymes de la Comunitat Valenciana afectadas por la crisis (el 10% del total concedido en España), lo que ha permitido movilizar 13.445 millones de euros en financiación hacia el tejido productivo en 123.546 operaciones.

El **Institut Valencià de Finances (IVF)** ha concedido financiación a 2.320 empresas por un volumen de 271,7 millones de euros en 2021 a través de diferentes líneas de financiación que se ofrecen como instrumento de ayuda al crecimiento empresarial y de impulso a la innovación de las pymes y las grandes empresas, así como al colectivo autónomo y otras entidades de carácter social, favoreciendo el desarrollo económico y social de la Comunitat Valenciana.

Durante el año 2021, **Afín SGR**, con datos provisionales, ha formalizado avales que han permitido movilizar 119,5 millones de euros de financiación concedida por el IVF y 49,5 millones de euros de otra financiación de la que se han beneficiado 516 empresas de la Comunitat Valenciana.

El importe total financiado en 2021 a través del **IVF y Afín SGR** ha sido de 321,2 millones de euros dirigidos a 2.836 empresas beneficiarias con un importe medio por empresa de 113.258,11 euros.

Como conclusión a este capítulo, el Comité formula las siguientes **recomendaciones:**

71. *El Comité constata que el sector bancario atraviesa una compleja etapa de reestructuración desde hace más de una década, tanto a nivel nacional como en nuestra Comunitat. **El impacto del cierre de oficinas ha afectado sobre todo a pequeños municipios** que en muchos casos han perdido todas sus sucursales, obligando a su población a desplazarse fuera de su localidad de residencia para acceder a los servicios financieros. El colectivo más afectado y vulnerable es el de las personas mayores y con escasos conocimientos en materia financiera y digital⁹.*
72. *El Comité manifiesta su satisfacción por la iniciativa de la Administración para la **instalación de 135 cajeros automáticos** en municipios sin servicios bancarios básicos especialmente de zonas en riesgo de despoblación, tal como se recomendó en la Memoria del año anterior y recomienda su mantenimiento y la continuidad en este tipo de medidas.*
73. *En 2021, segundo año de pandemia, la crisis provocada por la covid-19 ha impactado de forma significativa sobre la economía valenciana. Frente a esta situación, el Comité considera imprescindible **la adopción de medidas que mejoren el acceso y las condiciones del crédito** para impulsar el consumo y la inversión.*
74. *En este sentido, **la financiación del Institut Valencià de Finances resulta un instrumento útil** de ayuda y soporte al colectivo autónomo, microempresas, pymes y grandes empresas de la Comunitat Valenciana. El Comité considera necesaria esta inyección de liquidez al tejido productivo, como medida de sostenimiento del empleo, y a fin de evitar posibles cierres de empresas o ceses de actividad, así como para favorecer el crecimiento y fortalecimiento de la actividad económica valenciana en los próximos años.*

⁹ La reciente Ley 4/2022, de 25 de febrero, de protección de los consumidores y usuarios frente a situaciones de vulnerabilidad social y económica refuerza la protección de colectivos desvalidos en las relaciones de consumo, como menores, personas de avanzada edad o con bajo nivel de digitalización, las “personas consumidoras vulnerables”. Uno de los objetivos de la ley es aumentar la protección de las personas mayores en sus trámites con el banco.