



## 7. FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL



## Conceptos.

**Banco de España.** Entidad control del sistema bancario, que asume dos tipos de funciones: asesoramiento e instrumentación de la política monetaria y crediticia, de un lado, y funciones estrictamente bancarias de otro.

**Banca Privada.** Comprende un conjunto de instituciones privadas, cuya constitución y funcionamiento se rige por normas de Derecho Privado. Su clasificación puede hacerse según diversos criterios:

- Legal, según el número de sucursales, extensión geográfica que abarcan, importancia en sus débitos y negocios y cuantía de sus recursos propios: bancos nacionales, regionales y locales.
- Funcional, según su especialización en el tipo de crédito concedido, ya sea a corto, medio o largo plazo: banca comercial e industrial.

**Cajas de ahorro.** Son instituciones que tienen por sus orígenes, una naturaleza jurídica de carácter fundacional, pero en la que actualmente predomina, por un lado, su condición de entidades de crédito y, por otro, una finalidad social que se materializa en el destino de sus excedentes. Históricamente, las Cajas de Ahorro han sido objeto de una instrumentación por parte del Estado, concretadas, principalmente en la articulación de vías de financiación preferente. Sin embargo, con el proceso de reforma y liberalización del Sistema Financiero Español se asiste a una progresiva equiparación de las Cajas de Ahorro y de la Banca Privada.

**Cooperativas de Crédito.** Son instituciones que reúnen la doble condición de sociedades cooperativas y de entidades de crédito, su objetivo social es servir a las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito. Existen varios tipos de cooperativas de crédito, por ejemplo, las cajas rurales cuyo objeto principal es la prestación de servicios a los sectores agrícolas, ganadero y forestal, que son vinculados a medio rural.

**Depósito.** Es un medio utilizado por las entidades bancarias para captar recursos. Sus principales modalidades son:

- Cuentas a la vista: Son depósitos movibles, en cualquier momento, por los clientes, y tanto sus incrementos como sus retiradas pueden ser realizados en efectivo o mediante cargos o abonos de cualquier otra naturaleza. Se instrumentan mediante talones y admiten la existencia de descubiertos en la cuenta.
- Cuentas de ahorro: Realizan las mismas operaciones que en las cuentas a la vista. Se instrumentan mediante cartillas de ahorro y no admiten la existencia de descubiertos en la cuenta.
- Imposición a Plazo: En esta modalidad el depositante se compromete a no retirar la cantidad depositada hasta el vencimiento del plazo pactado en el momento de realizar el depósito.

**Hipoteca.** Es un contrato mediante el cual se consigue un crédito con la garantía de un bien, cuyo valor responde del riesgo del impago. Las inscripciones de hipotecas expresan el importe de la obligación asegurada y de los intereses, si se hubiesen estipulado.

**Sociedades creadas.** Se consideran sociedades creadas las inscritas en el Registro Mercantil en el mes de referencia, independientemente de la fecha en la que comenzaron a realizar operaciones comerciales. Las sociedades mercantiles se constituyen adoptando una de las formas siguientes:

- Regular Colectiva.
- Comanditaria, simple o por acciones.
- Anónima.
- De Responsabilidad Limitada.

La compañía mercantil es un contrato en el cual dos o más persona tienen la obligación de poner en un fondo común bienes con el fin de obtener lucro. Su constitución se realiza por escritura pública ante notario.

**Sociedades disueltas.** Número de sociedades disueltas clasificadas por la causa de su disolución en:

- Voluntaria.
- Judicial.

- 
- Por fusión.
  - Por escisión.
  - Otras.

**Efectos de Comercio Impagados.** Son aquellos documentos que, habiendo vencido, se tenga conocimiento de su impago en el mes de referencia. No se incluyen en todo caso los recibos de servicios (luz, agua, gas, electricidad, colegios, etc.).

**Procedimiento concursal:** Es el procedimiento destinado a solucionar las obligaciones pendientes de pago de un deudor, ya sea mediante un convenio o mediante la liquidación forzada de sus activos.

Cuando un deudor es declarado insolvente, pueden ocurrir dos situaciones:

- Que su insolvencia sea temporal, debido a falta de liquidez que le impida hacer frente momentáneamente a sus deudas.
- Que su insolvencia sea prácticamente definitiva, por no tener activos suficientes para hacer frente a sus deudas.

En ambos casos se accede a un procedimiento concursal, que variará según la legislación pero que normalmente tiene dos vías de salida:

- Acuerdos de quita y espera: En donde los acreedores, con el fin de cobrar al menos parte de su deuda, acuerdan disminuir un porcentaje del capital pendiente y, en su caso, diferir su vencimiento.
- Procedimiento de liquidación de bienes: Al cual se llega si no ha sido posible llegar a suficientes acuerdos de quita y espera. Los acreedores se ordenarán por orden de prelación de sus créditos, e irán cobrando en orden hasta que se acaben los bienes por liquidar.

## 7.1 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. SISTEMA FINANCIERO

### 7.1.1 NÚMERO DE OFICINAS BANCARIAS A 31 DE DICIEMBRE. AÑOS 2005-2009

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2005	2006	2007	2008	2009	2009
<b>TOTAL</b>	457	474	485	497	478	44.431
Banca Privada	115	122	124	125	114	14.840
Cajas de Ahorro	290	296	303	312	304	24.202
Cooperativas de Crédito	51	55	57	59	59	5.043
Establecimientos financieros de crédito	1	1	1	1	1	345

FUENTE: Boletín Estadístico del Banco de España.

### 7.1.2 DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO. DATOS A 31 DE DICIEMBRE. AÑOS 2005-2009

Unidades: Millones de euros

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2005	2006	2007	2008	2009	2009
<b>TOTAL</b>	5.064	6.024	6.886	7.888	8.288	1.219.886
<b>SECTOR PÚBLICO</b>	191	156	139	136	156	77.873
<b>SECTOR PRIVADO</b>	4.873	5.869	6.747	7.752	8.132	1.142.013
<b>BANCOS</b>	1.272	1.644	1.978	2.305	2.392	484.087
Depósitos a la vista	443	566	612	539	598	137.856
Depósitos de ahorro	354	393	360	361	446	68.549
Depósitos a plazo	475	685	1.006	1.404	1.348	277.682
<b>CAJAS DE AHORRO</b>	3.056	3.557	3.992	4.580	4.822	580.023
Depósitos a la vista	800	890	875	895	1.106	116.265
Depósitos de ahorro	839	903	877	878	1.022	118.353
Depósitos a plazo	1.417	1.765	2.240	2.808	2.694	345.405
<b>COOPERATIVAS DE CRÉDITO</b>	545	667	777	867	918	77.903
Depósitos a la vista	178	189	206	213	251	20.948
Depósitos de ahorro	65	77	80	84	84	11.492
Depósitos a plazo	303	401	490	570	582	45.463

FUENTE: Boletín Estadístico del Banco de España.

## 7.1 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. SISTEMA FINANCIERO

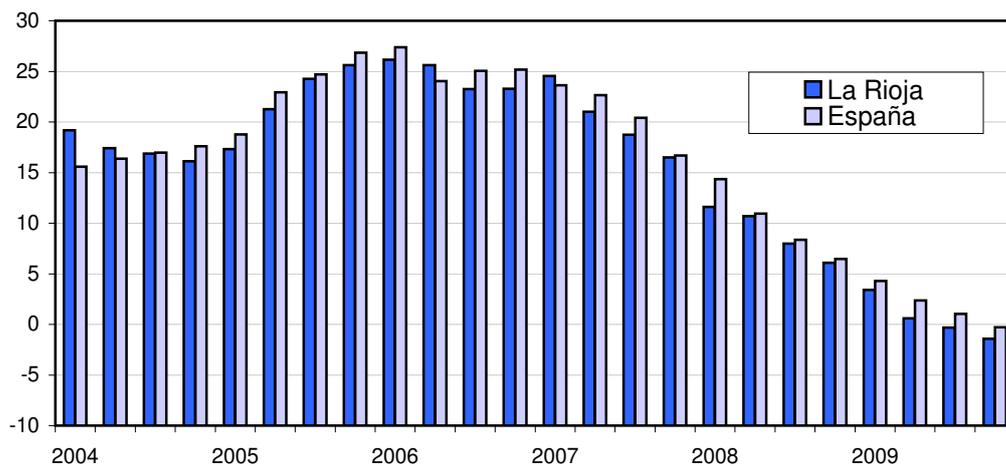
### 7.1.3 CONCESIONES DE CRÉDITOS DE BANCOS, CAJAS DE AHORRO Y COOPERATIVAS DE CRÉDITO. DATOS A 31 DE DICIEMBRE. AÑOS 2005-2009

Unidades: Millones de euros

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2005	2006	2007	2008	2009	2009
<b>TOTAL</b>	8.580	10.664	12.424	13.181	12.996	1.837.777
Sector público	243	224	293	370	500	61.228
Sector privado	8.408	10.440	12.131	12.811	12.496	1.776.549
<b>BANCOS</b>	2.980	3.637	4.116	4.294	4.173	836.835
Sector público	142	147	205	239	347	38.475
Sector privado	2.837	3.490	3.911	4.055	3.827	798.360
<b>CAJAS DE AHORRO</b>	4.906	6.069	7.119	7.609	7.504	903.168
Sector público	79	76	87	129	150	21.554
Sector privado	4.828	5.992	7.032	7.480	7.354	881.614
<b>COOPERATIVAS DE CRÉDITO</b>	693	959	1.189	1.278	1.319	97.757
Sector público	-	1	1	2	4	1.198
Sector privado	693	958	1.188	1.277	1.315	96.559

FUENTE: Boletín Estadístico del Banco de España.

#### G.7.1 Evolución de las tasas de crecimiento interanuales de los créditos



## 7.2 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. HIPOTECAS

### 7.2.1 FINCAS HIPOTECADAS SEGÚN NATURALEZA DE LA FINCA. AÑOS 2005-2008

Unidades: Miles de euros

	LA RIOJA				ESPAÑA
	2005	2006	2007	2008	2008
<b>TOTAL</b>					
Número	10.756	13.803	12.993	13.119	1.283.374
Importe	1.722.001	2.247.873	2.265.589	1.752.409	206.027.990
<b>FINCAS RÚSTICAS</b>					
Número	266	336	388	428	44.909
Importe	91.086	156.569	141.335	158.702	13.578.815
<b>FINCAS URBANAS</b>					
Viviendas					
Número	7.884	9.573	9.268	7.587	836.419
Importe	927.150	1.235.269	1.205.671	953.468	116.809.939
Solares					
Número	423	456	504	408	51.148
Importe	428.301	506.643	523.435	310.331	27.526.034
Otros					
Número	2.183	3.438	2.833	4.696	350.898
Importe	275.464	349.392	395.148	329.908	48.113.202

Fuente: Estadística de Hipotecas. INE.

### 7.2.2 FINCAS HIPOTECADAS SEGÚN ENTIDAD QUE CONCEDE EL PRÉSTAMO. AÑOS 2005-2008

Unidades: Miles de euros

	LA RIOJA				ESPAÑA
	2005	2006	2007	2008	2008
<b>TOTAL</b>					
Número	10.756	13.803	12.993	13.119	1.283.374
Importe	1.722.001	2.247.873	2.265.589	1.752.409	206.027.990
<b>BANCOS</b>					
Número	2.606	2.706	2.854	3.382	443.692
Importe	439.707	514.414	635.003	537.994	81.006.841
<b>CAJAS DE AHORROS</b>					
Número	6.941	9.810	9.065	7.552	713.127
Importe	1.128.171	1.558.956	1.447.560	977.603	104.874.014
<b>OTRAS ENTIDADES</b>					
Número	1.207	1.287	1.074	2.185	126.555
Importe	154.131	174.503	183.026	236.812	20.147.135

Fuente: Estadística de Hipotecas. INE.

## 7.2 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. HIPOTECAS

### 7.2.3 HIPOTECAS CON CAMBIOS SEGÚN NATURALEZA DE LA FINCA. AÑOS 2006-2008

	LA RIOJA			ESPAÑA
	2006	2007	2008	2008
<b>TOTAL HIPOTECAS CON CAMBIOS</b>	2.085	2.267	2.765	383.745
<b>POR NATURALEZA DE LA FINCA</b>				
Fincas Rústicas	33	53	75	10.473
Fincas Urbanas	2.052	2.214	2.690	373.272
Viviendas	2.052	2.214	2.690	257.089
<b>TIPO DE CAMBIO</b>				
Novación	1.771	1.938	2.496	280.378
Subrogación deudor	124	198	167	43.992
Subrogación acreedor	190	131	102	59.375

Fuente: Estadística de Hipotecas. INE.

### 7.2.4 HIPOTECAS CANCELADAS REGISTRALMENTE. AÑOS 2006-2008

	LA RIOJA			ESPAÑA
	2006	2007	2008	2008
<b>TOTAL CANCELADAS</b>	5.786	5.651	5.956	683.679
<b>POR NATURALEZA DE LA FINCA</b>				
Fincas Rústicas	123	209	135	19.551
Fincas Urbanas	5.663	5.442	5.821	664.128
Viviendas	4.296	4.371	4.004	481.028
Solares	122	152	138	16.287
Fincas urbanas: otros	1.245	919	1.679	166.813
<b>POR ENTIDAD QUE CONCEDE EL PRÉSTAMO</b>				
Banco	854	999	1.038	213.622
Caja de ahorros	2.361	2.404	2.675	349.794
Otras entidades	2.571	2.248	2.243	120.263

Fuente: Estadística de Hipotecas. INE.

## 7.3 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. SOCIEDADES MERCANTILES

### 7.3.1 SOCIEDADES MERCANTILES. AÑOS 2005-2009

Unidades: Capital Social en miles de euros

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2005	2006	2007	2008	2009 (P)	2009 (P)
<b>SOCIEDADES CREADAS</b>						
<b>TOTAL</b>						
Número	698	715	842	567	381	78.171
Capital Social	46.810	20.680	70.943	15.870	21.008	4.781.720
Anónimas						
Número	10	9	16	5	4	797
Capital Social	940	546	4.757	2.081	9.726	742.446
Responsabilidad Limitada						
Número	688	706	826	562	377	77.363
Capital Social	45.870	20.135	66.186	13.789	11.282	4.039.071
<b>SOCIEDADES QUE AUMENTAN CAPITAL</b>						
<b>TOTAL</b>						
Número	232	310	266	268	207	36.665
Capital Social	170.238	153.597	214.500	196.196	76.739	37.783.441
Anónimas						
Número	27	47	40	32	25	3.610
Capital Social	26.612	42.514	36.895	32.894	14.910	14.975.904
Responsabilidad Limitada						
Número	205	263	226	236	182	33.040
Capital Social	143.626	111.083	177.606	163.302	61.827	22.785.353
<b>SOCIEDADES QUE HAN REDUCIDO CAPITAL</b>						
<b>TOTAL</b>						
Número	41	55	41	39		
Capital Social	6.161	17.309	3.915	13.271		
Anónimas						
Número	13	22	19	6		
Capital Social	2.664	12.436	3.146	3.181		
Responsabilidad Limitada						
Número	28	33	22	33		
Capital Social	3.497	4.873	769	10.090		
<b>SOCIEDADES DISUELTAS</b>						
Voluntaria	14	14	99	57	73	14.010
Por fusión	13	14	19	16	9	2.032
Otras	4	9	9	4	2	1.343

FUENTE: Estadística de Sociedades Mercantiles INE.

(P) Provisional.

NOTA: En el total de España están incluidas las Sociedades Colectivas y Comanditarias.

## 7.4 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. EFECTOS DE COMERCIO IMPAGADOS

### 7.4.1 EFECTOS DE COMERCIO IMPAGADOS POR CLASE. AÑOS 2005-2008

Unidades: Miles de euros

	LA RIOJA				ESPAÑA
	2005	2006	2007	2008	2008
<b>EFECTOS DE COMERCIO EN CARTERA VENCIDOS</b>					
Número	1.115.675	1.075.185	1.042.488	971.477	106.753.924
Importe	2.668.841	2.898.212	3.008.905	2.874.815	319.161.761
<b>EFECTOS DE COMERCIO EN CARTERA IMPAGADOS</b>					
Número	37.432	35.861	32.464	42.803	5.662.363
Importe	70.172	81.145	94.355	130.896	18.880.548
<b>EFECTOS DE COMERCIO EN CARTERA EN GESTIÓN DE COBRO DE CLIENTES VENCIDOS</b>					
Número	140.764	159.284	175.574	178.872	29.807.748
Importe	258.440	292.596	359.871	367.819	70.713.357
<b>EFECTOS DE COMERCIO RECIBIDOS EN GESTIÓN DE COBRO DE CLIENTES IMPAGADOS</b>					
Número	3.516	4.012	4.104	5.838	1.119.404
Importe	4.249	5.338	6.617	9.976	2.276.980

FUENTE: Efectos de Comercio Devueltos Impagados. INE.

### 7.4.2 EFECTOS DE COMERCIO IMPAGADOS POR ENTIDAD FINANCIERA. AÑOS 2005-2008

Unidades: Miles de euros

	LA RIOJA				ESPAÑA
	2005	2006	2007	2008	2008
<b>TOTAL ENTIDADES FINANCIERAS</b>					
Número	40.948	39.873	36.568	48.641	5.662.363
Importe	74.421	86.483	100.972	140.872	18.880.548
<b>BANCOS</b>					
Número	30.687	27.720	24.419	31.557	3.589.489
Importe	52.362	58.999	61.702	83.797	10.338.157
<b>CAJAS DE AHORRO</b>					
Número	7.763	9.438	9.602	13.249	1.775.976
Importe	16.465	19.898	30.924	43.935	7.381.117
<b>COOPERATIVAS DE CRÉDITO</b>					
Número	2.498	2.715	2.547	3.835	296.898
Importe	5.595	7.586	8.345	13.140	1.161.275

FUENTE: Efectos de Comercio Devueltos Impagados. INE.

## 7.5 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. PROCEDIMIENTO CONCURSAL

### 7.5.1 PROCEDIMIENTO CONCURSAL. AÑOS 2005-2008

	LA RIOJA				ESPAÑA
	2005	2006	2007	2008	2008
<b>DEUDORES CONCURSADOS</b>	13	8	8	26	3.298
POR CONCURSO					
Voluntario	12	7	7	22	3.090
Necesario	1	1	1	4	208
PROCEDIMIENTO	13	8	8	26	3.298
Ordinario	8	7	7	6	1.740
Abreviado	5	1	1	20	1.558
CON PROPUESTA Y SIN PROPUESTA					
Sin propuesta anticipada	13	8	8	26	3.293
Con propuesta anticipada	0	0	0	0	5
POR NATURALEZA JURÍDICA					
P. físicas sin actividad empresarial	0	0	0	2	404
Empresas	13	8	8	24	2.894
Empresas: personas físicas	0	1	0	5	133
Empresas: S.A.	4	2	1	4	551
Empresas: S.R.L.	9	5	6	14	2.179
Empresas: Otras	0	0	1	1	31
<b>EMPRESAS CONCURSADAS</b>	13	8	8	24	2.894
POR ACTIVIDAD ECONÓMICA (CNAE-09)					
Agricultura y pesca	1	0	0	0	38
Industria y energía	7	5	0	9	664
Construcción	3	1	2	3	1.064
Comercio	1	1	2	5	444
Transporte y almacenamiento	0	0	1	1	99
Hostelería	1	1	0	2	69
Información y comunicaciones	0	0	1	0	42
Inmobiliarias financieras y seguros	0	0	1	1	130
Actividades profesionales y técnicas	0	0	0	0	118
Actividades administrativas y servicios auxiliares	0	0	0	0	72
Resto de servicios	0	0	1	0	84
Sin clasificar	0	0	0	3	70
POR NÚMERO DE ASALARIADOS					
0	0	1	1	2	254
1-2	1	0	0	2	420
3-5	1	1	0	8	378
6-9	4	1	4	1	357
10-19	3	4	1	4	483
20-49	3	1	1	2	543
50-99	1	0	1	2	194
Más de 100	0	0	0	0	152
Sin clasificar	0	0	0	3	113

FUENTE: Estadística de Procedimiento Concursal. INE.