



## 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.

**Sociedad Mercantil.** Es un contrato en el cual dos o más personas tienen la obligación de poner bienes en un fondo común con el fin de obtener lucro. Su constitución se realiza por escritura pública ante notario, adoptando una de las formas siguientes:

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

**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.

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

- Voluntaria.

- Por fusión.
- Otras: disoluciones judiciales por escisión y otras causas.

**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 2006-2010

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2006	2007	2008	2009	2010	2010
<b>TOTAL</b>	474	485	497	478	470	43.164
Banca Privada	122	124	125	114	112	15.227
Cajas de Ahorro	296	303	312	304	299	22.649
Cooperativas de Crédito	55	57	59	59	58	5.018
Establecimientos financieros de crédito	1	1	1	1	1	269

FUENTE: Boletín Estadístico del Banco de España.

### 7.1.2 DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO. DATOS A 31 DE DICIEMBRE. AÑOS 2006-2010

Unidades: Millones de euros

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2006	2007	2008	2009	2010	2010
<b>TOTAL</b>	6.024	6.886	7.888	8.288	8.640	1.224.734
<b>SECTOR PÚBLICO</b>	156	139	136	156	147	75.243
<b>SECTOR PRIVADO</b>	5.869	6.747	7.752	8.132	8.493	1.149.491
<b>BANCOS</b>	1.644	1.978	2.305	2.392	2.814	523.785
Depósitos a la vista	566	612	539	598	562	142.810
Depósitos de ahorro	393	360	361	446	452	73.406
Depósitos a plazo	685	1.006	1.404	1.348	1.800	307.569
<b>CAJAS DE AHORRO</b>	3.557	3.992	4.580	4.822	4.768	547.073
Depósitos a la vista	890	875	895	1.106	1.012	109.361
Depósitos de ahorro	903	877	878	1.022	978	116.262
Depósitos a plazo	1.765	2.240	2.808	2.694	2.778	321.450
<b>COOPERATIVAS DE CRÉDITO</b>	667	777	867	918	911	78.633
Depósitos a la vista	189	206	213	251	84	11.268
Depósitos de ahorro	77	80	84	84	227	21.678
Depósitos a plazo	401	490	570	582	600	45.687

FUENTE: Boletín Estadístico del Banco de España.

## 7.1 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. SISTEMA FINANCIERO

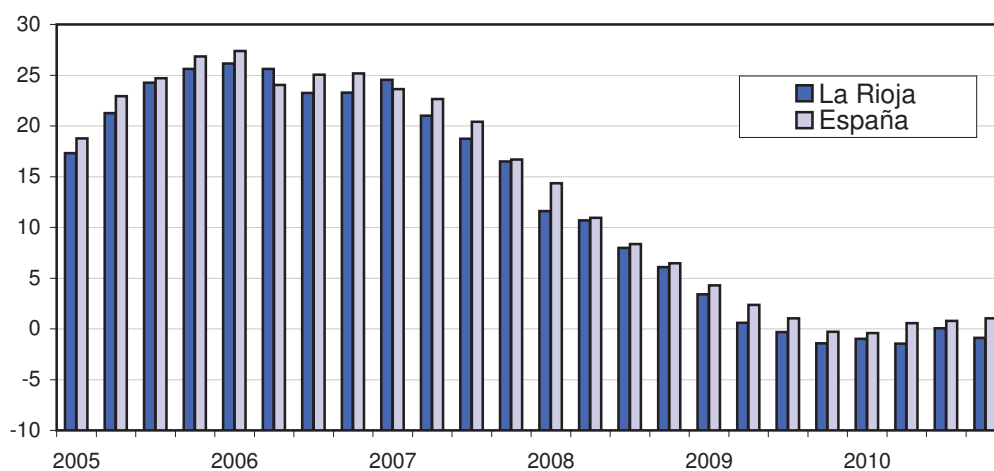
### 7.1.3 CONCESIONES DE CRÉDITOS DE BANCOS, CAJAS DE AHORRO Y COOPERATIVAS DE CRÉDITO. DATOS A 31 DE DICIEMBRE. AÑOS 2006-2010

Unidades: Millones de euros

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2006	2007	2008	2009	2010	2010
<b>TOTAL</b>	10.664	12.424	13.181	12.996	12.883	1.856.783
Sector público	224	293	370	500	708	74.492
Sector privado	10.440	12.131	12.811	12.496	12.175	1.782.291
<b>BANCOS</b>	3.637	4.116	4.294	4.173	4.294	884.263
Sector público	147	205	239	347	528	47.122
Sector privado	3.490	3.911	4.055	3.827	3.767	837.140
<b>CAJAS DE AHORRO</b>	6.069	7.119	7.609	7.504	7.258	874.161
Sector público	76	87	129	150	171	25.812
Sector privado	5.992	7.032	7.480	7.354	7.087	848.348
<b>COOPERATIVAS DE CRÉDITO</b>	959	1.189	1.278	1.319	1.330	98.360
Sector público	1	1	2	4	9	1.557
Sector privado	958	1.188	1.277	1.315	1.321	96.802

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 2006-2010

Unidades: Miles de euros

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2006	2007	2008	2009	2010 (P)	2010 (P)
<b>TOTAL</b>						
Número	13.803	12.993	13.119	12.739	12.490	956.127
Importe	2.247.873	2.265.589	1.752.409	1.434.216	1.236.543	122.161.751
<b>FINCAS RÚSTICAS</b>						
Número	336	388	428	914	436	44.172
Importe	156.569	141.335	158.702	142.705	57.807	8.393.326
<b>FINCAS URBANAS</b>						
<b>Viviendas</b>						
Número	9.573	9.268	7.587	6.510	6.106	605.172
Importe	1.235.269	1.205.671	953.468	776.408	714.321	70.720.637
<b>Solares</b>						
Número	456	504	408	433	277	36.707
Importe	506.643	523.435	310.331	193.088	75.325	13.705.527
<b>Otros</b>						
Número	3.438	2.833	4.696	4.882	5.671	270.076
Importe	349.392	395.148	329.908	322.015	389.090	29.342.261

Fuente: Estadística de Hipotecas. INE.

(P) Provisional.

### 7.2.2 FINCAS HIPOTECADAS SEGÚN ENTIDAD QUE CONCEDE EL PRÉSTAMO. AÑOS 2006-2010

Unidades: Miles de euros

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2006	2007	2008	2009	2010 (P)	2010 (P)
<b>TOTAL</b>						
Número	13.803	12.993	13.119	12.739	12.490	956.127
Importe	2.247.873	2.265.589	1.752.409	1.434.216	1.236.543	122.161.751
<b>BANCOS</b>						
Número	2.706	2.854	3.382	3.489	3.322	360.858
Importe	514.414	635.003	537.994	461.942	465.988	53.575.321
<b>CAJAS DE AHORROS</b>						
Número	9.810	9.065	7.552	6.989	7.744	489.431
Importe	1.558.956	1.447.560	977.603	758.419	607.784	54.531.402
<b>OTRAS ENTIDADES</b>						
Número	1.287	1.074	2.185	2.261	1.424	105.838
Importe	174.503	183.026	236.812	213.855	162.771	14.055.028

Fuente: Estadística de Hipotecas. INE.

(P) Provisional.



## 7.2 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. HIPOTECAS

### 7.2.3 HIPOTECAS CON CAMBIOS. AÑOS 2006-2010

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2006	2007	2008	2009	2010 (P)	2010 (P)
<b>TOTAL HIPOTECAS CON CAMBIOS</b>	2.085	2.267	2.765	4.323	4.689	456.688
<b>POR NATURALEZA DE LA FINCA</b>						
Fincas Rústicas	33	53	75	148	168	17.270
Fincas Urbanas	2.052	2.214	2.690	4.175	4.521	439.418
Viviendas	1.460	1.693	1.851	2.520	2.625	273.972
<b>POR TIPO DE CAMBIO</b>						
Novación	1.771	1.938	2.496	4.035	4.422	374.376
Subrogación deudor	124	198	167	135	150	23.575
Subrogación acreedor	190	131	102	153	117	58.737

Fuente: Estadística de Hipotecas. INE.

(P) Provisional.

### 7.2.4 HIPOTECAS CANCELADAS REGISTRALMENTE. AÑOS 2006-2010

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2006	2007	2008	2009	2010 (P)	2010 (P)
<b>TOTAL CANCELADAS</b>	5.786	5.651	5.956	5.421	5.455	542.620
<b>POR NATURALEZA DE LA FINCA</b>						
Fincas Rústicas	123	209	135	115	174	17.282
Fincas Urbanas	5.663	5.442	5.821	5.306	5.281	525.338
Viviendas	4.296	4.371	4.004	3.545	3.343	372.046
Solares	122	152	138	116	132	13.619
Fincas urbanas: otros	1.245	919	1.679	1.645	1.806	139.673
<b>POR ENTIDAD QUE CONCEDE EL PRÉSTAMO</b>						
Banco	854	999	1.038	974	1.160	187.634
Caja de ahorros	2.361	2.404	2.675	2.531	2.539	273.057
Otras entidades	2.571	2.248	2.243	1.916	1.756	81.929

Fuente: Estadística de Hipotecas. INE.

(P) Provisional.



## 7.3 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. SOCIEDADES MERCANTILES

### 7.3.1 SOCIEDADES MERCANTILES. AÑOS 2006-2010

Unidades: Capital en miles de euros

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2006	2007	2008	2009	2010 (P)	2010 (P)
<b>SOCIEDADES CREADAS</b>						
Número	715	842	567	380	402	79.963
Capital suscrito	20.680	70.943	15.870	21.008	11.686	7.998.964
Anónimas						
Número	9	16	5	4	3	772
Capital suscrito	546	4.757	2.081	9.726	721	1.200.802
Sociedad Limitada						
Número	706	826	562	376	399	79.182
Capital suscrito	20.135	66.186	13.789	11.282	10.965	6.797.812
<b>SOCIEDADES QUE AUMENTAN CAPITAL</b>						
Número	310	266	268	207	205	34.413
Capital	153.597	214.500	196.196	76.739	134.147	39.133.642
Anónimas						
Número	47	40	32	25	35	3.385
Capital	42.514	36.895	32.894	14.910	33.570	17.194.556
Sociedad Limitada						
Número	263	226	236	182	170	31.015
Capital	111.083	177.606	163.302	61.829	100.580	21.928.868
<b>SOCIEDADES QUE HAN REDUCIDO CAPITAL</b>						
Número	55	41	39	182		
Capital	17.309	3.915	13.271	61.829		
Anónimas						
Número	22	19	6	6		
Capital	12.436	3.146	3.181	7.446		
Sociedad Limitada						
Número	33	22	33	28		
Capital	4.873	769	10.090	4.688		
<b>SOCIEDADES DISUELTAS (número)</b>						
Voluntaria	14	99	57	73	215	13.982
Por fusión	14	19	16	9	7	2.054
Otras	9	9	4	2	-	2.431

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 2006-2010

Unidades: Miles de euros

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2006	2007	2008	2009	2010	2010
<b>EFECTOS DE COMERCIO EN CARTERA VENCIDOS</b>						
Número	1.075.185	1.042.488	971.477	791.109	762.113	75.335.687
Importe	2.898.212	3.008.905	2.874.815	1.948.453	1.700.612	165.320.582
<b>EFECTOS DE COMERCIO EN CARTERA IMPAGADOS</b>						
Número	35.861	32.464	42.803	34.203	27.711	3.292.703
Importe	81.145	94.355	130.896	82.749	54.202	5.837.389
<b>EFECTOS DE COMERCIO EN CARTERA EN GESTIÓN</b>						
<b>DE COBRO DE CLIENTES VENCIDOS</b>						
Número	159.284	175.574	178.872	187.799	239.316	28.526.010
Importe	292.596	359.871	367.819	306.294	323.850	55.817.304
<b>EFECTOS DE COMERCIO RECIBIDOS EN GESTIÓN</b>						
<b>DE COBRO DE CLIENTES IMPAGADOS</b>						
Número	4.012	4.104	5.838	6.187	6.815	956.657
Importe	5.338	6.617	9.976	11.964	8.481	1.578.100

FUENTE: Estadística de Efectos de Comercio Impagados. INE.

### 7.4.2 EFECTOS DE COMERCIO IMPAGADOS POR ENTIDAD FINANCIERA. AÑOS 2006-2010

Unidades: Miles de euros

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2006	2007	2008	2009	2010	2010
<b>TOTAL ENTIDADES FINANCIERAS</b>						
Número	39.873	36.568	48.641	40.390	34.526	4.249.360
Importe	86.483	100.972	140.872	94.713	62.682	7.415.489
<b>BANCOS</b>						
Número	27.720	24.419	31.557	25.031	21.319	2.932.592
Importe	58.999	61.702	83.797	52.836	36.681	4.723.437
<b>CAJAS DE AHORRO</b>						
Número	9.438	9.602	13.249	11.740	9.550	1.125.243
Importe	19.898	30.924	43.935	31.952	18.745	2.181.878
<b>COOPERATIVAS DE CRÉDITO</b>						
Número	2.715	2.547	3.835	3.619	3.657	191.525
Importe	7.586	8.345	13.140	9.926	7.257	510.173

FUENTE: Estadística de Efectos de Comercio Impagados. INE.

## 7.5 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. PROCEDIMIENTO CONCURSAL

### 7.5.1 PROCEDIMIENTO CONCURSAL. AÑOS 2006-2010

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2006	2007	2008	2009	2010 (P)	2010 (P)
<b>DEUDORES CONCURSADOS</b>	8	8	26	47	35	5.750
POR CONCURSO						
Voluntario	7	7	22	47	32	5.462
Necesario	1	1	4	-	3	288
PROCEDIMIENTO						
Ordinario	7	7	6	18	3	536
Abreviado	1	1	20	29	32	5.214
CON PROPUESTA Y SIN PROPUESTA						
Sin propuesta anticipada	8	8	26	47	35	5.605
Con propuesta anticipada	-	-	-	-	-	145
POR NATURALEZA JURÍDICA						
P. físicas sin actividad empresarial	-	-	2	6	7	905
Empresas	8	8	24	41	28	4.845
Empresas: personas físicas	1	-	5	4	2	245
Empresas: S.A.	2	1	4	7	5	865
Empresas: S.R.L.	5	6	14	29	20	3.651
Empresas: Otras	-	1	1	1	1	84
<b>EMPRESAS CONCURSADAS</b>	8	8	24	41	28	4.845
POR ACTIVIDAD ECONÓMICA (CNAE-09)						
Agricultura y pesca	-	-	-	-	-	50
Industria y energía	5	-	9	8	10	987
Construcción	1	2	3	13	7	1.560
Comercio	1	2	5	6	5	783
Transporte y almacenamiento	-	1	1	2	1	231
Hostelería	1	-	2	2	1	159
Información y comunicaciones	-	1	-	1	-	83
Inmobiliarias financieras y seguros	-	1	1	2	1	166
Actividades profesionales y técnicas	-	-	-	1	1	208
Actividades administrativas y servicios auxiliares	-	-	-	3	-	158
Resto de servicios	-	1	-	2	1	168
Sin clasificar	-	-	3	1	1	292
POR NÚMERO DE ASALARIADOS						
0	1	1	2	5	1	468
1-2	-	-	2	3	4	787
3-5	1	-	8	7	3	694
6-9	1	4	1	6	7	707
10-19	4	1	4	8	7	828
20-49	1	1	2	8	4	702
50-99	-	1	2	2	-	234
Más de 100	-	-	-	1	1	133
Sin clasificar	-	-	3	1	1	292

FUENTE: Estadística del Procedimiento Concursal. INE.

(P) Provisional.