



## 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.

**Establecimiento financiero de crédito.** Entidad de crédito que sin poder captar depósitos del público en fase de depósito tiene como actividad principal una o varias de las siguientes: concesión de préstamos y créditos, factoring, arrendamiento financiero, emisión y gestión de tarjetas de crédito o concesión de avales y garantías.

**Entidades de depósito.** Subgrupo de las entidades de crédito formado por bancos, cajas de ahorro y cooperativas de crédito. Son las únicas con capacidad para captar depósitos del público.

**Depósito a la vista.** En general, es sinónimo de cuenta corriente y se refiere al instrumento financiero en que las cantidades depositadas pueden retirarse o transferirse (mediante cheque o similar) en cualquier momento, sin previo aviso a la entidad depositaria.

**Depósito a plazo.** Depósito contratado por un plazo de tiempo determinado. Si el contrato contiene una cláusula que así lo indique, el importe del depósito solo se puede retirar antes de que expire el plazo con autorización de la entidad financiera y con una penalización en su remuneración. En un sentido más amplio también recoge algunos activos financieros no negociables, como los certificados de depósito no negociables. Los depósitos a plazo de hasta dos años están incluidos en el agregado monetario M2 (y, por lo tanto, en M3), mientras que los depósitos a plazo a más de dos años lo están en los pasivos financieros a más largo plazo (no monetarios) del sector Instituciones Financieras Monetarias.

**Crédito.** Contrato por el cual una entidad financiera pone a disposición del cliente cierta cantidad de dinero, que este deberá devolver con intereses y según los plazos pactados. A diferencia del préstamo, ese capital no ha de tener necesariamente una finalidad prefijada

**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.

**Cambio de Hipotecas.** En general, se produce un cambio de hipoteca cuando se cambian las condiciones originales del préstamo hipotecario. Entre estos cambios destacan: el cambio del titular del bien hipotecado o del titular/es del préstamo, el cambio de tipo de interés, el cambio en el importe del capital prestado, el cambio en el plazo de amortización establecido, etc.

La estadística de hipotecas contabiliza el número total de cambios de hipotecas formalizados en las escrituras de novación y subrogación inscritas en los Registros de Propiedad en el mes de referencia, y los clasifica de acuerdo a la siguiente tipología:

- Subrogación acreedor hipotecario: es el proceso por el cual el préstamo hipotecario cambia de entidad financiera con el fin de modificar, o bien las condiciones del tipo de interés tanto ordinario como de demora inicialmente pactado o vigente, o la ampliación del plazo del préstamo, o ambas. En este caso el deudor subroga su préstamo hipotecario al nuevo acreedor.
- Subrogación deudor hipotecario: es cuando la modificación consiste en el cambio de titular/es del bien hipotecado, sin que el préstamo hipotecario cambie de entidad. Un ejemplo de este tipo de subrogación se presenta cuando una persona física o jurídica compra a otra un bien inmueble con una carga hipotecaria, y el comprador del bien se subroga al préstamo hipotecario del vendedor.
- Novación modificativa: cuando la modificación de la obligación hipotecaria se produce dentro de la misma entidad financiera. La novación se da cuando el deudor pacta con la entidad financiera nuevas condiciones en su préstamo hipotecario. Estas nuevas condiciones pueden ser sobre el tipo de interés, el importe pendiente, el plazo de amortización o incluso sobre los titulares del préstamo (supresión de alguno de ellos, etc).

**Cancelación Registral de Hipotecas.** La estadística de hipotecas contabiliza el número de hipotecas que en el mes de referencia han sido canceladas totalmente y cuya escritura de cancelación ha sido inscrita en el Registro de la Propiedad correspondiente.

**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.

Los concursos se clasifican por su tipología en:

- Concurso voluntario. Concurso en el que la solicitud la presenta el deudor dentro de los dos meses siguientes a la fecha en la que se hubiera conocido o debido conocer su estado de insolvencia.

La insolvencia puede ser actual o inminente, este último caso se produce cuando el deudor prevea que no podrá cumplir regular y puntualmente sus obligaciones.

- Concurso necesario. Concurso en el que la solicitud es presentada por cualquiera de los acreedores del deudor y en la que se habrá de especificar el origen del crédito, la naturaleza, importe, fechas de adquisición y vencimiento, así como la situación del crédito en el momento de la solicitud.

El procedimiento concursal puede ser de dos tipos:

- Procedimiento ordinario. Procedimiento normal de tramitación de un expediente de concurso.

- Procedimiento abreviado. Procedimiento que se aplica cuando el deudor sea una persona natural o jurídica que se encuentre autorizada a presentar balance abreviado y la estimación inicial de su pasivo no supere el millón de euros.

El procedimiento abreviado reduce los plazos previstos en la Ley Concursal salvo que el juez determine lo contrario.

## 7.1 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. SISTEMA FINANCIERO

## 7.1.1 NÚMERO DE ENTIDADES DE CRÉDITO A 31 DE DICIEMBRE

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2007	2008	2009	2010	2011	2011
Banco de España	1	1	1	1	-	16
Entidades de Crédito	485	497	478	470	447	40.103
Entidades de Depósito	484	496	477	469	446	39.843
Otras entidades de Crédito	1	1	1	1	1	260

FUENTE: Boletín Estadístico del Banco de España.

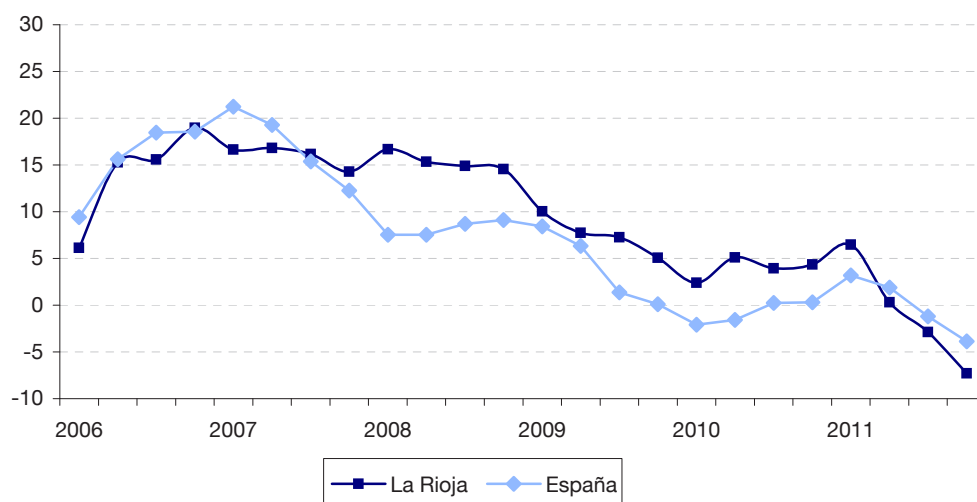
## 7.1.2 DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO. DATOS A 31 DE DICIEMBRE

Unidades: Millones de euros

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2007	2008	2009	2010	2011	2011
<b>TOTAL</b>	6.886	7.888	8.288	8.649	8.019	1.176.126
<b>SECTOR PÚBLICO</b>	139	136	156	147	98	66.470
<b>SECTOR PRIVADO</b>	6.747	7.752	8.132	8.493	7.921	1.109.656
Depósitos a la vista	1.568	1.519	1.788	1.667	1.420	267.600
Depósitos de ahorro	1.443	1.452	1.719	1.658	1.643	203.004
Depósitos a plazo	3.736	4.781	4.624	5.178	4.858	639.051

FUENTE: Boletín Estadístico del Banco de España.

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



## 7.1 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. SISTEMA FINANCIERO

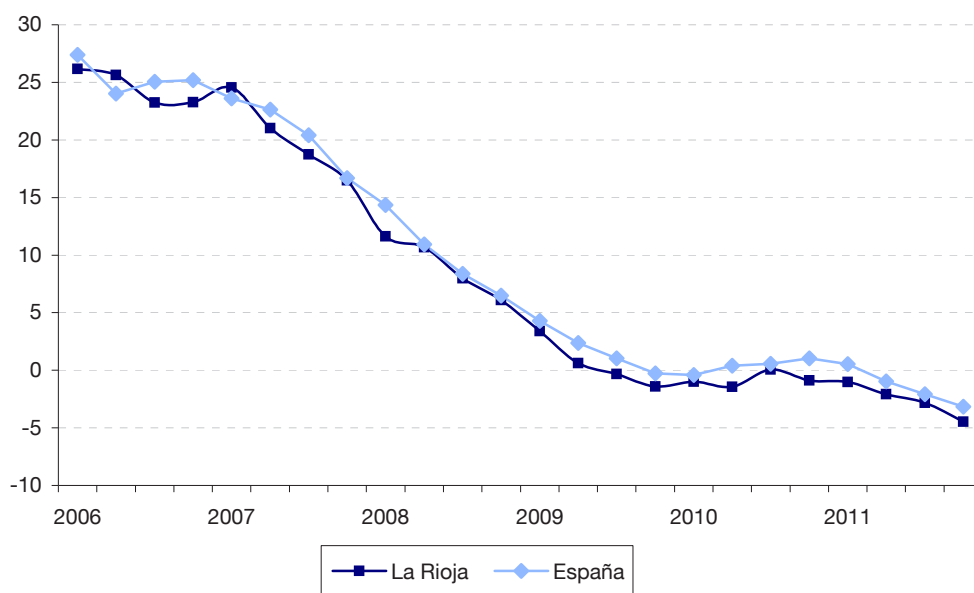
### 7.1.3 CONCESIONES DE CRÉDITOS DE BANCOS, CAJAS DE AHORRO Y COOPERATIVAS DE CRÉDITO DATOS A 31 DE DICIEMBRE

Unidades: Millones de euros

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2007	2008	2009	2010	2011	2011
<b>TOTAL</b>	12.424	13.181	12.996	12.883	12.308	1.798.026
Sector público	293	370	500	708	858	82.989
Sector privado	12.131	12.811	12.496	12.175	11.449	1.715.037

FUENTE: Boletín Estadístico del Banco de España.

#### G.7.2 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

Unidades: Miles de euros

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2007	2008	2009	2010	2011 (P)	2011 (P)
<b>TOTAL</b>						
Número	12.993	13.119	12.739	12.490	6.791	653.824
Importe	2.265.589	1.752.409	1.434.216	1.236.543	674.031	77.962.320
<b>FINCAS RÚSTICAS</b>						
Número	388	428	914	436	353	31.976
Importe	141.335	158.702	142.705	57.807	60.297	5.028.079
<b>FINCAS URBANAS</b>						
<b>Viviendas</b>						
Número	9.268	7.587	6.510	6.106	3.543	409.337
Importe	1.205.671	953.468	776.408	714.321	379.104	45.825.188
<b>Solares</b>						
Número	504	408	433	277	261	25.522
Importe	523.435	310.331	193.088	75.325	112.712	8.929.998
<b>Otros</b>						
Número	2.833	4.696	4.882	5.671	2.634	186.989
Importe	395.148	329.908	322.015	389.090	121.918	18.179.055

Fuente: Estadística de Hipotecas. INE.

(P) Provisional.

### 7.2.2 FINCAS HIPOTECADAS SEGÚN ENTIDAD QUE CONCEDE EL PRÉSTAMO

Unidades: Miles de euros

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2007	2008	2009	2010	2011 (P)	2011 (P)
<b>TOTAL</b>						
Número	12.993	13.119	12.739	12.490	6.791	653.824
Importe	2.265.589	1.752.409	1.434.216	1.236.543	674.031	77.962.320
<b>BANCOS</b>						
Número	2.854	3.382	3.489	3.322	2.387	275.514
Importe	635.003	537.994	461.942	465.988	229.029	36.020.662
<b>CAJAS DE AHORROS</b>						
Número	9.065	7.552	6.989	7.744	3.265	288.755
Importe	1.447.560	977.603	758.419	607.784	308.926	30.946.436
<b>OTRAS ENTIDADES</b>						
Número	1.074	2.185	2.261	1.424	1.139	89.555
Importe	183.026	236.812	213.855	162.771	136.076	10.995.222

Fuente: Estadística de Hipotecas. INE.

(P) Provisional.

## 7.2 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. HIPOTECAS

### 7.2.3 HIPOTECAS CON CAMBIOS

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2007	2008	2009	2010	2011(P)	2011(P)
<b>TOTAL HIPOTECAS CON CAMBIOS</b>	2.267	2.765	4.323	4.689	3.532	339.640
<b>POR NATURALEZA DE LA FINCA</b>						
Fincas Rústicas	53	75	148	168	279	13.946
Fincas Urbanas	2.214	2.690	4.175	4.521	3.253	325.694
Viviendas	1.693	1.851	2.520	2.625	1.863	191.939
<b>POR TIPO DE CAMBIO</b>						
Novación	1.938	2.496	4.035	4.422	3.332	283.927
Subrogación deudor	198	167	135	150	162	16.440
Subrogación acreedor	131	102	153	117	38	39.273

Fuente: Estadística de Hipotecas. INE.

(P) Provisional.

### 7.2.4 HIPOTECAS CANCELADAS REGISTRALMENTE

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2007	2008	2009	2010	2011(P)	2011(P)
<b>TOTAL CANCELADAS</b>	5.651	5.956	5.421	5.455	4.129	473.417
<b>POR NATURALEZA DE LA FINCA</b>						
Fincas Rústicas	209	135	115	174	111	15.388
Fincas Urbanas	5.442	5.821	5.306	5.281	4.018	458.029
Viviendas	4.371	4.004	3.545	3.343	2.661	322.844
Solares	152	138	116	132	129	12.914
Fincas urbanas: otros	919	1.679	1.645	1.806	1.228	122.271
<b>POR ENTIDAD QUE CONCEDE EL PRÉSTAMO</b>						
Banco	999	1.038	974	1.160	1.011	176.124
Caja de ahorros	2.404	2.675	2.531	2.539	1.600	224.643
Otras entidades	2.248	2.243	1.916	1.756	1.518	72.650

Fuente: Estadística de Hipotecas. INE.

(P) Provisional.



## 7.3 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. SOCIEDADES MERCANTILES

### 7.3.1 SOCIEDADES MERCANTILES

Unidades: Capital en miles de euros

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2007	2008	2009	2010	2011	2011
<b>SOCIEDADES CREADAS</b>						
Número	842	567	380	406	382	84.812
Capital suscrito	70.943	15.870	21.008	11.701	52.287	21.385.174
Anónimas						
Número	16	5	4	3	-	665
Capital suscrito	4.757	2.081	9.726	721	-	17.423.276
Sociedad Limitada						
Número	826	562	376	399	382	84.137
Capital suscrito	66.186	13.789	11.282	10.965	52.287	3.951.353
<b>SOCIEDADES QUE AUMENTAN CAPITAL</b>						
Número	266	268	207	205	209	36.497
Capital	214.500	196.196	76.739	134.147	179.336	76.920.670
Anónimas						
Número	40	32	25	35	15	3.229
Capital	36.895	32.894	14.910	33.570	33.034	49.963.408
Sociedad Limitada						
Número	226	236	182	170	194	33.250
Capital	177.606	163.302	61.829	100.580	146.301	26.937.528
<b>SOCIEDADES QUE HAN REDUCIDO CAPITAL</b>						
Número	41	39	34	56	42	6.209
Capital	3.915	13.271	61.829	34.327	22.281	11.948.483
Anónimas						
Número	19	6	6	10	7	1.363
Capital	3.146	3.181	7.446	8.478	1.046	8.142.162
Sociedad Limitada						
Número	22	33	28	46	35	4.842
Capital	769	10.090	4.688	25.849	21.236	3.806.011
<b>SOCIEDADES DISUELTAS (número)</b>						
Voluntaria	127	77	84	223	130	19.784
Por fusión	99	57	73	216	100	14.334
Otras	19	16	9	7	18	2.338
Otras	9	4	2	-	12	3.112

FUENTE: Estadística de Sociedades Mercantiles INE.

NOTA: En el total de España están incluidas el resto de Sociedades y Entidades.

**7.4 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. EFECTOS DE COMERCIO IMPAGADOS****7.4.1 EFECTOS DE COMERCIO IMPAGADOS POR CLASE***Unidades: Miles de euros*

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2007	2008	2009	2010	2011	2011
<b>EFECTOS DE COMERCIO EN CARTERA VENCIDOS</b>						
Número	1.042.488	971.477	791.109	762.236	710.246	70.218.469
Importe	3.008.905	2.874.815	1.948.453	1.700.928	1.603.938	155.654.328
<b>EFECTOS DE COMERCIO EN CARTERA IMPAGADOS</b>						
Número	32.464	42.803	34.203	27.720	27.807	3.050.466
Importe	94.355	130.896	82.749	54.238	52.690	5.639.909
<b>EFECTOS DE COMERCIO EN GESTIÓN DE COBRO DE CLIENTES VENCIDOS</b>						
Número	175.574	178.872	187.799	239.316	272.854	31.488.745
Importe	359.871	367.819	306.294	323.850	342.770	59.864.558
<b>EFECTOS DE COMERCIO RECIBIDOS EN GESTIÓN DE COBRO DE CLIENTES IMPAGADOS</b>						
Número	4.104	5.838	6.187	6.815	7.757	1.037.269
Importe	6.617	9.976	11.964	8.481	8.947	1.650.624

FUENTE: Estadística de Efectos de Comercio Impagados. INE.

**7.4.2 EFECTOS DE COMERCIO IMPAGADOS POR ENTIDAD FINANCIERA***Unidades: Miles de euros*

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2007	2008	2009	2010	2011	2011
<b>TOTAL ENTIDADES FINANCIERAS</b>						
Número	36.568	48.641	40.390	34.535	35.564	4.087.735
Importe	100.972	140.872	94.713	62.719	61.637	7.290.533
<b>BANCOS</b>						
Número	24.419	31.557	25.031	21.328	22.140	2.764.640
Importe	61.702	83.797	52.836	36.718	37.633	4.749.698
<b>CAJAS DE AHORRO</b>						
Número	9.602	13.249	11.740	9.550	9.457	1.114.559
Importe	30.924	43.935	31.952	18.745	16.399	2.045.168
<b>COOPERATIVAS DE CRÉDITO</b>						
Número	2.547	3.835	3.619	3.657	3.967	208.536
Importe	8.345	13.140	9.926	7.257	7.605	495.667

FUENTE: Estadística de Efectos de Comercio Impagados. INE.

## 7.5 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. PROCEDIMIENTO CONCURSAL

### 7.5.1 PROCEDIMIENTO CONCURSAL

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2007	2008	2009	2010	2011	2011
<b>DEUDORES CONCURSADOS</b>	8	26	47	35	42	6.863
<b>POR CONCURSO</b>						
Voluntario	7	22	47	32	38	6.476
Necesario	1	4	-	3	4	387
<b>PROCEDIMIENTO</b>						
Ordinario	7	6	18	3	3	547
Abreviado	1	20	29	32	39	6.316
<b>CON PROPUESTA Y SIN PROPUESTA</b>						
Sin propuesta anticipada	8	26	47	35	42	6.767
Con propuesta anticipada	-	-	-	-	-	96
<b>POR NATURALEZA JURÍDICA</b>						
P. físicas sin actividad empresarial	-	2	6	7	5	953
Empresas	8	24	41	28	37	5.910
Empresas: personas físicas	-	5	4	2	-	244
Empresas: S.A.	1	4	7	5	3	992
Empresas: S.R.L.	6	14	29	20	32	4.542
Empresas: Otras	1	1	1	1	2	132
<b>EMPRESAS CONCURSADAS</b>	8	24	41	28	37	5.910
<b>POR ACTIVIDAD ECONÓMICA (CNAE-09)</b>						
Agricultura y pesca	-	-	-	-	-	64
Industria y energía	-	9	8	10	6	1.125
Construcción	2	3	13	7	15	1.914
Comercio	2	5	6	5	8	1.049
Transporte y almacenamiento	1	1	2	1	1	265
Hostelería	-	2	2	1	-	188
Información y comunicaciones	1	-	1	-	1	100
Inmobiliarias financieras y seguros	1	1	2	1	2	189
Actividades profesionales y técnicas	-	-	1	1	2	263
Actividades administrativas y servicios auxiliares	-	-	3	-	-	192
Resto de servicios	1	-	2	1	-	189
Sin clasificar	-	3	1	1	2	372
<b>POR NÚMERO DE ASALARIADOS</b>						
0	1	2	5	1	3	710
1-2	-	2	3	4	11	1.064
3-5	-	8	7	3	4	904
6-9	4	1	6	7	4	810
10-19	1	4	8	7	10	983
20-49	1	2	8	4	3	719
50-99	1	2	2	-	-	198
Más de 100	-	-	1	1	-	150
Sin clasificar	-	3	1	1	2	372

FUENTE: Estadística del Procedimiento Concursal. INE.

