



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
	2008	2009	2010	2011	2012	2012
Banco de España	1	1	1	-	-	16
Entidades de Crédito	497	478	470	447	426	38.142
Entidades de Depósito	496	477	469	446	425	37.903
Otras entidades de Crédito	1	1	1	1	1	239

FUENTE: Boletín Estadístico del Banco de España.

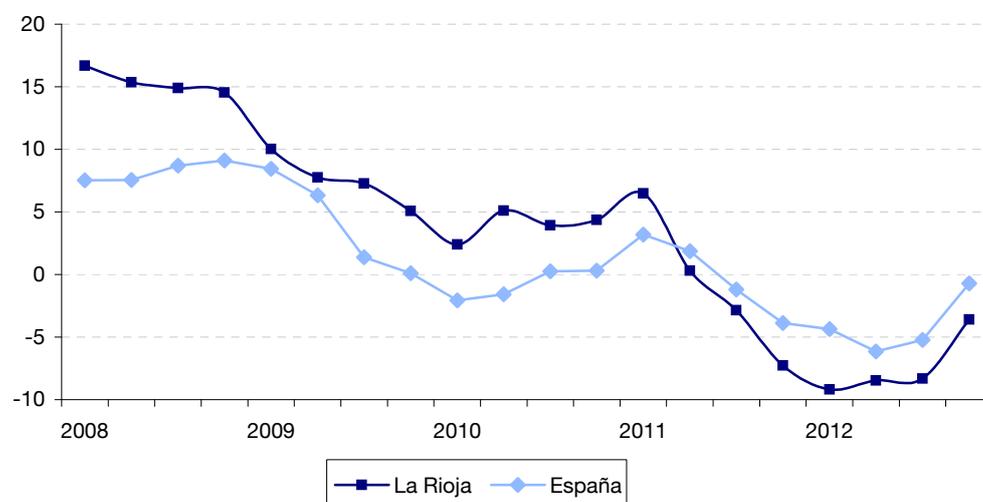
7.1.2 DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO. DATOS A 31 DE DICIEMBRE

Unidades: Millones de euros

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2008	2009	2010	2011	2012	2012
TOTAL	7.888	8.288	8.649	8.019	7.731	1.167.785
SECTOR PÚBLICO	136	156	147	98	107	67.341
SECTOR PRIVADO	7.752	8.132	8.502	7.921	7.625	1.100.444
Depósitos a la vista	1.519	1.788	1.667	1.420	1.372	264.841
Depósitos de ahorro	1.452	1.719	1.658	1.643	1.680	199.112
Depósitos a plazo	4.781	4.624	5.178	4.858	4.572	636.491

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

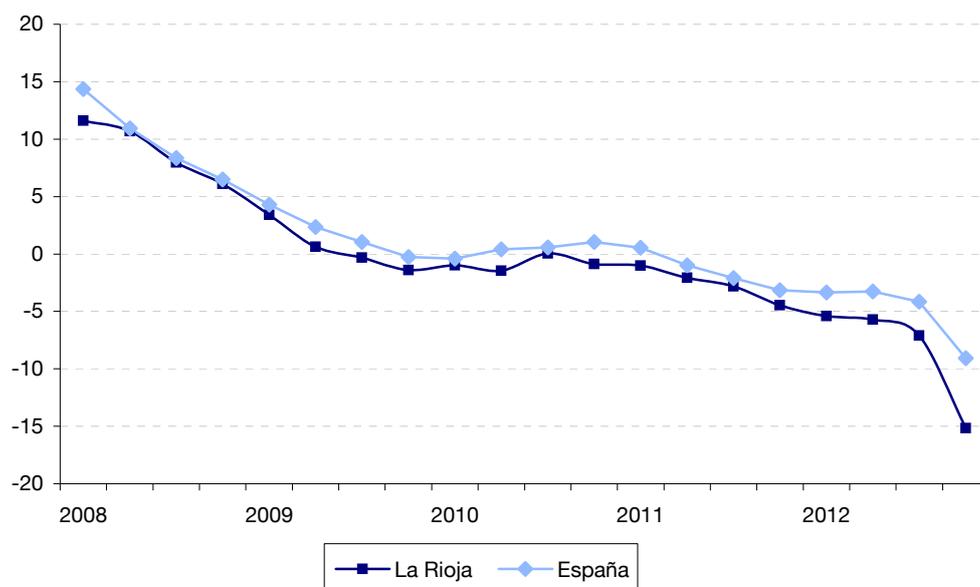
7.1.3 CONCESIONES DE CRÉDITOS DE BANCOS, CAJAS DE AHORRO Y COOPERATIVAS DE CRÉDITO
DATOS A 31 DE DICIEMBRE

Unidades: Millones de euros

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2008	2009	2010	2011	2012	2012
TOTAL	13.181	12.996	12.883	12.308	10.441	1.634.655
Sector público	370	500	708	858	827	96.890
Sector privado	12.811	12.496	12.175	11.449	9.614	1.537.765

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
	2008	2009	2010	2011	2012 (P)	2012 (P)
TOTAL						
Número	13.119	12.739	12.490	6.971	4.220	459.679
Importe	1.752.409	1.434.216	1.236.543	675.970	398.214	51.886.485
FINCAS RÚSTICAS						
Número	428	914	436	394	324	26.562
Importe	158.702	142.705	57.807	61.334	53.727	4.258.822
FINCAS URBANAS						
Viviendas						
Número	7.587	6.510	6.106	3.535	1.895	274.715
Importe	953.468	776.408	714.321	378.855	184.917	28.348.524
Solares						
Número	408	433	277	260	143	18.439
Importe	310.331	193.088	75.325	112.410	60.593	5.417.658
Otros						
Número	4.696	4.882	5.671	2.782	1.858	139.963
Importe	329.908	322.015	389.090	123.371	98.977	13.861.481

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
	2008	2009	2010	2011	2012 (P)	2012 (P)
TOTAL						
Número	13.119	12.739	12.490	6.971	4.220	459.679
Importe	1.752.409	1.434.216	1.236.543	675.970	398.214	51.886.485
BANCOS						
Número	3.382	3.489	3.322	2.604	2.688	328.493
Importe	537.994	461.942	465.988	234.486	279.717	37.263.103
CAJAS DE AHORROS						
Número	7.552	6.989	7.744	3.233	733	55.371
Importe	977.603	758.419	607.784	306.351	56.587	6.233.796
OTRAS ENTIDADES						
Número	2.185	2.261	1.424	1.134	799	75.815
Importe	236.812	213.855	162.771	135.132	61.910	8.389.586

Fuente: Estadística de Hipotecas. INE.

(P) Provisional.

7.2 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. HIPOTECAS

7.2.3 HIPOTECAS CON CAMBIOS

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2008	2009	2010	2011	2012(P)	2012(P)
TOTAL HIPOTECAS CON CAMBIOS	2.765	4.323	4.689	3.328	4.210	323.109
POR NATURALEZA DE LA FINCA						
Fincas Rústicas	75	148	168	247	223	16.117
Fincas Urbanas	2.690	4.175	4.521	3.081	3.987	306.992
Viviendas	1.851	2.520	2.625	1.757	1.829	185.310
POR TIPO DE CAMBIO						
Novación	2.496	4.035	4.422	3.130	4.131	268.062
Subrogación deudor	167	135	150	161	36	17.074
Subrogación acreedor	102	153	117	37	43	37.973

Fuente: Estadística de Hipotecas. INE.

(P) Provisional.

7.2.4 HIPOTECAS CANCELADAS REGISTRALMENTE

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2008	2009	2010	2011	2012(P)	2012(P)
TOTAL CANCELADAS	5.956	5.421	5.455	4.141	4.802	446.202
POR NATURALEZA DE LA FINCA						
Fincas Rústicas	135	115	174	117	208	16.809
Fincas Urbanas	5.821	5.306	5.281	4.024	4.594	429.393
Viviendas	4.004	3.545	3.343	2.653	2.881	294.922
Solares	138	116	132	126	175	14.245
Fincas urbanas: otros	1.679	1.645	1.806	1.245	1.538	120.226
POR ENTIDAD QUE CONCEDE EL PRÉSTAMO						
Banco	1.038	974	1.160	1.000	1.323	183.661
Caja de ahorros	2.675	2.531	2.539	1.653	1.690	196.535
Otras entidades	2.243	1.916	1.756	1.488	1.789	66.006

Fuente: Estadística de Hipotecas. INE.

(P) Provisional.

7.3 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. TRANSMISIONES DE DERECHOS DE LA PROPIEDAD

7.3.1 TRANSMISIONES INSCRITAS EN LOS REGISTROS DE LA PROPIEDAD

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2008	2009	2010	2011	2012	2012
TOTAL TRANSMISIONES EFECTUADAS	27.072	21.368	20.024	17.943	17.657	1.602.633
POR NATURALEZA DE LA FINCA						
Fincas Rústicas	9.523	6.749	6.293	6.499	6.850	384.483
Fincas Urbanas	17.549	14.619	13.731	11.444	10.807	1.218.150
Viviendas	8.381	7.599	6.689	5.627	5.481	679.256
Solares	1.282	832	874	850	717	74.171
Otras urbanas	7.886	6.188	6.168	4.967	4.609	464.723
POR TÍTULO DE ADQUISICIÓN						
Fincas Rústicas	9.523	6.749	6.293	6.499	6.850	384.483
Compraventa	3.246	1.991	1.683	2.147	1.901	105.029
Donación	245	179	197	230	102	26.500
Permuta	170	156	88	66	59	2.902
Herencia	2.466	2.085	2.789	2.574	2.805	151.766
Otros	3.396	2.338	1.536	1.482	1.983	98.286
Fincas Urbanas	17.549	14.619	13.731	11.444	10.807	1.218.150
Compraventa	11.469	9.381	8.005	6.456	5.841	591.115
Donación	150	142	123	114	108	36.076
Permuta	139	130	54	81	26	7.572
Herencia	1.961	1.736	2.061	2.033	2.198	211.998
Otros	3.830	3.230	3.488	2.760	2.634	371.389
Viviendas	8.381	7.599	6.689	5.627	5.481	679.256
Compraventa	5.627	4.931	3.914	3.227	2.998	318.534
Donación	63	54	62	55	47	19.901
Permuta	48	50	17	28	13	2.890
Herencia	1.105	1.009	1.207	1.153	1.212	136.922
Otros	1.538	1.555	1.489	1.164	1.211	201.009

FUENTE: Estadística de Transmisiones de Derechos de la Propiedad. INE.

7.3.2 COMPRAVENTA DE VIVIENDAS, SEGÚN RÉGIMEN Y ESTADO

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2008	2009	2010	2011	2012	2012
TOTAL VIVIENDAS	5.627	4.931	3.914	3.227	2.998	318.534
POR RÉGIMEN						
Vivienda libre	5.221	4.197	3.249	2.852	2.545	280.048
Vivienda protegida	406	734	665	375	453	38.486
SEGÚN ESTADO						
Vivienda nueva	3.028	3.202	2.083	1.410	1.573	155.890
Vivienda usada	2.599	1.729	1.831	1.817	1.425	162.644

FUENTE: Estadística de Transmisiones de Derechos de la Propiedad. INE.

7.4 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. SOCIEDADES MERCANTILES**7.4.1 SOCIEDADES MERCANTILES***Unidades: Capital en miles de euros*

	LA RIOJA					ESPAÑA	
	2008	2009	2010	2011	2012	2012	
SOCIEDADES CREADAS							
Número	567	380	402	382	439	87.182	
Capital suscrito	15.870	21.008	11.686	52.287	11.549	7.629.712	
Anónimas							
Número	5	4	3	-	3	577	
Capital suscrito	2.081	9.726	721	-	2.560	2.944.805	
Sociedad Limitada							
Número	562	376	399	382	436	86.591	
Capital suscrito	13.789	11.282	10.965	52.287	8.989	4.684.612	
SOCIEDADES QUE AUMENTAN CAPITAL							
Número	268	207	205	209	241	36.591	
Capital	196.196	76.739	134.147	179.336	79.354	59.453.320	
Anónimas							
Número	32	25	35	15	26	3.055	
Capital	32.894	14.910	33.570	33.034	22.715	28.713.262	
Sociedad Limitada							
Número	236	182	170	194	215	33.522	
Capital	163.302	61.829	100.580	146.301	56.637	30.477.592	
SOCIEDADES QUE HAN REDUCIDO CAPITAL							
Número	39	34	56	42	53	6.566	
Capital	13.271	61.829	34.327	22.281	54.788	16.979.891	
Anónimas							
Número	6	6	10	7	14	1.328	
Capital	3.181	7.446	8.478	1.046	29.170	6.335.893	
Sociedad Limitada							
Número	33	28	46	35	39	5.236	
Capital	10.090	4.688	25.849	21.236	25.617	10.643.805	
SOCIEDADES DISUeltas (número)							
Voluntaria	57	73	216	100	138	15.920	
Por fusión	16	9	7	18	31	2.045	
Otras	4	2	-	12	7	4.701	

FUENTE: Estadística de Sociedades Mercantiles INE.

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

7.5 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. EFECTOS DE COMERCIO IMPAGADOS

7.5.1 EFECTOS DE COMERCIO IMPAGADOS POR CLASE

Unidades: Miles de euros

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2008	2009	2010	2011	2012 (P)	2012 (P)
EFECTOS DE COMERCIO EN CARTERA VENCIDOS						
Número	971.477	791.109	762.236	710.246	674.538	61.767.921
Importe	2.874.815	1.948.453	1.700.928	1.603.938	1.518.129	130.820.938
EFECTOS DE COMERCIO EN CARTERA IMPAGADOS						
Número	42.803	34.203	27.720	27.807	31.079	2.811.720
Importe	130.896	82.749	54.238	52.690	52.677	5.258.428
EFECTOS DE COMERCIO EN GESTIÓN						
DE COBRO DE CLIENTES VENCIDOS						
Número	178.872	187.799	239.316	272.854	274.741	32.869.699
Importe	367.819	306.294	323.850	342.770	315.388	60.465.289
EFECTOS DE COMERCIO RECIBIDOS EN GESTIÓN						
DE COBRO DE CLIENTES IMPAGADOS						
Número	5.838	6.187	6.815	7.757	7.814	1.133.456
Importe	9.976	11.964	8.481	8.947	7.956	1.808.629

FUENTE: Estadística de Efectos de Comercio Impagados. INE.

(P) Provisional.

7.5.2 EFECTOS DE COMERCIO IMPAGADOS POR ENTIDAD FINANCIERA

Unidades: Miles de euros

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2008	2009	2010	2011	2012 (P)	2012 (P)
TOTAL ENTIDADES FINANCIERAS						
Número	48.641	40.390	34.535	35.564	38.893	3.945.176
Importe	140.872	94.713	62.719	61.637	60.634	7.067.058
BANCOS						
Número	31.557	25.031	21.328	22.140	23.807	2.657.524
Importe	83.797	52.836	36.718	37.633	33.987	4.631.865
CAJAS DE AHORRO						
Número	13.249	11.740	9.550	9.457	10.164	1.053.768
Importe	43.935	31.952	18.745	16.399	18.974	1.938.931
COOPERATIVAS DE CRÉDITO						
Número	3.835	3.619	3.657	3.967	4.922	233.884
Importe	13.140	9.926	7.257	7.605	7.673	496.262

FUENTE: Estadística de Efectos de Comercio Impagados. INE.

(P) Provisional.

7.6 FINANZAS Y ACTIVIDAD MERCANTIL. PROCEDIMIENTO CONCURSAL

7.6.1 PROCEDIMIENTO CONCURSAL

	LA RIOJA					ESPAÑA
	2008	2009	2010	2011	2012	2012
DEUDORES CONCURSADOS	26	47	35	42	71	9.071
POR CONCURSO						
Voluntario	22	47	32	38	63	8.510
Necesario	4	-	3	4	8	561
PROCEDIMIENTO						
Ordinario	6	18	3	3	14	1.994
Abreviado	20	29	32	39	57	7.077
CON PROPUESTA Y SIN PROPUESTA						9.071
Sin propuesta anticipada	26	47	35	42	71	8.937
Con propuesta anticipada	-	-	-	-	-	134
POR NATURALEZA JURÍDICA						
P. físicas sin actividad empresarial	2	6	7	5	1	976
Empresas	24	41	28	37	70	8.095
Empresas: personas físicas	5	4	2	-	1	315
Empresas: S.A.	4	7	5	3	17	1.415
Empresas: S.R.L.	14	29	20	32	51	6.204
Empresas: Otras	1	1	1	2	1	161
EMPRESAS CONCURSADAS	24	41	28	37	70	8.095
POR ACTIVIDAD ECONÓMICA (CNAE-09)						
Agricultura y pesca	-	-	-	-	2	71
Industria y energía	9	8	10	6	20	1.531
Construcción	3	13	7	15	24	2.487
Comercio	5	6	5	8	9	1.505
Transporte y almacenamiento	1	2	1	1	3	362
Hostelería	2	2	1	-	3	277
Información y comunicaciones	-	1	-	1	1	152
Inmobiliarias financieras y seguros	1	2	1	2	-	268
Actividades profesionales y técnicas	-	1	1	2	-	355
Actividades administrativas y servicios auxiliares	-	3	0	0	1	287
Resto de servicios	-	2	1	0	1	302
Sin clasificar	3	1	1	2	6	498
POR NÚMERO DE ASALARIADOS						
0	2	5	1	3		
1-2	2	3	4	11		
3-5	8	7	3	4		
6-9	1	6	7	4		
10-19	4	8	7	10		
20-49	2	8	4	3		
50-99	2	2	-	-		
Más de 100	-	1	1	-		
Sin clasificar	3	1	1	2		

FUENTE: Estadística del Procedimiento Concursal. INE.