

7. SISTEMA FINANCIERO EN LA COMUNITAT VALENCIANA

7.1. CRÉDITOS Y DEPÓSITOS

En este primer apartado del capítulo dedicado al sistema financiero de la Comunitat Valenciana nos vamos a detener en el análisis de las entidades de depósito en su conjunto, ofreciendo una visión de la situación en el ámbito provincial, autonómico y nacional, mediante la información relativa a créditos y depósitos, números de entidades, oficinas y otros indicadores financieros.

7.1.1. Entidades de crédito y número de oficinas

El sector financiero español ha contabilizado en 2013 un total de 292 entidades de crédito, un 7,5% menos que en 2012, como se puede observar en el Cuadro I.7.1. Las entidades de depósito se han cifrado en 241 al finalizar el año (258 en 2012).

Cuadro I.7.1

NÚMERO DE ENTIDADES DE CRÉDITO EN ESPAÑA, 2012-2013

IV Trimestre

	2012	2013	% Var.
Entidades de Depósito	258	241	-10,45
- Españolas	173	155	-11,61
- Extranjeras	85	86	1,16
Establecimientos financieros de crédito (EFC)	55	50	-10,00
Crédito oficial	1	1	0,00
Total Entidades de Crédito	314	292	-7,53

Fuente: Banco de España. Boletín Estadístico.

Los datos relativos al número de oficinas que las entidades de depósito tienen operativas en España, recogidos en el Cuadro I.7.2, permiten realizar un análisis autonómico y provincial. La Comunitat Valenciana representa el 9,9% del total de España con 3.347 oficinas. Por provincias, en Valencia están ubicadas el 51,8% de las oficinas de nuestra Comunitat, en Alicante el 33,5% y en Castellón el 12,7% restante.

MEMORIA 2013

Cuadro I.7.2

NÚMERO DE OFICINAS POR ENTIDADES EN LA C. VALENCIANA

Diciembre 2013

	Entidades depósito			EFC			Banco de España			Total	
	N	T1	T2	N	T1	T2	N	T1	T2	N	T1
Alicante	1.184	35,5	99,4	6	42,9	0,5	1	50,0	0,1	1.191	35,6
Castellón	422	12,7	99,5	2	14,3	0,5	0	0,0	0,0	424	12,7
Valencia	1.725	51,8	99,6	6	42,9	0,3	1	50,0	0,1	1.732	51,7
C. Valenciana	3.331	9,9	99,5	14	7,5	0,4	2	12,5	0,1	3.347	9,9
España	33.527		99,4	186		0,6	16		0,0	33.729	

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

Fuente: Banco de España / Elaboración propia.

En el Cuadro I.7.3 se puede observar las variaciones del número de oficinas en la Comunitat Valenciana y España producidas durante 2013 con relación al año anterior. Las entidades de depósito han cerrado oficinas, produciéndose un descenso del 18,2% en la Comunitat Valenciana y del 11,5% en España. También las oficinas de los establecimientos financieros de crédito (EFC) han disminuido un 33,3% en nuestra Comunitat y un 22,2% en España.

Cuadro I.7.3

PORCENTAJES DE VARIACIÓN DEL NÚMERO DE OFICINAS, 2012-2013

	Entidades de depósito	EFC	Banco de España	Total
Alicante	-13,0	-25,0	0,0	-13,1
Castellón	-23,3	-33,3	0,0	-23,3
Valencia	-20,1	-40,0	0,0	-20,2
C. Valenciana	-18,2	-33,3	0,0	-18,2
España	-11,5	-22,2	0,0	-11,6

Fuente: Banco de España / Elaboración propia.

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

En la Comunitat Valenciana se ha canalizado el 9,6% del total del crédito concedido en España por el sector financiero, siendo superada por Madrid y Cataluña, que concentran el 44,3% del total nacional, y Andalucía con un 12,3%. El crédito total concedido en nuestra Comunitat ha ascendido a 141.399 millones de euros en 2013, inferior en un 10,6% al registrado un año antes, distribuido entre las administraciones públicas y el resto de sectores residentes en un 6,4% y 93,6%, respectivamente. En España la reducción de los créditos concedidos ha sido del 10,1%, con un 5,2% del total destinado a las administraciones públicas y un 94,8% al resto de sectores.

Cuadro I.7.4

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

Datos a 31 de diciembre de 2013

	Total		AA.PP.			O.S.R.		
	m	T2	m	T1	T2	m	T1	T2
País Vasco	73.237	5,0	4.862	6,6	6,3	68.375	93,4	4,9
Cataluña	297.067	20,2	14.540	4,9	19,0	282.527	95,1	20,3
Galicia	50.285	3,4	2.710	5,4	3,5	47.575	94,6	3,4
Andalucía	180.676	12,3	9.907	5,5	12,9	170.769	94,5	12,3
Asturias	22.337	1,5	1.708	7,6	2,2	20.629	92,4	1,5
Cantabria	13.681	0,9	983	7,2	1,3	12.698	92,8	0,9
La Rioja	9.452	0,6	823	8,7	1,1	8.629	91,3	0,6
Murcia	38.812	2,6	1.591	4,1	2,1	37.221	95,9	2,7
C. Valenciana	141.399	9,6	9.075	6,4	11,8	132.324	93,6	9,5
Aragón	38.849	2,6	2.610	6,7	3,4	36.239	93,3	2,6
Cast.-La Mancha	42.179	2,9	3.231	7,7	4,2	38.948	92,3	2,8
Canarias	42.179	2,9	2.553	6,1	3,3	39.626	93,9	2,8
Navarra	19.340	1,3	751	3,9	1,0	18.589	96,1	1,3
Extremadura	18.126	1,2	1.624	9,0	2,1	16.502	91,0	1,2
Baleares	35.885	2,4	3.077	8,6	4,0	32.808	91,4	2,4
Madrid	357.224	24,3	12.853	3,6	16,8	344.371	96,4	24,7
Castilla-León	56.545	3,8	3.556	6,3	4,6	52.989	93,7	3,8
Ceuta	1.001	0,1	120	12,0	0,2	881	88,0	0,1
Melilla	1.279	0,1	46	3,6	0,1	1.233	96,4	0,1
Sin clasificar	29.360	2,0	9	0,0	0,0	29.351	100,0	2,1
España	1.468.913	100	76.629	5,2	100	1.392.284	94,8	100
C. Valenciana	141.399	9,6	9.075	6,4	11,8	132.324	93,6	9,5
Alicante	51.077	36,1	807	1,6	8,9	50.270	98,4	38,0
Castellón	16.220	11,5	294	1,8	3,2	15.926	98,2	12,0
Valencia	74.102	52,4	7.974	10,8	87,9	66.128	89,2	50,0

m: Millones de euros.

T1: % que representa cada destinatario de crédito o de Entidad sobre el total de créditos.

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

Fuente: Banco de España.

En cuanto a la distribución provincial, en Valencia se concede el 52,4% del crédito total de nuestra Comunitat, mientras que Alicante y Castellón conceden el 36,1% y 11,5%, respectivamente. En cuanto a los receptores, Alicante y Castellón son las provincias que dedican un mayor porcentaje de sus créditos concedidos al sector privado con algo más del 98%, mientras que en Valencia se reduce al 89,2%. Esta última provincia, dada su mayor concentración de servicios de las administraciones públicas, destina un 10,8% del crédito al sector público, mientras que en Alicante y Castellón se reduce hasta el 1,6% y 1,8%, 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 8,1% del total de depósitos del sistema español con un total de 97.436 millones de euros (ver el Cuadro I.7.5), superior en un 0,8% al registrado en 2012. Como ocurre con los créditos concedidos, sólo Madrid, Cataluña y Andalucía superan el volumen de depósitos en las entidades ubicadas en nuestra Comunitat.

En cuanto al tipo de depositante, se observa que el sector privado efectúa el 97,9% de los depósitos totales, aportando el 2,1% el sector público. En España, la contribución del sector privado ha sido del 97,2%, mientras que los depósitos públicos se sitúan en el 2,8% (5,8% en 2012).

Por último, cabe indicar que el volumen de depósitos efectuados a través de la banca electrónica en España ha ascendido a 26.484 millones de euros en 2013, un 2,2% del total.

PANORAMA ECONÓMICO

Cuadro I.7.5

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

Datos a 31 de diciembre de 2013

	Total		AA.PP.			O.S.R.		
	m	T2	m	T1	T2	m	T1	T2
País Vasco	73.728	6,2	2.660	3,6	4,3	71.068	96,4	6,3
Cataluña	201.003	16,8	5.661	2,8	9,2	195.342	97,2	17,2
Galicia	56.157	4,7	2.264	4,0	3,7	53.893	96,0	4,7
Andalucía	108.385	9,1	5.644	5,2	9,1	102.741	94,8	9,1
Asturias	24.877	2,1	625	2,5	1,0	24.252	97,5	2,1
Cantabria	12.387	1,0	319	2,6	0,5	12.068	97,4	1,1
La Rioja	8.420	0,7	160	1,9	0,3	8.260	98,1	0,7
Murcia	24.051	2,0	588	2,4	1,0	23.463	97,6	2,1
C. Valenciana	97.436	8,1	2.685	2,8	4,3	94.751	97,2	8,3
Aragón	35.892	3,0	835	2,3	1,4	35.057	97,7	3,1
Cast.-La Mancha	35.902	3,0	1.807	5,0	2,9	34.095	95,0	3,0
Canarias	24.204	2,0	1.933	8,0	3,1	22.271	92,0	2,0
Navarra	16.518	1,4	440	2,7	0,7	16.078	97,3	1,4
Extremadura	17.613	1,5	936	5,3	1,5	16.677	94,7	1,5
Baleares	20.265	1,7	623	3,1	1,0	19.642	96,9	1,7
Madrid	345.227	28,8	32.519	9,4	52,6	312.708	90,6	27,6
Castilla-León	66.393	5,5	2.036	3,1	3,3	64.357	96,9	5,7
Ceuta	881	0,1	25	2,8	0,0	856	97,2	0,1
Melilla	888	0,1	35	3,9	0,1	853	96,1	0,1
Sin clasificar	0	0,0		-	0,0		-	0,0
Banca electrónica	26.484	2,2	1	-	0,0	26.483	100,0	2,3
España	1.196.711	100	61.796	5,2	100	1.134.915	94,8	100
C. Valenciana	97.436	8,1	2.685	2,8	4,3	94.751	97,2	8,3
Alicante	35.191	36,1	683	1,9	25,4	34.508	98,1	36,4
Castellón	12.007	12,3	214	1,8	8,0	11.793	98,2	12,4
Valencia	50.238	51,6	1.788	3,6	66,6	48.450	96,4	51,1

m: Millones de euros.

T1: % que representa cada destinatario de crédito o de Entidad sobre el total de créditos.

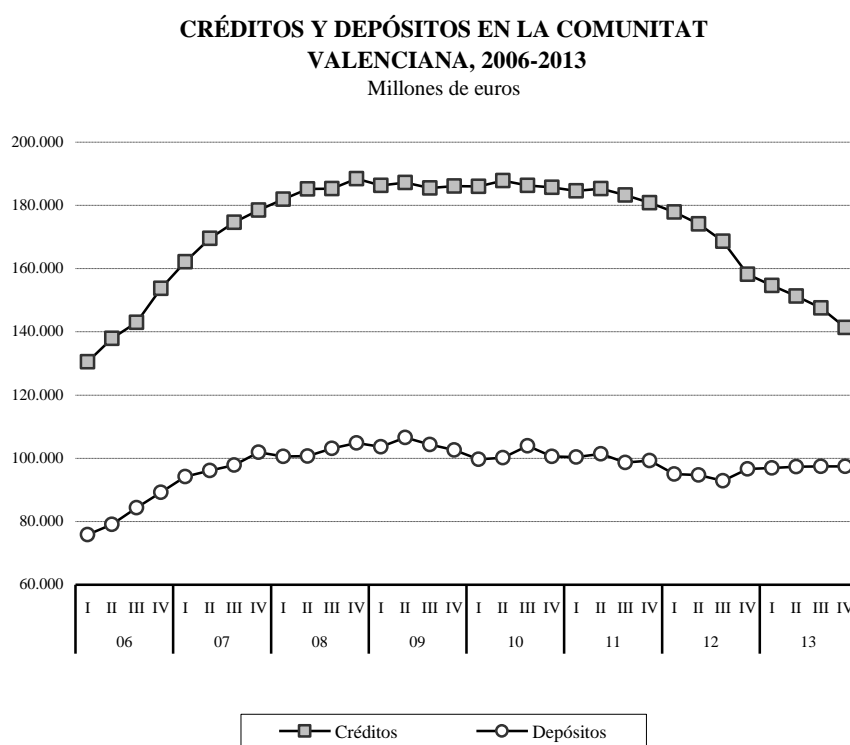
T2: % que representa cada provincia respecto al total de la C. Valenciana, y de cada CC.AA. sobre España.

Fuente: Banco de España.

7.1.4. El flujo financiero de la Comunitat Valenciana

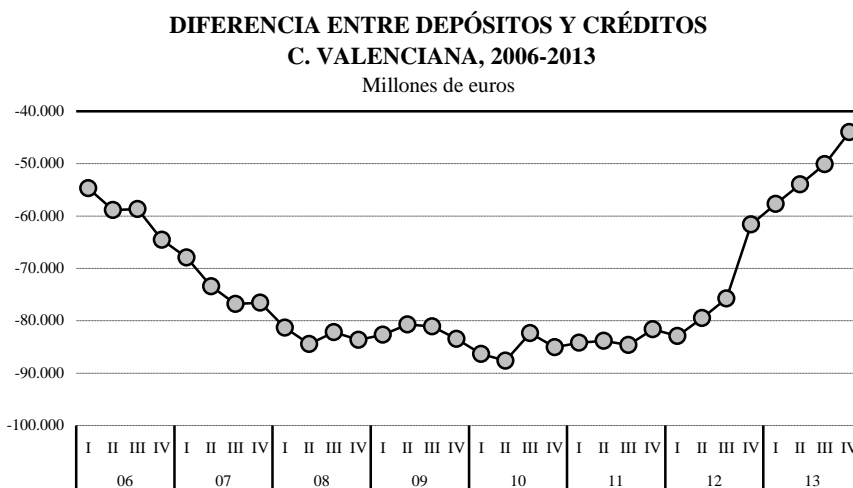
Como se observa en los Gráfico I.7.1 y I.7.2, la Comunitat Valenciana en los últimos años ha mantenido un diferencial negativo de sus depósitos sobre los créditos. En 2013, los créditos han superado a los depósitos, a 31 de diciembre, en 43.963 millones de euros, inferior en un 28,7% a la diferencia existente un año antes. Como ya hemos recogido en el apartado anterior, este diferencial se ha debido a la reducción de los créditos (10,6%) frente a un ligero aumento de los depósitos (0,8%).

Gráfico I.7.1



Fuente: Banco de España.

Gráfico I.7.2



Fuente: Banco de España.

El Cuadro I.7.6 recoge la evolución de las cuotas de mercado de los depósitos y los créditos en la Comunitat Valenciana desde 2003 hasta el año 2013. Cabe indicar que en 2011 se dejó de desglosar la información relativa a Cajas de Ahorros autóctonas y foráneas.

Asimismo, desde mayo de 2011, el Banco de España ha sustituido todos aquellos datos referidos a las agrupaciones de bancos y cajas de ahorros por información de la agrupación de “Entidades de depósitos”.

En este sentido, a partir de mayo de 2012, se han mantenido dos agrupaciones: “Bancos y Cajas de Ahorros” y “Cooperativas de Crédito”, en línea con los datos facilitados por el Banco de España, y se han recalculado las series históricas teniendo en cuenta estas nuevas agrupaciones.

En 2013, los depósitos de bancos y cajas de ahorros han seguido reducido ligeramente su peso, pasando de un 87,77% en 2012 a un 87,65%. Por su parte, las cooperativas de crédito han aumentado su participación hasta el 12,35% (12,23% en 2012).

MEMORIA 2013

Por lo que respecta a los créditos, en la banca y las cajas de ahorros se ha reducido el porcentaje sobre el total en 0,42 puntos, situándose en el 90,93%, mientras que las cooperativas aumentaban hasta alcanzar el 9,07%.

Cuadro I.7.6

CUOTA DE MERCADO POR TIPO DE ENTIDAD. C. VALENCIANA, 2003-2013

	Bancos y Cajas de Ahorros	Bancos	Cajas de Ahorros	Cooperativas de Crédito
Depósitos (%)				
2003	85,92	31,42	54,50	14,08
2004	86,41	29,35	57,06	13,59
2005	85,99	28,59	57,41	14,00
2006	86,87	27,97	58,89	13,13
2007	87,74	25,77	61,97	12,26
2008	88,26	28,23	60,04	11,74
2009	87,73	28,11	59,62	12,27
2010	87,86	32,23	55,63	12,14
2011	87,82	31,99	55,84	12,18
2012	87,77			12,23
2013	87,65			12,35
Créditos (%)				
2003	90,86	43,48	47,37	9,14
2004	90,84	43,55	47,29	9,16
2005	91,41	42,38	49,02	8,59
2006	91,84	41,67	50,17	8,16
2007	91,73	41,50	50,23	8,27
2008	91,86	40,96	50,91	8,14
2009	91,86	40,90	50,96	8,14
2010	91,86	41,47	50,39	8,14
2011	91,95	39,80	52,15	8,05
2012	91,35			8,65
2013	90,93			9,07

Fuente: Instituto Valenciano de Finanzas.

7.1.5. Cooperativas con Sección de Crédito en la Comunitat Valenciana

El número de cooperativas con sección de crédito en la Comunitat Valenciana ha descendido en el año 2013, situándose en 49 (50 en 2012), 6 en Alicante, 11 en Castellón y 32 en Valencia (ver Cuadro I.7.7).

Cuadro I.7.7

SECCIONES DE CRÉDITO DE COOPERATIVAS. DISTRIBUCIÓN PROVINCIAL

Datos a 31 de diciembre

	Alicante	Castellón	Valencia	C. Valenciana
2008	7	11	38	56
2009	6	11	36	53
2010	6	11	36	53
2011	6	11	34	51
2012	6	11	33	50
2013	6	11	32	49

Fuente: Instituto Valenciano de Finanzas.

Los depósitos de estas secciones ascendían en nuestra Comunitat a 223.633 miles de euros, un 11,28% superior al del año 2012, según los datos provisionales facilitados por el Instituto Valenciano de Finanzas (ver Cuadro I.7.8).

Los créditos concedidos se situaron en 71.601 miles de euros, registrando un aumento del 9,15% en relación al año anterior.

Los socios de las secciones de crédito de las cooperativas de la Comunitat Valenciana han sido los destinatarios del 82,19% de los créditos concedidos en 2013, mientras que el 17,81% se dirigió a las cooperativas.

La diferencia entre sus depósitos y créditos se ha situado en 151.670 miles de euros, lo que supone un aumento del 12,3% en términos interanuales.

Por provincias, Valencia concentra el 75,6% de los depósitos y el 83,1% de los créditos concedidos. Asimismo, el 72% de la capacidad de financiación de estas secciones corresponde a la provincia de Valencia. Por su parte, en Castellón se concentra el 18,6% de los depósitos y el 10,4% de los créditos, con un diferencial positivo entre ambos de 34.008 miles de euros (el 22,4% del total). Finalmente, Alicante representa una situación más equilibrada con un 5,6% de los depósitos y un 6,5% de los créditos, y una capacidad de financiación de 8.425 miles de euros (el 5,6% sobre el total de la Comunitat Valenciana).

MEMORIA 2013

Cuadro I.7.8

SECCIONES DE CRÉDITO DE COOPERATIVAS. DEPÓSITOS Y CRÉDITOS

Datos a 31 de diciembre

	Alicante		Castellón		Valencia		C. Valenciana	
	m	T ₁	m	T ₁	m	T ₁	m	T ₁
Depósitos								
2005	19.619	5,47	47.330	64,07	173.466	14,62	240.415	20,94
2006	19.503	-0,59	54.467	15,08	164.045	-5,43	238.015	-1,00
2007	18.008	-7,67	55.309	1,55	152.364	-7,12	225.681	-5,18
2008	17.228	-4,33	44.972	-18,69	131.498	-13,69	193.698	-14,17
2009	15.390	-10,67	49.925	11,01	135.362	2,94	200.677	3,60
2010	15.106	-1,85	44.860	-10,15	136.464	0,81	196.430	-2,12
2011	13.800	-8,65	45.295	0,97	135.982	-0,35	195.077	-0,69
2012	13.235	-4,09	41.925	-7,44	145.473	6,98	200.633	2,85
2013p	13.072	-1,23	41.455	-1,12	168.744	16,00	223.271	11,28
Créditos								
2005	3.876	-14,13	2.722	-9,02	39.228	-8,01	45.826	-8,62
2006	4.403	13,60	3.292	20,94	48.140	22,72	55.835	21,84
2007	4.178	-5,11	3.992	21,26	52.347	8,74	60.517	8,39
2008	5.787	38,51	6.013	50,63	50.914	-2,74	62.714	3,63
2009	4.832	-16,50	7.669	27,54	53.394	4,87	65.895	5,07
2010	4.331	-10,37	8.334	8,67	52.778	-1,15	65.443	-0,69
2011	4.382	1,18	8.668	4,01	54.658	3,56	67.708	3,46
2012	4.375	-0,16	8.276	-4,52	52.947	-3,13	65.598	-3,12
2013p	4.647	6,22	7.447	-10,02	59.507	12,39	71.601	9,15
A socios	2.159	0,09	5.920	-6,12	50.771	1,58	58.850	0,70
A cooperativa	2.488	14,44	1.527	-24,44	8.736	212,00	12.751	82,29

p= Datos provisionales

m: miles de euros

T₁: Tasa de variación interanual

Fuente: Instituto Valenciano de Finanzas.

7.2 OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS DE LA COMUNITAT VALENCIANA**7.2.1. Actividad avalística de la Sociedad de Garantía Recíproca (SGR) de la Comunitat Valenciana**

PANORAMA ECONÓMICO

En 2012, la SGR formalizó un total de 4 millones de euros en avales, lo que ha supuesto una disminución del 87% respecto al año anterior. Las formalizaciones acumuladas ascienden a 6.492 millones de euros, con un ligero aumento del 0,1% (ver Cuadro I.7.9).

Cuadro I.7.9

ACTIVIDAD DE LA SOCIEDAD DE GARANTÍA RECÍPROCA EN LA C.V., 2012-2013p

AVALES FORMALIZADOS	2012			2013p		
	M	T ₁	T ₂	M	T ₁	T ₂
Total	31	100	-81	31	100	-81
<i>Por destino:</i>						
Avales financieros	10	32	-91	4	100	-91
Avales técnicos	21	68	-53	0	0	-53
Formalizaciones acumuladas	6.488		0	6.492		0
RIESGO EN CURSO	2012			2013p		
	M	T ₁	T ₂	M	T ₁	T ₂
Total	1.092	100	-14	1.092	100	-14
<i>Por destino:</i>						
Financieros	895	82	-12	404	72	-55
Técnicos	197	18	-21	159	28	-19
<i>Por sectores</i>						
Primario	22	2	-12	13	2	-41
Industrial	192	18	-14	145	26	-24
Construcción	411	37	-13	148	25	-64
Terciario	467	43	-14	257	46	-45
Riesgo vencido del ejercicio	209		-32	533		155
Riesgo en curso cedido	457	42	-12	211	37	-54

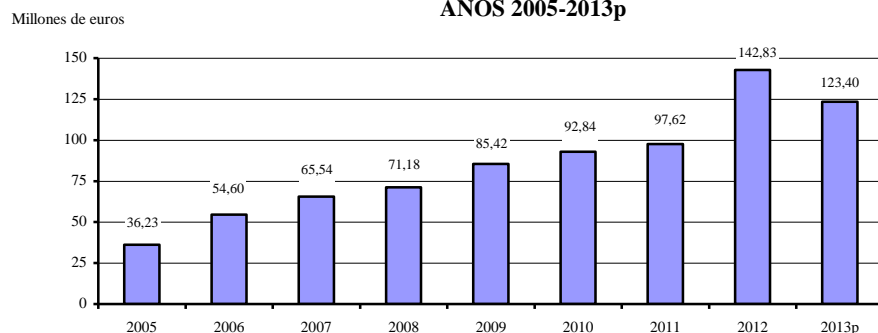
M: Millones de euros p: datos provisionales T₁: Porcentaje estructural T₂: Variación sobre el año anterior

Fuente: Sociedad de Garantía Recíproca.

El capital social suscrito en la SGR ha alcanzado la cifra de 123,40 millones de euros en 2013 (ver Gráfico I.7.3), con un descenso interanual del 13,6%.

Gráfico I.7.3

EVOLUCIÓN DE CAPITAL SOCIAL SUSCRITO EN LA SGR. AÑOS 2005-2013p

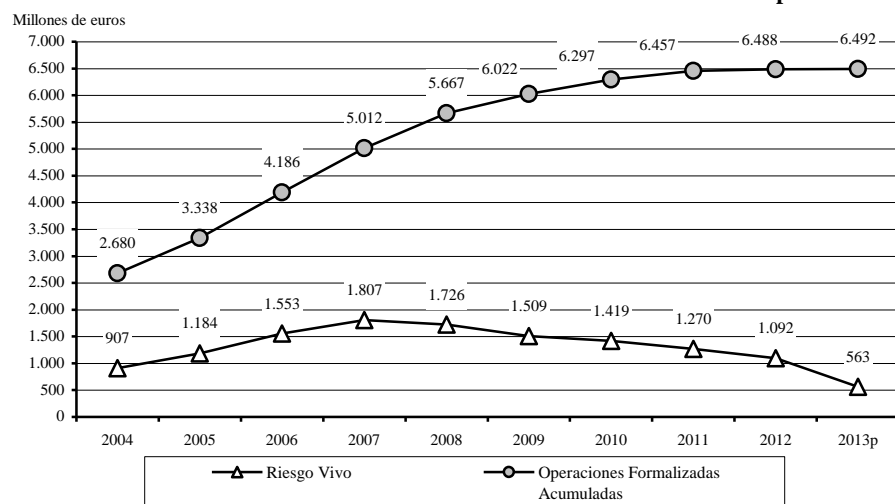


p: datos provisionales

Fuente: Sociedad de Garantía Recíproca.

Gráfico I.7.4

EVOLUCIÓN DEL RIESGO VIVO Y DE LAS OPERACIONES FORMALIZADAS ACUMULADAS. AÑOS 2004-2013p



p: datos provisionales

Fuente: Sociedad de Garantía Recíproca.

7.2.2. Actividad crediticia del Instituto Valenciano de Finanzas (IVF)

Este año no ha podido realizarse un análisis de la actividad crediticia del IVF porque los datos sobre la misma no se han remitido al Comité Económico y Social de la Comunitat Valenciana, a pesar de haber sido requeridos.

Como conclusión a este capítulo dedicado al sistema financiero en la Comunitat Valenciana hay que indicar, en primer lugar, que se han constatado las conclusiones que el CES-CV recogió en la Memoria sobre la Situación Socioeconómica y Laboral del año 2012. Así, tras el proceso de reestructuración del sistema español que supuso que las entidades más significativas con domicilio social en nuestra Comunitat se adjudicasen a entidades foráneas, la cuota de mercado de las entidades autóctonas ha disminuido de forma considerable, quedando entre estas últimas Caixa Ontinyent y algunas secciones de crédito de cooperativas.

Asimismo, el crédito concedido en el ámbito de la Comunitat Valenciana se ha vuelto a reducir considerablemente durante el año 2013, en concreto, un 10,6%.

Por tanto, el CES-CV reitera la incidencia negativa que estas circunstancias están teniendo en la sociedad valenciana y, especialmente, en el tejido empresarial, al estar constituido principalmente por pequeñas y medianas empresas, cuya dependencia de la financiación ajena es mucho más elevada. El CES-CV entiende que esta situación está perjudicando la pervivencia y viabilidad de las empresas, especialmente a las PYMES, y en consecuencia ralentizando la generación de empleo y la reactivación económica en nuestra Comunitat, por lo que considera necesario intensificar las medidas encaminadas a mejorar las condiciones de la oferta de crédito y de los avales en los mercados financieros, facilitando el acceso a los mismos a las empresas y en general, al conjunto de la sociedad.