

## 7. SISTEMA FINANCIERO DE 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 que configuran el sistema bancario (bancos, cajas de ahorros y cooperativas de crédito), 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 depósito y número de oficinas

El sector financiero español ha contabilizado en 2009 un total de 280 entidades de depósito, de las cuales 153 son bancos, es decir, un 54,6%, 46 entidades son Cajas de Ahorros (16,4%) y el 28,9% son Cooperativas de Crédito (81 entidades), como se puede observar en el Cuadro I.7.1.

*Cuadro I.7.1*

#### NÚMERO DE ENTIDADES DE DEPÓSITO EN ESPAÑA IV Trim. 2009

	Bancos		Cajas Ahorros		Coop. Crédito		Total
	N	TI	N	TI	N	TI	N
Ent. Depósito	153	54,6	46	16,4	81	28,9	280
Oficinas	14.840	33,7	24.202	54,9	5.043	11,4	44.085
Ratio Oficinas / Ent.Depósito	97,0		526,1		62,3		157,4

N: Número total

TI: Porcentaje de cada tipo de Entidad respecto al total

Fuente: Banco de España.

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 11% del total de España con 4.866 oficinas. Por provincias, en Valencia están ubicadas el

52,8% de las oficinas de nuestra Comunitat, en Alicante el 33,6% y en Castellón el 13,6% restante.

Cuadro I.7.2

**NÚMERO DE OFICINAS POR ENTIDADES EN LA C. VALENCIANA, Diciembre 2009**

	Bancos			Cajas Ahorros			Coop. Crédito			Total	
	N	T1	T2	N	T1	T2	N	T1	T2	N	T1
Alicante	602	36,6	36,8	824	35,2	50,4	210	23,9	12,8	1.636	33,6
Castellón	187	11,4	28,3	293	12,5	44,3	181	20,6	27,4	661	13,6
Valencia	856	52,0	33,3	1.227	52,3	47,8	486	55,4	18,9	2.569	52,8
<b>C. Valenciana</b>	<b>1.645</b>	<b>11,1</b>	<b>33,8</b>	<b>2.344</b>	<b>9,7</b>	<b>48,2</b>	<b>877</b>	<b>17,4</b>	<b>18,0</b>	<b>4.866</b>	<b>11,0</b>
<b>España</b>	<b>14.840</b>		<b>33,7</b>	<b>24.202</b>		<b>54,9</b>	<b>5.043</b>		<b>11,4</b>	<b>44.085</b>	

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.

Los bancos en la Comunitat Valenciana representan el 33,8%, con 1.645 oficinas, mientras que las cajas de ahorros y cooperativas de crédito suponen el 48,2% y el 18%, respectivamente. En España, los bancos mantienen un porcentaje similar al de nuestra Comunitat (33,7%); las cajas de ahorro, sin embargo, tienen mayor relevancia en el territorio español (54,9%), mientras que las cooperativas de crédito en España se sitúan en el 11,4% (6,6 puntos porcentuales por debajo de nuestra Comunitat). Por tanto, es destacable la presencia de 877 oficinas de cooperativas de crédito en nuestro territorio autonómico, abarcando el 17,4% del total de sucursales de este tipo de entidad en el conjunto de España.

En el Cuadro I.7.3 se puede observar las variaciones del número de oficinas en la Comunitat Valenciana y España producidas durante 2009 con relación al año anterior. Los bancos han cerrado oficinas, produciéndose un descenso del 5,1% en la Comunitat Valenciana y del 4,7% en España. Asimismo, las oficinas de las cajas de ahorros han disminuido un 4,3% en nuestra Comunitat y un 3,1% en España, mientras que las cooperativas se han mantenido en la Comunitat Valenciana y se han reducido un 1,1% en España.

Por provincias se aprecia un descenso generalizado de las oficinas en las tres provincias, con excepción de las cooperativas de crédito en Castellón que

han aumentado en un 2,3%. En Alicante se ha experimentado un descenso global del 5,8%, distribuido del siguiente modo: las oficinas bancarias un 7,1%, las cajas de ahorros un 5,9% y las cooperativas de crédito un 0,9%; en Valencia el descenso conjunto ha sido del 2,9%, con un cierre de oficinas bancarias del 3,2%, de cajas de ahorros del 3,7% y un 0,4% las cooperativas de crédito. Finalmente, Castellón ha experimentado un descenso en oficinas bancarias y en las cajas de ahorros del 7,4% y 2,3%, respectivamente.

Cuadro I.7.3

**PORCENTAJES DE VARIACIÓN DEL NÚMERO DE OFICINAS, 2009 SOBRE 2008**

	Bancos	Cajas Ahorros	Coop. Crédito	Total
	<i>TI</i>	<i>TI</i>	<i>TI</i>	<i>TI</i>
Alicante	-7,1	-5,9	-0,9	-5,8
Castellón	-7,4	-2,3	2,3	-2,7
Valencia	-3,2	-3,7	-0,4	-2,9
<b>C. Valenciana</b>	<b>-5,1</b>	<b>-4,3</b>	<b>0,0</b>	<b>-3,9</b>
<b>España</b>	<b>-4,7</b>	<b>-3,1</b>	<b>-1,1</b>	<b>-3,5</b>

*TI*: Variación porcentual del número de oficinas en el año 2009 respecto a 2008

Fuente: Banco de España / Elaboración propia.

**7.1.2. El crédito de bancos, cajas de ahorros y cooperativas de crédito en la Comunitat Valenciana**

En la Comunitat Valenciana se ha canalizado el 10,1% del total del crédito concedido en España por el sector financiero, siendo superada por Madrid y Cataluña, que concentran el 43,8% del total nacional, y Andalucía con un 12,9%. El crédito total concedido en nuestra Comunitat asciende a 186.100 millones de euros en 2009, distribuido entre las administraciones públicas y el resto de sectores residentes en un 3,5% y 96,5%, respectivamente. Estos porcentajes son similares a los registrados en España.

En cuanto a la distribución provincial, en Valencia se concede el 56,9% del crédito total de nuestra Comunitat, mientras que Alicante y Castellón conceden el 29,5% y 13,6%, respectivamente. Por lo que respecta a los receptores, Castellón es la provincia que dedica un mayor porcentaje de sus créditos concedidos al sector privado con un 98,3% frente al 97,8% de Alicante y el 95,4% de Valencia. Esta última provincia, dada su mayor concentración de servicios de las administraciones

Cuadro I.7.4

**CRÉDITOS A ADMINISTRACIONES PÚBLICAS (A.A.P.P.) Y OTROS SECTORES RESIDENTES (O.S.R.)**  
Distribución por autonomías y provincias (en el caso de la Comunidad Valenciana) - Datos a 31 de diciembre de 2009

	Bancos						Cajas de Ahorros						Coop. de Crédito						Total					
	TOTAL		A.A.P.P.		O.S.R.		TOTAL		A.A.P.P.		O.S.R.		TOTAL		A.A.P.P.		O.S.R.		TOTAL		A.A.P.P.		O.S.R.	
	m	T1	T2	m	T1	T2	m	T1	T2	m	T1	T2	m	T1	T2	m	T1	T2	m	T1	T2	m	T1	T2
País Vasco	31.463	37,5	3,8	1.156	30.307	39.289	46,8	4,4	1.484	37.805	13.112	15,6	13,4	117	12.995	83.864	4,6	2.757	3,3	4,5	81.107	96,7	4,6	
Cataluña	146.150	41,2	17,5	7.306	138.844	204.559	57,7	22,6	4.634	199.925	3.954	1,1	4,0	8	3.946	354.663	19,3	11.948	3,4	19,5	342.715	96,6	19,3	
Galicia	32.966	46,2	3,9	822	32.144	37.957	53,2	4,2	962	36.995	359	0,5	0,4	7	352	71.282	3,9	1.791	2,5	2,9	69.491	97,5	3,9	
Andalucía	97.383	41,1	11,6	5.330	92.053	117.248	49,5	13,0	2.562	114.686	22.399	9,4	22,9	381	22.018	237.030	12,9	8.273	3,5	13,5	228.757	96,5	12,9	
Asturias	12.205	44,0	1,5	840	11.365	12.891	46,5	1,4	358	12.533	2.649	9,5	2,7	49	2.600	27.745	1,5	1.247	4,5	2,0	26.498	95,5	1,5	
Cantabria	6.361	38,2	0,8	507	5.854	9.872	59,3	1,1	286	9.586	407	2,4	0,4	0	407	16.640	0,9	793	4,8	1,3	15.847	95,2	0,9	
La Rioja	4.174	32,1	0,5	347	3.827	7.504	57,7	0,8	150	7.354	1.319	10,1	1,3	4	1.315	12.997	0,7	501	3,9	0,8	12.496	96,1	0,7	
Murcia	17.101	34,7	2,0	730	16.371	26.186	53,1	2,9	352	25.834	6.064	12,3	6,2	24	6.040	49.351	2,7	1.106	2,2	1,8	48.245	97,8	2,7	
<b>C. Valenciana</b>	<b>76.118</b>	<b>40,9</b>	<b>9,1</b>	<b>4.337</b>	<b>71.781</b>	<b>94.837</b>	<b>51,0</b>	<b>10,5</b>	<b>1.986</b>	<b>92.851</b>	<b>15.145</b>	<b>8,1</b>	<b>15,5</b>	<b>150</b>	<b>14.995</b>	<b>186.100</b>	<b>10,1</b>	<b>6.473</b>	<b>3,5</b>	<b>10,6</b>	<b>179.627</b>	<b>96,5</b>	<b>10,1</b>	
Aragón	15.839	32,4	1,9	1.433	14.406	26.508	54,3	2,9	532	25.976	6.500	13,3	6,6	32	6.468	48.847	2,7	1.997	4,1	3,3	46.850	95,9	2,6	
Cast.-La Mancha	17.329	30,0	2,1	2.079	15.250	35.197	60,8	3,9	1.154	34.043	5.317	9,2	5,4	157	5.160	57.843	3,1	3.390	5,9	5,5	54.453	94,1	3,1	
Canarias	28.930	49,9	3,5	1.527	27.403	26.946	46,4	3,0	846	26.100	2.156	3,7	2,2	28	2.128	58.032	3,2	2.401	4,1	3,9	55.631	95,9	3,1	
Navarra	6.385	26,1	0,8	225	6.160	11.681	47,7	1,3	316	11.365	6.425	26,2	6,6	74	6.351	24.491	1,3	615	2,5	1,0	23.876	97,5	1,3	
Extremadura	9.745	42,0	1,2	667	9.078	12.190	52,5	1,3	586	11.604	1.286	5,5	1,3	25	1.261	23.221	1,3	1.278	5,5	2,1	21.943	94,5	1,2	
Baleares	21.705	46,5	2,6	2.185	19.520	24.408	52,3	2,7	850	23.558	547	1,2	0,6	0	547	46.660	2,5	3.035	6,5	5,0	43.625	93,5	2,5	
Madrid	277.545	61,7	33,2	7.302	270.243	169.496	37,7	18,8	3.378	166.118	2.893	0,6	3,0	91	2.802	449.934	24,5	10.771	2,4	17,6	439.163	97,6	24,7	
Castilla-León	26.491	35,0	3,2	1.550	24.941	41.988	55,5	4,6	1.052	40.936	7.124	9,4	7,3	51	7.073	75.603	4,1	2.653	3,5	4,3	72.950	96,5	4,1	
Ceuta	681	45,1	0,1	131	550	781	51,7	0,1	49	732	48	3,2	0,0	48	1.510	180	11,9	0,3	1.330	88,1	0,1			
Melilla	652	60,7	0,1	3	649	371	34,5	0,0	17	354	52	4,8	0,1	52	1.075	0,1	20	1,9	0,0	1.055	98,1	0,1		
Sin clasificar	7.605	-	0,9	0	7.605	3.276	-	0,4	0	3.276	0	-	0,0	0	0	10.881	0,6	0	-	0,0	10.881	-	0,6	
<b>España</b>	<b>836.828</b>	<b>45,5</b>	<b>99</b>	<b>38.477</b>	<b>798.351</b>	<b>903.185</b>	<b>49,1</b>	<b>100</b>	<b>21.554</b>	<b>881.631</b>	<b>97.756</b>	<b>5,3</b>	<b>100</b>	<b>792</b>	<b>96.558</b>	<b>1.837.769</b>	<b>99</b>	<b>61.229</b>	<b>3,3</b>	<b>100</b>	<b>1.776.540</b>	<b>96,7</b>	<b>100</b>	
<b>C. Valenciana</b>	<b>76.118</b>	<b>40,9</b>	<b>9,1</b>	<b>4.337</b>	<b>71.781</b>	<b>94.838</b>	<b>51,0</b>	<b>10,5</b>	<b>1.986</b>	<b>94.485</b>	<b>15.145</b>	<b>8,1</b>	<b>15,5</b>	<b>150</b>	<b>15.257</b>	<b>186.101</b>	<b>10,1</b>	<b>6.473</b>	<b>3,5</b>	<b>10,6</b>	<b>179.628</b>	<b>96,5</b>	<b>10,1</b>	
Alicante	22.652	41,3	29,8	610	22.042	29.525	53,9	31,1	575	28.950	2.648	4,8	17,5	27	2.621	54.825	29,5	1.212	2,2	18,7	53.613	97,8	29,8	
Castellón	10.690	42,1	14,0	292	10.398	11.062	43,6	11,7	116	10.946	3.646	14,4	24,1	28	3.618	25.398	13,6	436	1,7	6,7	24.962	98,3	13,9	
Valencia	42.776	40,4	56,2	3.435	39.341	54.251	46,5	57,2	1.295	52.956	8.851	8,4	58,4	95	8.756	105.878	56,9	4.825	4,6	74,5	101.053	95,4	56,3	

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

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

Fuente: Banco de España.

m: Millones de euros

públicas, destina un 4,6% del crédito al sector público, mientras que en Alicante y Castellón se reduce hasta el 2,2% y 1,7%, respectivamente.

Durante el año 2009 en la Comunitat Valenciana las cajas de ahorros han sido las principales canalizadoras del crédito con un 51%, porcentaje éste superior al que se registra en el conjunto de España (49,1%). Por el contrario, los bancos tienen una actividad crediticia menor en el ámbito de nuestra Comunitat que en España. La cuota de mercado de los bancos en nuestra Comunitat en la concesión de créditos es del 40,9% frente al 45,5% en España. Por su parte, las cooperativas de crédito acaparan el 8,1% de los créditos concedidos en la Comunitat Valenciana frente al 5,3% en España.

Por provincias, en Alicante las cajas de ahorros tienen un importante peso relativo, con una cuota de mercado del 53,9%, que da lugar a un reducido porcentaje de las cooperativas de crédito (4,8%). Por el contrario, en Castellón, las cooperativas presentan el nivel más elevado de toda la Comunitat con un 14,4% frente al 43,6% de las cajas de ahorros. En Valencia, las cajas de ahorros también ocupan el primer lugar con un 46,5%, mientras que las cooperativas representan el 8,4%. Por su parte, el porcentaje de la banca por provincias presenta un diferencial más reducido, puesto que en Alicante supone el 41,3%, en Valencia el 40,4% y el 42,1% en Castellón.

Por lo que respecta al resto de comunidades autónomas, continúan existiendo importantes diferencias en la estructura de sus respectivos sectores financieros. En primer lugar, destaca la posición de privilegio que ocupa la banca en la Comunidad Autónoma de Madrid, con una cuota de mercado del 61,7% y en Canarias (49,9%). Las cajas de ahorros tienen su mayor implantación en Castilla-La Mancha (60,8%) y Cantabria (59,3%). Por su parte, las cooperativas de crédito presentan un peso relativo más elevado en Navarra con el 26,2%, seguida por País Vasco (15,6%).

### **7.1.3. Depósitos en bancos, cajas de ahorros y cooperativas de crédito en la Comunitat Valenciana**

Los depósitos en bancos, cajas de ahorros y cooperativas de crédito en la Comunitat Valenciana representan el 8,4% del total de depósitos del sistema español con un total de 102.614 millones de euros (ver el Cuadro I.7.5). Como ocurre con los créditos concedidos, sólo Madrid, Cataluña y Andalucía superan el volumen de depósitos en las entidades ubicadas en nuestra Comunitat.

Cuadro I.7.5

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

Distribución por autonomías y provincias (en el caso de la Comunidad Valenciana) - Datos a 31 de diciembre de 2009

	Bancos			Cajas de Ahorros			Coop. de Crédito			Total													
	TOTAL		O.S.R.	TOTAL		O.S.R.	TOTAL		O.S.R.	TOTAL		O.S.R.											
	m	T1	T2	m	T1	T2	m	T1	T2	m	T1	T2											
País Vasco	24.787	31,5	4,8	920	23.867	40.258	51,2	6,5	2.878	37.380	13.595	17,3	16,9	654	12.941	78.640	6,4	4.452	5,7	5,7	74.188	94,3	6,5
Cataluña	55.586	27,4	10,8	2.100	53.486	144.189	71,2	23,1	6.036	138.153	2.790	1,4	3,5	15	2.775	202.565	16,6	8.151	4,0	10,5	194.414	96,0	17,0
Galicia	22.302	41,4	4,3	910	21.392	31.168	57,9	5,0	2.136	29.032	402	0,7	0,5	6	396	53.872	4,4	3.052	5,7	3,9	50.820	94,3	4,5
Andalucía	33.865	29,9	6,6	3.769	30.096	62.486	55,1	10,0	4.305	58.181	17.094	15,1	21,2	820	16.274	113.445	9,3	8.894	7,8	11,4	104.551	92,2	9,2
Asturias	9.729	43,2	1,9	168	9.561	10.318	45,8	1,7	590	9.728	2.472	11,0	3,1	58	2.414	22.519	1,8	816	3,6	1,0	21.703	96,4	1,9
Cantabria	5.442	45,5	1,1	281	5.161	6.361	53,1	1,0	358	6.003	170	1,4	0,2	0	170	11.973	1,0	639	5,3	0,8	11.334	94,7	1,0
La Rioja	2.429	29,3	0,5	37	2.392	4.937	59,6	0,8	115	4.822	921	11,1	1,1	3	918	8.287	0,7	155	1,9	0,2	8.132	98,1	0,7
Murcia	5.361	21,8	1,0	274	5.087	15.591	63,3	2,5	885	14.706	3.670	14,9	4,6	27	3.643	24.622	2,0	1.186	4,8	1,5	23.436	95,2	2,1
<b>C. Valenciana</b>	<b>28.840</b>	<b>28,1</b>	<b>5,6</b>	<b>1.121</b>	<b>27.719</b>	<b>61.179</b>	<b>59,6</b>	<b>9,8</b>	<b>3.935</b>	<b>57.244</b>	<b>12.595</b>	<b>12,3</b>	<b>15,6</b>	<b>289</b>	<b>12.306</b>	<b>102.614</b>	<b>8,4</b>	<b>5.345</b>	<b>5,2</b>	<b>6,9</b>	<b>97.269</b>	<b>94,8</b>	<b>8,5</b>
Aragón	7.088	20,5	1,4	289	6.799	22.855	66,1	3,7	616	22.239	4.613	13,3	5,7	176	4.437	34.556	2,8	1.081	3,1	1,4	33.475	96,9	2,9
Cast-La Mancha	9.274	25,5	1,8	293	8.981	21.359	58,8	3,4	820	20.539	5.721	15,7	7,1	81	5.640	36.354	3,0	1.194	3,3	1,5	35.160	96,7	3,1
Canarias	9.580	37,3	1,9	621	8.959	14.094	54,8	2,3	1.642	12.452	2.028	7,9	2,5	278	1.750	25.702	2,1	2.541	9,9	3,3	23.161	90,1	2,0
Navarra	3.532	20,1	0,7	146	3.386	9.288	52,8	1,5	471	8.817	4.765	27,1	5,9	184	4.581	17.585	1,4	801	4,6	1,0	16.784	95,4	1,5
Extremadura	5.838	33,1	1,1	227	5.611	10.281	58,3	1,6	783	9.498	1.528	8,7	1,9	58	1.470	17.647	1,4	1.068	6,1	1,4	16.579	93,9	1,5
Baleares	6.966	34,2	1,4	318	6.648	13.045	64,1	2,1	400	12.645	332	1,6	0,4	10	322	20.343	1,7	728	3,6	0,9	19.615	96,4	1,7
Madrid	242.179	67,4	47,0	18.685	223.494	115.025	32,0	18,4	16.293	98.732	1.987	0,6	2,5	41	1.946	359.191	29,4	35.019	9,7	45,0	324.172	90,3	28,4
Castilla-León	19.256	30,0	3,7	1.125	18.131	39.037	60,8	6,3	1.469	37.568	5.863	9,1	7,3	80	5.783	64.156	5,3	2.674	4,2	3,4	61.482	95,8	5,4
Ceuta	377	44,0	0,1	12	365	439	51,2	0,1	22	417	41	4,8	0,1	0	41	857	0,1	34	4,0	0,0	823	96,0	0,1
Melilla	428	51,9	0,1	15	413	349	42,3	0,1	15	334	48	5,8	0,1	6	42	825	0,1	36	4,4	0,0	789	95,6	0,1
Sin clasificar	0	-	0,0	0	0	0	-	0,0	0	0	0	-	0,0	0	0	0	0,0	0	-	0,0	0	-	0,0
Banca electrónica	22.543	93,6	4,4	2	22.541	1.533	6,4	0,2	1.533	0	0	0,0	0,0	0	0	24.076	2,0	2	0,0	0,0	24.074	100,0	2,1
<b>España</b>	<b>515.402</b>	<b>42,3</b>	<b>100</b>	<b>31.313</b>	<b>484.089</b>	<b>623.792</b>	<b>51,1</b>	<b>100</b>	<b>43.769</b>	<b>580.023</b>	<b>80.635</b>	<b>6,6</b>	<b>100</b>	<b>2.786</b>	<b>77.849</b>	<b>1.219.829</b>	<b>100</b>	<b>77.868</b>	<b>6,4</b>	<b>100</b>	<b>1.141.961</b>	<b>93,6</b>	<b>100</b>
<b>C. Valenciana</b>	<b>28.841</b>	<b>28,1</b>	<b>5,6</b>	<b>1.121</b>	<b>27.720</b>	<b>61.179</b>	<b>59,6</b>	<b>9,8</b>	<b>3.935</b>	<b>57.244</b>	<b>12.596</b>	<b>12,3</b>	<b>15,6</b>	<b>289</b>	<b>12.307</b>	<b>102.616</b>	<b>8,4</b>	<b>5.345</b>	<b>5,2</b>	<b>6,9</b>	<b>97.271</b>	<b>94,8</b>	<b>8,5</b>
Alicante	8.878	26,8	30,8	267	8.611	22.304	67,2	36,5	727	21.577	2.004	6,0	15,9	21	1.983	33.186	32,3	1.015	3,1	19,0	32.171	96,9	33,1
Castellón	3.391	27,6	11,8	138	3.253	5.397	43,9	8,8	122	5.275	3.514	28,6	27,9	41	3.473	12.302	12,0	301	2,4	5,6	12.001	97,6	12,3
Valencia	16.572	29,0	57,5	716	15.856	33.478	50,0	54,7	3.086	30.392	7.078	12,4	56,2	227	6.851	57.128	55,7	4.029	7,1	75,4	53.099	92,9	54,6

T1: Porcentaje que representa cada tipo de depositante o de Entidad sobre el total de depósitos. (%)

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

Fuente: Banco de España

m: Millones de euros

En cuanto al tipo de depositante, se observa que el sector privado efectúa el 94,8% de los depósitos totales, aportando el 5,2% el sector público. En España, este porcentaje es más reducido en el caso de la contribución del sector privado (93,6%), mientras que los depósitos públicos se sitúan en el 6,4%. En la Comunitat Valenciana las cajas de ahorros tienen depositado el 59,6% de los recursos, la banca el 28,1% y las cooperativas de crédito el 12,3%.

Esta distribución se repite en el mercado financiero entre las entidades en el conjunto de España, si bien con ciertas diferencias porcentuales. Las cooperativas en nuestra Comunitat tienen un mayor peso relativo (12,3% frente al 6,6% de España), menor en el caso de la banca (28,1% frente al 42,3 %) y superior en las cajas de ahorros (59,6% en nuestra Comunitat y 51,1% en España).

En las tres provincias de nuestra Comunitat, las cajas de ahorros representan el mayor porcentaje de los depósitos, seguidos de los bancos y de las cooperativas. No obstante, existen diferencias en el peso relativo de cada una de las entidades. Las cajas y los bancos en Valencia representan el 50% y 29%, respectivamente, y en Alicante el 67,2% y 26,8%. En Castellón, por el contrario, el mercado presenta un reparto más equitativo entre los tres tipos de entidades: bancos (27,6%), cajas (43,9%) y cooperativas (28,6%).

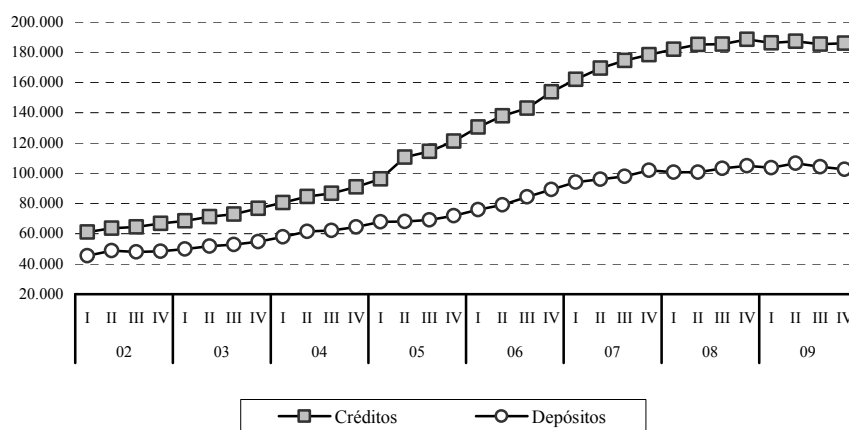
Por último, cabe indicar que el volumen de depósitos efectuados a través de la banca electrónica en España ha ascendido a 24.076 millones de euros en 2009, un 2% del total.

#### **7.1.4. El flujo financiero de la Comunitat Valenciana**

Como se observa en el Gráfico I.7.1, la Comunitat Valenciana en los últimos años ha mantenido un diferencial negativo de sus depósitos sobre los créditos (ver Gráfico I.7.2). En 2009, los créditos han superado a los depósitos a 31 de diciembre en 83.486 millones de euros, diferente ligeramente inferior a la existente un año antes.

Gráfico I.7.1

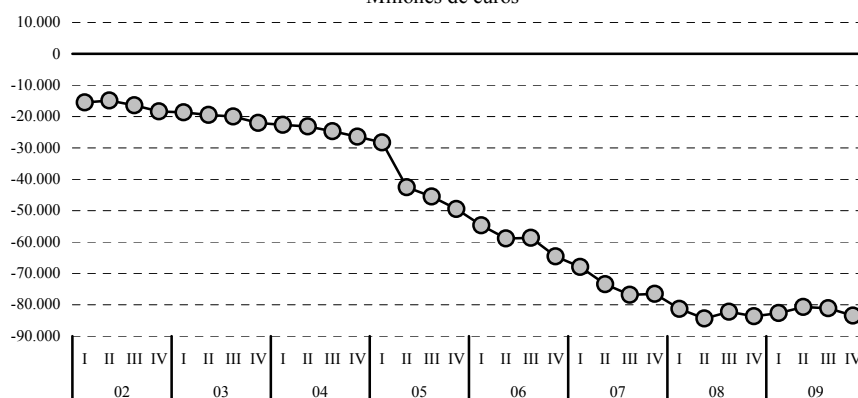
**CRÉDITOS Y DEPÓSITOS EN LA COMUNITAT VALENCIANA,  
2002-2009**  
Millones de euros



Fuente: Banco de España.

Gráfico I.7.2

**DIFERENCIA ENTRE DEPÓSITOS Y CRÉDITOS  
C. VALENCIANA, 2002-2009**  
Millones de euros



Fuente: Banco de España.



PANORAMA ECONÓMICO

El Cuadro I.7.6 recoge la evolución de las cuotas de mercado de los depósitos y los créditos en la Comunitat Valenciana desde 1999 hasta el año 2009 por tipos de entidad. A lo largo de este periodo se observa un importante aumento en el grado de penetración de las cajas de ahorros en detrimento, básicamente, de la banca. La comparación en este periodo (1999-2009) muestra una caída de la cuota de mercado de los bancos de 8,86 puntos porcentuales en sus depósitos y de 5,21 p.p. en relación a los créditos, mientras que las cajas la incrementaban en 10,9 y 6,09 p.p., respectivamente.

Cuadro I.7.6

**CUOTA DE MERCADO POR TIPO DE ENTIDAD. C. VALENCIANA, 1999-2009**

	Bancos	Cajas de Ahorros			Cooperativas de Crédito
		Total	Autóctonas	Foráneas	
<b>Depósitos (%)</b>					
1999	36,97	48,72	41,01	7,71	14,31
2000	36,21	49,78	40,57	9,21	14,00
2001	34,29	50,98	40,29	10,69	14,74
2002	33,47	51,98	40,42	11,56	14,55
2003	31,42	54,50	42,35	12,15	14,08
2004	29,35	57,06	44,80	12,26	13,59
2005	28,59	57,41	44,52	12,89	14,00
2006	27,97	58,89	45,54	13,36	13,13
2007	25,77	61,97	48,43	13,53	12,26
2008	28,23	60,04	45,82	14,22	11,74
2009	28,11	59,62	45,99	13,63	12,27
<b>Créditos (%)</b>					
1999	46,11	44,87	33,37	11,50	9,03
2000	45,15	45,89	33,31	12,58	8,96
2001	43,46	47,54	33,97	13,57	9,00
2002	42,93	47,98	33,04	14,94	9,09
2003	43,48	47,38	31,19	16,19	9,14
2004	43,55	47,29	30,06	17,23	9,16
2005	42,38	49,02	31,72	17,30	8,59
2006	41,67	50,17	31,76	18,41	8,16
2007	41,50	50,23	30,94	19,29	8,27
2008	40,96	50,91	31,66	19,24	8,14
2009	40,90	50,96	31,67	19,29	8,14

Fuente: Instituto Valenciano de Finanzas.

En 2009 los depósitos bancarios han reducido ligeramente su peso pasando de un 28,23% en 2008 a un 28,11% y las cajas de ahorros del 60,04% al 59,62%. Las cajas de ahorros autóctonas han aumentado su cuota de mercado en 0,17 puntos porcentuales (45,82% en 2008 y 45,99% en 2009) y las foráneas la han reducido en 0,59 p.p., situándolo en el 13,63%. Por su parte, las cooperativas de crédito han aumentado su participación hasta el 12,27% (11,74% en 2008).

Por lo que respecta a los créditos, en la banca ha disminuido el porcentaje sobre el total en 0,06 puntos, situándose en el 40,90%, mientras que las cajas de ahorros aumentaban en 0,05 puntos alcanzando el 50,96%. Los créditos concedidos por las cajas de ahorros autóctonas han aumentado su cuota de mercado ligeramente hasta el 31,67% (31,66% en 2008), mientras que las foráneas lo aumentaban hasta situarse en el 19,29%, 0,05 puntos menos que en el año anterior. Por último, las cooperativas de crédito han mantenido su cuota en el 8,14%.

### 7.1.5. Cooperativas con Sección de Crédito en la Comunitat Valenciana

El número de cooperativas con sección de crédito en la Comunitat Valenciana se ha reducido en 3 secciones durante el año 2009, pasando de 56 a 53. En concreto ha sido la provincia de Valencia la que ha pasado de 38 secciones a 36 y Alicante de 7 a 6, mientras que Castellón ha mantenido el mismo número de secciones que en años anteriores (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
2004	7	11	47	65
2005	7	11	46	64
2006	7	11	43	61
2007	7	11	40	58
2008	7	11	38	56
2009	6	11	36	53

Fuente: Instituto Valenciano de Finanzas.

Los depósitos de estas secciones en 2009 ascendían en nuestra Comunitat a 200.578 miles de euros, un 3,55% más que en 2008, según los datos provisionales facilitados por el Instituto Valenciano de Finanzas (ver Cuadro I.7.8).

PANORAMA ECONÓMICO

Cuadro I.7.8

**SECCIONES DE CRÉDITO DE COOPERATIVAS. DEPÓSITOS Y CRÉDITOS**

Datos a 31 de diciembre

	Alicante		Castellón		Valencia		C. Valenciana	
	m	T <sub>1</sub>	m	T <sub>1</sub>	m	T <sub>1</sub>	m	T <sub>1</sub>
<b>Depósitos</b>								
2001	17.645	-18,56	28.848	-31,91	151.339	-61,86	197.832	-57,07
2002	18.602	5,42	31.564	9,41	147.694	-2,41	197.860	0,01
2003	16.180	-13,02	36.040	14,18	154.978	4,93	207.198	4,72
2004	16.518	2,09	42.437	17,75	154.915	-0,04	213.870	3,22
2005	19.619	18,77	47.330	11,53	173.466	11,97	240.415	12,41
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
2009p	15.390	-10,67	49.954	11,08	135.234	2,84	200.578	3,55
<b>Créditos</b>								
2001	5.933	-5,09	2.992	-64,06	42.645	-65,47	51.570	-62,65
2002	4.514	-23,92	2.810	-6,08	41.122	-3,57	48.446	-6,06
2003	4.268	-5,45	2.617	-6,87	38.969	-5,24	45.854	-5,35
2004	3.305	-22,56	2.540	-2,94	37.504	-3,76	43.349	-5,46
2005	3.876	17,28	2.722	7,17	39.228	4,60	45.826	5,71
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
2009p	4.873	-15,79	7.523	25,11	53.452	4,98	65.848	5,00
A socios	2.479	-16,87	6.122	30,23	47.590	8,13	56.191	8,70
A cooperativa	2.394	-14,65	1.401	6,78	5.862	-15,08	9.657	-12,37

p= Datos provisionales

m: miles de euros

T<sub>1</sub>: Tasa de variación interanual

Fuente: Instituto Valenciano de Finanzas.

Los créditos concedidos se situaron en 65.848 miles de euros, registrando un aumento del 5% en relación al año anterior.

Los socios de las secciones de crédito de las cooperativas de la Comunitat Valenciana han sido los destinatarios del 85,3% de los créditos concedidos en 2009, mientras que el 14,7% se dirigió a las cooperativas.

La diferencia entre sus depósitos y créditos se ha situado en 134.730 miles de euros, lo que supone un aumento del 2,9% en términos interanuales.

Por provincias, Valencia concentra el 67,4% de los depósitos y el 81,2% de los créditos concedidos. Asimismo, el 60,7% de la capacidad de financiación de estas secciones corresponde a la provincia de Valencia. Por su parte, en Castellón se concentra el 24,9% de los depósitos y el 11,4% de los créditos, con un diferencial positivo entre ambos de 42.431 miles de euros (el 31,5% del total). Finalmente, Alicante representa una situación más equilibrada con un 7,7% de los depósitos y un 7,4% de los créditos, con una capacidad de financiación de 11.441 miles de euros (el 7,8% sobre el total de la Comunitat Valenciana).

## **7.2 OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS DE LA COMUNITAT VALENCIANA**

### **7.2.1. Actividad avalística de la Sociedad de Garantía Recíproca (SGR) de la Comunidad Valenciana**

En 2009 el servicio de Información y Asesoramiento de la SGR de la Comunitat Valenciana atendió a un total de 2.531 empresas que solicitaron información directa a la SGR sobre diversas materias, tales como el aval, las condiciones financieras de las operaciones, programas de apoyo financiero o la selección de alternativas de financiación, entre otras.

Asimismo, la SGR formalizó un total de 626 millones de euros en avales, lo que ha supuesto una disminución del 51,2% respecto al año anterior. Las formalizaciones acumuladas ascienden a 6.022 millones de euros, con un aumento del 6,3% (ver Cuadro I.7.9).

En cuanto a las condiciones financieras, el tipo de interés medio de las operaciones de garantía financiera formalizadas en el ejercicio 2009 ha sido del 4,02%, siendo el diferencial entre el tipo de interés medio preferencial (5,31%) y el aplicado en las operaciones de la SGR de 1,29 puntos.

PANORAMA ECONÓMICO

Cuadro I.7.9

ACTIVIDAD DE LA SOCIEDAD DE GARANTÍA RECÍPROCA EN LA C.V., 2008-2009

AVALES FORMALIZADOS	2008			2009p		
	M	T <sub>1</sub>	T <sub>2</sub>	M	T <sub>1</sub>	T <sub>2</sub>
<b>Total</b>	<b>655</b>	<b>100</b>	<b>-21</b>	<b>355</b>	<b>100</b>	<b>-46</b>
<i>Por destino:</i>						
Avales financieros	415	63	-22	218	61	-47
- Financiación Inversión	223	34	5	121	34	-46
- Financiación de Circulante	192	29	-39	97	27	-49
Avales técnicos	240	37	-19	137	39	-43
Formalizaciones acumuladas	5.667		13	6.022		6
Avales propuestos	1.283		-8	626		-51
Avales aprobados	1.137		-9	534		-53
% aprobado s/propuesto	89			85		
% formalizado s/aprobado	58			66		
<hr/>						
RIESGO EN CURSO	2008			2009p		
	M	T <sub>1</sub>	T <sub>2</sub>	M	T <sub>1</sub>	T <sub>2</sub>
<b>Total</b>	<b>1.726</b>	<b>100</b>	<b>-4</b>	<b>1.509</b>	<b>100</b>	<b>-13</b>
<i>Por destino:</i>						
Financieros	1.111	64	-14	1.054	70	-5
- Financiación Inversión	706	41	7	616	41	-13
- Financiación de Circulante	405	23	-36	438	29	8
Técnicos	615	36	20	455	30	-26
<i>Por sectores</i>						
Primario	31	2	72	24	2	-23
Industrial	364	21	19	261	17	-28
Construcción	240	14	-16	191	13	-20
Comercial	162	9	6	153	10	-6
Servicios	930	54	-11	880	58	-5
<i>Por tamaño de empresa (nº de empleados)</i>						
De 1 a 10	848	49	-11	736	49	-13
De 11 a 25	249	14	-2	234	15	-6
De 26 a 50	203	12	7	169	11	-17
De 51 a 100	169	10	1	145	10	-14
Más de 100	258	15	9	225	15	-13
<i>Vencimiento del riesgo</i>						
Hasta 12 meses	256	15	-21	184	12	-28
De 12 a 36 meses	381	22	-3	349	23	-8
Más de 36 meses e indefinidos	1.089	60	0	976	65	-10
<b>Riesgo vencido del ejercicio</b>	<b>732</b>		<b>27</b>	<b>572</b>		<b>-22</b>
<b>Riesgo en curso cedido</b>	<b>620</b>	<b>36</b>	<b>7</b>	<b>584</b>	<b>39</b>	<b>-6</b>

M: Millones de euros p: datos provisionales T<sub>1</sub>: Porcentaje estructural T<sub>2</sub>: Variación sobre el año anterior  
Fuente: Sociedad de Garantía Recíproca.

Por otro lado, el plazo medio de amortización de los avales formalizados en 2009 ha sido de 7,9 años (9,1 años en 2008).

Durante el año 2009 un total de 751 empresas se han beneficiado por el aval de la SGR, reduciéndose un 28,3% respecto al año anterior. La inversión inducida ha ascendido a 519 millones de euros, un 46,8% menos que en el año precedente (ver Cuadro I.7.10).

Cuadro I.7.10

**OTROS INDICADORES DE LA SGR, 2008-2009p**

	2008		2009p	
	Dato	% anual	Dato	% anual
Empresas beneficiadas (número)	1.047	-12	751	-28
Empresas beneficiadas < 50 trabajadores (%)	872	-15	613	-30
Inversión inducida (millones de euros)	975	-23	519	-47
Impacto puestos de trabajo (número)	48.437	17	47.706	-2
Nuevos empleos creados (número)	6.280	-21	3.301	-47

p: datos provisionales

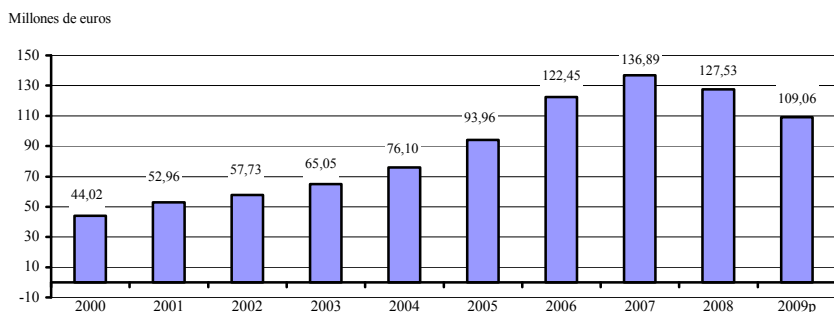
Fuente: Sociedad de Garantía Recíproca.

Esta actividad ha facilitado la creación de 3.301 nuevos puestos de trabajo (6.280 puestos en 2008). Las empresas micro y pequeñas han sido las más beneficiadas por este impacto, ya que el 81,6% de los avales del ejercicio se han destinado a empresas con menos de 50 trabajadores.

Los recursos propios de la SGR se han reducido en 2009 en un 14,5%, alcanzado los 109,06 millones de euros, como se recoge en el Gráfico I.7.3.

Gráfico I.7.3

**EVOLUCIÓN DE RECURSOS PROPIOS DE LA SGR.  
AÑOS 2000-2009p**

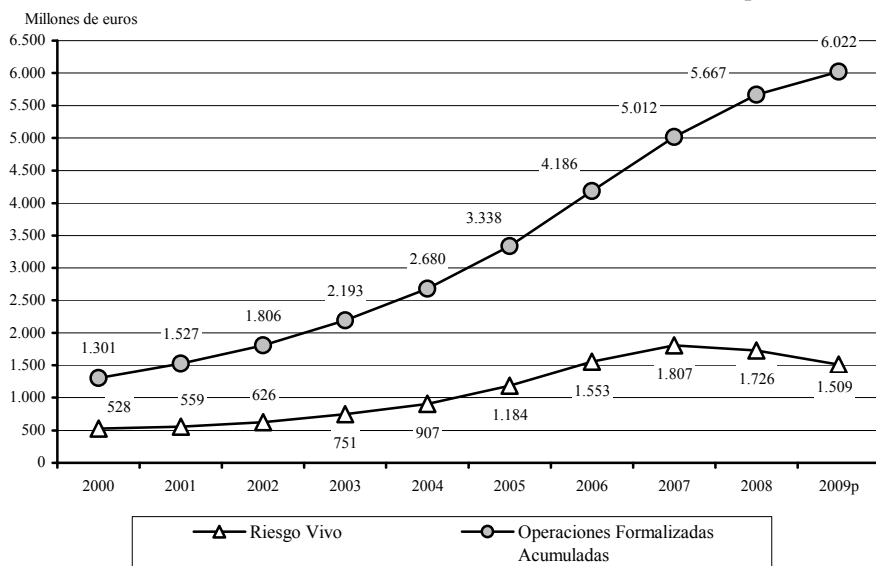


p: datos provisionales

Fuente: Sociedad de Garantía Recíproca.

Gráfico I.7.4

**EVOLUCIÓN DEL RIESGO VIVO Y DE LAS OPERACIONES  
FORMALIZADAS ACUMULADAS. AÑOS 2000-2009p**



p: datos provisionales

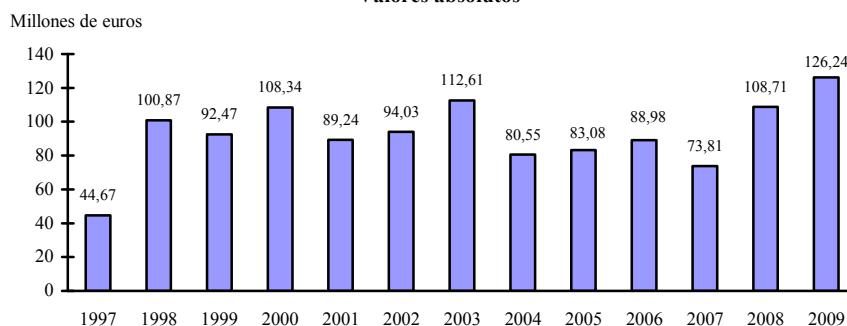
Fuente: Sociedad de Garantía Recíproca.

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

En 2009 el IVF ha concedido 51 nuevas operaciones por un importe total de 126,24 millones de euros (ver Gráficos I.7.5 y I.7.6).

Gráfico I.7.5

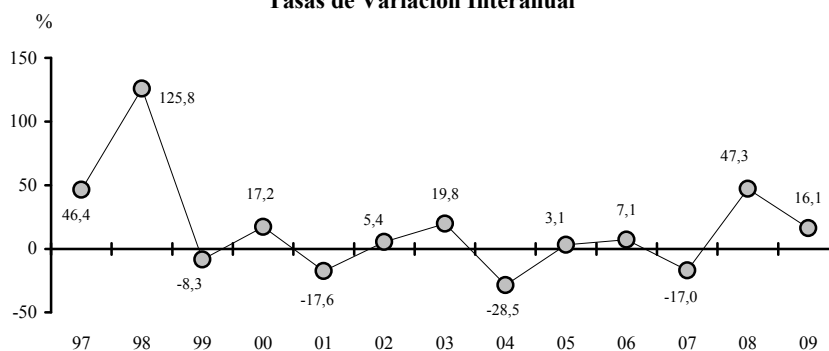
### CUANTÍAS DE LOS CRÉDITOS ANUALES CONCEDIDOS EN LA C. VALENCIANA, 1997-2009 Valores absolutos



Fuente: Instituto Valenciano de Finanzas.

Gráfico I.7.6

### CUANTÍAS DE LOS CRÉDITOS ANUALES CONCEDIDOS EN LA C. VALENCIANA, 1997-2009 Tasas de Variación Interanual



Fuente: Instituto Valenciano de Finanzas.



PANORAMA ECONÓMICO

La financiación aportada ha permitido una inversión inducida de 507,70 millones de euros y ha incidido en la creación de 751 nuevos puestos de trabajo directos (ver Cuadro I.7.11), consolidando el empleo en empresas con más de 6.439 puestos de trabajo.

Del total de operaciones concedidas, el 15,7% lo ha sido por un importe inferior a 0,60 millones de euros, el 31,4% por cuantía entre 0,60 y 1,20 millones y el 52,9% han sido operaciones superiores a 1,20 millones de euros, suponiendo estas últimas el 86,9% de la cuantía total de los préstamos.

Cuadro I.7.11

**EVOLUCIÓN DE LOS PRINCIPALES PARÁMETROS DE LA ACTIVIDAD CREDITICIA DEL INSTITUTO VALENCIANO DE FINANZAS, 2000-2009**

En millones de euros

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Nº concesiones	89	66	73	64	55	56	40	41	51	51
Cuantías concedidas	108,3	89,2	94,0	112,6	80,6	83,1	89,0	73,8	108,7	126,2
Medias / Préstamo	1,2	1,4	1,3	1,8	1,5	1,5	2,2	1,8	2,1	2,5
Inversión financiada	386,53	399,43	412,28	428,81	353,00	270,90	404,33	318,48	637,29	507,70
Inversión / Cuantía	3,57	4,48	4,38	3,81	4,38	3,26	4,54	4,31	5,86	4,02
Empleo directo										
- Creado	1.665	2.319	2.470	2.473	2.236	1.026	1.226	706	1.399	751

Fuente: Instituto Valenciano de Finanzas.

Por provincias, las empresas ubicadas en Valencia recibieron el 62,7% de las operaciones, Castellón el 15,7% y Alicante el 21,6% del total.

Por otro lado, el IVF ha cofinanciado con otras entidades financieras 24 operaciones durante al año 2009. Los importes invertidos en proyectos cofinanciados han sido aportados en un 30,6% por el IVF y el 69,4% por el resto de entidades de crédito.

Para la creación de nuevas empresas se han concedido 7 préstamos por una cuantía concedida de 28,11 millones de euros, una inversión financiada de 95,20 millones de euros y una generación de puestos de trabajo de 132 empleos.

Por otro lado, se han llevado a cabo operaciones de financiación de proyectos enfocados a promover la internacionalización de las empresas de nuestra Comunitat, financiando nuevos proyectos de inversión en activos fijos en el extranjero, ampliando otros ya existentes o financiando la toma de participación en empresas en el exterior. En relación a este Plan de Internacionalización cabe indicar que se han concedido 3 operaciones con un montante de 2,14 millones de euros y una inversión financiada de 8,53 millones de euros.

Finalmente, cabe indicar que la financiación se ha destinado a un número elevado de actividades, destacando el sector agroalimentario con 10 operaciones, un importe concedido de 32,15 millones y una inversión de 217,08 millones.

Cuadro I.7.12

**CARACTERÍSTICAS DE LAS CONCESIONES CLASIFICADAS POR ACTIVIDADES EN LA COMUNITAT VALENCIANA, 2009**

	Nº	Concedido	Inversión	Empleo creado	Empleo mantenido	Plantilla
Servicios agroalimentario	10	32,15	217,08	239	770	1.009
Sector ocio	10	44,79	118,39	324	679	1.003
Sector cerámico	4	4,06	13,94	5	637	642
Concesiones Admin.	5	15,11	29,73	31	654	685
Sector siderúrgico	3	3,42	4,75	8	236	244
Sector textil	3	2,84	8,68	45	328	373
Sector automoción	2	2,20	10,49	10	392	402
I+D	2	1,28	2,18	10	86	96
Logística Arte	2	2,50	7,63	2	50	52
Mueble	2	8,60	79,23	3	153	156
Aux. Calzado	1	0,68	0,90	0	138	138
Sector educativo	1	3,00	6,34	18	2	20
Energías renovables	1	0,69	0,93	15	35	50
TIC's	1	0,38	0,54	11	36	47
Trasnporte aéreo	1	2,63	3,50	0	1.825	1.825
Extracción minerales	1	0,60	0,80	10	70	80
Servicios	1	0,63	1,61	0	28	28
Sector sociosanitario	1	0,70	0,95	20	320	340
<b>Total</b>	<b>51</b>	<b>126,26</b>	<b>507,67</b>	<b>751</b>	<b>6.439</b>	<b>7.190</b>

Fuente: Instituto Valenciano de Finanzas.