

Objetivos del estudio

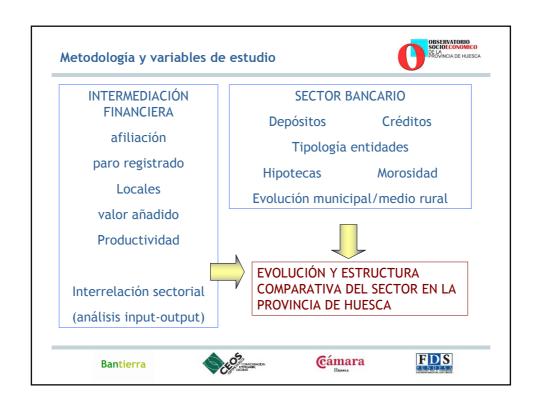


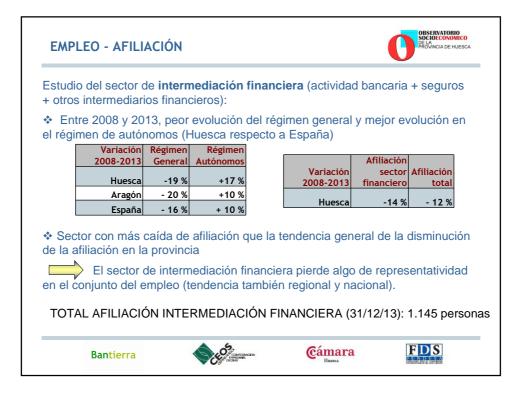
- Analizar uno de los subsectores estratégicos del sector servicios de la provincia de Huesca.
- Profundizar en la evolución del empleo, productividad y centros de actividad del subsector de INTERMEDIACIÓN FINANCIERA (Bancaria + seguros + otros intermediarios) y su relación con el resto de la economía.
- 3 Comparar la ESTRUCTURA FINANCIERA- BANCARIA agrupada de la provincia de Huesca con la evolución en Aragón y España.
- 4 Ver el papel y evolución en el MEDIO RURAL / MUNICIPAL del sector financiero en la provincia.











PARO REGISTRADO - Intermediación financiera



❖ Comportamiento del paro provincial del sector financiero en el periodo de crisis, algo peor que en España y menos negativo que en Aragón.

Variación 2008-2013		
Paro registrado	finaciera	Total paro
Huesca	141 %	57 %
Aragón	208 %	65 %
España	128 %	50 %

- ❖ Se partía de **niveles de paro en 2007 muy bajos** (41 desempleados en este sector en la provincia de Huesca) y en la actualidad hay (a 31/12/2013) 130 parados.
- ❖ En 2010 se logró reducir el paro en este sector en la provincia en un 16 % pero en 2011 fue el aumento mayor de todo el periodo 2008-2013 (81 %)
- ❖ El subsector seguros (dentro de intermediación financiera) es el que tiene menor crecimiento de paro registrado.
- ❖ En Jacetania, Sobrarbe y Cinca Medio se mantuvo estable el paro registrado en el periodo 2008-2013.

Bantierra







VALOR AÑADIDO Y PRODUCTIVIDAD



Valor añadido

No hay datos estadísticos para la provincia de Huesca, pero se estima que es un sector menos representativo (casi 1 punto inferior a la representatividad en Aragón y España)

En la provincia el valor añadido del subsector de intermediación financiera se estima que representa **algo más del 3 %,** frente al 4 % en Aragón y España.

Hay una ligera tendencia de disminución de representatividad en el periodo 2008-2012

Productividad laboral

En el periodo 2008-2012 se ha igualado la productividad de Aragón y España (en el 2008 Aragón ligeramente por debajo).

Productividad por ocupado *	2008	2009	2010	2011	2012
Aragón	127.014	139.513	109.363	105.627	110.970
España	131.248	141.080	111.249	106.154	111.035

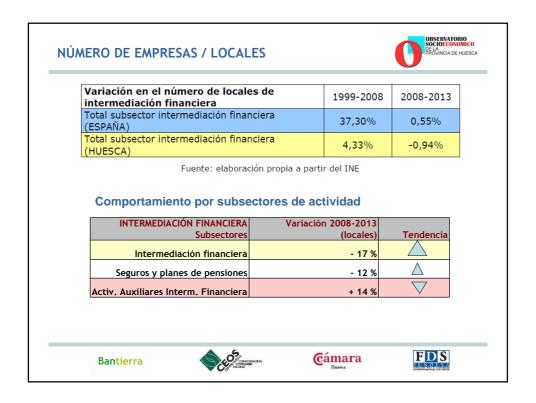
* Euros / ocupado

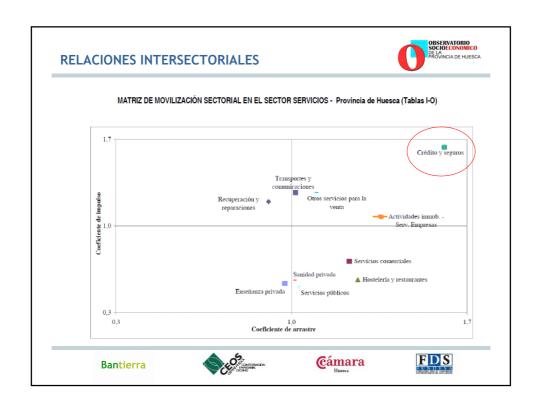
Fuente: elaboración propia a partir del INE











RELACIONES INTERSECTORIALES



Sector clave

En el análisis de estructura y relaciones de la economía altoragonesa, el subsector financiero ("Crédito y seguros") obtiene los mayores coeficientes de:

ARRASTRE

Alto arrastre significa que es un sector que "tira" mucho del resto de sectores porque le demanda recursos.

IMPULSO

Es un sector impulsor cuando su producción / servicios es "más" usada por el resto de sectores.

Las variaciones que se produzcan en el subsector financiero tienen en la provincia (y también en España) una repercusión importante en el resto de los sectores.

Bantierra







ANÁLISIS SECTOR FINNACIERO-BANCARIO



EVOLUCIÓN DE OFICINAS EN LA PROVINCIA DE HUESCA (Entidades de depósito)

Municipio o territorio	Oficinas de entidades de depósito 2013	Variación oficinas 08-13 Absoluta	Variación 2008-2013 (%)	Oficinas por cada 1.000 habitantes
Total Prov. Huesca	295	-67	-18,5%	1,3
Total Prov. Teruel	231	-7	-2,9%	1,6
Total Prov. Zaragoza	976	-211	-17,8%	1,0
Total Aragón	1.502	-285	-15,9%	1,1
Total España	37.916	-7.172	-15,9%	0,8

- ❖ Disminución en la provincia ligeramente superior a la media aragonesa y nacional.
- ❖ La provincia continua teniendo una dotación por habitantes superior a la media aragonesa y nacional.

Fuente: Elaboración propia a partir del INE







ANÁLISIS SECTOR FINNACIERO-BANCARIO



EXPANSIÓN DE LA ACTIVIDAD FINANCIERA-BANCARIA

Variación de (Depósitos + Créditos) sector privado						
Periodo	HUESCA	TERUEL	ZARAGOZA	ARAGÓN	ESPAÑA	
2004-2008	74%	66%	77%	76%	87%	
2008-2010	2%	5%	3%	3%	1%	
2010-2013	-11,86%	-8,91%	-13,80%	-13,17%	-12,32%	

- Fuerte expansión de la actividad bancaria entre 204 y 2008 (Huesca con crecimiento algo inferior al aumento en España).
- ❖ 2009 y 2010 estabilidad
- ❖ A partir de 2011, decrecimiento con tasas anuales promedio de -4 %.

Huesca retorna (en cuanto a la actividad financiera-bancaria) a los niveles de actividad de 2004-2005

Bantierra





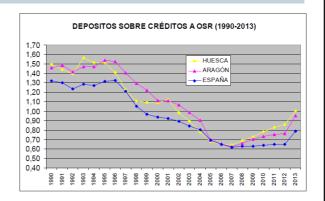


ANÁLISIS SECTOR FINNACIERO-BANCARIO



LIQUIDEZ-SOLVENCIA DEL SECTOR

Ratio Depósitos / Créditos sector privado (OSR)



El sector financiero provincial (y también aragonés) tiene un grado de liquidez y solvencia mayor que la media española (ratio de 1 frente a 0,8), y con una posición más equilibrada frente al sector privado (Otros Sectores Residentes – OSR)







ANÁLISIS SECTOR FINNACIERO-BANCARIO



DEPÓSITOS

- ☐ Hay crecimientos importantes en la provincia en el año 2000 y en el periodo 2006-2008. A partir de 2010 se mantiene el volumen de depósitos en torno a los 5.000.000.000 de euros.
- ☐ Existe en la provincia una mayor proporción de depósitos de ahorro y menor de depósitos a la vista.

Tipología de depósitos (septiembre 2013)						
Tipo de depósitos HUESCA TERUEL ZARAGOZA ARAGÓN ESPA						
DEPOSITOS A LA VISTA	19%	16%	19%	19%	25%	
DEPÓSITOS DE AHORRO	23%	24%	17%	19%	18%	
DEPÓSTIOS A PLAZO	58%	60%	63%	62%	57%	

TENDENCIA: Aumento de la proporción de los depósitos a plazo y reducción de la proporción de los depósitos de ahorro.

Bantierra







ANÁLISIS SECTOR FINANCIERO-BANCARIO - CRÉDITOS



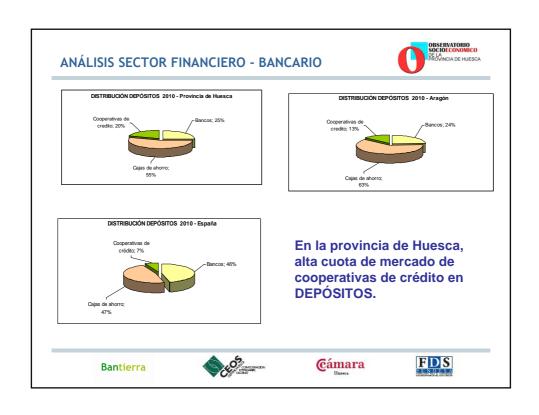
- ☐ Algo menos de expansión en la provincia entre 1997 y 2008.
- ☐ Entre 2008 y 2010 ya hay disminuciones interanuales frente al mantenimiento en este periodo en España.
- ☐ A partir de 2011 tendencia similar. Se tienden a igualar volumen de créditos a hogares con créditos a empresas (antes superior en empresas)

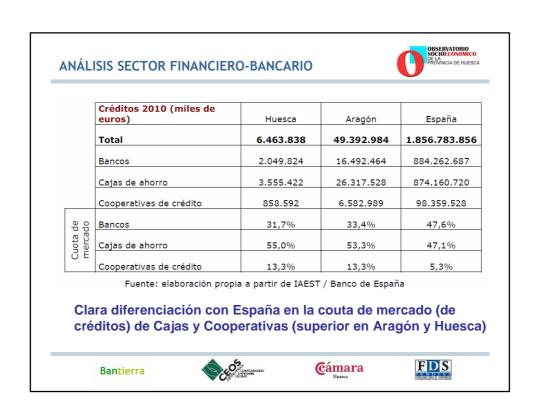
Variación de CRÉDITOS a OSR (sector privado)							
Años	HUESCA	TERUEL	ZARAGOZA	ARAGÓN	ESPAÑA		
Tasa de variación anual promedio 1997-2008	14,8%	14,3%	17,2%	16,6%	16,9%		
2008-2009	-2%	1%	-1%	-1%	0%		
2009-2010	-1%	0%	1%	0%	0%		
2010-2011	-4%	-3%	-4%	-4%	-3%		
2011-2012	-7%	-5%	-6%	-6%	-6%		
2012-2013	-12%	-9%	-15%	-14%	-13%		
Tasa de variación anual promedio 2008-2013	-5,4%	-3,5%	-5,4%	-5,3%	-4,3%		











ANÁLISIS SECTOR FINANCIERO-BANCARIO



Hipotecas

Tendencia de reducción en la provincia similar a la evolución nacional.

Datos provincia de Huesca:

2008 2013

Constitución de hipotecas diarias

23 6

Morosidad empresarial

(efectos impagados sobre vencidos)

Huesca por debajo de Aragón y España Reducción importante en 2013

	2009	2010	2011	2012	2013
España	5,21%	3,35%	3,40%	3,56%	3,01%
Aragón	4,67%	3,90%	3,20%	3,28%	3,18%
Huesca	4 78%	3 22%	2 74%	3.09%	2.37%

Promedio anual de la morosidad empresarial

Morosidad bancaria (% de créditos de dudoso cobro)

Alcanza máximos históricos en 2013 (Dato España: 13,61 %)

2014: se frena aumento y previsión de ligeras disminuciones.

Bantierra







ANÁLISIS SECTOR FINANCIERO-BANCARIO



Medio rural

- ❖ Papel dinamizador del sector en el conjunto provincial (como sector estratégico) y con carácter de servicio a la población en pequeños municipios.
- ❖ La alta participación relativa en la provincia de Cooperativas de crédito y "Cajas" de capital aragonés permite que la red de servicios del medio rural se mantenga.
- ❖ La reconversión del sector y crisis afecta a la provincia de forma similar a la evolución en España. La provincia de Huesca todavía mantiene una dotación de oficinas por habitante superior a la de Aragón y a la de España.

Existen ya estimaciones para 2014 que se frenará el crecimiento de la morosidad del crédito. En la provincia de Huesca, y por **la igualdad ya alcanzada en 2013 de depósitos y créditos al sector privado,** están sentadas unas mejores bases para que pueda fluir el crédito a las empresas.





