

1 ESTRUCTURA Y EVOLUCIÓN DE LAS ENTIDADES BAJO SUPERVISIÓN DEL BANCO DE ESPAÑA

1 Estructura y evolución de las entidades bajo supervisión del Banco de España¹

1.1 Tipología de las entidades de crédito

El panorama institucional de las entidades de crédito registradas y sometidas a la supervisión del Banco de España (BE) no se alteró de forma sustancial a lo largo del ejercicio 2009, si se exceptúa la reducción de establecimientos financieros de crédito (EFC), en la mayoría de los casos absorbidos por sus bancos matrices. Así, a fin de ejercicio estaban registradas 353 entidades de crédito (EC), habiéndose producido a lo largo del año un total de ocho bajas netas (véase cuadro 1.1), dos en bancos y seis en EFC, mientras que en cajas de ahorros, cooperativas de crédito y entidades de dinero electrónico no se produjo ninguna variación.

El número de bancos nacionales disminuyó en uno, registrándose los siguientes movimientos: un alta con transmisión del patrimonio de una sucursal extranjera que causó baja y dos procesos de fusión de bancos filiales con absorción por su respectiva matriz: el Banco de Crédito Local por el BBVA y el Banco de Andalucía por el Banco Popular.

En las sucursales bancarias de entidades de crédito extranjeras, la variación neta fue nula, habiéndose paralizado el proceso de incremento del número de este tipo de entidades registrado en los últimos años, aunque ello fuera el resultado de cinco altas y otras tantas bajas².

El grupo de bancos filiales de entidades de crédito extranjeras ha registrado una baja, motivada por la fusión por absorción de Deutsche Bank Credit por Deutsche Bank.

El resto de movimientos se han producido en la categoría de EFC, donde se dieron un total de seis bajas, cuatro de ellas por absorciones realizadas por los bancos matrices, siendo las dos restantes de escaso tamaño (la Cartuja y CXG Credit). Las absorciones fueron las siguientes: Edamleasing y Multiahorro por Bankpyme, BBVA Factoring por BBVA y Banesto Factoring por Banesto.

Las cuotas de mercado de las entidades de crédito en el total del balance de los negocios en España (véase gráfico 1.1.A) registraron las siguientes variaciones: las cajas de ahorros experimentaron un incremento de 1,4 puntos porcentuales (pp), y las cooperativas, de 0,2 pp, en detrimento de las restantes categorías de entidades. En términos relativos la mayor pérdida de cuota de mercado se registró en los EFC (-0,6 pp), mientras que la banca nacional y las sucursales extranjeras retrocedían 0,5 pp cada una de ellas. Respecto a los negocios totales y en relación con el total del balance más patrimonios gestionados (véase gráfico 1.1.B), las modificaciones de las cuotas de mercado más significativas se concentraron en las cajas de ahorros, que ganaron 1 pp, y en los EFC y sucursales extranjeras, que perdieron 0,6 pp y 0,5 pp, respectivamente.

1.2 Recursos operativos

En 2009 permanecieron activas 345 EC³, 10 menos que en 2008, y descendió el número de oficinas operativas un 3,5%, situándose en 44.532 a final de año. En este ejercicio se ha con-

1. El presente capítulo debe complementarse con el contenido del anejo 2. Actividad, resultados y solvencia de las EC, al final de esta misma Memoria, y del anejo 3. Información financiera y estadística de las EC, que solo figura en la edición electrónica. 2. Se produjeron cinco altas, todas ellas de entidades de la Unión Europea (Sofinloc Instituição Financeira de Crédito, Crédit Suisse International, BNP Paribas Factor, BMW Bank y KBL European Private Bankers); y cinco bajas, también de entidades de la Unión Europea. De las bajas mencionadas, una de ellas fue por fusión con absorción (Dresdner Bank AG por Commeerzbank), tres por bajas en los registros (Landsbanki Island, Kaupthing Bank y Caisse Regionale de Credit Agricole) y la restante por transmisión del patrimonio a un banco nacional (Boursorama). 3. Del total de entidades registradas, aquí se consideran exclusivamente aquellas entidades que estaban realizando efectivamente operaciones al cierre de 2009; es decir, se excluyen aquellas entidades que, permaneciendo en los registros, no presentaban actividad.

Datos a fin de ejercicio (número)

	2006	2007	2008	2009
ENTIDADES DE CRÉDITO REGISTRADAS EN ESPAÑA (a)	355	358	361	353
Entidades de depósito	276	282	285	283
Bancos	144	151	156	154
Nacionales	54	53	49	48
Extranjeros	90	98	107	106
Sucursales	71	80	89	89
Filiales	19	18	18	17
Cajas de ahorros	47	46	46	46
Cooperativas de crédito	85	85	83	83
Establecimientos financieros de crédito	79	76	75	69
Entidades de dinero electrónico	0	0	1	1
PRO MEMORIA:				
Fusiones y absorciones (b)	2	7	4	8
Entre bancos	1	3	2 (7)	4
Entre cajas	—	1	—	—
Entre cooperativas	—	1	—	—
Entre EFC	—	—	1	—
EFC absorbidos por entidades de depósito	1	2 (4)	1	4 (7)
GRUPOS CONSOLIDADOS EXISTENTES A FIN DE EJERCICIO (c)	100	102	100	99
Matriz entidad de crédito	87	89	88	88
<i>Bancos españoles más ICO</i>	14	15	17	17
<i>Cajas de ahorros</i>	47	46	46	46
<i>Cooperativas de crédito</i>	16	18	15	14
<i>Establecimientos financieros de crédito</i>	—	1	1	1
<i>EC extranjeras</i>	10	9	9	10
Otros grupos consolidados	13	13	12	11
<i>Matriz española</i>	6	6	6	5
<i>Matriz extranjera</i>	7	7	6	6
GRUPOS MIXTOS Y CONGLOMERADOS FINANCIEROS	42	43	43	42
Supervisados por el Banco de España	40	41	41	41
Supervisados por la DGS que incluyen EC	2	2	2	1
PRO MEMORIA:				
Oficinas bancarias en el extranjero	8.664	9.493	10.661	11.159

FUENTE: Banco de España. Datos disponibles a 13 de abril de 2010.

a. El número de EC registradas incluye el ICO, que se incorpora en la categoría de banca nacional. Sin embargo, en la restante información de la Memoria, tanto el ICO como la única entidad de dinero electrónico registrada quedan excluidos, salvo que se indicara lo contrario.

b. Entre paréntesis se recoge el número de entidades implicadas cuando las fusiones/absorciones incluyan operaciones en que estén implicadas más de dos EC, esto es, cuando el número de EC implicadas no coincide con el doble del número de operaciones.

c. A los efectos exclusivos de este cuadro, se considera grupo consolidado (GC) al que incluya, además de la matriz (o, en su defecto, entidad presentadora), otra u otras entidades financieras integradas global o proporcionalmente, por lo que no se incluyen las EC individuales que no forman parte de grupos consolidados españoles. Salvo indicación en contrario, en el resto de la Memoria los grupos consolidados (GC) incluyen a las entidades de crédito individuales. La clasificación viene dada en función de la naturaleza y nacionalidad de la matriz (tenedora última).

**CUOTAS DE MERCADO DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO
Y DE SUS GRUPOS CONSOLIDADOS (a)**

GRÁFICO 1.1



FUENTE: Banco de España. Datos disponibles a 13 de abril de 2010.

- a. Los datos son los de fin de ejercicio y se corresponden con los de las entidades de crédito registradas en España y grupos consolidados existentes a cada fecha.
- b. Patrimonios gestionados tanto por las propias entidades como por terceros.

solidado, en todos los grupos de entidades, el cambio de tendencia detectado a mediados de 2008 sobre la dimensión de sus redes de sucursales, iniciándose una reducción significativa de las mismas. La banca y las cajas de ahorros han clausurado 736 (-4,7%) y 783 sucursales (-3,1%), respectivamente. El descenso de menor peso se registró en las cooperativas, donde el cierre de 54 oficinas supuso una reducción del 1,1% de la dimensión de su red territorial. Dentro del grupo de bancos, la mayor reducción se produjo en la banca nacional —un 4,9%—, con el cierre de 692 sucursales, a la que cabría añadir, en buena medida, la reducción en la red de los EFC, la mayor en términos relativos, con 59 oficinas y un -14,1%, dados los procesos de absorción señalados.

La densidad de oficinas se redujo hasta situarse en 11,6 por cada 10.000 habitantes mayores de 16 años, desde los máximos alcanzados en 2007 y 2008 de 12 oficinas por cada 10.000, deteniéndose así el constante incremento registrado en años anteriores.

En lo relativo al número de oficinas bancarias en el extranjero de los grupos consolidados, se registró un incremento del 4,7%, hasta situarse en 11.159 oficinas.

Paralelamente a la reducción de las redes territoriales de las EC españolas, se registró una disminución del personal en activo, situándose a final de año en 269.168 empleados, con una reducción del 3,1%. No sufrió modificación el número total de horas trabajadas, si bien hubo un aumento en cajas de ahorros (4,1%) y un descenso en banca (3,1%). La disminución del personal en activo fue ligeramente más intensa en los adscritos a la red de oficinas, el 3,3%. Este personal supone el 73,3% en el total.

En términos porcentuales, la disminución de plantillas más intensa se produjo en los EFC, con una reducción del 15% en la plantilla total y del 17% en sus sucursales. La banca suprimió un total de 5.133 empleos, que supusieron descensos del 5% en oficinas y del 3% en servicios centrales. Las cajas de ahorros iniciaron en 2009 la reducción de su personal, con un total de 2.173 activos menos (-1,6%) y un descenso en la red del 2%. Al contrario que en la banca, en las cajas de ahorros la disminución relativa del número de oficinas (3%) fue algo más de un punto porcentual superior a la caída del número de empleados adscritos a las mismas. Por último, el personal activo de cooperativas se redujo el 0,9%.

Como consecuencia de las variaciones en la dimensión de la red y de los empleados a ella adscritos ya mencionadas, la ratio de empleados por oficina operativa se mantuvo estable para el total de EC (4,4), la banca (5) y las cooperativas (3,2), mientras que se elevó una décima en las cajas de ahorros (4,4) y disminuyó dos en los EFC (5,3). Dentro del grupo de banca nacional, es de resaltar la elevación hasta 5 de los empleados por oficina, tras años de continuos descensos.

El descenso del número de agentes, proceso iniciado en 2008, se intensificó fuertemente en 2009, alcanzando una caída del 52%, hasta los 5.164. La reducción más importante se produjo en las filiales de banca extranjera (86%). Este tipo de entidades, que concentraban en 2008 el 55% del total de agentes de las EC, los redujo hasta los 844, disminuyendo su peso respecto al total hasta el 16%. En banca nacional descendieron el 13% y el 4% en las cajas de ahorros. Dentro de su marginalidad, solo en cooperativas de crédito se registró un pequeño ascenso.

La red de cajeros automáticos sufrió por primera vez el descenso de 1.294 unidades, un 2,1%. Las únicas entidades de depósito que incrementaron, si bien ligeramente (0,8%), el número de cajeros fueron las cooperativas. La banca y las cajas de ahorros desinstalaron el 3,1% y 2% de sus unidades, respectivamente. En consecuencia, la ratio de cajeros automáticos por cada 10.000 habitantes mayores de 16 años descendió hasta 15,6, con un decremento anual de cuatro décimas.

Por el contrario, los terminales punto de venta para el conjunto de las EC continuaron expandiéndose, hasta los 1,44 millones, si bien a menor ritmo que en años anteriores. El aumento global alcanzó el 2%, registrándose un comportamiento opuesto en las cajas de ahorros que en la banca; mientras que las primeras los redujeron el 4,1%, la banca incrementó sus unidades el 7,5%. En cooperativas, no se produjeron variaciones.

El número total de tarjetas de crédito y débito disminuyó en 3,4 millones de unidades, el 3,4%, situándose el total en circulación en 96,3 millones. La reducción fue muy significativa para el conjunto de la banca (10%), y en concreto, en la banca nacional (12,6%), y se limitó al 1% en las cajas de ahorros. Por el contrario, las cooperativas y los EFC incrementaron su número el 5,4% y el 4,2%, respectivamente.

La ratio de tarjetas por habitantes mayores de 16 años descendió una décima, hasta las 2,5 tarjetas por habitante.

1.3 Grupos consolidados

Al final de 2009 existían 99 grupos consolidados⁴, uno menos que al cierre de 2008. Las variaciones registradas en el ejercicio se señalan a continuación.

En la rúbrica de matriz EC extranjeras se produjo la incorporación del Banco Caixa Geral. En la de cajas de ahorros no se produjo ninguna variación respecto a 2008, manteniéndose en 46, los mismos que cajas existentes. Respecto a las cooperativas de crédito, se registró la baja de un grupo consolidado, el de Caixa dels Advocats, y la integración de Cajamar, de Rural Campo y Casinos en un Sistema Institucional de Protección (SIP), cuando antes solo la primera tenía grupo consolidado y, ahora, esta actúa de cabecera y las dos restantes de participantes. En los grupos con matriz EFC se ha registrado la baja de Cartuja Financiera Andaluza. Por último, en los correspondientes a matrices que no son entidad de crédito no hubo variaciones.

Los grupos mixtos (GM) y conglomerados financieros (CF) existentes en 2009 ascendieron a 41, de los que solo uno de ellos es supervisado por la Dirección General de Seguros (Bilbao Hipotecaria, SA). Los conglomerados financieros existentes a fin de año eran tres (Santander, BBVA y la Caixa), habiéndose producido en el año la modificación de Bankyme, grupo consolidado que ha dejado de ser CF y cuya supervisión ha pasado de la Dirección General de Seguros al Banco de España.

4. Siguiendo lo establecido en el cuadro 1.1, se considera grupo consolidado siempre que incluya, además de la matriz (o entidad presentadora), otra u otras entidades financieras integradas global o proporcionalmente.

