

## 1 ESTRUCTURA Y EVOLUCIÓN DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO



## 1 Estructura y evolución de las entidades de crédito

### 1.1 Tipología de las entidades de crédito

Al cierre de 2008 estaban registradas 361 entidades de crédito (EC), tres más que en 2007 (véase cuadro 1.1). Un año más, este incremento neto se ha debido fundamentalmente a la continuación del proceso de apertura de sucursales de EC extranjeras. En concreto, se han incorporado diez nuevas sucursales, todas ellas procedentes de países de la UE, y se ha producido una baja por absorción: Ixis Corporate & Investment Bank ha sido absorbida por Natixis, también de la UE. Se ha producido por primera vez la incorporación de una entidad de dinero electrónico (EDE). El resto de tipologías de EC ha registrado una reducción neta de siete entidades.

En la banca nacional, la disminución neta de cuatro entidades se debió a dos procesos de absorción y a la transformación de una cooperativa de crédito (Caja Caminos) en banco. Los bancos Crédito Balear, Castilla, Vasconia y Galicia, entidades del grupo Popular, fueron absorbidos por su matriz, el Banco Popular, y el Banco de Depósitos absorbió al Condal.

La disminución de dos cooperativas de crédito se debió a la ya mencionada transformación de Caja Caminos en Banco Caminos y a la baja efectiva en los registros oficiales de C. R. del Duero, como consecuencia de su absorción por C. R. Cajamar realizada a finales de 2007.

El resto de movimientos se han producido en la categoría de establecimientos financieros de crédito (EFC), pues las filiales de bancos extranjeros y las cajas de ahorros no han tenido variaciones. En los EFC ha habido dos altas y tres bajas. De estas últimas, dos han estado motivadas por absorciones, una entre EFC (Santana Credit fue absorbida por Santander Consumer) y otra por la banca extranjera (la sucursal en España de UBI Banca International absorbió a Financiera Veneta).

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: la banca nacional experimentó un incremento de un punto porcentual, en detrimento de las restantes categorías de entidades, fundamentalmente de las cajas de ahorros y las sucursales extranjeras. En relación con los negocios totales y el total del balance más patrimonios gestionados (véase gráfico 1.1.B), las variaciones en las cuotas de mercado fueron aún más leves.

### 1.2 Recursos operativos

Las 355<sup>1</sup> EC activas en 2008 incrementaron ligeramente el número de oficinas operativas (1,2%), hasta alcanzar las 46.161 a final de año. Respecto a la tipología de entidades, este aumento se concentró principalmente en las cajas de ahorros y en las cooperativas de crédito, con crecimientos del 1,6% y el 2,9%, respectivamente. En el grupo de bancos, las filiales y las sucursales extranjeras registraron un crecimiento de sus oficinas en el entorno del 6%, mientras que los bancos nacionales reducían ligeramente su red operativa, el 0,4%. Los EFC disminuyeron su red el 2,8%. No obstante, hay que resaltar el cambio de tendencia producido a partir de junio, centrado en la actuación de la banca nacional y las cajas de ahorros. En el tercer trimestre, la banca nacional inició el proceso de cierre de sucursales (18), continuando con el mismo en el cuarto trimestre, en el que clausuró 68. Las cajas de ahorros se incorporaron a ese proceso en el cuarto trimestre, con la disminución de 16 oficinas. Únicamente las cooperativas de crédito continuaron expandiendo su red territorial a lo largo de todo el año.

1. Del total de entidades registradas, aquí se consideran exclusivamente aquellas entidades que estaban realizando efectivamente operaciones al cierre de 2008.

Datos a fin de ejercicio (número)

	2005	2006	2007	2008
<b>ENTIDADES DE CRÉDITO REGISTRADAS EN ESPAÑA (a)</b>	<b>350</b>	<b>355</b>	<b>358</b>	<b>361</b>
<b>Entidades de depósito</b>	<b>272</b>	<b>276</b>	<b>282</b>	<b>285</b>
<b>Bancos</b>	<b>140</b>	<b>144</b>	<b>151</b>	<b>156</b>
Nacionales	53	54	53	49
Extranjeros	87	90	98	107
Sucursales	65	71	80	89
Filiales	22	19	18	18
<b>Cajas de ahorros</b>	<b>47</b>	<b>47</b>	<b>46</b>	<b>46</b>
<b>Cooperativas de crédito</b>	<b>85</b>	<b>85</b>	<b>85</b>	<b>83</b>
<b>Establecimientos financieros de crédito</b>	<b>78</b>	<b>79</b>	<b>76</b>	<b>75</b>
<b>Entidades de dinero electrónico</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
<b>PRO MEMORIA:</b>				
<b>Fusiones y absorciones (b)</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>4</b>
Entre bancos	1	1	3	2 (7)
Entre cajas	—	—	1	—
Entre cooperativas	—	—	1	—
Entre EFC	1	—	—	1
EFC absorbidos por entidades de depósito	1	1	2 (4)	1
<b>GRUPOS CONSOLIDADOS EXISTENTES A FIN DE EJERCICIO (c)</b>	<b>95</b>	<b>99</b>	<b>101</b>	<b>99</b>
Matriz entidad de crédito	83	86	88	87
<i>Bancos españoles</i>	13	13	14	16
<i>Cajas de ahorros</i>	46	47	46	46
<i>Cooperativas de crédito</i>	13	16	18	15
<i>Establecimientos financieros de crédito</i>	—	—	1	1
<i>EC extranjeras</i>	11	10	9	9
Otros grupos consolidados	12	13	13	12
<i>Matriz española</i>	6	6	6	6
<i>Matriz extranjera</i>	6	7	7	6
<b>GRUPOS MIXTOS Y CONGLOMERADOS FINANCIEROS</b>	<b>36</b>	<b>42</b>	<b>43</b>	<b>43</b>
Supervisados por el Banco de España	33	40	41	41
Supervisados por la DGS que incluyen EC	3	2	2	2
<b>PRO MEMORIA:</b>				
Oficinas bancarias en el extranjero	8.680	8.664	9.493	10.661

FUENTE: Banco de España. Datos disponibles a 30 de marzo de 2009.

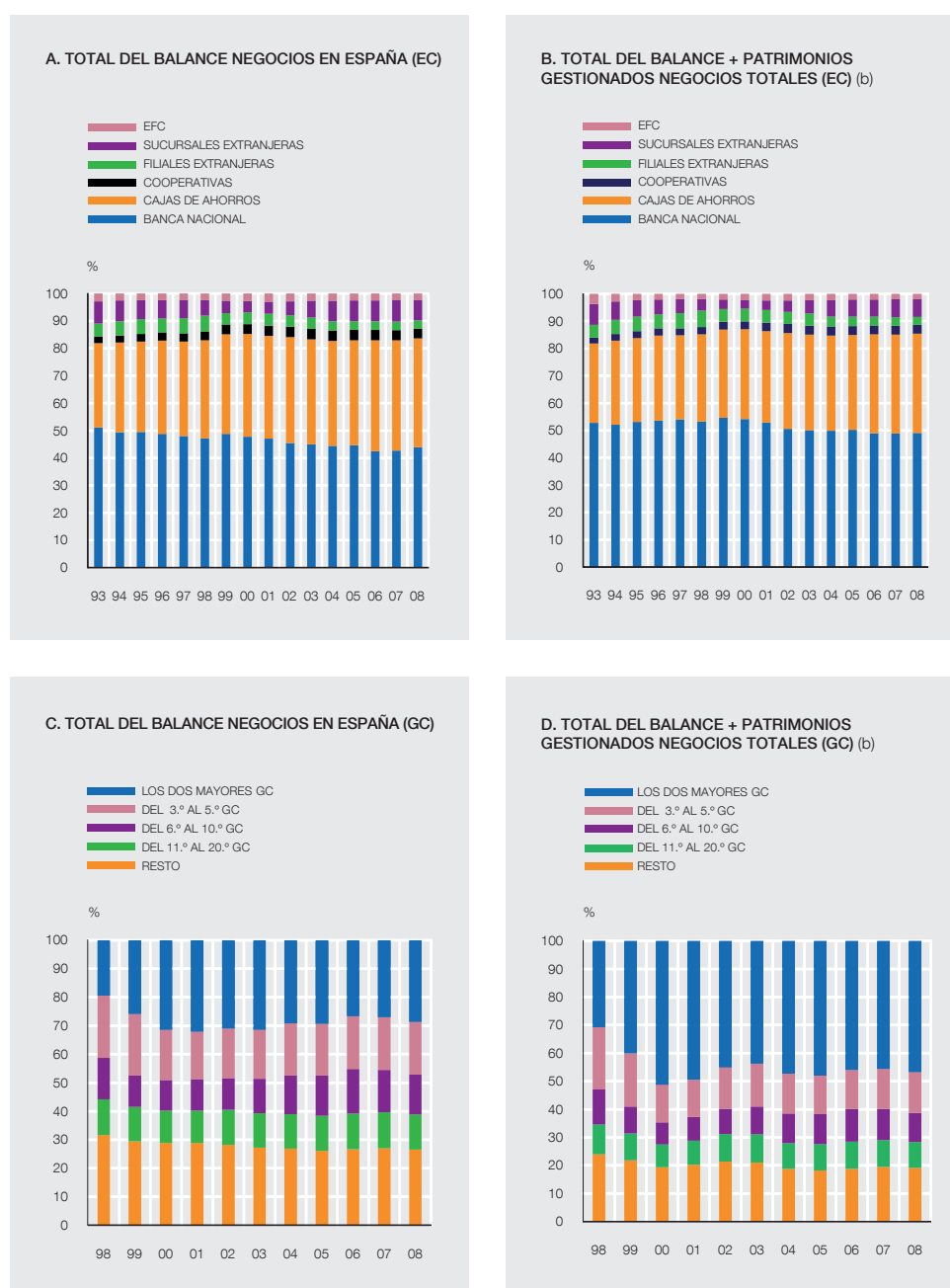
a. El número de EC registradas incluye el ICO, que se incorpora en la categoría de banca nacional. Sin embargo, en la restante información de la Memoria, tanto el ICO como la única entidad de dinero electrónico registrada quedan excluidos, salvo que se indique lo contrario.

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

c. Se considera grupo consolidado (GC) siempre que incluya, además de la matriz (o, en su defecto, entidad presentadora), otra u otras entidades financieras integradas global o proporcionalmente. La clasificación de los GC 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 6 de abril de 2008.

- 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.

La densidad de oficinas se mantuvo en el máximo alcanzado en 2007, 12 por cada 10.000 habitantes mayores de 16 años, deteniéndose el proceso de sucesivos incrementos registrado en años anteriores.

En lo relativo al número de oficinas bancarias en el extranjero de los grupos consolidados, se registró un aumento significativo, del 12,3%, hasta situarse en 10.661, si bien el 96% de dicho incremento se concentró en el Grupo Santander y estuvo motivado por las adquisiciones de entidades extranjeras efectuadas en 2008.

El personal activo de las entidades de crédito mostró un ligero crecimiento (0,4%), resultado de la combinación de un incremento en el personal de las estructuras centrales, del 3,6%, y el descenso del adscrito a la red de oficinas, en un 0,7%. La disminución del personal de la red se concentró, al igual que en 2007, en la banca nacional (-6,5%), que continuó con el reforzamiento de sus servicios centrales, al mismo tiempo que iniciaba la disminución de la red operativa ya señalada. Las cajas de ahorros continuaron con el incremento del personal de oficinas, si bien a unas tasas muy inferiores a las del año anterior (1,8% frente a 6,6%).

Como consecuencia de las variaciones de signo contrario, en el número de oficinas operativas y en el personal asignado a la red, realizadas por la banca nacional y por las cajas de ahorros que ya se han mencionado, continuó la convergencia de la ratio de personal por oficina de estos dos tipos de entidades. En la banca nacional descendió hasta 4,9 empleados por oficina, y, en las cajas de ahorros, se mantuvo en los 4,3 empleados por oficina alcanzados en 2007. Para el conjunto de EC, esta ratio se situó en 4,4, con un descenso de una décima respecto al año anterior.

En 2008 se interrumpió el aumento de agentes que se venía produciendo en los últimos años, con una disminución del 9%, hasta los 10.783. Las filiales de banca extranjera, que concentran el 55% de los agentes de las EC, redujeron su número en un 11%, y los bancos nacionales en un 8%.

La red de cajeros automáticos, un año más, continuó aumentando. En 2008 lo hizo a una tasa inferior (1,9%) a la de años anteriores, instalándose 1.119 nuevos cajeros. A fin de 2008, la ratio de cajeros automáticos por cada 10.000 habitantes ascendía a 16,0, con un incremento anual de una décima. Las entidades más activas en el aumento del parque de cajeros fueron: las filiales extranjeras, con un crecimiento del 10%, y las cooperativas de crédito, con el 5%. La banca nacional, en paralelo con el cierre de oficinas operativas, desinstaló el 0,3% de sus cajeros.

Los terminales punto de venta continuaron expandiéndose, hasta superar los 1,4 millones para el conjunto de EC. El aumento global fue del 4,5%, con un ritmo bastante similar en los bancos nacionales, 4,7%, las cajas de ahorros, 4,2%, y las cooperativas de crédito, 4,4%.

El número de tarjetas de crédito y débito registró un ritmo de crecimiento ligeramente superior al del año anterior, el 5,8% frente al 4,6%. Se alcanzaron los 99,6 millones de tarjetas, lo que supone la existencia de 2,6 tarjetas por cada habitante mayor de 16 años. El crecimiento se concentró en todas las categorías de bancos, en las cooperativas de crédito y los EFC, con tasas de crecimiento entre el 7% y el 10%, mientras que las cajas de ahorros registraron una variación del 1,2%.

### **1.3 Grupos consolidados**

Al cierre de 2008 existían 99 grupos consolidados<sup>2</sup>, dos menos que a fin de 2007. Esta reducción neta corresponde a las bajas y altas que se señalan a continuación. En la rúbrica de bancos españoles, se produjeron dos incorporaciones, las de Banco Cetelem y Banco Caminos; este último por su transformación desde cooperativa de crédito. En la de cajas de ahorros no se produjo ninguna variación respecto a 2007, manteniéndose en 46, los mismos que cajas existentes. Respecto a las cooperativas de crédito, se registró una reducción de tres grupos consolidados, explicada por las bajas de C. R. de Almendralejo y Credit Valencia, y la ya mencionada conversión en banco de Caja Caminos. Los grupos con matriz EFC tampoco

2. Se considera grupo consolidado siempre que incluya, además de la matriz (o entidad presentadora), otra u otras entidades financieras integradas global o proporcionalmente.

registraron ningún movimiento. Por último, en los correspondientes a matrices que no son entidad de crédito, hubo una baja neta, como resultado de las bajas de ING Lease y del Grupo Scania y la incorporación del Grupo Volkswagen.

Los grupos mixtos (GM) y conglomerados financieros (CF)<sup>3</sup> existentes ascendieron a 43, de los que solo dos de ellos son supervisados por la Dirección General de Seguros (Bilbao Hipotecaria SA y Grupo Bankpyme). En el año no se produjo alteración del número total, si bien se dieron tres altas que se compensaron con otras tantas bajas.

Los Conglomerados Financieros existentes a fin de año eran seis (Santander, BBVA, Bankpyme, Caixa Terrassa, La Caixa y Caixa Sabadell), uno menos que en 2007, por la baja de Caja Madrid.

---

3. Los grupos mixtos y conglomerados financieros, que integran simultáneamente entidades de crédito y empresas de seguros, se rigen por lo establecido en el Real Decreto 1332/2005, de 11 de noviembre, por el que se desarrolla la Ley 5/2005, de 22 de abril, de supervisión de los conglomerados financieros.

