



De izda. a dcha.: Emilio Botín, Francisco González e Isidro Fainé, presidentes del Santander, BBVA y Caixabank, respectivamente.

Los grandes bancos españoles han pescado ahorro en las aguas revueltas de la reforma financiera, el rescate y las nacionalizaciones. Millones de clientes han encontrado en Santander, BBVA y Caixabank valores seguros en los que depositar sus nóminas, pensiones o ahorros ante la sangría de absorciones, nacionalizaciones y fusio-

nes que ha vivido el sector de las Cajas. En torno al 55% de los depósitos ya está en manos de estas tres entidades, que lograron incrementarlos por encima del 10%. En el otro lado de la balanza está el descenso del crédito: un 5,9% por parte del Santander; un 4,3%, del BBVA, y un de 7,3% Caixabank.

La entidad que preside Botín aumenta un 12% sus recursos de clientes; la de FG, un 10%, y la de Fainé, un 23%

Santander, BBVA y Caixabank copan el 55% de los depósitos

■ Esmeralda Gayán

Los ciudadanos quieren que sus ahorros estén a buen recaudo y no están dispuestos a tener sobresaltos. Las grandes entidades sanas han sido la mayores beneficiadas. Así lo dicen las cifras de depósitos de las entidades en sus cuentas de resultados. En el último año, las tres mayores entidades por activos, **Santander, BBVA y Caixabank**, han visto como sus recursos minoristas en balance crecían a ritmos superiores al 10%, convirtiéndose en destinos seguros para muchos ahorradores.

La reducción del número de grupos financieros en España se ha hecho sentir en los balances. "Nos estamos beneficiando de todos, y no voy a dar nombres, pero tras los últimos test de estrés puede saber-

se quiénes generan más dudas y la confianza que nosotros transmitimos al ser los más solventes de esas pruebas". Son palabras de Alfredo Sáenz, vicepresidente del Banco Santander.

El grupo cántabro cerró 2012 en España con 201.850 millones en depósitos, lo que representa un 12%, más que un año antes, según los datos ofrecidos por la entidad a 31 de diciembre pasado. Sólo en el último año, ha captado 22.000 millones de dinero nuevo, lo que equivale a 2,2 puntos de cuota de mercado, mientras que por otra parte, el crédito descendió en 20.000 millones. Eso ha permitido al banco que preside **Emilio Botín** tener más depósitos que créditos por primera vez desde que estalló la burbuja financiera, al reducir el gap comer-

cial a un 96%. Del ese total, 85.000 millones corresponden a ahorro a la vista (cuentas corrientes); 106.000 a los depósitos propiamente dichos y 11.000 millones a pagarés. El mayor crecimiento lo ha registrado en particulares, con un 19%, mientras que en el segmento empresas creció un 6%.

El BBVA ha sido otro de los grandes beneficiados de este trasvase de depósitos de las entidades con

El grupo que preside Fainé se ha reforzado con una cuota superior al 20% en pensiones, una cifra cercana en nóminas y del 16,5% por número de oficinas en España

problemas a las entidades sanas. La entidad que preside **Ignacio González** ha aprovechando las dudas de los clientes sobre la solidez de las entidades con problemas al aumentar sus depósitos en 21.400 millones, con un incremento del 10% respecto al año anterior. El banco no ha especificado en sus resultados lo que ha supuesto Unnim para el crecimiento de este capítulo del pasivo, aunque reconoce que le ha beneficiado.

Mientras, **Caixabank** cuenta con recursos de clientes minoristas de 238.062 millones a cierre de 2012, lo que supone un 23% más que en el año anterior y un 14% del total del mercado, según explica en su balance la entidad que preside **Isidro Fainé**. No obstante, en este ascenso también hay que tener en cuenta la

incorporación de los clientes procedentes de **Banca Cívica**.

En total, las tres entidades han captado unos 100.000 millones de euros de pasivo nuevo en sus balances, lo que supone en torno al 55% de los nuevos depósitos que se han contratado en las entidades financieras, tomando como referencia los datos provisionales de 2012 del **Banco de España**. Si a esta cifra añadimos a **Popular, Sabadell y Bankinter**, los saldos de recursos minoristas superan los 120.000 millones a lo largo de 2012.

Guerra de cifras

El número de clientes se ha convertido en caballo de batalla entre las grandes entidades del sector financiero. El Santander, preguntado por este periódico, ha aportado la cifra de 13,1 millones de clientes -que no aparece en los resultados- mientras que Caixabank subraya que la gran fortaleza comercial del grupo son sus 12,9 millones de clientes. Por su parte, el BBVA argumenta que no suele incluir este dato sobre su negocio en España.

Tampoco hay quórum sobre el porcentaje de clientes que ostenta cada entidad en el mercado español. En el Santander señalan que "ronda el 13% y que seguirá aumentando conforme se lleve a cabo la integración de **Banesto y Banif**", explican.

Por su parte, el presidente del BBVA, Francisco González, ha esgrimido que desea alcanzar un 20%, sin especificar en qué segmento ni periodo de tiempo. En esta estrategia no sólo cuentan las operaciones de integración o compra de entidades. De hecho, ahora sólo tan sólo ha integrado **Unnim**, lo que ha aportado una mayor cuota de mercado muy localizada en Cataluña.

En el caso de Caixabank, puede decirse que es la entidad que ha conseguido subir más puestos en el podio de la banca española, al pasar a contar con unos activos que alcanzan 343.755 millones, un 27,1% más que en el año anterior, debido a la integración de Cívica.

También es líder en cuota de mercado en la mayoría de segmentos. Sin contar con la operación de **Banco de Valencia**, el grupo que preside Fainé se ha reforzado como la entidad doméstica líder, con una cuota superior al 20% en pensiones, cercana en nóminas a ese porcentaje y del 16,5% por número de oficinas, si bien en este último capítulo la entidad está pendiente de una negociación con los sindicatos para llevar a cabo un ajuste. En el lado negativo, la ratio de morosidad del banco se sitúa ahora en el 8,62%, frente al 4,9% de 2011.

"La reestructuración financiera ha supuesto una guerra por captar clientes procedentes de las entidades con problemas por parte de las entidades sanas. Cabe recordar que 2012 ha sido un año en que la banca española no ha ganado para susos, con la nacionalización de Bankia y la petición de rescate a Europa para poder sanear el sistema financiero", explica **Nuria Álvarez**, analista especializada en banca de **Renta 4**.

Las cifras dan la razón a esta experta. Ya es público que, por ejemplo, Bankia sufrió una cuantiosa fuga de depósitos en los meses que siguieron a su nacionalización, cuando aún no estaba claro el futuro. A falta de conocer las cifras anuales del banco que preside **Ignacio Goirigolzarri**, que presentará este jueves, sólo en el primer semestre del pasado año, la entidad perdió depósitos por valor de 6.388 millones de euros, a lo que hay que añadir la pérdida de 3.268 millones en cuentas corrientes y de ahorro, lo que hace un total de 9.656 millones.

Pensiones: las diez primeras gestionan el 82%

■ La reestructuración financiera no sólo ha afectado a los depósitos. También los planes de pensiones han sufrido un trasvase entre entidades. En este caso es el **BBVA** quien mantiene su posición como grupo líder por cuota de mercado con 9.142 millones de patrimonio gestionado, seguida de **Santander**, con 7.334 millones de euros. A continuación, **Caixabank** con 7.129 millones,

Mapfre (3.797 millones) y **Aviva** (3.595) completan el ranking de los cinco primeros grupos financieros por patrimonio. En total, el grupo de las diez primeras entidades gestionan el 81,91% del patrimonio total. También en este caso las entidades no han requerido ayudas públicas, han conseguido captar parte del ahorro que antes los clientes guardaban en entidades

que han pasado por serias dificultades. Las mayores aportaciones netas en 2012 fueron para BBVA, que obtuvo 309 millones, junto con **Renta 4** (233 millones) y **Zurich** (130 millones). Por contra, los principales reembolsos netos corresponden a Caixabank, con 664 millones, Mapfre, con 236 millones, y **Bankia**, con 220 millones. Por contra, en la parte del crédito, todas las

entidades lo han reducido en el último año. El Santander cerró el ejercicio con un volumen de créditos en el mercado español de 206.000 millones, un 5,9% menos que hace un año. Por su parte, el BBVA rebajó el crédito a la clientela en España un 4,3%, desde los 209.543 millones de 2011 a los 200.568 millones de 2012. Por su parte, la inversión crediticia de

CaixaBank, sin considerar el impacto de la integración de **Banca Cívica**, ascendió a 167.241 millones en 2012, un 7,3% menos que en el ejercicio anterior. Si se incorporan los saldos de Cívica, el crédito neto creció un 17,2%. Otros bancos que también recortaron sus créditos fueron **Barclays** (9,7%), **Bankinter** (6,7%), **Deutsche Bank** (5,2%), y **Banca March** (0,46%).