

GG

Estudio Competitors de DBK

Banca Privada y Personal

(Mayo 2025 – 23ª edición)

Objeto del estudio y principales contenidos

DBK presenta la vigésimo tercera edición de su estudio *Competitors* **Banca Privada y Personal**. El estudio, elaborado a partir de información primaria procedente de las 36 principales entidades que operan en el sector, incorpora información detallada y de primera mano relativa a:

- ⇒ La evolución del patrimonio gestionado de particulares en banca privada y banca personal por tipo de entidad
- ⇒ El número de clientes particulares en banca privada y banca personal y su distribución por tramos de patrimonio
- ⇒ La configuración de la **red de oficinas** de **banca privada** y **banca personal** de las principales entidades
- ⇒ La estructura del empleo vinculado a las áreas de banca privada y banca personal de las principales entidades
- ⇒ El **volumen de patrimonio** gestionado por las principales entidades
- ⇒ El patrimonio mínimo exigido y las características de las carteras de clientes en banca privada y banca personal de las principales entidades
- ⇒ Las políticas de diversificación y marketing de las principales entidades
- ⇒ Las cuotas de mercado de las principales entidades en banca privada y banca personal
- ⇒ Las oportunidades y amenazas a las que se enfrenta el sector y las principales tendencias competitivas
- ⇒ Las **previsiones** de evolución del mercado y de algunas de las principales entidades



ÍNDICE DE CONTENIDOS

La vigésimo tercera edición del estudio *Competitors* de DBK "Banca Privada y Personal" cuenta con una extensión de 174 páginas y su estructura es la siguiente:

Identificación y segmentación del sector

Principales conclusiones

Tabla 1. Datos de síntesis.

1. Estructura y evolución del sector

1.1. Fuerzas competitivas relevantes y factores clave de éxito. Grado de concentración

- Tabla 2. Fuerzas competitivas relevantes, 2025.
- Tabla 3. Características, objetivos y estrategias de algunos de los recientes nuevos entrantes en el mercado de banca privada.
- Tabla 4. Evolución del número de empresas de servicios de inversión registradas en la CNMV, 2021-2024.
- Tabla 5. Evolución del número de empresas de asesoramiento financiero, 2011-2024.
- Tabla 6. Evolución del patrimonio asesorado por las empresas de asesoramiento financiero, 2011-2024. Distribución del número de clientes bajo asesoramiento por tipos, 2024.
- Tabla 7. Factores clave de éxito, 2025.
- Tabla 8. Grado de concentración de la oferta, 2024.

1.2. Evolución de la actividad

- Tabla 9. Evolución del patrimonio gestionado en banca privada, 2006-2024.
- Tabla 10. Evolución del patrimonio gestionado en banca privada por tipo de entidad, 2022-2024.
- Tabla 11. Distribución del número de clientes particulares de banca privada por tramos de patrimonio, 2024.
- Tabla 12. Evolución del patrimonio gestionado en banca personal, 2010-2024.
- Tabla 13. Distribución del número de clientes particulares de banca personal por tramos de patrimonio, 2024.

1.3. Productos de inversión

Tabla 14. Distribución del patrimonio gestionado en banca privada y banca personal por tipo de inversión, 2024.

1.3.1. Fondos de inversión

- Tabla 15. Evolución del número de fondos de inversión mobiliaria, 2005-2024.
- Tabla 16. Evolución del número de partícipes en fondos de inversión mobiliaria, 2005-2024.
- Tabla 17. Evolución del patrimonio de los fondos de inversión mobiliaria, 2005-2024.
- Tabla 18. Evolución del patrimonio de los fondos de inversión mobiliaria por nacionalidades y tipo de inversión, 2023-2024.
- Tabla 19. Evolución del patrimonio de los fondos de inversión mobiliaria de los principales grupos de sociedades gestoras, 2022-2024.
- Tabla 20. Evolución de la rentabilidad media anual ponderada obtenida por los fondos de inversión mobiliarios, 2019-2024.

1.3.2. Sociedades de inversión de capital variable (SICAV)

- Tabla 21. Evolución del número de sicavs, 2006-2024.
- Tabla 22. Evolución del número de accionistas de las sicavs, 2006-2024.
- Tabla 23. Evolución del patrimonio de las sicavs, 2006-2024.
- Tabla 24. Número de sociedades y volumen de patrimonio de las sicavs de los principales grupos de sociedades gestoras, septiembre 2023-septiembre 2024.

1.3.3. Renta fija y renta variable

- Tabla 25. Evolución de las emisiones de renta fija y renta variable por tipo de instrumento, 2022-2024.
- Tabla 26. Evolución de las emisiones netas de renta variable de las entidades de crédito, 2020-2024.
- Tabla 27. Evolución de la deuda emitida por la Administración central y las comunidades autónomas y corporaciones locales por plazo de vencimiento, 2021-2024.
- Tabla 28. Evolución del volumen negociado en acciones, 2005-2024.

1.3.4. Seguros de vida

- Tabla 29. Evolución de la facturación total por primas en seguros de vida, 2005-2024.
- Tabla 30. Facturación por primas en seguros de vida de las 30 principales compañías de seguros, 2024.



1.3.5. Fondos de pensiones

- Tabla 31. Evolución del patrimonio de los fondos de pensiones, 2005-2024.
- Tabla 32. Evolución del patrimonio, número de partícipes y número de fondos de pensiones por tipo de sistema, 2022-2024.
- Tabla 33. Evolución de la rentabilidad media anual obtenida por los fondos de pensiones, 2019-2024.
- Tabla 34. Patrimonio en fondos de pensiones de los principales grupos financieros, 2024.

1.3.6. Productos bancarios de pasivo

- Tabla 35. Evolución del saldo de depósitos de pasivo bancario, 2005-2024.
- Tabla 36. Evolución del saldo de depósitos de pasivo bancario por segmentos, 2022-2024.

1.3.7. Inversión en el exterior e inversiones alternativas

Tabla 37. Evolución de las inversiones netas de otros sectores residentes de España en el exterior, 2021-2024.

Tabla 38. Evolución de la facturación de las sociedades anónimas cotizadas de inversión en el mercado inmobiliario (SOCIMIS) operativas en España, 2021-2023.

Tabla 39. Evolución de los precios medios de venta de viviendas libres de hasta cinco años de antigüedad por comunidades autónomas, 2022-2024.

Tabla 40. Evolución de los precios medios de venta de viviendas de cinco años o más de antigüedad por comunidades autónomas, 2022-2024.

Tabla 41. Evolución del número de viviendas adquiridas por extranjeros, 2009-2024.

Tabla 42. Principales indicadores del mercado de oficinas en Madrid y Barcelona, 2022-2024.

Tabla 43. Distribución del volumen de inversión en locales comerciales *high street* por perfil y nacionalidad del inversor, 2024.

Tabla 44. Evolución semestral del precio del oro, 2011-2024.

1.4. Grupos de clientes

Tabla 45. Distribución de los clientes particulares y del patrimonio gestionado en banca privada por comunidades autónomas, 2024.

Tabla 46. Distribución del patrimonio gestionado en banca privada por tipo de contrato, 2024.

Tabla 47. Evolución de la renta nacional disponible neta per cápita, 2005-2023.

Tabla 48. Principales distritos españoles por renta disponible media, 2022.

Tabla 49. Distribución del número de liquidaciones de retribuciones dinerarias en el IRPF por tramos de base imponible, 2021-2022.

Tabla 50. Distribución del patrimonio y del número de declaraciones del Impuesto sobre el Patrimonio por comunidades autónomas, 2022.

Tabla 51. Distribución del número de declaraciones del Impuesto sobre el Patrimonio por tramos de base imponible, 2021-2022.

Tabla 52. Distribución del patrimonio de los declarantes del Impuesto sobre el Patrimonio por tipos de bienes y derechos, 2021-2022.

Tabla 53. Distribución de la población total europea y española por tramos de patrimonio, 2022.

Tabla 54. Distribución de la población europea y española con patrimonios superiores al millón de dólares por tramos de patrimonio, 2022.

2. Principales competidores

2.1. Estructura y recursos

Tabla 55. Cronología de hechos relevantes de algunas de las principales entidades en el mercado de banca privada.

Tabla 56. Nombre de las divisiones de banca privada y banca personal, año de inicio de la actividad y patrimonio líquido mínimo exigido de las principales entidades, mayo 2025.

Tabla 57. Patrimonio líquido mínimo exigido en banca privada de algunas de las principales entidades, mayo 2025.

Tabla 58. Patrimonio líquido mínimo exigido en banca personal de las principales entidades, mayo 2025.

Tabla 59. Número de gestores de banca privada de algunas de las principales entidades, 2022-2024.

Tabla 60. Número de gestores de banca personal de algunas de las principales entidades, 2022-2024.

Tabla 61. Perfil de los gestores de banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades. Distribución por edad y sexo, 2024.

2.2. Marketing mix

2.2.1. Producto/servicio

Tabla 62. Distribución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada y banca personal por algunas de las principales entidades por tipo de inversión, 2023-2024.

Tabla 63. Distribución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada y banca personal por algunas de las principales entidades por tipo de contrato, 2023-2024.

Tabla 64. Indicadores de la actividad de gestión de carteras discrecionales en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades, 2024.

Tabla 65. Número de fondos de inversión comercializados y distribución del patrimonio gestionado en fondos por algunas de las principales entidades por titular del fondo, 2024.



2.2.2. Distribución

Tabla 66. Número y localización de las oficinas de banca privada y banca personal en España de las principales entidades, mayo 2025.

Tabla 67. Número de agentes externos activos en banca privada y banca personal utilizados por algunas de las principales entidades, mayo 2025.

Tabla 68. Distribución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada y banca personal por algunas de las principales entidades por canales, 2024.

Tabla 69. Número de clientes particulares y número medio de clientes particulares por gestor en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades, 2024.

Tabla 70. Distribución del número de clientes particulares en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades por procedencia, 2023-2024.

Tabla 71. Iniciativas de creación de plataformas de inversión digitales llevadas a cabo por algunas de las principales entidades en los últimos años.

2.2.3. Publicidad

Tabla 72. Acciones de marketing desarrolladas por algunas de las principales entidades, 2024.

2.3. Clientes

Tabla 73. Patrimonio de particulares gestionado, número de clientes y patrimonio medio por cliente en banca privada de algunas de las principales entidades, 2024.

Tabla 74. Patrimonio de particulares gestionado, número de clientes y patrimonio medio por cliente en banca personal de algunas de las principales entidades, 2024.

Tabla 75. Número de clientes particulares captados y patrimonio captado en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades, 2023-2024.

Tabla 76. Distribución del número de clientes particulares en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades por tramos de patrimonio, 2023-2024.

Tabla 77. Distribución del número de clientes particulares en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades por comunidades autónomas, 2023-2024.

2.4. Cuotas y resultados

Tabla 78. Evolución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada por las principales entidades, 2022-2024

Tabla 79. Evolución del patrimonio de particulares gestionado en banca personal por las principales entidades, 2022-2024.

Tabla 80. Evolución del número de clientes particulares en banca privada de algunas de las principales entidades, 2022-2024.

Tabla 81. Evolución del número de clientes particulares en banca personal de algunas de las principales entidades, 2022-2024.

Tabla 82. Cuotas de patrimonio de particulares gestionado en banca privada de las principales entidades, 2023-2024.

Tabla 83. Cuotas de patrimonio de particulares gestionado en banca personal de las principales entidades, 2024.

Tabla 84. Margen bruto de algunas de las principales entidades especializadas, 2022-2024.

Tabla 85. Beneficio antes de impuestos de algunas de las principales entidades especializadas, 2022-2024.

3. Perspectivas

3.1. Amenazas, oportunidades y tendencias

Tabla 86. Amenazas, oportunidades y tendencias, 2025.

3.2. Previsiones de crecimiento

Tabla 87. Previsión de evolución del patrimonio gestionado en banca privada, 2025-2026.

3.3. Proyectos y previsiones de las entidades

Tabla 88. Previsión de variación del patrimonio de particulares gestionado en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades, 2025-2026.

Tabla 89. Proyectos de algunas de las principales entidades en los mercados de banca privada, mayo 2025.

4. Perfiles de los principales competidores

Para cada una de las entidades analizadas se incorpora un perfil que recoge sus principales indicadores de actividad en las áreas de banca privada y banca personal: año de inicio de la actividad, patrimonio líquido mínimo exigido, patrimonio gestionado en banca privada y banca personal, número de clientes en banca privada y banca personal, características de la cartera de clientes y cuotas de patrimonio en banca privada y banca personal.