INFORME COMPETITORS

Estudio *Competitors* de DBK

Banca Privada en Portugal

(Mayo 2025 – 11ª edición)

Objeto del estudio y principales contenidos

DBK presenta la décima edición de su estudio *Competitors* **Banca Privada en Portugal**. El estudio, elaborado a partir de información primaria procedente de las 16 principales empresas que operan en el sector, incorpora información detallada y de primera mano relativa a:

- La evolución del **patrimonio gestionado** de particulares por tipo de entidad
- La distribución del **número de clientes por tramos de patrimonio**
- La configuración de la **red de oficinas** de banca privada de las principales entidades
- La **estructura del empleo** vinculado al área de banca privada 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** de las principales entidades
- Las **cuotas de mercado** de las principales entidades
- 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

INFORMA D&B, S.A.U. (S.M.E.) Avda. de Europa, 19 - 28108 Alcobendas (Madrid) - Tel.: 91 6617119 - info@dbk.es - www.dbk.es
Reservados todos los derechos y, en particular, los de reproducción, distribución, comunicación pública y transformación, incluso parcial. Las informaciones y datos de este estudio han sido debidamente verificados; no obstante, INFORMA D&B, S.A.U. (S.M.E.) no acepta ninguna responsabilidad por su uso.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

La undécima edición del estudio ***Competitors*** de DBK "Banca Privada en Portugal" cuenta con una extensión de 120 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. Grado de concentración de la oferta, 2024.
Tabla 4. Grado de concentración de la oferta, 2024.

1.2. Evolución de la actividad

Tabla 5. Evolución del patrimonio gestionado en banca privada, 2014-2024.
Tabla 6. Distribución del patrimonio gestionado en banca privada por tipo de entidad, 2024.

1.3. Productos de inversión

Tabla 7. Distribución del patrimonio gestionado en banca privada por tipo de inversión, 2024.

1.3.1. Fondos de inversión

Tabla 8. Evolución del valor de la cartera de los Organismos de Inversión Colectiva en Valores Mobiliarios (OICVM) y los Fondos de Inversión Alternativos (FIA), 2014-2024.
Tabla 9. Evolución del número de fondos y del valor de la cartera de los OICVM y los FIA por tipo de fondo, 2022-2024.
Tabla 10. Evolución del valor de la cartera de los OICVM y los FIA por nacionalidad y tipo de inversión, 2022-2024.
Tabla 11. Evolución del valor de la cartera de los Organismos de Inversión Colectiva en Valores Mobiliarios (OICVM) y los Fondos de Inversión Alternativos (FIA) por divisas, 2022-2024.
Tabla 12. Evolución del valor de la cartera de los OICVM y los FIA de las principales sociedades gestoras, 2022-2024.
Tabla 13. Evolución del patrimonio de los fondos de inversión inmobiliaria, 2014-2024.

1.3.2. Renta fija y renta variable

Tabla 14. Evolución de la deuda emitida por el Estado por plazo de vencimiento, 2019-2024.
Tabla 15. Evolución del volumen contratado en los mercados secundarios regulados de renta fija y renta variable por tipo de instrumento, 2020-2024.

1.3.3. Seguros de vida

Tabla 16. Evolución de la producción en el ramo de seguros de vida, 2014-2024.
Tabla 17. Evolución de la participación del ramo de vida en la producción total del sector asegurador, 2014-2024.
Tabla 18. Evolución de la producción en el ramo de seguros de vida por tipo de seguro, 2020-2024.
Tabla 19. Cuotas de mercado de las principales aseguradoras en el ramo de seguros de vida, 2024.

1.3.4. Fondos de pensiones

Tabla 20. Evolución del patrimonio invertido en fondos de pensiones, 2014-2024. Distribución por tipo de entidad, 2024.
Tabla 21. Evolución del patrimonio, número de partícipes y número de fondos de pensiones por tipo de fondo, 2020-2024.
Tabla 22. Patrimonio invertido en fondos de pensiones de las principales sociedades gestoras, 2022-2023.

1.3.5. Productos bancarios de pasivo

Tabla 23. Penetración de los depósitos a plazo en la población portuguesa con cuentas bancarias, 2014-2024.
Tabla 24. Evolución del saldo en depósitos y productos equiparables de las instituciones financieras monetarias. 2014-2024.

1.3.6. Inversión en el exterior e inversiones alternativas

Tabla 25. Evolución del valor de los activos en el extranjero de los hogares portugueses, 2018-2024.
Tabla 26. Evolución del saldo de crédito interno a particulares para vivienda, 2014-2024.
Tabla 27. Evolución del precio mediano de tasación bancaria de viviendas, enero 2021-enero 2025.
Tabla 28. Evolución de la ocupación anual de espacio para oficinas en Lisboa, 2014-2024.
Tabla 29. Evolución del stock de oficinas en Lisboa, 2014-2024.
Tabla 30. Precios máximos de alquiler de oficinas en Lisboa por zonas, 2023-2024.
Tabla 31. Evolución del precio de la vivienda en algunos países, 2023-2024.
Tabla 32. Precios de alquiler de oficinas en algunas ciudades europeas, 2024-2025.
Tabla 33. Tasa de desocupación del parque de oficinas en algunas ciudades europeas, 2024-2025.
Tabla 34. Precios de alquiler de inmuebles logísticos en algunas ciudades europeas, 2024.
Tabla 35. Evolución del precio del oro, 2012-2024.

1.4. Grupos de clientes

Tabla 36. Distribución del número de clientes de banca privada por tramos de patrimonio, 2024.
Tabla 37. Evolución del PIB nacional per cápita en paridad de poder adquisitivo con la UE, 2013-2024.
Tabla 38. Evolución de la renta bruta disponible per cápita, 2016-2022.

Tabla 39. Renta bruta disponible per cápita de las familias por zonas geográficas, 2022.
Tabla 40. Distribución del número de declaraciones del IRS por tramos de base imponible, 2021-2023.
Tabla 41. Distribución de los valores liquidados del IRS por distritos, 2022-2023.
Tabla 42. Distribución de la población europea y portuguesa por tramos de patrimonio, 2022.
Tabla 43. Distribución de la población europea y portuguesa con patrimonios superiores al millón de dólares por tramos de patrimonio, 2022.

2. Principales competidores

2.1. Estructura de la oferta

Tabla 44. Cronología de hechos relevantes de algunas de las principales entidades.
Tabla 45. Nombre de las divisiones de banca privada, año de inicio de la actividad y patrimonio líquido mínimo exigido de las principales entidades, abril 2025.
Tabla 46. Patrimonio líquido mínimo exigido en banca privada de las principales entidades, abril 2025.
Tabla 47. Número de gestores de banca privada de algunas de las principales entidades, 2022-2024.
Tabla 48. Evolución del número de clientes por gestor de banca privada de algunas de las principales entidades, 2022-2024.
Tabla 49. Perfil de los gestores de banca privada de algunas de las principales entidades. Distribución por edad y sexo, 2024.

2.2. Marketing mix

2.2.1. Producto/servicio

Tabla 50. Distribución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada por algunas de las principales entidades por tipo de inversión, 2024.
Tabla 51. Distribución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada por algunas de las principales entidades por tipo de contrato, 2024.
Tabla 52. 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 53. Número y localización de las oficinas de banca privada en Portugal de las principales entidades, abril 2025.
Tabla 54. Distribución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada por algunas de las principales entidades por canales, 2024.
Tabla 55. Número de clientes particulares y número medio de clientes particulares por gestor en banca privada de algunas de las principales entidades, 2024.
Tabla 56. Número de agentes vinculados a la actividad de banca privada de algunas de las principales entidades, abril 2025.

2.2.3. Publicidad

Tabla 57. Acciones de marketing desarrolladas por algunas de las principales entidades, 2024.

2.3. Clientes

Tabla 58. Patrimonio de particulares gestionado, número de clientes y patrimonio medio por cliente en banca privada de algunas de las principales entidades, 2024.
Tabla 59. Evolución del patrimonio medio por cliente en banca privada de algunas de las principales entidades, 2022-2024.
Tabla 60. Distribución del número de clientes particulares en banca privada de algunas de las principales entidades por tramos de patrimonio, 2024.
Tabla 61. Número de nuevos clientes captados por algunas de las principales entidades en 2024.

2.4. Cuotas y resultados

Tabla 62. Evolución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada por las principales entidades, 2022-2024.
Tabla 63. Evolución del número de clientes particulares en banca privada de algunas de las principales entidades, 2022-2024.
Tabla 64. Cuotas de patrimonio de particulares gestionado en banca privada de las principales entidades, 2022-2024.
Tabla 65. Evolución del margen financiero y del resultado antes de impuestos de algunas de las principales entidades de banca especializada, 2022-2023.

3. Perspectivas

3.1. Amenazas, oportunidades y tendencias

Tabla 66. Amenazas, oportunidades y tendencias, 2025.

3.2. Previsiones de crecimiento

Tabla 67. Evolución del producto interior bruto, 2008-2024. Previsión 2025-2027.
Tabla 68. Previsión de evolución del patrimonio gestionado en banca privada, 2025-2026.
Tabla 69. Previsión de evolución del patrimonio gestionado en banca privada de algunas de las principales entidades, 2025-2026.

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 el área de banca privada: año de inicio de la actividad, patrimonio líquido mínimo exigido, patrimonio gestionado, número de clientes, características de la cartera de clientes, cuota de mercado.