INFORME
COMPETITORS

Estudio *Competitors* de DBK

Banca Privada y Personal

(Mayo 2026 – 24ª edición)

Objeto del estudio y principales contenidos

DBK presenta la vigésimo cuarta 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

DBK INFORMA Observatorio Sectorial
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 vigésimo cuarta edición del estudio ***Competitors*** de DBK "Banca Privada y Personal" cuenta con una extensión de 178 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, 2026.
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, 2022-2025.
Tabla 5. Evolución del número de empresas de asesoramiento financiero, 2011-2025.
Tabla 6. Evolución del patrimonio asesorado por las empresas de asesoramiento financiero, 2011-2025. Distribución del número de clientes bajo asesoramiento por tipos, 2025.
Tabla 7. Factores clave de éxito, 2026.
Tabla 8. Grado de concentración de la oferta, 2025.

1.2. Evolución de la actividad

Tabla 9. Evolución del patrimonio gestionado en banca privada, 2007-2025.
Tabla 10. Evolución del patrimonio gestionado en banca privada por tipo de entidad, 2023-2025.
Tabla 11. Distribución del número de clientes particulares de banca privada por tramos de patrimonio, 2025.
Tabla 12. Evolución del patrimonio gestionado en banca personal, 2010-2025.
Tabla 13. Distribución del número de clientes particulares de banca personal por tramos de patrimonio, 2025.

1.3. Productos de inversión

Tabla 14. Distribución del patrimonio gestionado en banca privada y banca personal por tipo de inversión, 2025.

1.3.1. Fondos de inversión

Tabla 15. Evolución del número de fondos de inversión mobiliaria, 2007-2025.
Tabla 16. Evolución del número de partícipes en fondos de inversión mobiliaria, 2007-2025.
Tabla 17. Evolución del patrimonio de los fondos de inversión mobiliaria, 2007-2025.
Tabla 18. Evolución del patrimonio de los fondos de inversión mobiliaria por nacionalidades y tipo de inversión, 2024-2025.
Tabla 19. Evolución del patrimonio de los fondos de inversión mobiliaria de los principales grupos de sociedades gestoras, 2023-2025.
Tabla 20. Evolución de la rentabilidad media anual ponderada obtenida por los fondos de inversión mobiliarios, 2020-2025.

1.3.2. Sociedades de inversión de capital variable (SICAV)

Tabla 21. Evolución del número de sicavs, 2007-2025.
Tabla 22. Evolución del número de accionistas de las sicavs, 2007-2025.
Tabla 23. Evolución del patrimonio de las sicavs, 2007-2025.
Tabla 24. Número de sociedades y volumen de patrimonio de las sicavs de los principales grupos de sociedades gestoras, febrero 2026.

1.3.3. Renta fija y renta variable

Tabla 25. Evolución de las emisiones de renta fija y renta variable por tipo de instrumento, 2023-2025.
Tabla 26. Evolución de las emisiones netas de renta variable de las entidades de crédito, 2021-2025.
Tabla 27. Evolución de la deuda emitida por la Administración central y las comunidades autónomas y corporaciones locales por plazo de vencimiento, 2022-2025.
Tabla 28. Evolución del volumen negociado en acciones, 2007-2025.

1.3.4. Seguros de vida

Tabla 29. Evolución de la facturación total por primas en seguros de vida, 2007-2025.
Tabla 30. Facturación por primas en seguros de vida de las 30 principales compañías de seguros, 2025.

1.3.5. Fondos de pensiones

Tabla 31. Evolución del patrimonio de los fondos de pensiones, 2007-2025.
Tabla 32. Evolución del patrimonio, número de partícipes y número de fondos de pensiones por tipo de sistema, 2023-2025.
Tabla 33. Evolución de la rentabilidad media anual obtenida por los fondos de pensiones, 2020-2025.
Tabla 34. Patrimonio en fondos de pensiones de los principales grupos financieros, 2025.

1.3.6. Productos bancarios de pasivo

Tabla 35. Evolución del saldo de depósitos de pasivo bancario, 2007-2025.
Tabla 36. Evolución del saldo de depósitos de pasivo bancario por segmentos, 2023-2025.

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, 2022-2025.
Tabla 38. Evolución de la facturación de las sociedades anónimas cotizadas de inversión en el mercado inmobiliario (SOCIMIS) operativas en España, 2022-2024.
Tabla 39. Evolución de los precios medios de venta de viviendas libres de hasta cinco años de antigüedad por comunidades autónomas, 2023-2025.
Tabla 40. Evolución de los precios medios de venta de viviendas de cinco años o más de antigüedad por comunidades autónomas, 2023-2025.
Tabla 41. Evolución del número de viviendas adquiridas por extranjeros, 2010-2025.
Tabla 42. Principales indicadores del mercado de oficinas en Madrid y Barcelona, 2024-2025.
Tabla 43. Distribución del volumen de inversión en locales comerciales high street por perfil y nacionalidad del inversor privado, 2025.
Tabla 44. Evolución semestral del precio del oro, 2012-2025.

1.4. Grupos de clientes

Tabla 45. Distribución de los clientes particulares y del patrimonio gestionado en banca privada por comunidades autónomas, 2025.
Tabla 46. Distribución del patrimonio gestionado en banca privada por tipo de contrato, 2025.
Tabla 47. Evolución de la renta nacional disponible neta per cápita, 2006-2024.
Tabla 48. Principales distritos españoles por renta disponible media, 2023.
Tabla 49. Distribución del número de liquidaciones de retribuciones dinerarias en el IRPF por tramos de base imponible, 2023-2024.
Tabla 50. Distribución del patrimonio y del número de declaraciones del Impuesto sobre el Patrimonio por comunidades autónomas, 2023.
Tabla 51. Distribución del número de declaraciones del Impuesto sobre el Patrimonio por tramos de base imponible, 2022-2023.
Tabla 52. Distribución del patrimonio de los declarantes del Impuesto sobre el Patrimonio por tipos de bienes y derechos, 2022-2023.
Tabla 53. Crecimiento de la riqueza media por adulto en moneda local en los principales países de Europa y Oriente Medio, 1 de enero de 2020-31 de diciembre de 2024.
Tabla 54. Ranking de 25 primeros países del mundo según riqueza mediana por adulto.
Tabla 55. Evolución del número de personas con altos patrimonios en Europa y España, 2021-2025.

2. Principales competidores

2.1. Estructura y recursos

Tabla 56. Cronología de hechos relevantes de algunas de las principales entidades en el mercado de banca privada.
Tabla 57. 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 2026.
Tabla 58. Patrimonio líquido mínimo exigido en banca privada de algunas de las principales entidades, mayo 2026.
Tabla 59. Patrimonio líquido mínimo exigido en banca personal de las principales entidades, mayo 2026.
Tabla 60. Número de gestores de banca privada de algunas de las principales entidades, 2023-2025.
Tabla 61. Número de gestores de banca personal de algunas de las principales entidades, 2023-2025.
Tabla 62. Perfil de los gestores de banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades. Distribución por edad y sexo, 2025.

2.2. Marketing mix

2.2.1. Producto/servicio

Tabla 63. Distribución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada y banca personal por algunas de las principales entidades por tipo de inversión, 2024-2025.
Tabla 64. Distribución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada y banca personal por algunas de las principales entidades por tipo de contrato, 2024-2025.

Tabla 65. Indicadores de la actividad de gestión de carteras discrecionales en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades, 2025.
Tabla 66. Número de fondos de inversión comercializados y distribución del patrimonio gestionado en fondos por algunas de las principales entidades por titular del fondo, 2025.

2.2.2. Distribución

Tabla 67. Número y localización de las oficinas de banca privada y banca personal en España de las principales entidades, mayo 2026.
Tabla 68. Número de agentes externos activos en banca privada y banca personal utilizados por algunas de las principales entidades, mayo 2026.
Tabla 69. Distribución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada y banca personal por algunas de las principales entidades por canales, 2025.
Tabla 70. Número de clientes particulares y número medio de clientes particulares por gestor en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades, 2025.
Tabla 71. Distribución del número de clientes particulares en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades por procedencia, 2024-2025.

2.2.3. Publicidad

Tabla 72. Acciones de marketing desarrolladas por algunas de las principales entidades, 2025.

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, 2025.
Tabla 74. Patrimonio de particulares gestionado, número de clientes y patrimonio medio por cliente en banca personal de algunas de las principales entidades, 2025.
Tabla 75. Número de clientes particulares captados y patrimonio captado en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades, 2024-2025.
Tabla 76. Distribución del número de clientes particulares en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades por tramos de patrimonio, 2024-2025.
Tabla 77. Distribución del número de clientes particulares en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades por comunidades autónomas, 2024-2025.

2.4. Cuotas y resultados

Tabla 78. Evolución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada por las principales entidades, 2023-2025.
Tabla 79. Evolución del patrimonio de particulares gestionado en banca personal por las principales entidades, 2023-2025.
Tabla 80. Evolución del número de clientes particulares en banca privada de algunas de las principales entidades, 2023-2025.
Tabla 81. Evolución del número de clientes particulares en banca personal de las principales entidades, 2023-2025.
Tabla 82. Cuotas de patrimonio de particulares gestionado en banca privada de las principales entidades, 2024-2025.
Tabla 83. Cuotas de patrimonio de particulares gestionado en banca personal de las principales entidades, 2025.
Tabla 84. Margen bruto de algunas de las principales entidades especializadas, 2023-2025.
Tabla 85. Beneficio antes de impuestos de algunas de las principales entidades especializadas, 2023-2025.

3. Perspectivas

3.1. Amenazas, oportunidades y tendencias

Tabla 86. Amenazas, oportunidades y tendencias, 2026.

3.2. Previsiones de crecimiento

Tabla 87. Previsión de evolución del patrimonio gestionado en banca privada, 2026-2027.

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, 2026-2027.
Tabla 89. Proyectos de algunas de las principales entidades en los mercados de banca privada, mayo 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 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.