

## ***Objeto del estudio y principales contenidos***

---

DBK presenta la vigésimo primera edición de su estudio *Competitors Banca Privada y Personal*, en el cual se analizan en profundidad:

- ⇒ La **evolución reciente** y las **tendencias** de los indicadores de actividad más relevantes del mercado
- ⇒ Las **estrategias y resultados competitivos** de las **37 principales entidades** que operan en el mismo

El estudio, elaborado a partir de **información primaria** procedente de dichas entidades, 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

<b>Los estudios Competitors</b>	<b>Ficha Técnica del estudio</b>
<p>Los estudios <b>Competitors</b> conforman la línea de análisis competitivo de <b>DBK</b> en los mercados bancarios. Por medio de una metodología contrastada y a partir de la información que proporcionan las entrevistas con las entidades líderes del sector, en cada informe se analizan tres bloques de cuestiones:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Las características del entorno competitivo en el que se mueven las entidades.</li><li>• Las estrategias y resultados competitivos de cada una de las principales firmas.</li><li>• La evolución reciente y perspectivas del sector y sus integrantes.</li></ul>	<p>Título: Banca Privada y Personal</p> <p>Tipo de estudio: <i>Competitors</i></p> <p>Fecha de publicación: Mayo de 2023</p> <p>Número de entidades analizadas: 37</p> <p>Número de páginas: 207</p>

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

### Identificación y segmentación del sector

#### Principales conclusiones

Tabla 1. Datos de síntesis.

#### 1. Estructura y evolución del sector

##### 1.1. Fuerzas competitivas relevantes

Tabla 2. Fuerzas competitivas relevantes en el mercado de banca privada, 2023.

Tabla 3. Fuerzas competitivas relevantes en el mercado de banca personal, 2023.

Tabla 4. Características, objetivos y estrategias de algunos de los recientes nuevos entrantes en el mercado de banca privada.

Tabla 5. Evolución del número de empresas de servicios de inversión registradas en la CNMV, 2019-2022.

Tabla 6. Evolución del número de empresas de asesoramiento financiero, 2010-2022.

Tabla 7. Evolución del patrimonio asesorado por las empresas de asesoramiento financiero, 2010-2022. Distribución por tipo de cliente, 2022.

Tabla 8. Grado de concentración de la oferta, 2021-2022.

##### 1.2. Factores clave de éxito

Tabla 9. Factores clave de éxito en el mercado de banca privada, 2023.

Tabla 10. Factores clave de éxito en el mercado de banca personal, 2023.

##### 1.3. Evolución de la actividad

Tabla 11. Evolución del patrimonio gestionado en banca privada, 2004-2022.

Tabla 12. Evolución del patrimonio gestionado en banca privada por tipo de entidad, 2020-2022.

Tabla 13. Distribución del número de clientes particulares de banca privada por tramos de patrimonio, 2022.

Tabla 14. Evolución del patrimonio gestionado en banca personal, 2010-2022.

Tabla 15. Distribución del número de clientes particulares de banca personal por tramos de patrimonio, 2022.

##### 1.4. Productos de inversión

Tabla 16. Distribución del patrimonio gestionado en banca privada y banca personal por tipo de inversión, 2022.

Tabla 17. Número de instituciones de inversión colectiva extranjeras comercializadas en España, 3º trimestre 2020-3º trimestre 2022.

###### 1.4.1. Fondos de inversión

Tabla 18. Evolución del número de fondos de inversión mobiliaria, 2004-2022.

Tabla 19. Evolución del número de partícipes en fondos de inversión mobiliaria, 2004-2022.

Tabla 20. Evolución del patrimonio de los fondos de inversión mobiliaria, 2004-2022.

Tabla 21. Evolución del patrimonio de los fondos de inversión mobiliaria por nacionalidades y tipo de inversión, 2021-2022.

Tabla 22. Evolución del patrimonio de los fondos de inversión mobiliaria de los principales grupos de sociedades gestoras, 2020-2022.

Tabla 23. Evolución del número de partícipes en fondos de inversión inmobiliaria, 2004-2022.

Tabla 24. Evolución del patrimonio de los fondos de inversión inmobiliaria, 2004-2022.

Tabla 25. Evolución del patrimonio de los fondos de inversión inmobiliaria de los principales grupos de sociedades gestoras, 2020-2022.

Tabla 26. Evolución de la rentabilidad media anual ponderada obtenida por los fondos de inversión, 2017-2022.

###### 1.4.2. Sociedades de inversión de capital variable (SICAV)

Tabla 27. Evolución del número de sicavs, 2006-2022.

Tabla 28. Evolución del número de accionistas de las sicavs, 2006-2022.

Tabla 29. Evolución del patrimonio de las sicavs, 2006-2022.

Tabla 30. Número de sociedades y volumen de patrimonio de las sicavs de los principales grupos de sociedades gestoras, diciembre 2021-diciembre 2022.

###### 1.4.3. Renta fija y renta variable

Tabla 31. Evolución de las emisiones de renta fija y renta variable por tipo de instrumento, 2020-2022.

Tabla 32. Evolución de las emisiones netas de renta variable de las entidades de crédito, 2018-2022.

Tabla 33. Evolución de la deuda emitida por las Administraciones públicas por tipo de administración y plazo de vencimiento, 2018-2022.

Tabla 34. Evolución del volumen contratado de renta fija por tipo de instrumento, 2020-2022.

Tabla 35. Evolución del volumen negociado en acciones, 2004-2022.

Tabla 36. Evolución de las principales magnitudes de los mercados de acciones y opciones y futuros, 2020-2022.

#### **1.4.4. Seguros de vida**

Tabla 37. Evolución de la facturación total por primas en seguros de vida, 2003-2022.

Tabla 38. Facturación por primas en seguros de vida de las 30 principales compañías de seguros, 2022.

Tabla 39. Facturación por primas en seguros de vida por canales de distribución, 2019-2021.

#### **1.4.5. Fondos de pensiones**

Tabla 40. Evolución del patrimonio, número de partícipes y número de fondos de pensiones por tipo de sistema, 2020-2022.

Tabla 41. Evolución de la rentabilidad media anual obtenida por los fondos de pensiones, 2017-2022.

Tabla 42. Patrimonio en fondos de pensiones de los principales grupos financieros, 2022.

Tabla 43. Distribución del patrimonio en fondos de pensiones por tipo de inversión, 2021-2022.

#### **1.4.6. Productos bancarios de pasivo**

Tabla 44. Evolución del saldo de depósitos de pasivo bancario, 2003-2022.

Tabla 45. Evolución del saldo de depósitos de pasivo bancario por segmentos, 2020-2022.

#### **1.4.7. Inversión en el exterior e inversiones alternativas**

Tabla 46. Evolución de la facturación de las Sociedades Anónimas Cotizadas de Inversión Inmobiliaria (socimi) operativas en España, 2019-2021.

Tabla 47. Evolución de las salidas y entradas netas de capital, 2020-2022.

Tabla 48. Evolución de las inversiones netas de otros sectores residentes de España en el exterior, 2019-2022.

Tabla 49. Evolución de los precios medios de venta de viviendas libres de hasta cinco años de antigüedad por comunidades autónomas, 2020-2022.

Tabla 50. Evolución de los precios medios de venta de viviendas de cinco años o más de antigüedad por comunidades autónomas, 2020-2022.

Tabla 51. Evolución del número de viviendas adquiridas por extranjeros, 2008-2022.

Tabla 52. Evolución del parque de oficinas en Madrid y Barcelona, 2007-2022.

Tabla 53. Principales indicadores del mercado de oficinas en Madrid, 2018-2022.

Tabla 54. Principales indicadores del mercado de oficinas en Barcelona, 2018-2022.

Tabla 55. Evolución de la rentabilidad prime en el mercado de parques comerciales en Madrid, 2017-2022.

Tabla 56. Evolución del precio de la vivienda en algunos países, 2021-2022.

Tabla 57. Precios de alquiler de oficinas en algunas ciudades europeas, 2022-2023.

Tabla 58. Evolución semestral del precio del oro, 2009-2022.

### **1.5. Grupos de clientes**

Tabla 59. Distribución de los clientes particulares y del patrimonio gestionado en banca privada por comunidades autónomas, 2022.

Tabla 60. Distribución del patrimonio gestionado en banca privada por tipo de contrato, 2022.

Tabla 61. Evolución de la renta nacional disponible neta per cápita, 2005-2021.

Tabla 62. Principales distritos españoles por renta disponible media, 2020.

Tabla 63. Variación del PIB por comunidades autónomas, 2022.

Tabla 64. Distribución del número de liquidaciones de retribuciones dinerarias en el IRPF por tramos de base imponible, 2019-2020.

Tabla 65. Distribución del patrimonio y del número de declaraciones del Impuesto sobre el Patrimonio por comunidades autónomas, 2020.

Tabla 66. Distribución del número de declaraciones del Impuesto sobre el Patrimonio por tramos de base imponible, 2019-2020.

Tabla 67. Distribución del patrimonio de los declarantes del Impuesto sobre el Patrimonio por tipos de bienes y derechos, 2019-2020.

Tabla 68. Distribución de la población total europea y española por tramos de patrimonio, 2021.

Tabla 69. Distribución de la población europea y española con patrimonios superiores al millón de dólares por tramos de patrimonio, 2021.

## **2. Principales competidores**

### **2.1. Estructura y recursos**

Tabla 70. Cronología de hechos relevantes de algunas de las principales entidades en el mercado de banca privada.

Tabla 71. 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 2023.

Tabla 72. Patrimonio líquido mínimo exigido en banca privada de algunas de las principales entidades, mayo 2023.

Tabla 73. Patrimonio líquido mínimo exigido en banca personal de las principales entidades, mayo 2023.

Tabla 74. Número de gestores de banca privada de algunas de las principales entidades, 2020-2022.

Tabla 75. Número de gestores de banca personal de algunas de las principales entidades, 2020-2022.

Tabla 76. Perfil de los gestores de banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades. Distribución por edad y sexo, 2022.

## 2.2. Marketing mix

### 2.2.1. Producto/servicio

Tabla 77. Distribución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada y banca personal por algunas de las principales entidades por tipo de inversión, 2022.

Tabla 78. Distribución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada y banca personal por algunas de las principales entidades por tipo de contrato, 2022.

Tabla 79. Número de fondos de inversión comercializados y distribución del patrimonio gestionado en fondos por algunas de las principales entidades por titular del fondo, 2022.

### 2.2.2. Distribución

Tabla 80. Número y localización de las oficinas de banca privada y banca personal en España de las principales entidades, mayo 2023.

Tabla 81. Número de agentes externos activos en banca privada y banca personal utilizados por algunas de las principales entidades, mayo 2023.

Tabla 82. Distribución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada y banca personal por algunas de las principales entidades por canales, 2022.

Tabla 83. Número de clientes particulares y número medio de clientes particulares por gestor en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades, 2022.

Tabla 84. Distribución del número de clientes particulares en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades por procedencia, 2022.

Tabla 85. Iniciativas de creación de plataformas de inversión digitales llevadas a cabo recientemente por algunas de las principales entidades.

### 2.2.3. Publicidad

Tabla 86. Medios publicitarios empleados por algunas de las principales entidades, 2022.

Tabla 87. Otras acciones de marketing desarrolladas por algunas de las principales entidades, 2022.

## 2.3. Clientes

Tabla 88. Patrimonio de particulares gestionado, número de clientes y patrimonio medio por cliente en banca privada de algunas de las principales entidades, 2022.

Tabla 89. Patrimonio de particulares gestionado, número de clientes y patrimonio medio por cliente en banca personal de algunas de las principales entidades, 2022.

Tabla 90. Número de clientes particulares captados y patrimonio captado en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades, 2021-2022.

Tabla 91. Distribución del número de clientes particulares en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades por tramos de patrimonio, 2022.

Tabla 92. Distribución del número de clientes particulares en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades por comunidades autónomas, 2022.

## 2.4. Cuotas y resultados

Tabla 93. Evolución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada por las principales entidades, 2020-2022.

Tabla 94. Evolución del patrimonio de particulares gestionado en banca personal por las principales entidades, 2020-2022.

Tabla 95. Evolución del número de clientes particulares en banca privada de algunas de las principales entidades, 2020-2022.

Tabla 96. Evolución del número de clientes particulares en banca personal de algunas de las principales entidades, 2020-2022.

Tabla 97. Cuotas de patrimonio de particulares gestionado en banca privada de las principales entidades, 2021-2022.

Tabla 98. Cuotas de patrimonio de particulares gestionado en banca personal de las principales entidades, 2022.

Tabla 99. Margen bruto de algunas de las principales entidades especializadas, 2020-2022.

Tabla 100. Beneficio antes de impuestos de algunas de las principales entidades especializadas, 2020-2022.

## 3. Perspectivas

### 3.1. Amenazas, oportunidades y tendencias

Tabla 101. Amenazas, oportunidades y tendencias, 2023.

### 3.2. Previsiones de crecimiento

Tabla 102. Previsión de evolución del patrimonio gestionado en banca privada, 2023-2024.

### 3.3. Proyectos y previsiones de las entidades

Tabla 103. Previsión de variación del patrimonio de particulares gestionado en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades, 2023-2024.

Tabla 104. Proyectos de algunas de las principales entidades en los mercados de banca privada y banca personal, mayo 2023.

## 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.