

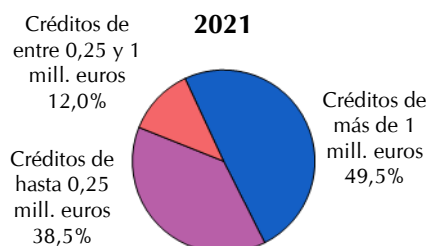
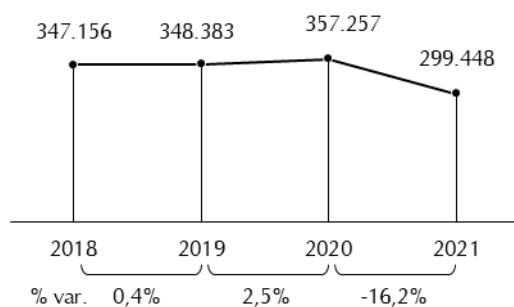
Objeto del estudio y principales contenidos

DBK presenta la novena edición de su estudio *Competitors Servicios Bancarios a la Empresa*, en el cual se analizan en profundidad la **evolución reciente** y las **tendencias** de los indicadores de actividad más relevantes de este mercado, así como las **estrategias y resultados competitivos** de las **20 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 **saldo vivo** de crédito a empresas: **total** y por **sectores de actividad**
- ⇒ La evolución de la **inversión nueva** de crédito a empresas
- ⇒ La evolución de la actividad en los sectores de **leasing, factoring y renting**
- ⇒ La **red comercial** de banca de empresas de las principales entidades
- ⇒ La participación del área de **banca de empresas** en la actividad global de las principales entidades
- ⇒ Los nuevos **productos y servicios** para empresas lanzados al mercado por las principales entidades
- ⇒ El número de **empresas clientes** de algunas de las principales entidades y su distribución por **sectores**
- ⇒ Las **cuotas de saldo vivo de crédito a empresas** de las principales entidades: **totales** y por **sectores de actividad**
- ⇒ Las **oportunidades** y **amenazas** a las que se enfrenta el sector y las principales **tendencias competitivas**
- ⇒ Las **previsiones** de evolución del mercado y los **proyectos** de las principales entidades en el área de banca de empresas

Principales magnitudes del sector

Evolución del valor de las nuevas operaciones de crédito a empresas (mill. euros)



Fuente: DBK y Banco de España.

El crédito concedido cayó en 2021 tras el repunte de 2020

Tras crecer en 2020 un 2,5%, el valor de las **nuevas operaciones de préstamos y créditos** concedidos por las entidades de crédito y los Establecimientos Financieros de Crédito a **sociedades no financieras** registró en **2021 un descenso del 16,2%**, hasta situarse en **299.448 millones** de euros. Comparando con niveles prepandemia, esta cifra supone una caída del 14% respecto al nuevo crédito concedido en 2019.

En un contexto marcado por la evolución de la pandemia de la COVID-19, la **reducción de la demanda** de crédito por parte de las empresas y el aumento de la **aversión al riesgo** en las entidades financieras explican esta tendencia, así como el **menor impacto de los créditos ICO**, decisivos durante el ejercicio 2020.

El importe de las operaciones crediticias de **más de un millón de euros retrocedió un 19,5%**, concentrando el 49,5% de la inversión nueva total; mientras que el valor de los créditos por importes **inferiores al millón de euros disminuyó un 12,6%**.

La **incertidumbre** respecto a la evolución de los **resultados empresariales** y el **aumento** esperado de la **morosidad** en 2022 **dificultarán el ritmo de recuperación** de la inversión crediticia en el segmento de empresas a corto plazo.

| Los estudios Competitors | Ficha Técnica del estudio |
|--|---|
| <p>Los estudios Competitors conforman la línea de análisis competitivo de DBK 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"> • Las características del entorno competitivo en el que se mueven las entidades. • Las estrategias y resultados competitivos de cada una de las principales firmas. • La evolución reciente y perspectivas del sector y sus integrantes. | <p>Título: Servicios Bancarios a la Empresa</p> <p>Tipo de estudio: <i>Competitors</i></p> <p>Fecha de publicación: Enero de 2022</p> <p>Número de entidades analizadas: 20</p> <p>Número de páginas: 200</p> |

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Ámbito del estudio

Principales conclusiones

Tabla 1. Datos de síntesis, 2021.

1. Contexto sectorial

1.1. Estructura de la oferta

Tabla 2. Evolución del número de entidades de depósito y establecimientos financieros de crédito, diciembre 2015-junio 2021.

Tabla 3. Evolución del número de empleados de las entidades de depósito en España, 2005-2020.

Tabla 4. Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito en España, diciembre 2005-junio 2021.

Tabla 5. Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito por provincias, diciembre 2016-junio 2021.

Tabla 6. Evolución del número de oficinas de las entidades de depósito por comunidades autónomas, diciembre 2018-junio 2021.

Tabla 7. Variación del número de oficinas de las entidades de depósito por comunidades autónomas, junio 2021/diciembre 2018.

Tabla 8. Grado de concentración de la oferta, 2020.

1.2. Fuerzas competitivas y factores clave de éxito

Tabla 9. Fuerzas competitivas relevantes, 2022.

Tabla 10. Evolución del valor global de las operaciones gestionadas en crowdlending, crowdfunding y crowdfactoring, 2014-2018.

Tabla 11. Principales líneas de mediación del ICO, 2021.

Tabla 12. Evolución del importe dispuesto de los préstamos de mediación formalizados por el ICO, 2015-2020.

Tabla 13. Principales magnitudes de las líneas de avales "liquidez" e "inversión y actividad" COVID-19 del ICO, diciembre de 2021.

Tabla 14. Factores clave de éxito, 2022.

1.3. Evolución de la actividad

1.3.1. Inversión nueva

Tabla 15. Evolución del valor de las nuevas operaciones de préstamos y créditos concedidos por las entidades de crédito y los EFC a sociedades no financieras, 2011-2021.

Tabla 16. Evolución del valor de las nuevas operaciones de préstamos y créditos concedidos por las entidades de crédito y los EFC a sociedades no financieras por importe, 2015-2021.

Tabla 17. Evolución mensual del valor de las nuevas operaciones de préstamos y créditos concedidos por las entidades de crédito y los EFC a sociedades no financieras, 2020-2021.

Tabla 18. Evolución del valor de las nuevas operaciones de préstamos y créditos concedidos por las entidades de crédito y los EFC a sociedades no financieras por plazo e importe, 2014-2021.

Tabla 19. Evolución del tipo de interés TAE de nuevas operaciones de préstamos y créditos concedidos a sociedades no financieras, enero 2017-octubre 2021.

1.3.2. Saldo vivo

Tabla 20. Evolución del saldo vivo de crédito a empresas de las entidades de depósito, diciembre 2008-junio 2021.

Tabla 21. Evolución del saldo vivo de crédito a empresas de las entidades de depósito por sectores de actividad, diciembre 2017-junio 2021.

Tabla 22. Distribución del saldo vivo de crédito a empresas de las entidades de depósito por sectores de actividad, diciembre 2018-junio 2021.

Tabla 23. Evolución del saldo vivo de crédito comercial de las entidades de depósito, diciembre 2008-junio 2021.

Tabla 24. Evolución del saldo vivo de crédito por arrendamiento financiero de las entidades de depósito, 2008-junio 2021.

Tabla 25. Evolución del tipo de interés TEDR de los saldos vivos de préstamos y créditos concedidos a sociedades no financieras, enero 2017-octubre 2021.

Tabla 26. Evolución del tipo de interés TEDR de nuevas operaciones de préstamos y créditos concedidos a sociedades no financieras, enero 2017-octubre 2021.

1.3.3. Actividad de las Sociedades de Garantía Recíproca

- Tabla 27. Características de los avales concedidos por las Sociedades de Garantía Recíproca a las pymes.
Tabla 28. Evolución del número de socios partícipes (pymes) de las Sociedades de Garantía Recíproca, 2005-2020.
Tabla 29. Evolución del número y el importe de las operaciones de aval anuales formalizadas por las Sociedades de Garantía Recíproca, 2015-2020.
Tabla 30. Evolución del riesgo vivo de las Sociedades de Garantía Recíproca, 2008-2020.
Tabla 31. Distribución del riesgo vivo de las Sociedades de Garantía Recíproca por tamaño de la empresa, 2020.
Tabla 32. Distribución del riesgo vivo de las Sociedades de Garantía Recíproca por sectores de actividad, 2020.

1.3.4. Otros servicios de financiación a empresas

1.3.4.1. Leasing

- Tabla 33. Evolución de la inversión nueva en leasing por tipo de bien, 2018-tercer trimestre 2021.
Tabla 34. Distribución de la inversión nueva en leasing por sectores, 2019-2020.

1.3.4.2. Factoring

- Tabla 35. Evolución del volumen total de cesiones de factoring, 2014-2020.
Tabla 36. Evolución del volumen de cesiones de factoring por tipos, 2017-2020.
Tabla 37. Evolución del volumen de cesiones de factoring por sectores de actividad, 2019-2020.
Tabla 38. Distribución del volumen de cesiones de factoring por comunidades autónomas, 2020.

1.3.4.3. Renting de automóviles

- Tabla 39. Evolución del mercado de renting de automóviles, 2006-2021.
Tabla 40. Evolución de la flota de vehículos en renting, 2006-2021.
Tabla 41. Evolución de las compras de vehículos efectuadas por las empresas de renting, 2006-2021.
Tabla 42. Evolución de la participación de las compras de vehículos efectuadas por las empresas de renting sobre la matriculación total de vehículos, 2006-2021.
Tabla 43. Distribución de la flota de vehículos en renting por segmentos de demanda, 2020-2021.
Tabla 44. Cuotas de las principales empresas en el mercado de renting de automóviles, 2017-2019.

1.4. La demanda

1.4.1. Tejido empresarial y necesidades de financiación

- Tabla 45. Evolución del número total de empresas activas, 2006-2021.
Tabla 46. Evolución del número de empresas activas por ramas de actividad, 2018-2020.
Tabla 47. Distribución del número de empresas activas por condición jurídica, 2020.
Tabla 48. Distribución del número de empresas activas por tamaño de la plantilla, 2020.
Tabla 49. Evolución del número de empresas activas por comunidades autónomas, 2019-2020.
Tabla 50. Evolución del número de afiliados al Régimen Especial de Trabajadores Autónomos por comunidades autónomas, 2018-2020.
Tabla 51. Evolución del número de sociedades mercantiles constituidas y disueltas, 2005-2020.
Tabla 52. Nivel de utilización de distintos instrumentos financieros por las pymes en los últimos doce meses, junio 2021.
Tabla 53. Evolución de la utilización de diferentes tipos de financiación por las pymes con necesidades de financiación, 2017-primer semestre 2021.
Tabla 54. Evolución de las necesidades de financiación bancaria de las pymes, 2016-primer semestre 2021.

1.4.2. Riesgo crediticio e indicadores de morosidad

- Tabla 55. Evolución de la tasa de créditos de dudoso cobro para la financiación de actividades productivas de las entidades de depósito, diciembre 2005-septiembre 2021.
Tabla 56. Evolución de la tasa de créditos de dudoso cobro para la financiación de actividades productivas de las entidades de depósito por sectores de actividad, diciembre 2009-septiembre 2021.
Tabla 57. Evolución del número de concursos de acreedores por naturaleza jurídica, 2017-2020. Distribución del número de concursos de acreedores en empresas por sectores de actividad, 2020.
Tabla 58. Distribución del número de concursos de acreedores de empresas por comunidades autónomas y sectores de actividad, 2020.
Tabla 59. Distribución del número de concursos de acreedores en empresas por comunidades autónomas y volumen de negocio, 2020.

2. Principales competidores

2.1. Estructura y plantilla

- Tabla 60. Evolución de la plantilla de las principales entidades, 2018-2020.
Tabla 61. Evolución de los gestores especializados en empresas de algunas de las principales entidades, 2019-2020.
Tabla 62. Número y ámbito de actuación de los agentes financieros de las principales entidades, diciembre 2021.

2.2. Diversificación

- Tabla 63. Saldo vivo de crédito total y saldo vivo de crédito a empresas de las principales entidades, 2019-2020.
Tabla 64. Participación del saldo vivo de crédito a empresas sobre el saldo vivo de crédito total de las principales entidades, 2020.
Tabla 65. Saldo vivo de crédito a empresas de las principales entidades por sectores de actividad, 2020.
Tabla 66. Distribución del saldo vivo de crédito a empresas de las principales entidades por sectores de actividad, 2020.
Tabla 67. Penetración de los créditos con garantía real sobre el saldo vivo de crédito a construcción y promoción inmobiliaria de las principales entidades. Distribución por tipo de garantía, 2020.

Tabla 68. Penetración de los créditos con garantía real sobre el saldo vivo de crédito a construcción de obra civil de las principales entidades. Distribución por tipo de garantía, 2020.

Tabla 69. Penetración de los créditos con garantía real sobre el saldo vivo de crédito a grandes empresas de otros sectores de las principales entidades. Distribución por tipo de garantía, 2020.

Tabla 70. Penetración de los créditos con garantía real sobre el saldo vivo de crédito a pymes y empresarios individuales de otros sectores de las principales entidades. Distribución por tipo de garantía, 2020.

Tabla 71. Participación del saldo vivo de crédito comercial sobre el saldo vivo de crédito a empresas de las principales entidades, 2020.

Tabla 72. Participación del saldo vivo de crédito por arrendamiento financiero sobre el saldo vivo de crédito a empresas de las principales entidades, 2020.

2.3. Marketing mix

2.3.1. Producto

Tabla 73. Nombre de las principales tarjetas de empresa de las principales entidades, diciembre 2021.

Tabla 74. Nuevos productos y servicios dirigidos a empresas lanzados por algunas de las principales entidades, 2020-2021.

Tabla 75. Principales acuerdos y convenios de colaboración con Administraciones públicas y otras instituciones firmados por algunas de las principales entidades de depósito para ofrecer financiación a empresas, 2020-2021.

2.3.2. Distribución

Tabla 76. Evolución del número de oficinas en España de las principales entidades, 2018-2020.

Tabla 77. Distribución del número de oficinas en España de las principales entidades por comunidades autónomas, 2020.

Tabla 78. Evolución del número de oficinas de empresa en España de las principales entidades, 2019-2020.

Tabla 79. Distribución del número de oficinas de empresa en España de algunas de las principales entidades por comunidades autónomas, 2020.

Tabla 80. Servicios añadidos a los habituales en los servicios de banca a distancia para empresas ofrecidos por algunas de las principales entidades, diciembre 2021.

2.4. Clientes

Tabla 81. Evolución del número de empresas clientes de algunas de las principales entidades, 2019-2020.

Tabla 82. Acciones de marketing en el área de servicios bancarios a la empresa realizadas por algunas de las principales entidades, 2020.

2.5. Cuotas

Tabla 83. Inversión nueva de crédito a empresas de algunas de las principales entidades, 2019-2020.

Tabla 84. Evolución del saldo vivo de crédito a empresas de las principales entidades, 2019-2020.

Tabla 85. Cuotas de saldo vivo de crédito a empresas de las principales entidades, 2019-2020.

Tabla 86. Evolución del saldo vivo de crédito a construcción y promoción inmobiliaria de las principales entidades, 2019-2020.

Tabla 87. Cuotas de saldo vivo de crédito a construcción y promoción inmobiliaria de las principales entidades, 2019-2020.

Tabla 88. Evolución del saldo vivo de crédito a construcción de obra civil de las principales entidades, 2019-2020.

Tabla 89. Cuotas de saldo vivo de crédito a construcción de obra civil de las principales entidades, 2019-2020.

Tabla 90. Evolución del saldo vivo de crédito a otros sectores de las principales entidades, 2019-2020.

Tabla 91. Cuotas de saldo vivo de crédito a otros sectores de las principales entidades, 2019-2020.

Tabla 92. Evolución del saldo vivo de crédito a grandes empresas de otros sectores de las principales entidades, 2019-2020.

Tabla 93. Cuotas de saldo vivo de crédito a grandes empresas de otros sectores de las principales entidades, 2019-2020.

Tabla 94. Evolución del saldo vivo de crédito a pymes y empresarios individuales de otros sectores de las principales entidades, 2019-2020.

Tabla 95. Cuotas de saldo vivo de crédito a pymes y empresarios individuales de otros sectores de las principales entidades, 2019-2020.

Tabla 96. Evolución del saldo vivo de crédito comercial de las principales entidades, 2019-2020.

Tabla 97. Evolución del saldo vivo de crédito por arrendamiento financiero de las principales entidades, 2019-2020.

3. Perspectivas

3.1. Amenazas, oportunidades y tendencias

Tabla 98. Amenazas, oportunidades y tendencias, 2022.

3.2. Previsiones de crecimiento

Tabla 99. Previsión de evolución del valor de las nuevas operaciones de préstamos y créditos concedidos por las entidades de crédito y los EFC a sociedades no financieras, 2022.

Tabla 100. Proyectos en el área de servicios bancarios a la empresa de algunas de las principales entidades.

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 mercado de servicios bancarios a la empresa: red de oficinas, número de empresas clientes, saldo vivo de crédito a empresas, distribución del saldo vivo de crédito a empresas por sectores de actividad, participación del saldo vivo de crédito a empresas en el saldo vivo de crédito total, cuotas de mercado.