

GRADO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

¿Qué financian los bancos? Análisis del crédito a la clientela.

What do banks finance? Analysis of customer loans.

CURSO 2013/2014

Raquel Santos Herrera

Escuela Universitaria de Ciencias Empresariales

Índice

1. Resumen del trabajo	1
2. Introducción del trabajo	2
3. División del sector bancario y elección de la muestra	3
3.1 Banco Santander	3
3.2 BBVA	5
3.3 La Caixa	7
3.4 Banco Sabadell	8
3.5 Banco Popular	10
3.6 Tríodos	11
3.7 Banca March	12
3.8 Entidades que no detallan el crédito	13
3.8.1 Bankia	13
3.8.2 Cajasiete	13
3.9 Agrupación de la muestra	14
4. Datos del Banco de España. Comparación con la agrupación.	14
5. Bibliografía empleada.	16
6. Anexos.	17
6.1 Anexo 1	17
6.2 Anexo 2	18
6.3 Anexo 3	18
6.4 Anexo 4	19
6.5 Anexo 5	19
6.6 Anexo 6	20
6.7 Anexo 7	21
6.8 Anexo 8	22
6.9 Anexo 9	22
6.10 Anexo 10	22
6.11 Anexo 11	23

1. Resumen del trabajo

Este Trabajo de Fin de Grado pretende estudiar la situación del sector bancario en España durante los últimos seis años, ya que es interesante saber cómo estaba el sector antes de la crisis y a lo largo de ella, así como a comparar la situación con la actual. Se centra básicamente en explicar qué ha sucedido con los créditos a la clientela concedidos durante los años anteriormente citados y se pretende averiguar quiénes son los que reciben más porcentaje de crédito a través de un análisis exhaustivo de las memorias e informes anuales de las entidades que se seleccionen. Para tener una mayor visión del sector bancario las conclusiones obtenidas se compararan con los datos aportados por el Banco de España. El análisis comprende desde el año 2007 hasta 2012, debido a que cuando se comenzó este estudio la documentación que pertenece al año 2013 no estaba disponible. Los resultados encontrados son reveladores, ya que a lo largo del periodo estudiado la mayoría de las entidades aumentó la concesión de créditos a los clientes, resultando más beneficiadas las actividades productivas que las persona físicas. Además los datos obtenidos se acercan bastante a los que nos muestra el Banco de España.

Abstract: The aim of this Final Project is to study the situation of the banking sector in Spain of the last six years, since it is interesting to understand how the industry was before and during the crisis, comparing it afterwards with the current situation. It basically focuses on explaining what happened to the customer loans granted during the years mentioned above. It is intended to find out who receives the biggest percentage of credit through a comprehensive analysis of statements and annual reports of the selected entities. To get a better idea of the banking sector, the conclusions are contrasted with provided data from the Bank of Spain. The analysis goes from 2007 until 2012, because when this study began, the documentation of 2013 was still not available. The conclusions are very revealing, showing that most of the studied entities increased loan granting to customers during this period, and consequently the production activities were more benefited than the physical individuals. Moreover, the obtained data are close to those showed by the Bank of Spain.

2. Introducción del trabajo

¿Sabemos realmente qué financian los bancos y para que utilizan el dinero de sus clientes? La mayoría de la gente tan solo mete el dinero en un sitio donde cree que se sentirá seguro y podrá disponer de él, pero no busca exactamente para qué emplea esa entidad esos fondos. La mayoría tienen obras sociales o fundaciones, y nos dicen para qué utilizan el dinero, por ejemplo; financiamos a las pymes, ayudamos al emprendedor, a la familia. Pero nadie se plantea investigarlo seriamente, por ello, he querido averiguar exactamente para que emplean el dinero, y a su vez si cumplen o no los estándares que ellos mismo proponen.

Además, ¿es verdad que la crisis ha afectado al reparto del crédito a la clientela? En tal caso, ¿ha disminuido o aumentado? También es una cuestión muy importante que tampoco nos planteamos con demasiada profundidad. Con este Trabajo de Fin de Curso se pretende arrojar algo de luz a estas cuestiones que algunos desconocemos.

Como se menciona en el título el objetivo de este trabajo de fin de grado es el de analizar el crédito a la clientela que han proporcionado los bancos que podemos encontrar en Canarias, y a su vez comparar dichas cifras con los años anteriores, exactamente desde 2007 hasta 2012, antes y durante la crisis para poder observar si hay cambios significativos. Además de esto, también se quiere comprobar si las propias memorias que emiten las entidades detallan dicho crédito o solo dan escasa información con cifras globales.

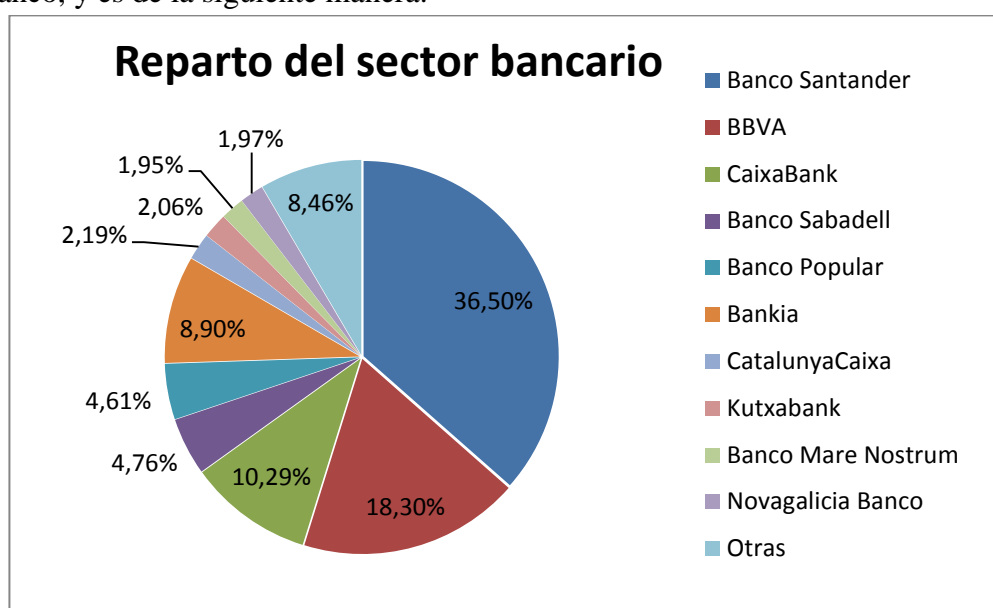
Para conseguir evaluar las memorias, informes financieros o anuales de las entidades y compararlas con la información proporcionada por el Banco de España, primero se localizarán en sus respectivas páginas webs, pero para ello se establecerá con anterioridad una muestra de bancos, escogiendo los que tengan mayor relevancia en España en base al activo que posean. Posteriormente se localizará, si está en los documentos encontrados, la división de los créditos a la clientela por CNAE, o por sectores para realizar finalmente una clasificación de los bancos y ver si tienen alguna similitud con las cifras proporcionadas por el Banco de España. Además de todo esto se procederá a comentar las obras sociales o fundaciones de las entidades de crédito, con fin informativo.

Al existir tantos bancos, antes de comenzar hay que explicar que no todas las memorias o informes anuales son iguales, ya sea entre las distintas entidades como en las mismas, ya que a lo largo del tiempo que se pretende estudiar pueden cambiar las estructuras y dificultar la comparación. Por ello la división que se pretende estudiar consiste en los créditos concedidos a las Administraciones Públicas, a las actividades productivas, lo cual comprende cualquier crédito destinado a las empresas y a cubrir sus necesidades de financiamiento; y el crédito a las personas físicas, que son los destinados al consumo o al crédito personal.

3. División del sector bancario y elección de la muestra

Según el Registro de Entidades de Crédito del 2014 del Banco de España, hay inscritos setenta y una entidades en la categoría bancaria, y en la de Cooperativas de Crédito hay sesenta y siete. En esta última categoría se encuentra una entidad muy conocida para los canarios, se trata de Cajasiete o Caja Rural, la cual es relevante ya que opera en Canarias. También nombraría a CajaCanarias que pertenecía al grupo Banca Cívica, pero esta se fusionó recientemente con CaixaBank, en 2012 para ser concreto, por lo tanto se transformó en una fundación de carácter especial, a pesar de que fue la primera entidad financiera de Canarias.

En España el sector bancario está dividido según el número de activos que tiene cada banco, y es de la siguiente manera:



Según sus activos en 2012. Datos en el Anexo 1 nº1

Con tantos bancos disponibles para seleccionar y analizar sus créditos a la clientela es difícil escoger qué entidades son las más representativas, y que tamaño debe tener la muestra, pero debido al poco tiempo para el trabajo, la ingente cantidad de entidades y el poco espacio, he realizado una selección de las entidades más conocidas, tales como BBVA, Santander, Caixa (las que poseen un mayor activo); los bancos que operan en Canarias como Cajasiete, y algunos con particularidades, como Banca MARCH o Tríodos. Escogiendo estos dos últimos porque Banca March es una banca de capital familiar, y Tríodos porque detalla los créditos que concede a España y es una banca ética con sucursales en España.

3.1 Banco Santander

El Banco Santander fue fundado en 1857 cuando la Reina Isabel II firmó el Real Decreto que autorizó la constitución de dicha entidad. Desde sus comienzos siempre

estuvo abierto al exterior, también estuvo íntimamente ligado al comercio entre el puerto de Santander, en el norte de España e Iberoamérica. En el año 2006 se convirtió en la empresa española con el mayor beneficio, con un record de siete mil quinientos noventa y seis millones de euros. Al año siguiente incorporó al Banco Real en Brasil, doblando así su influencia en dicho país, pero no paró ahí, ya que en 2008 incorporó también a Alliance & Leicester y Bradford & Bingley en el Reino Unido.

En estos últimos años adquirió a Sovereign, entrando así en la banca comercial de EEUU, además de adentrarse en Polonia y Alemania, salir a Bolsa en México y a su vez fusionar a Banesto y Banif.¹

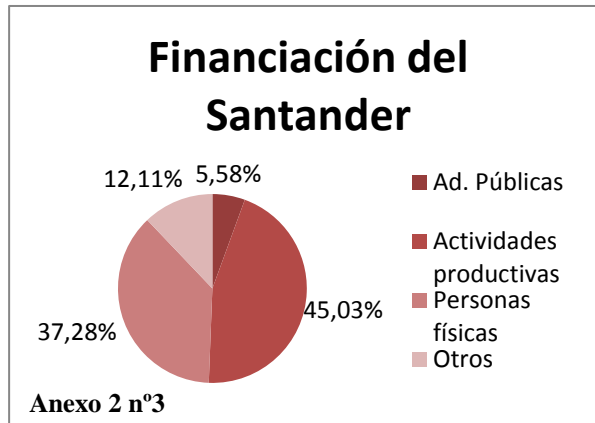
La información que podemos encontrar sobre el crédito a la clientela se encuentra recogida en sus memorias, en la sección de información corporativa que nos ofrece su página web. En ellas no detalla el crédito por la Clasificación Nacional de Actividades Económicas o CNAE, pero nos detalla cuanto destina en España a las Administraciones Públicas, a las personas físicas y a las actividades productivas. Pero antes vamos a hablar sobre la variación de dichos créditos antes y durante la crisis con el siguiente cuadro.

2007	%	2008	%	2009	%	2010	%	2011	%	2012
197.917	10,86%	219.411	8,87%	238.879	-1,21%	235.993	-4,54%	225.288	-8,77%	205.520

En millones de Euros. Datos en el Anexo 2. N°2

Como podemos observar el crédito aumentó desde 2007 hasta 2009 en grandes cantidades porcentuales, pero después de ese último año comenzó a disminuir y cada vez más, siendo 2012 donde menos créditos se dieron, a pesar de ello, se dan más crédito que al inicio de la serie.

Dicho crédito se dividió de la siguiente manera según la media de los años disponibles, que son desde 2010 hasta 2012, ya que las memorias anteriores no dividen por países. Dan más créditos a las actividades productivas que a los demás sectores del gráfico.



La Fundación Banco Santander² tiene diversas actividades, siendo las que más destacan hacer accesible el arte al público, por ello tienen exposiciones por toda España; colabora acercando humanístico y el científico, con proyectos como debates y

¹ http://www.santander.com/csgs/Satellite/CFWCSancomQP01/es_ES/Santander-/Acerca-del-grupo/Mas-de-un-siglo-de-historia.html

² <http://www.fundacionbancosantander.com/>

encuentros; una labor muy especial en el campo de la Sostenibilidad con la recuperación del Patrimonio Natural a través de iniciativas que ayuden a los ciudadanos de la necesidad de una sociedad más equitativa, justa y sostenible, según su página web. Además tienen actividades relacionadas con la música, ayudan en la colaboración para la creación de proyectos, y actividades para niños y familias como diversos talleres.

3.2 BBVA

Este banco comenzó su trayectoria en 1857 en Bilbao, por lo tanto es de origen español, pero abrió oficinas en París en 1902 y en Londres en 1918. Las fusiones del Banco Bilbao comenzaron en 1902, y en 1992 se convertiría en lo que hoy conocemos como BBVA³. Sus memorias cambian de formato desde 2007 hasta 2012, por lo tanto ha sido difícil establecer una forma de diferenciar el crédito a la clientela, pero esto son los resultados durante estos años:

Crédito a la Clientela España:

2007	%	2008	%	2009	%	2010	%	2011	%	2012
198.223	2,47%	203.117	-1,95%	199.165	7,33%	213.768	-1,98%	209.543	-4,28%	200.568

En millones de Euros. Anexo 3 n°4

Como podemos observar en esta simple tabla desde el año 2008 a 2009 el crédito concedido a los clientes bajó, al igual que desde 2011 hasta 2012, y el mayor incremento surgió en 2010 donde se concedieron más créditos.

Si hablamos de cómo se distribuyó el crédito según los sectores nos encontramos el problema de que no se detallan por países, si no que aparece los datos de todo el grupo, y estos datos también se encuentran en las memorias bancarias, aunque hay un cambio de diseño desde 2011 hasta 2012 que impide la comparación del último año.

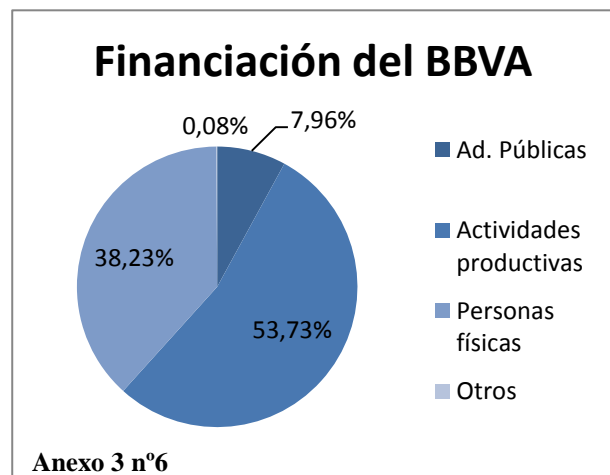
³ Historia del BBVA: <http://www.bbva.com/TLBB/tlbb/esp/informacion-corporativa/conozcanos/historia/el-comienzo/index.jsp>

	Total del Grupo				
	2007	2008	2009	2010	2011
Sector Público	21.065	22.503	26.219	31.224	35.090
Agricultura	3.737	4.109	3.924	3.977	4.841
Industria	39.922	46.576	42.798	36.578	37.217
Inmobiliario y construcción	55.156	54.522	55.767	55.854	50.989
Comercial y financiero	36.371	44.885	40.714	53.830	55.748
Préstamos a particulares	121.462	127.890	126.488	135.868	139.063
Leasing	9.148	9.385	8.222		
Otros	32.810	31.452	26.955	29.879	36.907
Subtotal	319.671	341.322	331.087	347.210	359.855
Intereses, comisiones y otros	655	942	436	195	453
Total	320.326	342.264	331.523	347.405	360.308

En millones de Euros. Anexo 3 n°5

Porcentualmente el BBVA dota de media de todos los años un 38,23% a los préstamos a particulares, seguido de 16,04% al sector inmobiliario y a la construcción. Y el capital invertido en España representa de media un 60,20% del total incluido en el anterior recuadro.⁴

Pero lo datos que son más importantes es que parte de su financiación se destina a las actividades productivas, a los particulares y a las administraciones públicas, y se reparte según la media de la siguiente forma.



Esta entidad tiene una serie de responsabilidades sociales corporativas⁵ que podemos ver si las cumplen en base a este cuadro de a qué destinan los recursos de los clientes. Exactamente tiene tres, el Fondo de Social Vivienda, Plan BBVA-Fundación Adecco y Yo soy empleo.

En el primero de ellos, se comprometen a facilitar el acceso a una vivienda a aquellas personas que se encuentren en situación de necesidad o riesgo a causa de desalojo. Y su oferta son viviendas en alquiler social a precio comprendidos entre 150€ y 400€ mensuales, con un límite máximo del 30% de los ingresos mensuales de la unidad familiar. En el siguiente link se puede ver la oferta de viviendas de esta convocatoria: <https://www.bbva.es/estaticos/mult/Listado-Viviendas-Fondo-Social.PDF>

⁴ Datos porcentuales en los anexos.

⁵ <https://www.bbva.es/particulares/subhome/responsabilidadsocial/fondosocialvivienda.jsp>

El Plan BBVA- Fundación Adecco es un plan de integración laboral para clientes que hayan perdido su única vivienda a partir de enero de 2013, por lo tanto no podemos relacionarlo con los datos que poseemos de la muestra, pero según su página web han destinado un total de treinta y dos millos de euros a este plan. Por último, Yo Soy Empleo ⁶ es una iniciativa que apoya económicamente a pymes y autónomos para que contraten a personas desempleadas.

3.3 La Caixa

Esta antigua Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros fue fundada el cinco de abril de 1904, con la finalidad de fomentar el ahorro. A partir de 1917, "la Caixa" empezó a dedicar parte de su excedente a las obras sociales y, en 1918, decidió integrar la Obra Social en su organización para asegurar una gestión profesional. En el 2011, "la Caixa" inició un proceso de reorganización que llevó al nacimiento de CaixaBank, entidad bancaria cotizada a través de la cual el Grupo "la Caixa" sigue desarrollando su actividad financiera de forma indirecta.⁷

El crédito a la clientela durante los siguientes años ha variado de la siguiente manera:

2007	%	2008	%	2009	%	2010	%	2011	%	2012
160.986	8,61%	174.845	-1,00%	174.822	6,23%	185.719	0,83%	187.259	18,91%	222.662

En millones de Euros. Anexo 4 n°7

Como podemos observar esta entidad ha crecido durante toda la serie, exceptuando el decrecimiento de 2008 a 2009, aunque es realmente pequeño para el crecimiento, el cual es más significativo de 2011 a 2012.

En las memorias de esta entidad, las cuales se pueden encontrar en su página web con bastante facilidad, se nos muestra dicho crédito desglosado por el CNAE, siendo una de las pocas que lo hace, aunque sus memorias cambian de 2008 a 2009, ya que antes englobaba en una categoría las actividades inmobiliarias y la construcción y a partir de 2009 las separa, pero para poder poner tal cuadro he decidido unirlas, y dichas cifras se encuentran en euros, es otra de las cualidades de estas memorias, ya que todas suelen ponerlas en millones de euros.

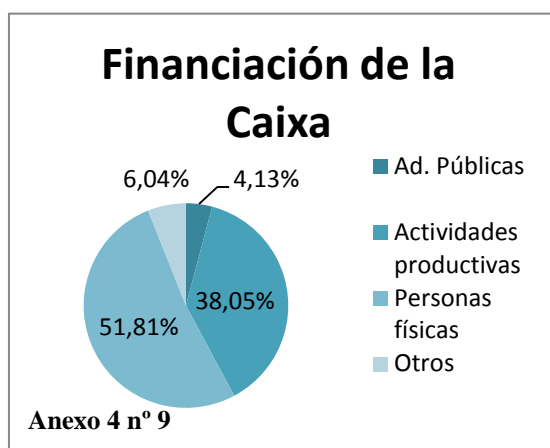
⁶ http://www.bbvacontuempresa.es/yo_soy_empleo/

⁷ http://www.lacaixa.com/informacioncorporativa/historia_es.html

	2012	2011	2010	2009	2008	2007
Sector público	13.150.255	11.279.341	9.380.843	6.302.130	4.630.830	2.533.282
Agricultura y pesca	2.960.992	2.217.405	2.303.249	1.481.833	1.476.417	1.313.696
Industria	12.842.341	10.462.936	10.611.675	8.475.033	7.438.003	6.228.739
Const. y Act. Inmobiliario	39.591.144	37.273.439	39.703.179	37.204.883	54.189.901	43.577.797
Comercial y financiero	26.553.031	20.088.981	18.080.544	15.171.642	10.268.619	10.659.042
Particulares	111.375.232	90.811.835	91.329.840	92.482.052	92.114.431	92.678.826
Otros	16.187.332	15.125.003	14.309.172	14.044.073	4.726.812	3.994.275
Total	222.662.327	187.258.940	185.718.502	174.821.646	174.845.013	160.985.657

Anexo 4 n°8

Tal y como muestras la construcción y el sector inmobiliario tuvieron su auge en 2008, para luego tener una gran caída en 2009, y se recupera lentamente después. Cabe destacar que también es la actividad productiva en la que más invierte con un 23,07%, seguida del sector comercial y financiero con un 8,93%.



En el siguiente gráfico circular está la distribución media de a qué dedica más sus activos esta entidad. Es parecido al de los otros bancos, pero esta dedica más a otros créditos que las demás. Sigue ganando por ahora el crédito a las personas físicas seguido de a las actividades productivas.

La Obra Social “la Caixa”⁸ es bastante conocida por todos, ya que tienen planes de ayuda a discapacitados, enfermos, inmigrantes, reclusos, niños, jóvenes y personas mayores. A través de inclusiones laborales, cuidadores, conservación de espacios naturales, becas para todo tipo de personas, programas de vacunación infantil, viviendas sociales, centros, etc.

Y como se fusionó con la antigua CajaCanarias⁹, está pasó a ser una fundación propiedad de esta entidad también. Tiene programas de asistencia social (ayuda humanitaria), culturales (premios y certámenes), deporte (lucha canaria), educación (FYDE), investigación, medio ambiente y salud.

3.4 Banco Sabadell

Esta entidad se presenta a sí misma como el cuarto grupo bancario privado español según su página web, en la que también comentan abarcan todos los ámbitos del negocio financiero bajo un denominador común, la profesionalidad y la calidad. Fue fundada a finales de 1881 por un grupo de empresarios y comerciantes de Barcelona con

⁸ http://obrasocial.lacaixa.es/ambitos/home/aquienayudamos_es.html

⁹ <http://www.cajacanarias.com/>

el objetivo de financiar la industria local y proveerla de materias primas en condiciones más favorables.

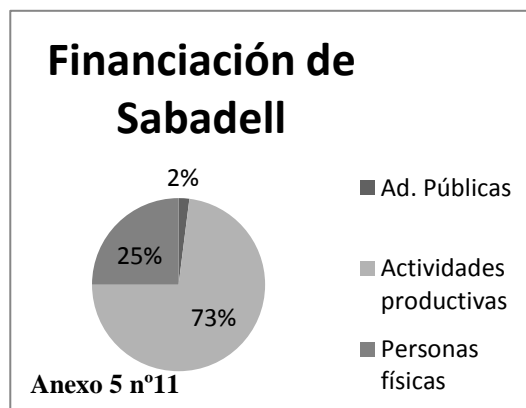
Desde 1975 comenzó su expansión territorial fuera de Cataluña, mientras que tres años después se expandió internacionalmente a Londres con su primera oficina en el centro de la ciudad. En el ochenta y seis introdujo la banca a distancia con la integración del teléfono y el ordenador como nuevos canales de comunicación y servicio a los clientes. En los últimos años el Banco Sabadell ha realizado alianzas estratégicas como con el grupo asegurador Zurich, a su vez que adquiría bancos como el de TransAtlantic Bank de Miami o el Banco Gallego.¹⁰

En cuanto el crédito a sus clientes hay que destacar que la mayoría del mismo, un 96,98% está concedido en España (de media entre los años 2007 y 2012). Como veremos a continuación, dichas inversiones han sido crecientes desde el inicio de la serie hasta 2011, donde disminuyó, pero al siguiente año se presenta el mayor crecimiento.

2007	%	2008	%	2009	%	2010	%	2011	%	2012
61.999	1,62%	63.006	0,36%	63.233	17,00%	73.981	-1,79%	72.654	44,66%	105.102

En millones de Euros. Anexo 5 n°10

Este crédito fue dividido como se muestra en el gráfico. A diferencia de los otros bancos esta entidad dedica la mayor parte de los créditos a las actividades productivas en vez de al crédito a particulares, y destina muy poco a las Administraciones Públicas, ya que el año que más dotó a esta partida fue 2012 con un 5,02% mientras que en 2007 dotaba un 0,43% a este destino.



Posee dos fundaciones, una llamada Fundación del Banco Sabadell¹¹ y la otra denominada Fundación Banco Herrero.¹² Esta última actúa en el Principado de Asturias desde 1979 y está agregada al Campus de Excelencia Internacional, además ofrece ayudas a la investigación, becas de prácticas y premios. La Fundación Banco Sabadell se constituyó en el año 1994 con el propósito de estimular y difundir el saber y la cultura. Sus objetivos principales son la promoción de actividades de divulgación, formación e investigación en varios ámbitos y están dirigidas a toda la sociedad. Conceden premios que ayudan a potenciar y reconocer el talento y excelencia de

¹⁰https://www.grupbancsabadell.com/es/XTD/INDEX/?url=/es/GRUPO/QUIENES_SOMOS/?menuid=9617&language=es

¹¹https://www.grupbancsabadell.com/es/XTD/INDEX/?url=https://www.grupbancsabadell.com/es/SOCIEDAD/FUNDACION_BANCO_SABADELL/FUNDACION_BANCO_SABADELL/?menuid=72574&language=es

¹² <https://www.bancsabadell.com/cs/Satellite/SabAtl/Fundacion-Banco-Herrero/6000006600589/es/>

personas jóvenes, como el Premio a la investigación biomédica o el Concurso de pintura y fotografía.

3.5 Banco Popular

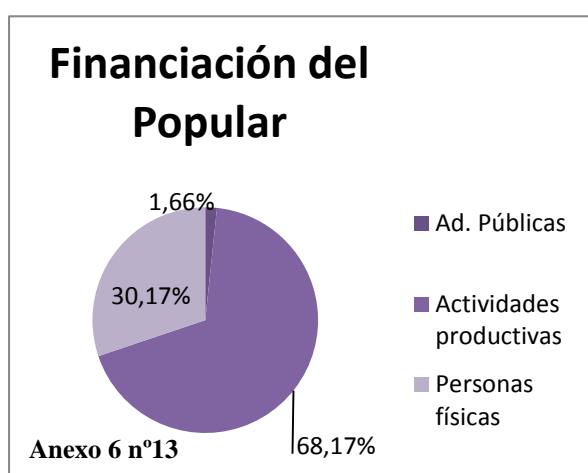
El Banco Popular se introduce como el sexto banco español por volumen de activos y presume de ser la entidad financiera más orientada al negocio de la banca minorista, ya que casi el 90% de sus ingresos proviene de dicho negocio. Su actividad inició en 1926 con el objetivo de proporcionar a cuantos utilizaran sus servicios las mayores facilidades en toda clase de asuntos económicos y bancarios. En su página web vienen al detalle cada parte de la vida del banco, desde los crecimientos y expansiones, las crisis y consolidaciones hasta sus alianzas internacionales. Pero el apartado más destacado es la de la tecnología al servicio del negocio. En este explican que aprovecharon la evolución tecnológica y en 1997 crearon una plataforma de Banca Telefónica y a su vez pusieron en marcha la Banca por Internet con el objetivo de proveer de estos servicios a los clientes de los Bancos del Grupo. También implantaron un sistema informatizado de Crédito al Consumo para satisfacer las necesidades de financiación de quienes, sin der todavía clientes del Banco reunían las determinadas características que el sistema pedía.¹³

En sus memorias anuales viene expresado el crédito a la clientela, bien diferenciado del crédito a otras entidades financieras. Con esta información se puede realizar el siguiente cuadro para poder ver la variación del mismo a través del tiempo.

2007	%	2008	%	2009	%	2010	%	2011	%	2012
88.514	5,58%	93.453	4,18%	97.363	0,87%	98.213	-1,47%	96.771	12,44%	108.809

En millones de Euros. Anexo 6 n°12

Como podemos observar hay crecimiento durante todos los años menos entre 2010 y 2011, pero es más, se puede apreciar un descenso gradual del crecimiento desde 2007 hasta 2010, y luego de 2011 hasta 2012 hay un gran crecimiento.



En el siguiente gráfico se recoge la división de dicho crédito entre Administraciones públicas, actividades productivas y personas físicas. Como casi todas las entidades conceden más créditos a las empresas que a las personas físicas.

La Fundación del Banco Popular¹⁴ se creó en Madrid en 1970 como entidad de carácter mixto benéfico. Su acción social se separa totalmente de su actividad comercial.

¹³<http://www.grupobancopopular.com/ES/Acercadebancopopular/Historia/Paginas/TecnologiaServicioNegocio.aspx>

¹⁴ <http://www.grupobancopopular.com/ES/FUNDACIONBANCOPOPULAR/Paginas/inicio.aspx>

Esta fundación no promueve proyectos en sí mismo, actúa como último recurso y sin publicidad. Realiza aportaciones de manera voluntaria y las donaciones que reciben se gestionan de forma automática destinándose en su totalidad al cumplimiento de sus fines sociales que son los siguientes, la promoción del progreso cultural y socio asistencial, el acceso a una educación de calidad y la integración de la gente con discapacidad.

3.6 Tríodos

Tríodos se introduce ante los clientes como un banco europeo con treinta y cuatro años de experiencia, referente europeo en banca ética y sostenible con presencia en cinco países (Alemania, Inglaterra, Bélgica y Países Bajos). “Su dinero en la misma dirección que sus valores”.

Su misión es contribuir a una sociedad que fomente la calidad de vida y se centre en la dignidad humana. Facilitar a personas, empresas y organizaciones un uso responsable del dinero y fomentar con ello un desarrollo sostenible. Y proporcionar a los clientes unos productos financieros sostenibles y un servicio de calidad.¹⁵

Su historia comenzó en 1968, cuando cuatro profesionales procedentes del mundo económico y jurídico tuvieron la idea de emplear el dinero para construir un planeta mejor de forma sostenible. En España se remonta a finales de los noventa, creando una sociedad mercantil, y en 2002 apareció Tríodos Bank.

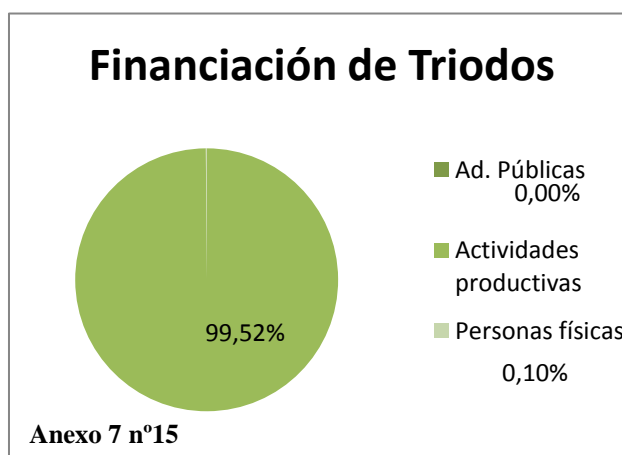
En sus memorias viene muy bien detallado el crédito, especifican muy bien que destinan a cada actividad, y cuántos créditos hay en cada apartado. A partir de ellas se puede saber cómo ha evolucionado durante los años en España:

2007	%	2008	%	2009	%	2010	%	2011	%	2012
150.438	78,52%	268.565	39,20%	373.838	24,53%	465.557	20,60%	561.471	21,61%	682.832

En millones de Euros. Anexo 7 n°14

Como se puede observar ha crecido durante toda la serie, pero en los dos primeros años es donde hubo mucho más crecimiento. Después se observa un crecimiento, pero que va disminuyendo progresivamente hasta 2011, donde ya se observa un crecimiento mayor que el del año pasado.

Este crédito a la clientela se dividió de forma distinta que en los anteriores



¹⁵ <http://www.triodos.es/es/conozca-triodos-bank/quienes-somos/>

bancos. Como se ve en el siguiente gráfico el mayor porcentaje va destinado a las actividades productivas, como las energías renovables, que ocupan el 51,28% del crédito obtenido.

Su fundación se denomina Fundación Tríodos¹⁶, y los clientes pueden donar parte de los intereses percibidos a esta entidad. Según su página web se dedican a la sensibilización a través de un uso consciente del dinero, a la formación con el fomento del conocimiento y de la investigación, y a promover un futuro sostenible con una buena calidad de vida.

3.7 Banca March

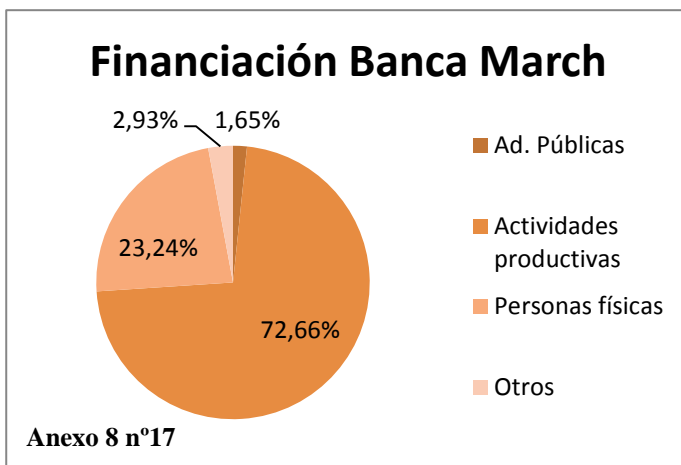
Es el principal banco español de propiedad familiar fundado en 1926 en Palma de Mallorca. Tiene una estructura que responde al desarrollo de dos actividades principales, la bancaria a través de la Banca March y sus empresas vinculadas, y la actividad inversora mediante la Corporación Financiera Alba. Se presenta con el lema “La fuerza de un gran grupo” y está premiado desde 2010 hasta 2012 como el mejor banco privado de España.¹⁷

2007	%	2008	%	2009	%	2010	%	2011	%	2012
7.691	5,33%	8.101	2,11%	8.272	-1,06%	8.184	0,03%	8.187	-5,71%	7.720

En millones de Euros Anexo 8 n°16

Como podemos observar en la tabla dicha Banca ha variado sus créditos a los clientes desde 2007 hasta 2012. En el primer año creció, pero entre el año 2009 y 2010 decreció, aunque lo más relevante es que el final de la serie, 2012, tan solo había crecido un 0,37% desde 2007.

En el gráfico se detalla a dónde se destina el crédito, siendo las actividades productivas la que más se lleva crédito.



Si hablamos de un fundación, esta entidad no tiene una propiamente dicha, pero su fundador, Juan March Ordinas si creó una en 1955. Se trata de una institución familiar, patrimonial y operativa que desarrolla sus actividades en el campo de la cultura humanística y científica.¹⁸

¹⁶ <http://www.fundaciontriodos.es/es/triodos/>

¹⁷ <https://www.bancamarch.es/es/index.asp?MP=133&MS=956&MN=1>

¹⁸ <http://www.march.es/informacion/>

3.8 Entidades que no detallan el crédito.

Dentro de este epígrafe hablaremos de dos entidades en las cuales en sus memorias no detallan el crédito de manera que pueda analizarlo igual que las otras entidades, pero que aún son importantes. La primera de ella es Bankia, la cual se encuentra en el puesto número seis en los bancos más grandes por sus activos, y la segunda entidad es Cajasiete, la cual está muy presente en Canarias.

3.8.1 Bankia

Bankia es un banco nacido de la integración de siete cajas de ahorros nacido el treinta de julio de 2010, de ahí que aunque haga mención a su evolución del crédito, no sirva para la muestra. Tiene presencia internacional, en Dublín, Irlanda, y en Shanghái, en China. En su página web nos ofrecen los principales datos de la entidad, como que poseen un balance saneado, un confortable nivel de solvencia, un modelo auto sostenible de generación de capital y liquidez y un objetivo de rentabilidad superior al 10% en 2015. La evolución del crédito a la clientela desde sus inicios hasta 2013 es el siguiente:

2010	%	2011	%	2012	%	2013
60	304348,33%	182.609	136,14%	134.137	103,33%	129.818

En millones de Euros. Anexo 9 n°18

Como podemos observar su primer año concedieron pocos créditos, pero se debe al poco tiempo que estuvieron en el sector, y esto se confirma con el gran crecimiento que hubo en 2011, que es extraordinario. No es de extrañar que en poco tiempo haya ocupado el puesto número seis en los bancos de España con mayor volumen de activos.

Su acción social¹⁹ consta de proyectos con empleados, viviendas para familias sin hogar o en riesgo de exclusión social, educación (desarrollo de la Formación Profesional Dual), programas para mejorar el empleo, ayudas a la discapacidad y a proyectos locales, un programa de donaciones de mobiliario, y patrocinio social.

3.8.2 Cajasiete

Es una entidad financiera canaria con más de cincuenta años de historia. Tienen más de trescientos empleados con ochenta y nueve oficinas repartidas por todas las islas, según su página web, presentando un servicio de banca universal y dando un trato personalizado a más de doscientos mil clientes.

En sus informes anuales no viene detallado el crédito a la clientela, tan solo las cifras generales que son las que se muestran en la siguiente tabla.

¹⁹ <http://www.bankia.com/es/gestion-responsable/accion-social/>

2007	%	2008	%	2009	%	2010	%	2011	%	2012
1.006	5,47%	1.061	0,94%	1.071	2,05%	1.093	-0,73%	1.085	-1,29%	1.071

En millones de Euros. Anexo 9 n°19

Crece durante los primeros años, hasta 2011, donde podemos observar un retroceso que continua e incluso se acentúa en 2012.

Su acción social se basa en un Fondo Social de Viviendas, ya que Cajasierte se adhirió al Convenio del Fondo Social de viviendas. Oferta diversas viviendas en régimen de alquiler con condiciones especiales. Los requisitos para acceder a dicha oferta se encuentran en esta página: http://www.cajasierte.com/cms/estatico/rvia/cajasierte/ruralvia/es/particulares/informacion_institucional/fondosocialdeviviendas/index.html

3.9 Agrupación de la muestra.

La muestra está compuesta por siete entidades bancarias, las cuales han sido analizadas con anterioridad. Van a ser agrupadas según el porcentaje que destinan a las Administraciones Públicas, a las actividades productivas y personas físicas. Como he ido diciendo en cada análisis el rasgo menos característico de los tres elementos son las Administraciones públicas, ya que la mayoría de los bancos destinan menos de un 5% del crédito a ellas, exceptuando a Santander y BBVA.

Podemos hacer dos grupos, los que destinan la mayor parte de sus recursos destinados a los clientes a las actividades productivas, y los que las destinan a las personas físicas, pero dentro de estas dos categorías, también podemos hacer divisiones. Se quedaría de la siguiente manera, como demuestra la tabla.

A actividades productivas			A personas físicas
Del 45% al 55%	65%-80%	Más del 90%	Menos del 60%
Santander	Banca MARCH	Tríodos	Caixa
BBVA	Sabadell		
	Banco Popular		

Anexo 10 n°20

4. Datos del Banco de España. Comparación con la agrupación.

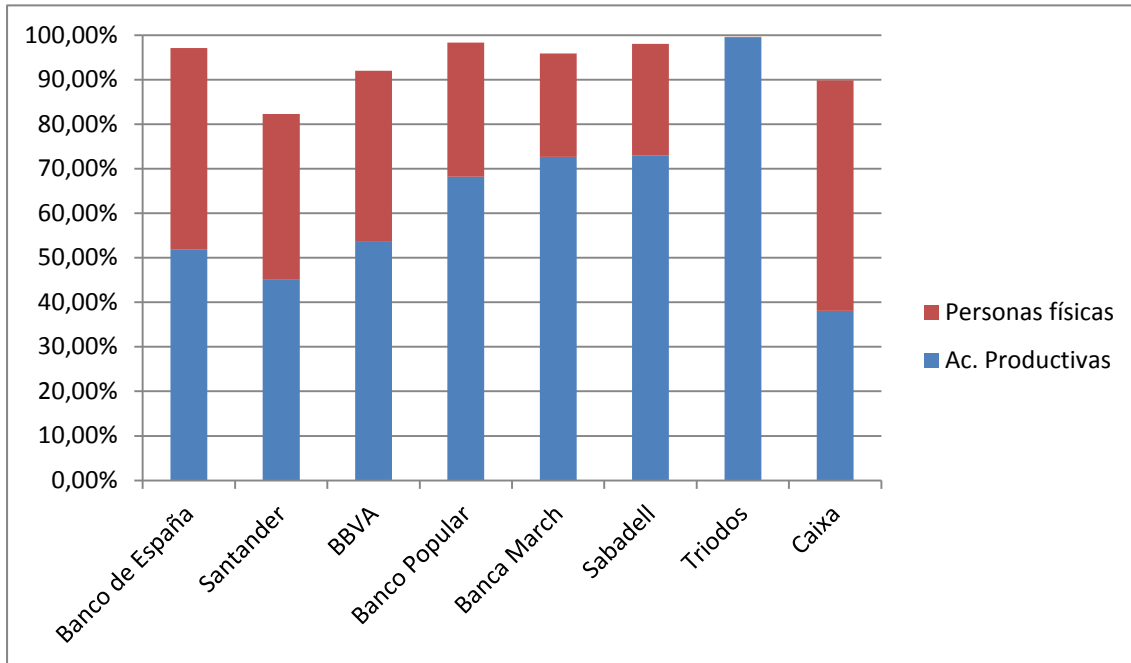
Los datos que se utilizarán para la comparación son los que se pueden encontrar en la página web del Banco de España, exactamente la que se encuentra en la sección de estadísticas en los indicadores económicos. En el capítulo ocho de magnitudes financieras.

En el apartado nueve nos detalla las magnitudes que he nombrado en el apartado anterior y que sirvieron para crear una agrupación. Para ello he escogido el año 2012, y extraía los datos trimestrales, sumándolos. Con ello obtuve el siguiente resultado.

Ac. Productivas	Personas Físicas	Otros
3.534.697	3.085.900	198.856
51,83%	45,25%	2,92%

En millones de Euros. Anexo 10 n°21

Y con estos datos ya podemos comparar cada banco con la media y el estudio hecho por esta institución.



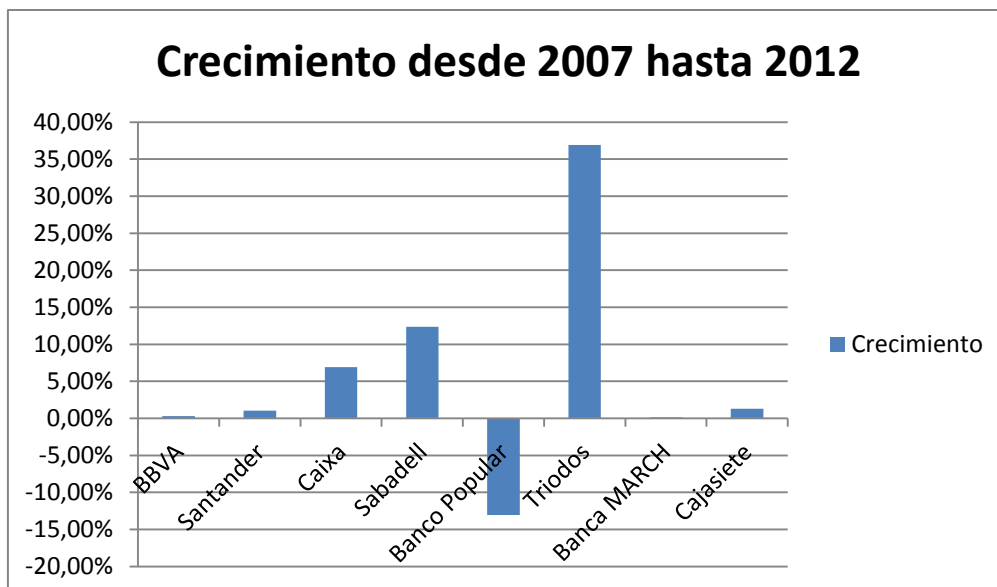
Anexo 10 n°22

Como podemos observar en este sencillo gráfico la entidad que más se acerca a los datos facilitados por el Banco de España en el BBVA y el Santander en el segundo puesto. Luego va el siguiente grupo que superan los créditos destinados a las actividades productivas con Banca March y el Banco Sabadell, para acabar con la entidad Triodos que según sus memorias destina la mayoría de la financiación a estas actividades(en España). Luego están la Caixa, que financia más a las personas físicas que a las actividades productivas. La media de la muestra se acerca a la del Banco de España, pero no es del todo exacta. Se trata de la siguiente:

Ac. Productivas	Personas Físicas	Otros
64,31%	29,40%	6,29%

Pero dicha muestra es demasiado pequeña como concordar totalmente con los datos ofrecidos por la entidad.

En cuanto al crecimiento global de los bancos entre el periodo seleccionado para este trabajo, tenemos los siguientes:



Anexo 11 n°23

El crecimiento de Triodos durante todo el periodo es reseñable, esto indica que está concediendo más créditos con cada año que pasa. El banco que destaca es el Sabadell seguido de la Caixa. En cambio al Banco Popular le han afectado mucho más la crisis ya que han decrecido sus créditos a la clientela en un 13,07%. Cabe destacar que es el único de la muestra que ha disminuido la concesión de créditos a sus clientes.

5. Bibliografía empleada.

Banca MARCH. (2007-2012). *Informes anuales*

<https://www.bancamarch.es/es/index.asp?MP=133&MS=554&MN=3>.

Banco de España. (s.f.). *Banco de España*. Obtenido de

<http://www.bde.es/webbde/es/estadis/infoest/e0809.pdf>

Banco Popular. (2007-2012). *Informes financieros*

<http://www.grupobancopopular.com/ES/AccionistasInversores/InformacionEconomicaFinanciera/Paginas/inicio.aspx>.

Banco Sabadell. (2007-2012). *Informes Financieros*

https://www.grupbancsabaddell.com/es/XTD/INDEX/?url=/es/INFORMACION_ACCIONISTAS_E_INVERSORES/INFORMACION_FINANCIERA/INFORMES_ANUALES/?menuid=39324&language=es.

Banco Santander. (2007-2012). *Informe económicos*

http://www.santander.com/csgs/Satellite/CFWCSancomQP01/es_ES/Informacion-para-accionistas-e-inversores.html.

Bankia. (2010-2013). *Cuentas anuales* <http://www.bankia.com/es/accionistas-e-inversores/informacion-economico-financiera/informes-financieros/>.

BBVA. (2007-2012). *Informes Financieros*

<http://accionistaseinversores.bbva.com/TLBB/tlbb/bbvair/esp/financials/reports/index.jsp>.

CaixaBank. (2007-2012). *Informes*

http://www.caixabank.com/informacionparaaccionistaseinversores_es.html.

Cajasiete. (2007-2012). *Memorias*

http://www.cajasiete.com/cms/estatico/rvia/cajasiete/ruralvia/es/particulares/informacion_institucional/la_caja/index.html.

CECA, A. B. (s.f.). *Rtve*. Obtenido de <http://www.rtve.es/noticias/20130909/mapa-entidades-financieras-espana/495250.shtml>

Global Finance. (s.f.). *Bankimia*. Obtenido de <http://www.bankimia.com/bancos-mas-grandes-del-mundo>

Triodos Bank. (2007-2012). *Informes anuales* <http://www.triodos.es/es/conozca-triodos-bank/informacion-corporativa/informes-anuales/>.

6. Anexos.

6.1 Anexo 1

Activos en millones de €					
RTVE	2.012		Bankimia	2012	
Santander	1.269.628	36,41%	Banco Santander	1.251.525	36,60%
BBVA	637.784	18,29%	BBVA	626.226	18,31%
CAIXA	348.294	9,99%	CaixaBank	362.500	10,60%
Sabadell	161.547	4,63%	Banco Sabadell	166.999	4,88%
Banco Popular	157.618	4,52%	Banco Popular	160.999	4,71%
Bankia	309.187	8,87%	Bankia	305.820	8,94%
Catalunya banc	74.104	2,12%	CatalunyaCaixa	77.000	2,25%
Kutxabank	66.707	1,91%	Kutxabank	75.729	2,21%
Mare Nostrum	63.380	1,82%	Banco Mare Nostr	71.026	2,08%
Nova Galicia	59.982	1,72%	Novagalicia Banco	75.773	2,22%
Bankinter	58.166	1,67%	Unicaja	80.000	2,34%
Ibercaja	44.760	1,28%	Ibercaja	114.000	3,33%
CEISS	44.760	1,28%	Cajas Rurales Unic	38.000	1,11%
Liberbank	46.255	1,33%	Banca March	12.956,5	0,38%
Cajas Rurales Unidas	42.168	1,21%	Caixa Ontinyent	931	0,03%
Unicaja	40.844	1,17%	Colonya-Caixa d'E	327	0,01%
Caja3	19.617	0,56%		3.419.812	100,00%
Banca March	14.268	0,41%			
Banco de Valencia	22.468	0,64%			
Banco Gallego	4.831	0,14%			
Caja Ontinyent	1.121	0,03%			
	3.487.489	100,00%			

	MEDIA
Banco Santar	36,50%
BBVA	18,30%
CaixaBank	10,29%
Banco Sabad	4,76%
Banco Popul	4,61%
Bankia	8,90%
CatalunyaCa	2,19%
Kutxabank	2,06%
Banco Mare l	1,95%
Novagalicia E	1,97%
Otras	8,46%
	100,00%

Distribución del sector bancario según los activos de las entidades españolas.

6.2 Anexo 2

	Total del Grupo				
	2007	2008	2009	2010	2011
Sector Público	21.065	22.503	26.219	31.224	35.090
Agricultura	3.737	4.109	3.924	3.977	4.841
Industria	39.922	46.576	42.798	36.578	37.217
Inmobiliario y construcción	55.156	54.522	55.767	55.854	50.989
Comercial y financiero	36.371	44.885	40.714	53.830	55.748
Préstamos a particulares	121.462	127.890	126.488	135.868	139.063
Leasing	9.148	9.385	8.222		
Otros	32.810	31.452	26.955	29.879	36.907
Subtotal	319.671	341.322	331.087	347.210	359.855
Intereses, comisiones y otros	655	942	436	195	453
Total	320.326	342.264	331.523	347.405	360.308

	2.007	2.008	2.009	2.010	2.011	2.012
España						
Crédito a la clientela	198.223	203.117	199.165	213.768	209.543	200.568
Porcentaje respecto al global	61,88%	59,35%	60,08%	61,53%	58,16%	60,20%

	Financiación aplicada
Ad. Públicas	7,96%
Actividades productivas	53,73%
Personas físicas	38,23%

Distribución del BBVA del crédito a la clientela.

6.3 Anexo 3

Millones de Euros	2012	2011	2010	2009	2008	2007
Ad. Públicas	13.374	16.884	12.147	9.803	7.668	5.633
Sector residente	160.478	183.130	202.411	222.355	230.783	227.512
Cartera comercial	7.301	8.699	9.679	11.134	14.874	18.248
Crédito garantía real	96.420	103.890	117.946	125.397	123.566	123.371
Otros	56.757	70.540	74.785	85.824	92.343	85.893
No residente	519.907	544.520	552.789	468.267	400.903	341.027
Crédito garantía real	320.608	339.519	342.676	286.381	229.761	199.316
Otros	199.300	205.000	210.114	181.886	171.142	141.711
Crédito bruto	693.759	744.534	767.347	700.424	639.354	574.172
Fondo provisión	24.904	25.422	18.806	17.873	12.466	8.695
Total	668.856	719.112	748.541	682.511	626.888	565.477

España	2.007	2.008	2.009	2.010	2.011	2.012
	197.917	219.411	238.879	235.993	225.288	205.520
	110,86%	108,87%	98,79%	95,46%	91,23%	

	Financiación aplicada
Ad. Públicas	5,58%
Actividades productivas	45,03%
Personas físicas	37,28%

Distribución del Santander del crédito a la clientela.

6.4 Anexo 4

	Financiación aplicada
Ad. Públicas	4,13%
Actividades productivas	38,05%
Personas físicas	51,81%
Otros	6,04%

Distribución del crédito a la clientela de la Caixa.

6.5 Anexo 5

Inversión crediticia por sectores	2012	2011	2010	2009	2008	2007
Ad. Públicas	5.276.900	2.212.140	1.032.724	890.219	426.201	266.322
Residentes	85.027.807	61.595.746	65.966.070	56.944.709	58.470.286	58.905.587
No Residentes	7.455.008	6.260.063	5.204.277	4.506.890	4.171.395	3.723.725
Activos dudosos	19.589.071	4.759.280	3.944.427	2.650.179	4.626.892	324.226
Correcciones de valor por deterioro	-12.180.914	-2.268.043	-2.209.902	-1.779.902	-1.698.039	-1.291.968
Otros ajustes	-65.511	94.844	43.222	20.795	9.466	-530
TOTAL	105.102.361	72.654.030	73.980.818	63.232.890	63.006.201	61.999.362
Ámbitos geográficos	2.012	2.011	2.010	2.009	2.008	2.007
España	109.284.229	68.346.894	70.522.703	60.656.984	60.470.056	59.455.321

En millones de Euros

	Financiación aplicada
Ad. Públicas	2%
Actividades productivas	73%
Personas físicas	25%

Distribución del Banco Sabadell del crédito a la clientela.

6.6 Anexo 6

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	Media
Empresas	60,00%	68,00%	70,00%	71,00%	70,00%	70,00%	68,17%
Hogares	30,00%	32,00%	30,00%	29,00%	30,00%	30,00%	30,17%
Ad. Públicas	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,66%

	Financiación aplicada
Ad. Públicas	1,66%
Actividades productivas	68,17%
Personas físicas	30,17%

Distribución del crédito a la clientela del Banco Popular.

6.7 Anexo 7

	2.012			2011			2010			2009			2008			2007		
	importe	%	Nº	importe	%	Nº	importe	%	Nº	importe	%	Nº	importe	%	Nº	importe	%	Nº
Medio ambiente																		
Agricultura eco	22.928	3,4%	82	19.435	3,5%	76	17.239	3,8%	69	11.666	3,1%	54	7.313	2,7%	30	3.144	2,1%	14
Aliment. Eco	16.123	2,5%	95	14.651	2,7%	78	16.200	2,6%	68	15.806	4,2%	65	13.594	5,1%	49	14.591	9,7%	52
Energías reno	407.598	59,7%	304	352.742	62,8%	296	267.692	58,6%	289	216.405	57,9%	271	130.757	48,7%	322	30.008	20,0%	83
Constr. Sostenibles	20.767	3,0%	100	11.034	2,0%	79	8.549	1,9%	61	5.413	1,4%	48	4.106	1,5%	31	1.542	1,0%	17
Tecno. Medio	4.776	0,7%	18	3.920	0,7%	10	1.854	0,4%	8	1.725	0,5%	6	1.791	0,7%	4	2.233	1,5%	8
Sector social																		
Minoristas no alimentarios	554	0,1%	8	93	0,0%	3	67	0,0%	1	76	0,0%	1	63	0,0%	1	72	0,0%	2
Industria	1.539	0,2%	12	1.318	0,2%	9	1.358	0,3%	7	1.331	0,4%	9	1.367	0,5%	9	1.336	0,9%	7
Serv. Profesionales	5.438	0,8%	47	3.726	0,7%	36	2.718	0,6%	29	2.893	0,8%	26	3.058	1,1%	18	3.329	2,2%	25
Viviendas sociales	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0
Salud	71.616	10,5%	121	57.323	10,2%	94	52.106	11,4%	71	44.432	11,9%	61	32.491	12,1%	42	27.882	18,6%	51
Proyectos sociales	71.977	10,4%	180	53.624	9,5%	111	42.008	9,2%	79	29.450	7,9%	60	28.037	10,5%	32	25.391	16,9%	24
Comercio justo	511	0,1%	6	555	0,1%	6	589	0,1%	9	914	0,2%	8	961	0,4%	6	763	0,5%	8
Cooperación al desarrollo	6.136	0,9%	10	5.321	0,9%	8	5.762	1,3%	10	5.755	1,5%	8	5.209	1,9%	6	4.653	3,1%	6
Cultura																		
Educación	16.183	2,4%	34	10.620	1,9%	24	9.007	2,0%	25	8.976	2,4%	25	8.530	3,2%	16	7.569	5,0%	19
Infancia	236	0,0%	2	208	0,0%	1	215	0,0%	1	216	0,1%	1	217	0,1%	1	277	0,2%	2
Arte y cultura	10.490	1,5%	56	4.255	0,8%	37	4.259	0,9%	30	4.696	1,3%	26	4.803	1,8%	19	4.727	3,1%	17
Filosofía de la vida	8.486	1,2%	30	7.097	1,3%	22	6.822	1,5%	18	6.068	1,6%	13	6.276	2,3%	13	6.306	4,2%	10
Ocio	17.109	2,5%	29	14.850	2,6%	18	18.565	4,1%	22	17.562	4,7%	16	19.716	7,3%	17	14.785	9,8%	17
Créditos a particulares	365	0,1%	514	699	0,1%	282	1.547	0,3%	89	454	0,1%	47	276	0,1%	49	1.880	1,2%	45
Créditos a municipios	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	0						
Total	682.832	100,0%	1.648	561.471	100%	1.190	465.557	100%	886	373.838	100%	745	268.565	100%	665	150.438	100%	407

Financiación aplicada	
Ad. Públicas	0%
Actividades productivas	99,52%
Personas físicas	0,10%

Distribución del crédito a la clientela de Tríodos Bank.

6.8 Anexo 8

En millones de €	2012		2011	2010	2009	2008	2007
Ad. Públicas	180.268	Ad. Públicas	149.062	134.314	131.160	121.120	76.519
Act. productivas	5.860.407	Sec. 1	24.413	20.247	21.351	27.918	22.967
Constru. Prom	1.142.650	Industria	523.052	500.005	444.970	328.729	291.302
Obra civil	472.313	Inmo y cons	2.016.351	2.234.976	1.964.646	2.397.672	2.346.377
Grandes emp.	1.200.125	Comercio	1.765.508	1.719.176	1.880.510	1.503.409	1.400.937
Pymes	3.045.319	Transporte	234.215	196.614	210.969	294.312	221.517
Personas f	1.679.018	Particulares	1.873.368	1.870.290	1.813.954	1.987.476	1.958.590
Viviendas	1.075.995	Otros residentes	1.341.824	1.284.586	1.587.386	1.200.904	1.123.002
Consumo	384.082	Sector no residente	259.277	224.053	216.907	239.565	250.127
Otros fines	218.941	TOTAL	8.187.070	8.184.261	8.271.853	8.101.105	7.691.338
TOTAL	7.719.693						

	Financiación aplicada
Ad. Públicas	1,65%
Actividades productivas	72,66%
Personas físicas	23,24%
Otros	2,93%

Distribución de la Banca MARCH del crédito a la clientela.

6.9 Anexo 9

	2007	2008	2009	2010	2011	2012
CAJASIETE	1.006	1.061	1.071	1.093	1.085	1.071

	2.010	2.011	2.012	2.013
BANKIA	60	182.609	134.137	129.818

En millones de Euros.

6.10 Anexo 10

Banco de España				
2012 Millones de Euros				
Total	Actividades Productivas		Personas físicas	
1.768.488	935.176	13,71%	782.441	44,24%
1.744.215	912.949	13,39%	779915	44,71%
1.701.789	886.962	13,01%	767855	45,12%
1.604.961	799.610	11,73%	755689	47,08%
6.819.453	3.534.697	51,83%	3.085.900	45,25%

En millones de Euros.

6.11 Anexo 11

	Crecimiento
BBVA	100,32%
Santander	101,04%
Caixa	106,91%
Sabadell	112,37%
Banco Popular	86,93%
Triodos	136,89%
Banca MARCH	100,14%
Cajasiete	101,29%

Crecimiento de los bancos desde 2007 hasta 2012.