



Informe de impacto de las entidades adheridas a CECA durante el año 2019

—

Febrero 2021



Objetivo y alcance

Medición del impacto desde una triple perspectiva

Triple enfoque de impacto del sector CECA

Las entidades adheridas a CECA generan un triple impacto: como agente económico (a través de su **actividad corporativa**), como dinamizador de la economía (a través de la **financiación concedida** como entidades de crédito) y con su contribución social (a través de sus **proyectos de innovación, protección del entorno o acción social** las entidades).



Mapa de impactos analizados

Para este estudio, se han considerado los siguientes impactos:

Dinamización total de las entidades adheridas a CECA: actividad económica generada por su actividad corporativa y actividad impulsada a través de la financiación concedida





Impacto económico

Impacto económico total de las entidades sector CECA

El **impacto total** de las entidades adheridas a CECA en la economía en 2019 fue de...

177.104 M€

Este impacto total es **fruto de su actividad corporativa y dinamización de la misma a través de la financiación concedida.**

Esta influencia total en la economía equivale a:



14% PIB España¹



x2,4 veces el PIB del País Vasco⁴

El impacto **directo absorbe el 58% del impacto total** y el **indirecto e inducido el 44% restante.**

Actividad corporativa generada

21.091 M€

Que equivale a...



1,8% del PIB de España¹



48,5% del PIB sector financiero²

Dinamización a través de la financiación concedida

156.013 M€

Que equivale a...



12,5% del PIB de España¹



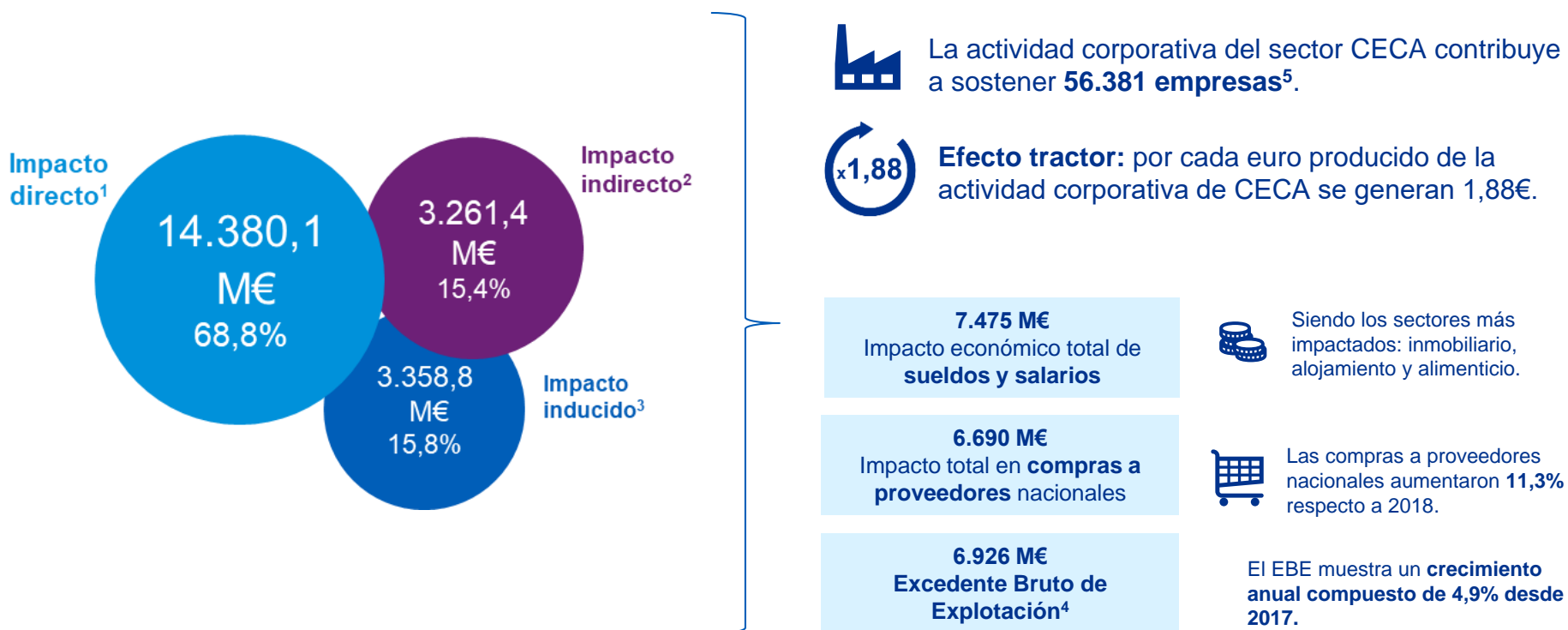
2,4 veces el PIB de Galicia³

Nota: Los datos expuestos en el Bloque 1, Impacto económico excluyen las entidades: Caixa Ontinyent y Liberbank.

1. PIB a precios de mercado de España (2019): 1.245.331 M€. INE. Contabilidad Regional de España - Revisión Estadística 2019.
2. PIB a precios corrientes del sector financiero (2018): 43.795 M€. INE Agregados por ramas de actividad. Total Nacional. Valor añadido bruto. Actividades financieras y de seguros.
3. PIB a precios de mercado de Galicia (2019): 64.865,3 M€. INE. Contabilidad Regional de España - Revisión Estadística 2019.
4. PIB a precios corrientes del País Vasco (2019): 74.780 M€. INE. Contabilidad Regional de España - Revisión Estadística 2019.

Impacto por la actividad corporativa de las entidades

El desarrollo de la actividad corporativa obtenida a través de la metodología input-output ha generado un impacto real en la economía española derivado de incentivar el consumo de los hogares a través de los sueldos y salarios netos (7.475,2 M€), e impulsar los proveedores nacionales (6.689,8 M€). Además, al agregar el Excedente Bruto de Explotación como variable directa, se obtiene un **impacto económico sobre el PIB de 21.090,7 M€**.



1. El impacto directo considera los sueldos y salarios netos destinados al consumo, las compras de proveedores nacionales directas, el excedente bruto de explotación.
2. El impacto indirecto son el consumo de los empleados de las entidades adheridas a CECA, y la actividad generada en el primer y segundo nivel de la cadena de proveedores.
3. El impacto inducido considera el impacto económico en el resto de la cadena de proveedores.
4. El Excedente Bruto de Explotación (EBE) es la diferencia entre el valor de la producción y los consumos intermedios valorados a precios de adquisición, incluyendo la remuneración de los asalariados y otros gastos.
5. Obtenido a partir de los siguientes indicadores: Multiplicador medio inversa de Leontief para España: 2,0784. Multiplicador empleo asalariado medio para España (miles de empleos por euro impactado): 0,01991. Tabla input-output 2016 (Revisión Estadística 2019), Contabilidad Nacional de España. Tamaño de empresa medio de 10,4 empleados. Cifras PyME - Tamaño medio empresarial por sectores - Datos enero 2019 (INE).

Impacto sectorial de la actividad corporativa

El impacto de la actividad corporativa de las entidades adheridas a CECA repercute positivamente en numerosos sectores de la económica nacional, donde más del 50% repercute en el propio sector financiero, la industria, actividad inmobiliaria y construcción, y los servicios auxiliares.



El efecto impulsor de la actividad de CECA genera un impacto económico en el propio **sector financiero** estimado en **2.662 M€**. Esto equivale al **11,7% del PIB¹** del mismo.



La **industria** con **2.031 M€**, es el segundo sector con mayor impacto, equivalente al **22% del PIB de la industria manufacturera de vehículos de motor²**.



Por su parte, la actividad **inmobiliaria y construcción** es impactada en **1.820 M€**, una cuantía que equivale el **4% del PIB del sector Servicios inmobiliarios³**.

Sectores impactados por la actividad corporativa (excluye el EBE) del sector CECA en millones de euros y porcentaje respecto al total:

	Sector	M €	% respecto al total	Descripción
50% del impacto	Actividades financieras y de seguros	2.661,9	18,8%	Actividades financieras y de seguros
	Industria	2.031,2	14,3%	Fabricación de bienes y servicios
	Actividad inmobiliaria y construcción	1.819,8	12,8%	Actividad inmobiliaria y construcción
	Servicios auxiliares	1.814,4	12,8%	I+D, servicios personales, publicidad, etc.
	Comunicaciones	1.373,0	9,7%	Servicios de telecomunicaciones
	Alimentos y bebidas	975,8	6,9%	Incluye bebidas alcohólicas y tabaco
	Restaurantes y hoteles	694,1	4,9%	Restauración y alojamiento
	Suministros	607,2	4,3%	Electricidad, agua, gas, etc.
	Comercio al por mayor	573,8	4,1%	Comercio mayorista
	Transporte	551,5	3,9%	Transporte terrestre y marítimo
Ocio y cultura	416,8	2,9%	Actividades de artísticas, deportivas, etc.	
Comercio minorista	358,7	2,5%	Comercio al por menor	
Sanidad	150,6	1,1%	Sanidad y farmacia	
Enseñanza	122,4	0,9%	Servicios educativos	
Administración Pública	13,8	0,1%	Administración Pública	

1. PIB del sector Servicios financieros (excepto seguros y fondos de pensiones): 22.666,6 M€. Tabla input-output 2016 (Revisión Estadística 2019), INE.

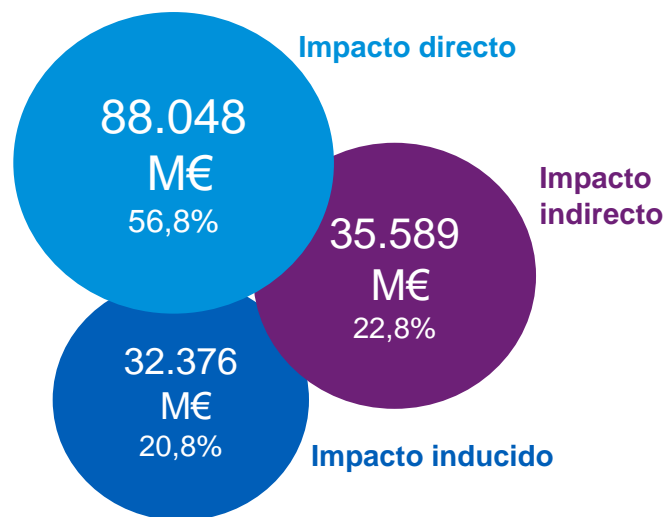
2. PIB del sector industria manufacturera Vehículos de motor, remolques y semirremolques: 9.045,6 M€. Tabla input-output 2016 (Revisión Estadística. INE.

3. PIB del sector Servicios inmobiliarios: 46.623,9 M€. Tabla input-output 2016 (Revisión Estadística 2019), Contabilidad Nacional de España. INE.

4. Obtenido a partir de los siguientes indicadores: Multiplicador medio inversa de Leontief para España: 2,0784. Multiplicador empleo asalariado medio para España (miles de empleos por euro impactado): 0,01991. Tabla input-output 2016 (Revisión Estadística 2019), Contabilidad Nacional de España. Tamaño de empresa medio de 10,4 empleados. Cifras PyME - Tamaño medio empresarial por sectores - Datos enero 2019 (INE).

Impacto por la dinamización de la financiación concedida

La labor de las entidades adheridas a CECA como promotor de la actividad empresarial a través de la financiación dinamiza la economía española un **total de 156.013 millones de euros**¹. Esta cantidad es la suma del impacto directo, indirecto e inducido de la financiación concedida.



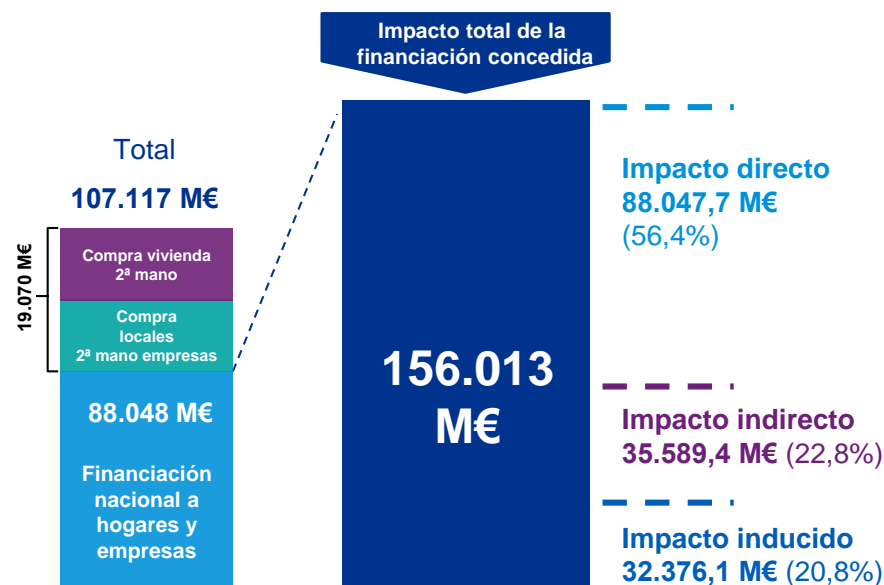
Impacto directo: considera la financiación nacional directa concedida.

Impacto indirecto: es la actividad generada en el primer y segundo nivel de cadena de proveedores de los receptores de financiación.

Impacto inducido: considera el impacto económico en el resto de la cadena de proveedores.



El impacto total de la financiación concedida equivale a dinamizar de forma directa, indirecta e inducida a un total de **620.977 empresas**².



1. Para el cálculo del impacto directo, indirecto e inducido de la financiación se ha sustraído de la parte correspondiente a financiación para la compra de viviendas y locales de segunda mano, puesto que no generan un nuevo impulso productivo.
 2. Obtenido a partir de los siguientes indicadores: Multiplicador medio inversa de Leontief para España: 2,0784. Multiplicador empleo asalariado medio para España (miles de empleos por euro impactado): 0,01991. Tabla input-output 2016 (Revisión Estadística 2019), Contabilidad Nacional de España. Tamaño de empresa medio de 10,4 empleados. Cifras PyME - Tamaño medio empresarial por sectores - Datos enero 2019 (INE).



Compromiso con el desarrollo de clientes

Apoyo a clientes en distintas etapas vitales

La entidades de CECA ofrecen productos alineados a las necesidades de sus clientes en las distintas etapas de la vida:

JÓVENES

Menores de 30 años



PARTICULARES

Entre 31 y 50 años



MADUREZ

Mayores de 50 años



- **111.392 préstamos a jóvenes menores de 30 años¹** por valor de **1.845 M€¹**.
- **3,9 millones** de clientes **menores de 30 años¹** tienen **cuenta bancaria** en las entidades adheridas a CECA. Esto representa el 50% de los jóvenes españoles entre 15 y 30 años².
- **3 millones de particulares** han recibido financiación de las entidades sector CECA¹.
- **12.007 M€** en préstamos dirigidos a familias y particulares³.
- **233.313 familias** han recibido financiación⁴.
- En 2019 se concedieron **532.440¹ préstamos a personas mayores de 50 años** por valor de **5.044 M€⁵**
- **9,9 millones** de clientes **mayores de 50 años** tienen cuenta en las entidades de CECA¹. Esto representa el 54% de los españoles mayores de 50 años⁶.
- **749.274 personas** tienen planes de pensiones contratados con entidades sector CECA⁷.

1. Se excluyen de este alcance Bankia.
2. Jóvenes españoles entre 15 y 30 años: 7.745.557. Jóvenes españoles entre 20 y 30: 5.380.587. Datos extraídos del INE. Julio 2019.
3. Se excluyen de este alcance Abanca, Unicaja y Bankia.
4. El alcance de este indicador se incluye a Abanca, Ibercaja y Cecabank.
5. Se excluye Abanca y Bankia.
6. Residentes españoles mayores de 50 años: 18.272.444. Datos extraídos del INE. Julio 2019.
7. Se excluyen de este alcance Caixabank y Bankia.

Financiación al consumo, pymes y autónomos

Cerca de 60.000 millones de euros de financiación concedida al consumo, pymes y autónomos en 2019

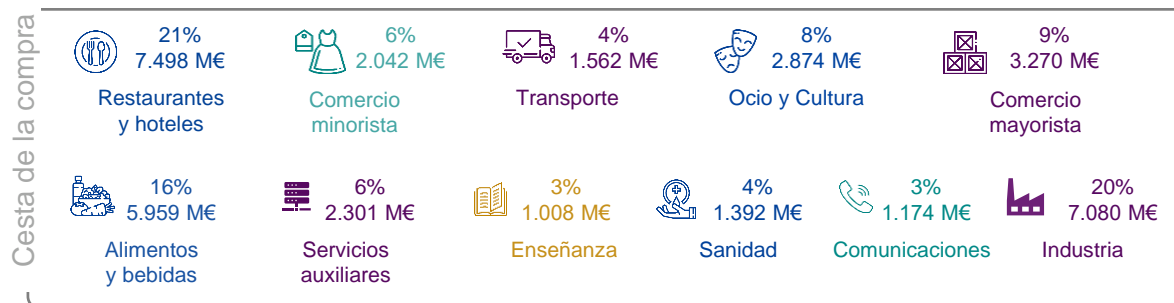


36.162 M €
Financiación al
consumo

A través de la financiación al consumo, las entidades adheridas a CECA contribuyen al mantenimiento y desarrollo de sus clientes, ayudándoles así a mejorar su acceso a determinados bienes y servicios¹.

Representa un **34% del total de financiación²** reportado por las entidades de CECA

Si tomamos como referencia la **distribución del consumo de los hogares del INE (excluyendo sector inmobiliario y asegurador)**, supone que los clientes de las entidades CECA han tenido acceso a los siguientes sectores:



23.733 M €
Financiación a
Pymes y autónomos

Equivale al **mantenimiento de 94.464 empresas⁴**

Representa un **22% del total de financiación²** reportado por las entidades adheridas a CECA.

1. La redistribución de la financiación al consumo se realiza partiendo del desglose de preferencias de consumo sectorial que realiza el departamento de Contabilidad Nacional de España, dentro del INE (Instituto Nacional de Estadística).
2. Financiación nacional total concedida por las entidades de CECA: 107.117 M€. Dato agregado de las entidades
3. Desglose de preferencias de consumo sectorial obtenido a partir del concepto Gasto en consumo final de los hogares. Tabla input-output 2016 (Revisión Estadística 2019), Contabilidad Nacional de España.
4. Obtenido a partir de los siguientes indicadores: Multiplicador medio inversa de Leontief para España: 2,0784. Multiplicador empleo asalariado medio para España (miles de empleos por euro impactado): 0,01991. Tabla input-output 2016 (Revisión Estadística 2019), INE. Tamaño de empresa medio de 10,4 empleados. Cifras PyME - Tamaño medio empresarial por sectores - Datos enero 2019 (INE).

Hipotecas, créditos y acceso a la vivienda

Las entidades adheridas a CECA concedieron casi 11.200 M € en créditos hipotecarios y préstamos para la reforma de vivienda



Que equivale a...



financiar un total de **4,8 millones de m² (1)**

Que equivale a...



Según el precio medio de la remodelación de una vivienda², equivale a la reforma de **30.572 viviendas**



6.521 familias

beneficiadas de las medidas de **renegociación de las condiciones financieras** - reestructuración y refinanciación, dación en pago y alquiler social en 2019.



12.319 viviendas

puestas a disposición por las entidades adheridas a CECA a **precios reducidos para familias en situación de especial necesidad** (incluyendo las viviendas aportadas al Fondo Social de Vivienda).



7.690 viviendas

es la **aportación al Fondo Social de Vivienda** de las entidades asociadas a CECA y **representa más del 75% de los inmuebles del FSV.**

NOTA: Las cifras de hipotecas y reforma de vivienda corresponden a las entidades adheridas a CECA con excepción de: Unicaja y Bankia. En el apartado de vivienda social se incluyen todas las entidades

1. Precio/m² en España: 2.348 €/m² (TINSA, enero 2019).

2. [COINC](#).

Servicios adicionales: oferta de seguros

Las entidades adheridas a CECA ofrecen una amplia oferta de seguros a hogares, particulares y seguros de vida.



6,7 M seguros de vida contratados².

Equivalente al **29% de los españoles que disponen de un seguro de vida**⁶.



683.629 seguros a particulares¹ contratados por valor de **8.201 M€**²

Equivale al **gasto medio de 4.541.126 hogares** en seguros relacionados con la salud y el transporte³.



490.890 seguros a hogares⁴ contratados por valor de **115 M€**⁴.

Equivale a un **3% de los seguros registrados** en 2018 en el ramo de vivienda⁵.

1. Se excluyen de este alcance Bankia, Cecabank y Caixabank.
2. Se excluyen de este alcance Bankia y Cecabank.
3. Gasto medio por hogar en seguros relacionados con la salud: 1.219,36 Euros. Gasto medio por hogar en Seguros relacionados con el transporte: 586,62 Euros. Fuente: [INE. Gasto total. gastos medios y distribución del gasto de los hogares.](#)
4. Se incluyen en este alcance Abanca, Ibercaja, Caixa Pollença y Unicaja.
5. En 2018 en el ramo de vivienda se aseguraron 19.209.473. Fuente: [UNESPA](#)
6. Evolución y composición de los asegurados de vida individual 2018: aproximadamente 23 M de personas aseguradas. Fuente [UNESPA](#).



Compromiso con el entorno

Compromiso con el medio ambiente

Las entidades adheridas a CECA destinan más de 9 M € a mitigar riesgos ambientales, lo que equivale a la compra de 410.017 tn de CO₂



Protección de la biodiversidad

34 iniciativas financiadas, con una inversión total de 635.531 €¹

...que equivale a **x2,1 veces** el presupuesto fijado para el pago de personal de mantenimiento en el parque natural de Doñana²



Mitigación de riesgos ambientales

9,14 M de € de Inversión destinada a mitigar riesgos ambientales³

...que equivale a la compra de **410.017 tn de CO₂** en el European Union Emissions Trading System⁴



Reciclaje y reutilización

Papel reciclado utilizado⁵
2.062,3Tn

Residuos tecnológicos reciclados/reutilizados⁷
570,9 Tn

Reduce la emisión de **7.321,4 Tn de CO₂ e**⁶



Energía renovable

Energía eléctrica renovable consumida por el sector CECA⁸
305 GWh

Representa el **86% del consumo eléctrico del sector CECA**
Equivale al consumo anual de **93.258 hogares** españoles⁹.



Emisiones GEI

Reducción de las emisiones de Gases de Efecto Invernadero¹⁰
51.436 Tn de CO₂

Equivale a plantar **127.968 encinas** o **185.788 pinos marítimos**¹¹
Equivale a las emisiones de CO₂ de **11.109 vehículos durante un año**¹²



Consumo de agua

673.201 m³ de agua consumidos¹³

Equivalente al consumo anual de **13.562 españoles**¹⁴

1. Sólo incluye Caixabank y Bankia.
2. Junta de Andalucía. [Presupuesto de la comunidad autónoma de Andalucía 2019](#).
3. Sólo incluye Abanca y Bankia.
4. Precio del carbono: 22,3 €/TnCo2. [State and Trends of Carbon Pricing 2019. World Bank](#).
5. Se excluyen de este alcance Kutxabank, Abanca, Unicaja y Cecabank.
6. Toneladas métricas de CO2E evitadas al reciclar 1 TM de papel = 3,55. Dato extraído de la [EPA](#).
7. Se excluyen de este alcance Kutxabank, Cecabank y Unicaja.
8. Se excluyen de este alcance Pollença y Unicaja.

9. Consumo anual medio en los hogares españoles: 3.272 kWh. Fuente: [Red Eléctrica de España](#).
10. Se excluyen de este alcance Kutxabank, Cecabank y Unicaja.
11. Cambio climático. [Sumideros de carbono](#). Fuente: MITECO.
12. Toneladas métricas de CO2E/vehículo/año = 4,3. Dato extraído de la [EPA](#).
13. Se excluye de este alcance Caixa Pollença.
14. Consumo medio en España (litro/hab/día) = 136. Consumo de hogares españoles (hectómetros cúbicos/año) = 2.297. Datos extraídos del [INE](#).

Vertebración del territorio

Las entidades adheridas a CECA disponen de presencia física y proximidad humana en gran parte del territorio español, con una distribución total de **10.746 oficinas en toda España**.

Comunidades Autónomas	Nº de oficinas
Andalucía	1.925
Aragón	474
Asturias	198
Baleares	327
Canarias	332
Cantabria	156
Castilla la Mancha	593
Castilla y León	911
Ceuta	10
Cataluña	1.329
Extremadura	318
Galicia	705
La Rioja	173
Madrid	1.435
Murcia	277
Melilla	6
Navarra	175
País Vasco	511
Valencia	891



5,9 M de beneficiarios



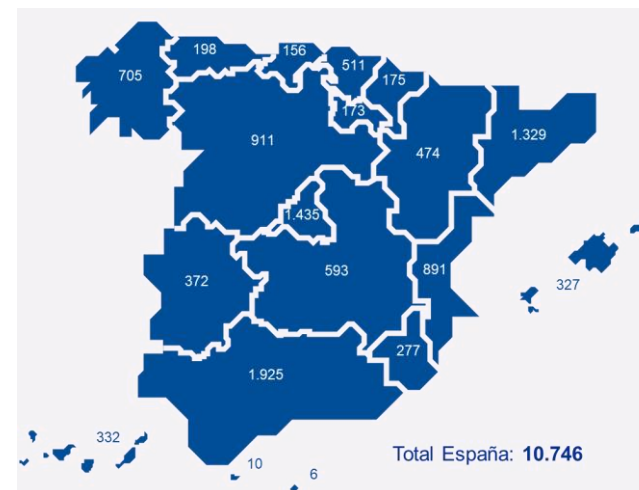
3.568 oficinas en zonas rurales¹



4.890 cajeros automáticos¹



22 oficinas móviles¹ atienden 629 localidades “vacías”



En consecuencia, estas cifras han contribuido también a la creación de empleo local generando:

1.605 empleos locales generados en municipios de menos de 10.000 habitantes



...que equivale al **2% de la plantilla del sector CECA²** y al **3% de la población ocupada de Ávila³**.

Digitalización

El sector CECA alcanzó los 12 millones de usuarios de banca on-line en 2019, e invirtió más de 1.600 millones € en tecnología e innovación



12 millones de usuarios de banca online¹

...que equivale al **82%** de los usuarios de Banca digital en España²



7 millones de usuarios de banca móvil³

...que equivale al **47%** de los usuarios de Banca digital en España²



1.629 millones de € de inversión global en tecnología e innovación⁴

...que equivale al **8,9%** del gasto en actividades innovadoras de las empresas españolas⁵



84.485 horas de formación en Ciberseguridad⁶

...que equivale a la duración de **51 carreras** de ingeniería de ciberseguridad⁷



57,7 Millones de € Inversión en ciberseguridad y protección de datos⁸

La inversión media por entidad es un **1,5% mayor** que la inversión media en ciberseguridad de empresas de más de 20.000 empleados⁹. Supone una media de 9,6 Millones de € por entidad



1. Se excluye de este alcance Kutxabank
2. Usuarios de banca digital en España: 14,8 M. Dato extraído del [ANUARIO IEB DE BANCA DIGITAL Y FINTECH 2017](#).
3. Se excluye de este alcance Kutxabank
4. Se excluye de este alcance Kutxabank, Ibercaja y Unicaja
5. Gasto de las empresas españolas en actividades innovadoras: 18.689 Millones de euros. Dato extraído del INE. [Encuesta de Innovación en las Empresas Año 2018](#)
6. Se excluye de este alcance Kutxabank y Abanca
7. Asumiendo que un crédito ETCS son 27,5 horas, y teniendo en cuenta que una ingeniería de la ciberseguridad, cursada en la universidad es de 60 créditos anuales, esto serían 1.650 horas por titulado. Fuentes consultadas: [Universidad Rev Juan Carlos](#) y [UNED](#)
8. Se excluye de este alcance Kutxabank y Abanca
9. Gasto anual promedio en seguridad cibernética: 9,48 Millones de euros. Fuente: Hiscox [Cyber Readiness Report 2019](#)



Anexos

Anexo enfoque del estudio: ¿qué medimos?

Metodología “básica”



Actividad indirecta e inducida generada a través de compras en la cadena de suministro



Consumo generado a través de los sueldos y salarios de la plantilla directa



Empleos indirectos e inducidos generados a través de las compras en la cadena de suministro



Contribución fiscal de las entidades adheridas a CECA



Inversión en la comunidad, cuidado del entorno, innovación, etc.

Contribución al

PIB

Contribución al

Empleo

Otros posibles impactos



Impacto de los productos y servicios financieros ofrecidos a los clientes



Contribución de las inversiones en I+D+i realizadas a la sostenibilidad social y ambiental



Impacto positivo conseguido con las inversiones medioambientales realizadas

Anexo metodológico (I)

Mapa de impactos analizados

La influencia de CECA incluye los impactos generados de manera directa, indirecta e inducida. Para calcularlos, se ha utilizado la metodología input-output desarrollada por el ganador del Nobel de Economía Wassily Leontief. A partir de las tablas intersectoriales de la economía española, disponibles en el INE, se puede estimar el efecto tractor de las entidades en la economía. Dicho efecto tractor ayuda a plasmar la actividad económica generada de manera directa, indirecta e inducida por la actividad corporativa empresarial y el efecto dinamizador que provoca la financiación concedida en la economía.



1. Financiación concedida con excepción de créditos destinados a compra de vivienda de segunda mano, ya que no genera una nueva actividad económica.

Anexo metodológico (II)

Modelo input-output

El Modelo input-output es un instrumento de contabilidad estadístico que representa la totalidad de las operaciones de producción y distribución que tienen lugar en una economía en un período de tiempo determinado. Permite observar los flujos de las diferentes transacciones intersectoriales en una economía dada para un año de referencia.

El Modelo input-output proporciona una descripción sistemática y detallada de la economía, sus componentes y su relación con otras economías. El modelo creado, que sirvió de base para la herramienta que utilizamos en el estudio, se basa en la metodología general del **sistema cerrado de Leontief**, definido por la ecuación:

$$X=AX+DF$$

Donde:

X es la **matriz de producción** de las diferentes ramas homogéneas de la **actividad**.

A es la **matriz de coeficientes de producción** (consumo intermedio del sector dividido por la producción de cada sector).

DF es el vector de **demanda final** del sistema.

El modelo de estudio utilizado se basa en la ecuación inversa de Leontief:

$$X=(I-A)^{-1} DF$$

Donde:

X es la **matriz de producción** de las diferentes ramas homogéneas de la **actividad**.

I es la **matriz identidad**.

A es la **matriz de coeficientes de producción** (consumo intermedio del sector dividido por la producción de cada sector).

DF es el vector de **demanda final** del sistema.

Este modelo nos permite observar una serie de **efectos sobre la producción del sistema, vinculados a la demanda** exógena final de los mismos. Éstos se desagregan en impactos directos, indirectos e inducidos. La matriz inversa de Leontief captura el efecto de las sucesivas transacciones económicas que ocurren entre los diferentes sectores una vez que la demanda aumenta en uno o varios de ellos.



kpmg.com/socialmedia



kpmg.com/app



© 2021 KPMG Asesores S.L., sociedad española de responsabilidad limitada y firma miembro de la red KPMG de firmas independientes afiliadas a KPMG International Cooperative (“KPMG International”), sociedad suiza. Todos los derechos reservados.

Esta propuesta de servicios ha sido realizada por KPMG Asesores, S.L., sociedad española de responsabilidad limitada y miembro de la red de firmas independientes afiliadas a KPMG International, sociedad suiza, y está sujeta, a todos los efectos, a la negociación, acuerdo y firma de una carta de encargo o contrato específico. KPMG International no presta servicios a clientes. Ninguna filial o firma miembro tiene autoridad para obligar o vincular a KPMG International o a otra firma miembro con respecto a terceros ni KPMG International tiene autoridad para obligar o vincular a ninguna firma miembro.