

Sector CECA: evolución regulatoria y financiera

13 de marzo de 2024





Composición del sector CECA

Composición del sector CECA

Entidades de crédito



 Entidades cotizadas

Datos de entidades de crédito

Oficinas	Empleados	Activo total
7.450	58.757	797.779 Mill. €
42% del SFE	36% del SFE	28% del SFE

Crédito minorista	Depósitos minoristas
394.180 Mill. €	505.768 Mill. €
35% del SFE	38% del SFE

Datos a diciembre de 2023

Fundaciones bancarias



Fundaciones ordinarias





Regulación

Principales hitos regulatorios: septiembre 2023 - marzo 2024



Normativa europea

Directiva (UE) 2023/2225 (CCD)

Armoniza aspectos relativos a los **contratos de crédito al consumo**, tales como información que los prestamistas deberán facilitar al consumidor, el contenido de los contratos, las prácticas comerciales, la evaluación de la solvencia y los conocimientos y competencias del personal. El plazo de transposición finaliza el 20/11/2025 y será de aplicación a partir del 20/11/2026.

Directiva (UE) 2023/2673 (DMFSD)

Establece las disposiciones aplicables a los **contratos a distancia** en la venta de bienes y la prestación de servicios financieros, celebrados entre un comerciante y un consumidor, para garantizar la protección de los consumidores (ej. derecho de desistimiento, requisitos de información a los consumidores y explicaciones adecuadas). El plazo de transposición finaliza el 19/12/2025 y será de aplicación a partir del 19/06/2026.

Reglamento (UE) 2023/2631 (Bonos verdes europeos)

Desarrolla los requisitos para la utilización de la designación de “bono verde europeo” o “BVEu” (asignación de los ingresos, transparencia y verificación externa), establece un marco para los verificadores externos y los emisores de dichos bonos, y prevé plantillas opcionales de divulgación de información previa y posterior a la emisión. Será de aplicación a partir del 21/12/2024.

Reglamento (UE) 2023/2859 (ESAP)

Establece una **plataforma centralizada de acceso electrónico** a la información financiera, no financiera y relativa al medio ambiente, a la sociedad y a la gobernanza sobre las personas físicas o jurídicas que hacen pública dicha información. Estará gestionada por ESMA (10/07/2027). El paquete legislativo se completa con el Reglamento (UE) 2023/2869 y la Directiva (UE) 2023/2864 que modifican determinados Reglamentos y Directivas para facilitar el funcionamiento del ESAP.



Normativa nacional

Circular BdE 3/2023, de 31 de octubre

Revisa las obligaciones de información sobre **remuneraciones** y prohíbe la **captación de depósitos** u otros fondos reembolsables del público en el régimen de prestación de servicios sin sucursal en España por entidades de crédito con sede en Estados no miembros de la UE.

Desarrollos de la LMVSI

- **Real Decreto 813/2023.** Establece normas dirigidas a las ESIs sobre autorización, organización y funcionamiento, capital inicial, solvencia y normas de conducta.
- **Real Decreto 814/2023.** Regula aspectos relacionados con los instrumentos financieros, la admisión a negociación de valores en mercados regulados, la eliminación del PTI, exenciones para las contrapartidas sujetas a la obligación legal de provisión de liquidez, etc.
- **Real Decreto 815/2023.** Aborda aspectos relacionados las potestades y facultades administrativas de supervisión de la CNMV, la cooperación con otras autoridades nacionales, y la supervisión de las ESIs.
- **Real Decreto 816/2023.** Modifica el régimen jurídico de las IIC.

Real Decreto 1180/2023, de 7 de diciembre

Actualiza el Fondo de Garantía de Inversores, modifica el régimen de aportaciones y mejora el régimen jurídico de las IIC.

Real Decreto-ley 8/2023, 27 de diciembre

Prorroga determinadas medidas de apoyo hipotecario y de vivienda, limita las comisiones por retirada de efectivo en ventanilla a colectivos vulnerables y amplía los sujetos obligados bajo DORA.

Circular BdE 1/2024, de 26 de enero

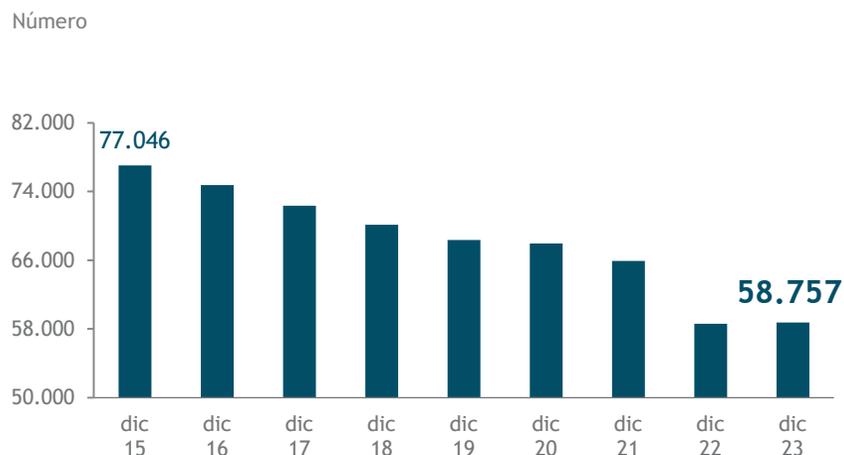
Establece la información reservada que determinadas entidades deben remitir sobre adquisiciones, incrementos y reducciones en las participaciones en el capital, así como sobre su estructura de capital.



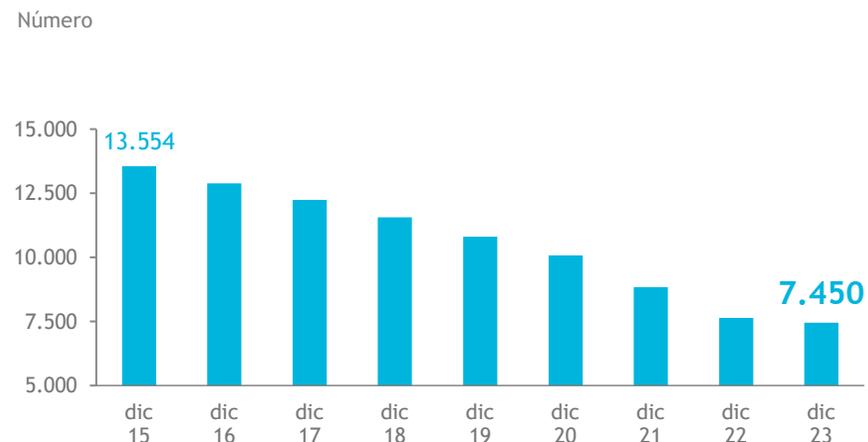
Información financiera

Información financiera. Evolución de empleados y oficinas

Empleados



Oficinas



Variación interanual

Empleados **+167** → **+0,3%**

Oficinas **-184** → **-2,4%**

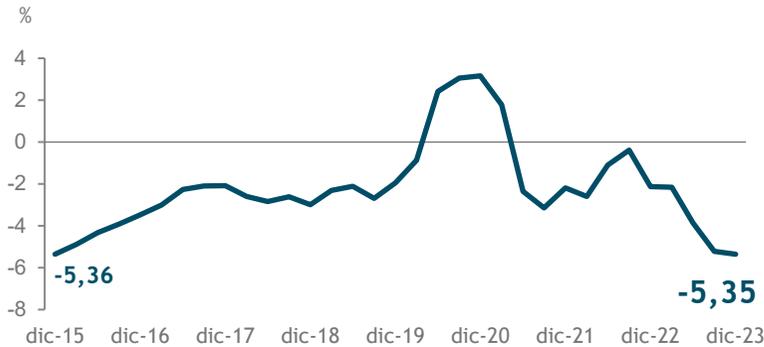
↑ Aumenta ligeramente el número de empleados en el 4T 2023, registrando un crecimiento interanual positivo del 0,3% (167 empleados) por primera vez desde 2009.

↓ Mientras el número de oficinas continúa retrocediendo, aunque a menor ritmo, registrando en este caso una caída interanual del 2,4%.

Información financiera. Actividad

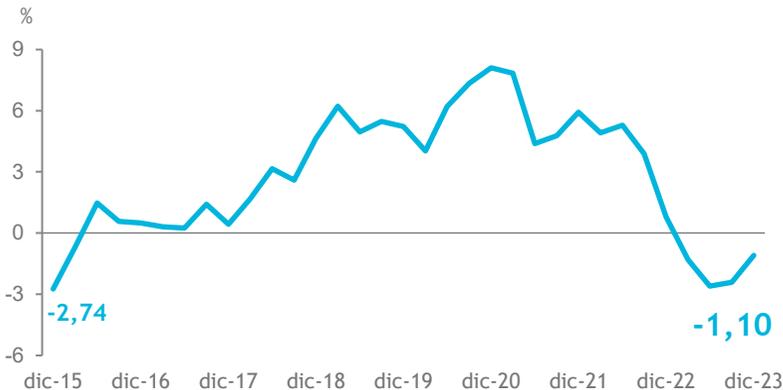
Crédito a empresas y hogares

Variación anual



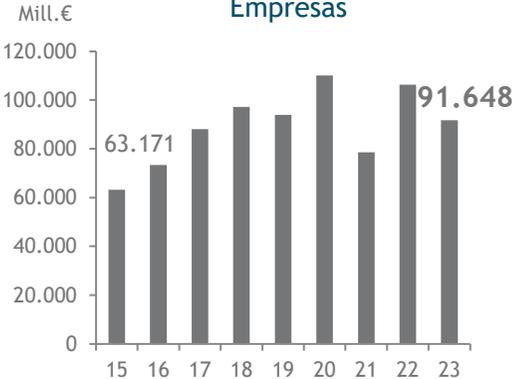
Depósitos de empresas y hogares

Variación anual

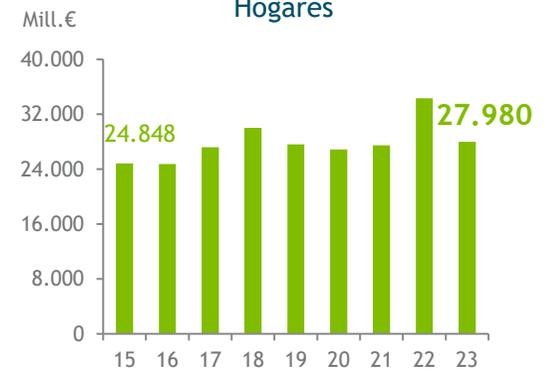


Nuevas operaciones

Empresas



Hogares



Volumen acumulado en el año.



El crédito al sector privado intensifica su caída interanual en diciembre de 2023 hasta el -5,35%, frente al -2,13% registrado en diciembre de 2022.



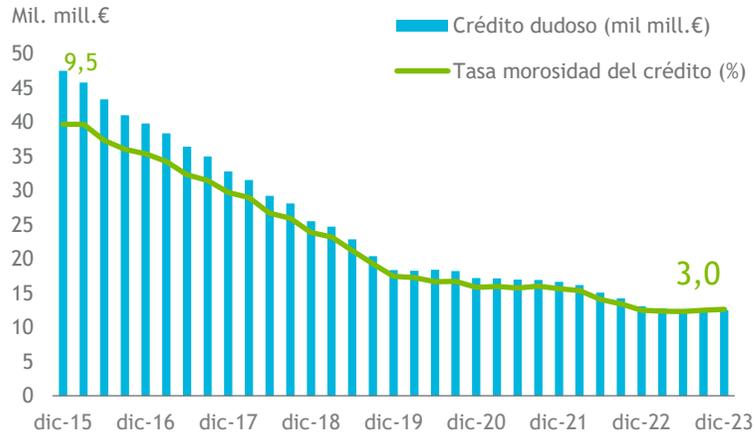
Por su parte, la nueva financiación otorgada a empresas y hogares acumulada en el año 2023 desciende respecto al mismo periodo del año anterior, hasta los 91 mil millones € y 27 mil millones €, respectivamente.



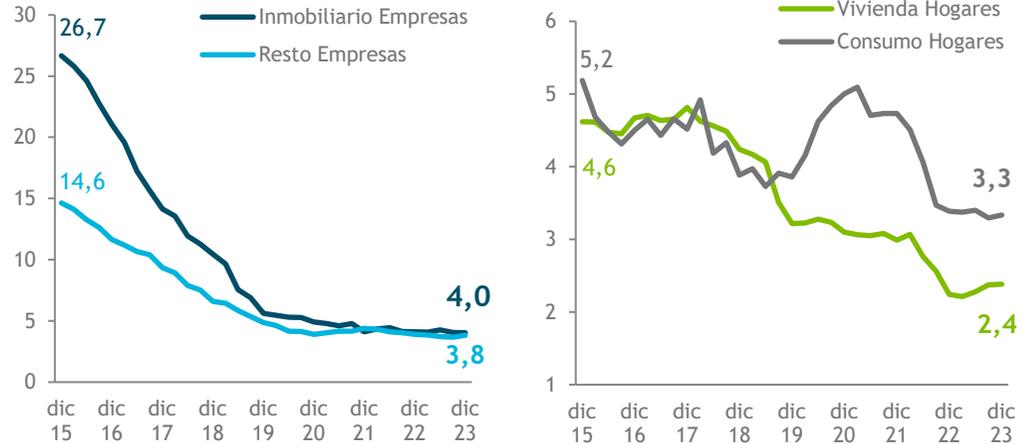
Los depósitos de empresas y hogares moderan su caída hasta el -1,1% interanual en diciembre de 2023, frente al 0,80% registrado en diciembre de 2022.

Información financiera. Riesgo de crédito

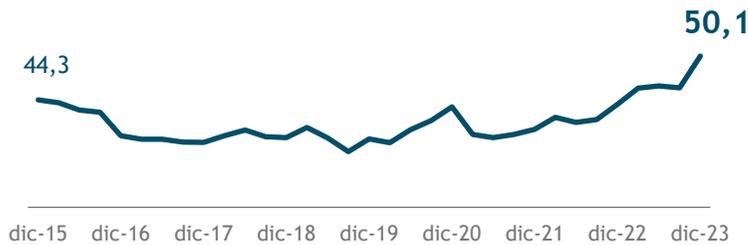
Tasa dudosidad del crédito (%)



Tasa dudosidad por sectores (%)



Ratio de cobertura del crédito (%)



La tasa de dudosidad se estabiliza en torno al 3% en diciembre de 2023. La tasa disminuye 80 p.b. respecto a diciembre de 2021 (3,8%).



En diciembre de 2023, la tasa de morosidad se mantuvo estable en empresas y consumo, pero aumentó ligeramente en los hogares para adquisición de vivienda.



La ratio de cobertura aumenta 6,4 p.p. desde diciembre de 2022, situándose en el 50,1%.

Información financiera. Resultados

Ingresos recurrentes

% s/balance



Resultado consolidado

Millones €



Nota: En el resultado del 4T de 2021 se han excluido los ingresos y gastos extraordinarios debidos a los dos procesos de fusión.

Gastos de explotación y saneamientos

% s/balance



Saneamientos = Pérdidas por deterioro de activos y provisiones.

Nota: En los gastos de explotación del 4T de 2021 se han excluido los gastos extraordinarios debidos a los dos procesos de fusión.



Los ingresos recurrentes aumentan en el 4T de 2023 con respecto al 4T de 2022, impulsados por el margen de intereses.

2,20%



Por la parte de gastos, la presión inflacionista y los nuevos proyectos de transformación llevan a un aumento de los gastos de explotación.

0,99%



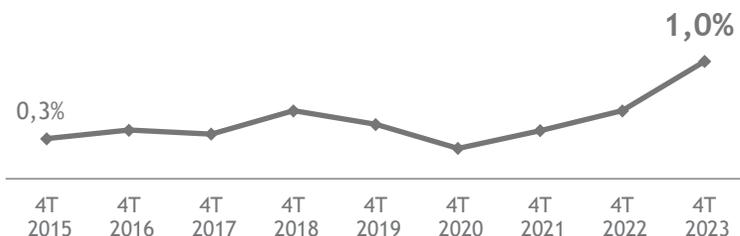
La mejora del margen de interés ha permitido un aumento del resultado consolidado, hasta alcanzar los 6.703 millones €.

Información financiera. Rentabilidad, eficiencia y productividad

ROE



ROA



Eficiencia



Productividad (miles de €)



Para el cálculo del ROE, ROA y ratio de eficiencia en diciembre de 2021, se han excluido los ingresos y gastos extraordinarios debido a los dos procesos de fusión.

Productividad = margen bruto por empleado



La rentabilidad sobre fondos propios (ROE) aumenta en el 4T de 2023, hasta el 11,4%, debido al repunte del resultado neto.



La ratio de eficiencia mejora hasta el 43,3%, debido al incremento del margen bruto, a pesar del aumento de los gastos de explotación.



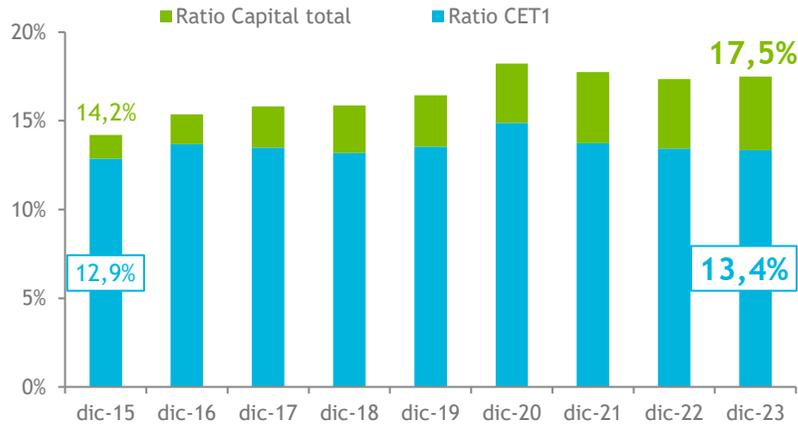
La rentabilidad sobre el activo se sitúa en el 1%, 43 p.b. por encima del dato registrado en el mismo periodo de 2022.



La productividad por empleado aumenta con respecto a diciembre de 2022, hasta situarse en 355 mil € debido al aumento del margen bruto.

Información financiera. Solvencia

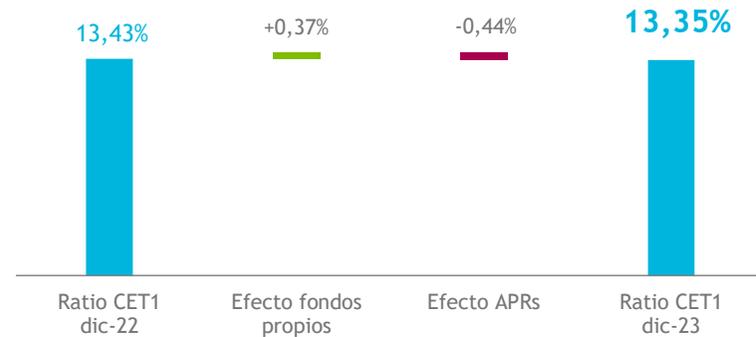
Ratios de capital



En el 4T de 2023, la ratio de capital total aumenta en 13 p.b. respecto al mismo periodo de 2022 y pasa a situarse en el 17,5% en diciembre de 2023.

Por el contrario, la ratio CET1 desciende ligeramente hasta el 13,4% en diciembre de 2023, lo que supone una caída de 8 p.b. con respecto al mismo periodo de 2022.

Análisis causal de la ratio CET1



El análisis causal de la variación de la ratio de CET1 refleja que el descenso de la solvencia desde diciembre de 2022 procede de un aumento de los APRs (-0,44 p.p.), que no ha compensado el aumento de los fondos propios de (+0,37 p.p.) en este periodo.

