

COMUNICACIÓN:

LA EVOLUCIÓN DE LA BANCA EN ESPAÑA

AUTORES:

Manuel Delgado Álvarez

Adolfo Rodero Franganillo

Profesores del Departamento de Economía General, Ciencias Jurídicas y Sociología

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES-ETEA

UNIVERSIDAD DE CÓRDOBA

BLOQUE TEMÁTICO:

D. ECONOMÍA INDUSTRIAL Y DE SERVICIOS

D.E. TRANSPORTES, COMUNICACIONES Y OTROS SERVICIOS

(SECTOR FINANCIERO)

Córdoba, 27 de Marzo de 1996

LA EVOLUCIÓN DE LA BANCA EN ESPAÑA

Manuel Delgado Álvarez
Adolfo Rodero Franganillo*

En las dos últimas décadas el sistema financiero español ha estado sometido a un profundo proceso de reforma. El esquema del negocio bancario cuya característica era la estabilidad, bajo una estricta reglamentación que le servía de protección, ha pasado a formar parte de la historia.

El objetivo final era conseguir un sistema financiero más moderno y libre, que asignase de forma más eficiente los recursos financieros, y ayudase a conseguir una mejor financiación de la economía española y que permitiese aplicar una política monetaria más activa.

Una de las razones de todo este proceso de reforma ha estado en hacer del sistema financiero un sector que pueda ser competitivo respecto a los del exterior; de ahí que los términos de **liberalización** y de **desregulación** han estado frecuentemente presentes en todo el proceso de reforma.

Así pues, los cambios experimentados en el sistema bancario, en general, y en la banca, en particular, han sido importantes y han condicionado de forma significativa el negocio bancario. Estos cambios pueden sintetizarse en los siguientes puntos:

1. El proceso de reforma del sistema financiero español arranca en 1977 y ha determinado profundas transformaciones, tanto desde el punto de vista legal -a través de numerosas disposiciones de carácter regulador o desregulador del sistema, según los casos-, como desde el punto de vista real -por el comportamiento y actitud de los distintos agentes económicos-.

2. Este proceso de reforma ha sido realizado con el fin de lograr los siguientes objetivos: un sistema más libre y moderno, un sistema que provea una mejor financiación de la economía real y un sistema que ayude a una mejor gestión de la política macroeconómica.

3. La idea de liberalización ha estado siempre presente en este proceso de reforma. La razón última no ha estado solamente en el libre mercado, en la confianza que constituye el mejor modo de asignar los recursos, sino también en la creciente competencia procedente del exterior; en efecto la reciente apertura de la economía española a los mercados europeos, como consecuencia del proceso de integración, y la interdependencia que ello produce, no ha hecho más que acelerar este proceso.

4. Los espacios cubiertos en el proceso de liberalización se han concretado en:

- * La libertad total para las entidades financieras en el establecimiento de los tipos de interés y las comisiones fijadas con su clientela.
- * La reducción y posterior supresión de algunos coeficientes obligatorios. En la actualidad existen sólo dos coeficientes: el de caja y el de solvencia, con características y niveles semejantes al de otros países europeos.
- * La ampliación de las posibilidades operativas de las entidades de depósitos; en la actualidad las instituciones encuadradas en este grupo pueden realizar un amplio conjunto de operaciones, no existiendo diferencias entre uno y otro tipo de entidad.
- * La reducción de las barreras que limitan la competencia bancaria. El conjunto de medidas adoptado sentaba las bases para una mejor competencia y eficiencia.

* Profesores del Departamento de Economía General, Ciencias Jurídicas y Sociología de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales-ETEA de la Universidad de Córdoba.

5. La innovación financiera ha sido también causa de numerosos cambios en el sistema financiero; la aparición de nuevos instrumentos, mercados y entidades ha hecho que aumente el grado de competitividad entre las distintas instituciones.

6. El proceso de desintermediación financiera. El crédito bancario -forma tradicional de financiación de las empresas- ha sido sustituido, en parte, por fondos obtenidos mediante títulos negociables en los mercados de valores.

El propósito de este trabajo es analizar la estructura, importancia y evolución de la banca en España a lo largo del período comprendido entre 1985 y 1995. Se trata de un trabajo fundamentalmente descriptivo de la realidad de este tipo de entidades y comparativo con otras instituciones.

1. Importancia de la banca

La banca constituye el tipo de institución más importante del sistema bancario a gran distancia del resto; sólo las cajas de ahorros tienen un volumen comparable aunque de menor tamaño. Esta considerable dimensión de la banca es lo que le dota de protagonismo y singularidad en el sistema financiero español.

Esta importancia es comprobable en los datos recogidos en el cuadro 1.

En relación a los recursos totales del sistema bancario¹ los datos de dicho cuadro muestran la elevada importancia relativa de la banca privada -casi dos terceras partes-, a bastante distancia respecto a las demás.

En cuanto al número de entidades de depósito, los datos del cuadro 2 reflejan la importancia de las entidades bancarias: en el año 1994 más del 50 por cien (52,2%) de estas entidades correspondía a la banca. Esta importancia ha aumentado de forma significativa en el período analizado, la causa de este incremento no sólo ha estado en el aumento del número de bancos sino también en la disminución, en el mismo período, del resto de entidades.

Respecto al número de oficinas, los datos del cuadro 3 muestran que el mayor número de oficinas corresponden a la banca (49,3%). Este porcentaje se ha mantenido, con pequeñas variaciones en el período analizado.

Por último, es importante tener en cuenta que la banca está formada por una serie de grupos bancarios, en los que se incluyen, además de los propios bancos, otro tipo de instituciones financieras: sociedades de valores, de *factoring*, de *leasing*, de crédito hipotecario, fondos de inversión, etc.; todo lo cual muestra que la hegemonía de la banca en el sistema es mucho mayor que lo que se puede deducir de los datos anteriores.

2. Evolución de la banca

Para analizar la evolución de este tipo de entidades, en el período estudiado, se han tenido en cuenta los siguientes indicadores:

- **Número de entidades bancarias** existentes al final de cada período.
- **Número de oficinas** operativas existentes en territorio nacional de la banca residente y de las sucursales y filiales de la banca extranjera. No se incluyen en la banca residente las oficinas operativas y de representación existentes en el exterior y las oficinas de representación en España de entidades no residentes.
- **Número de empleados** de la banca al final de cada período.

¹ El sistema bancario, también llamado entidades de depósito, está formado por la banca privada, las cajas de ahorros y las cooperativas de crédito.

- **Activos totales** financieros y no financieros -incluye inmovilizado-, existentes al final de cada período. Esta cifra corresponde a la posición o saldo al 31 de diciembre de cada año.
- **Créditos totales** concedidos al sector privado, empresas y familias. Esta cifra corresponde, también, a la posición o saldo al 31 de diciembre de cada año.
- **Recursos ajenos** obtenidos del sector privado en forma de: depósitos -principalmente-, cesiones temporales de activos, emisión de títulos-valores y otros. También la cifra corresponde a la posición o saldo a 31 de diciembre de cada año.

El cuadro 4 recoge la evolución de estos indicadores en valores absolutos y en tasa de variación en los períodos 1985-90, 1990-95 y 1985-95. La razón de haber dividido el período analizado, en lo que se refiere a la tasa de variación, reside en el desigual comportamiento de la economía española; mientras que en el primero se produce un fuerte crecimiento (1985-90) en el segundo el incremento es mucho menor e incluso negativo.

Del análisis de los datos de este cuadro se obtienen las siguientes consideraciones:

- Para el conjunto del período temporal y en relación a casi todos los indicadores, la banca ha experimentado un crecimiento, lo que le ha permitido mantener e incluso incrementar su importancia relativa respecto al resto de instituciones del sistema.
- Para la mayoría de los indicadores los aumentos producidos han sido mayores en el período 1985-90, de bonanza económica, que en el segundo, de crisis económica.
- El número de entidades existentes al final del período de 1995 era de 165 bancos con un aumento de 26 (18,7%) respecto al existente en 1985. Este aumento, que de hecho puede considerarse significativo, es inferior al número de bancos creados durante este mismo período.
- Las crisis bancarias, sufridas durante este espacio de tiempo, explican en buena parte la anterior diferencia; los procesos de liquidación, absorción y compra de bancos ha tenido una elevada importancia en el período reciente. La crisis bancaria de la década de los 80 afectó a una cantidad superior a 50 bancos²; el Fondo de Garantía de Depósitos actuó en 28 de estos bancos en crisis³. Esta crisis, que parecía abocada a terminar en los años 80, se reinició en los 90, con varios bancos de pequeña dimensión y con uno de los llamados grandes, producida a finales de 1993.
- Las crisis bancarias, en el período observado, han estado motivadas por dos tipos de factores: externos, proceso de liberalización del sistema financiero, e internos: concentración de inversiones, falta de profesionalidad, conductas especulativas, prácticas ilegales de los responsables de estas entidades y, por último y no menos importante, insuficiente marco legal que posibilitara la vigilancia y el control de las entidades bancarias por parte de las autoridades económicas y monetarias.
- Un elevado número de bancos creados corresponden a bancos extranjeros instalados en España. La banca extranjera ha adquirido en los últimos años una significativa cuota de mercado; desde 1978, que se reguló el marco legal de entrada de este tipo de entidades, hasta 1988 todas las autorizaciones correspondieron a bancos extranjeros. La modificación de la normativa en el año 1988 dio un nuevo impulso de entrada de nuevos bancos procedentes de otros países.
- La apertura de nuevas oficinas viene recogida en la normativa legal de 1988. Esta normativa instaaura el régimen de libertad para la apertura de sucursales en el territorio nacional, sin

² Estos bancos representaban cantidades superiores al 25 por cien de los recursos ajenos del sistema bancario, del 25 por cien de los recursos propios y del 25 por cien del empleo total del sector (48.000 trabajadores).

³ Este conjunto de bancos ostentaba un porcentaje próximo al 14 por cien de los recursos ajenos y al 14 por cien de la plantilla del total de la banca.

necesidad de autorización previa, con algunas excepciones⁴, si bien deberán comunicar dicha apertura al Banco de España.

- La evolución del número de oficinas puede considerarse moderada; sin embargo en esta moderación hay que destacar variaciones significativas de distinto signo: a partir de 1975 se produce un fuerte ritmo en la apertura de nuevas oficinas como consecuencia de la liberalización proporcionada por la reforma del sistema financiero, freno de la expansión de la red en el período 1985-90 -los años 1986, 1987 y 1989 registraron variaciones negativas- y aumentos registrados a partir de 1993.

- La aparente contradicción entre el ritmo de creación de bancos y la evolución en la instalación de nuevas oficinas viene explicada por el hecho que, como se ha expuesto anteriormente, casi la totalidad de los bancos creados han sido del exterior y éstos han tenido, hasta muy recientemente, limitaciones para la apertura de oficinas sucursales.

- El número de empleados es el único indicador de los estudiados que registra tasas negativas de crecimiento. La causa principal de esta evolución se encuentra, principalmente, en la política de ajuste de plantilla llevada a cabo por la banca como respuesta al aumento descontrolado de algunos servicios bancarios y a las fusiones realizadas; y en la competencia de la banca extranjera a pesar de sus limitaciones en el desarrollo de la actividad bancaria.

- El resto de variables -activos totales, créditos concedidos al sector privado y recursos obtenidos de este mismo sector- registran tasas de variación elevadas y muy superiores al resto. Este hecho confirma, de un lado, la supremacía de este tipo de entidades dentro del sistema financiero y, de otro, el esfuerzo que ha tenido que realizar la banca para adaptarse a un mercado más libre, abierto y competitivo.

3. Clasificación de la banca

Para clasificar a la banca se han seguido tradicionalmente tres criterios: la nacionalidad, el ámbito geográfico y la naturaleza. Estos criterios han servido para diferenciar las diversas clases de bancos pero tienen en la actualidad poca vigencia y sentido.

- Según la **nacionalidad**: bancos españoles y bancos extranjeros residentes en España. Los bancos españoles, según la normativa vigente, están constituidos mayoritariamente por personas españolas y con capital español. Los bancos extranjeros son entidades creadas por sociedades constituidas en el exterior, con capital exterior.

- Según el **ámbito geográfico**: bancos nacionales, regionales y locales; esta clasificación se justifica por el marco geográfico en que realizan sus operaciones de inversión y de captación de recursos. Dado que muchos bancos regionales o locales forman grupo con bancos nacionales, en cuyos grupos se mantiene la unidad de decisión, se deduce que los bancos cuyas actividades se extienden a la mayor parte del territorio nacional constituyen la mayoría de la banca española, por lo que esta clasificación ha perdido validez en la actualidad.

- Según la **naturaleza**: bancos comerciales e industriales. Esta clasificación fue establecida en la Ley de Bases de 1962 que trató de especializar a la banca mixta (mal llamada banca comercial) en bancos comerciales e industriales; este criterio permitió separar a la banca industrial, especializada en la financiación a medio y largo plazo y en la promoción de nuevas empresas, de la banca no industrial, compuesta por los bancos mixtos que permanecieron como tales, y por la banca comercial,

⁴ Las excepciones son las siguientes:

- a. Las entidades bancarias de nueva creación.
- b. Las entidades que tengan insuficientes recursos propios.
- c. Las entidades que incumplan los coeficientes legales y las normas de control y vigilancia y a aquellas que sufran un deterioro importante de su situación patrimonial.

especializada en la financiación a corto plazo⁵. En la actualidad no existen limitaciones legales que impidan a la banca industrial actuar como cualquier otro banco, por lo que la distinción anterior es puramente nominal, aunque de hecho existe alguna especialización bancaria decidida voluntariamente.

De hecho, los tres criterios de clasificación expuestos, salvo el primero, ha ido perdiendo vigencia, hasta el punto de que la propia información estadística ha dejado de ofrecer datos específicos sobre ambas clasificaciones.

Así pues, el criterio de la **nacionalidad**, junto con el del **tamaño**, son los únicos que tienen actualidad, como así lo demuestra la información estadística disponible. Al combinar ambos elementos, nacionalidad -banca nacional y banca extranjera- y tamaño, se ha utilizado la clasificación que emplea el Banco de España que los separa de la siguiente forma:

Grandes bancos (GB)	} Banca Nacional
Resto de bancos (RB)	
Banca extranjera (BE)	

Análisis a partir de diferentes indicadores

Los indicadores observados han sido los mismos que los analizados en el apartado de evolución de la banca.

En los cuadros 5, 6 y 7 se incluyen datos por tamaño y nacionalidad de la banca privada -en valores absolutos, en porcentajes sobre el total de la banca privada y en tasa de variación- en los períodos analizados 1985-90, 1990-95 y 1985-95.

De la información contenida en los cuadros señalados, se obtienen los siguientes comentarios:

- El mayor número de bancos corresponde al denominado resto de bancos, le sigue el correspondiente a la banca extranjera y por último al grupo formado por los grandes bancos. Es precisamente este grupo el que, para el conjunto de indicadores, destaca sobre el resto: el 60,7 por cien en el número de oficinas bancarias, el 62,3 por cien en el número de empleados, el 44,0 por cien de los activos totales de la banca, el 43,1 por cien de los créditos totales concedidos por la banca al sector privado -empresas y familias- y el 48,5 por cien de los recursos ajenos obtenidos del sector privado.

- La gran banca, en el año 1995, estaba formada por 6 entidades: Banco Español de Crédito, Banco Bilbao-Vizcaya, Banco Central-Hispanoamericano, Banco Santander, Banco Popular Español y la Corporación Bancaria de España -llamada popularmente grupo Argentaria-. En el cuadro 8 aparecen los indicadores para este grupo de entidades bancarias.

- Los grandes bancos han reducido su número de siete a seis, en el período analizado, la entidades que formaban este grupo eran las siguientes:

1985	1990	1994
Banco Central	Banco Central-Hispanoamericano	Banco Central-Hispanoamericano
Banco Español de Crédito	Banco Español de Crédito	Banco Español de Crédito
Banco Hispano Americano	Banco Bilbao-Vizcaya	Banco Bilbao-Vizcaya
Banco Bilbao	Banco Santander	Banco Santander
Banco Vizcaya	Banco Popular Español	Banco Popular Español
Banco Santander	Banco Exterior de España	Corporación Bancaria de España

⁵ La banca industrial en su origen realizaba fundamentalmente operaciones de financiación de la formación de capital, la banca mixta realiza cualquier tipo de operación financiera típica de la banca, incluso la financiación de la formación de capital.

Banco Popular Español

En 1985 existían siete entidades, las fusiones producidas de los bancos Bilbao y Vizcaya y de los bancos Central e Hispanoamericano y la inclusión del Banco Exterior de España -BEX-⁶ como uno de los grandes, totalizan seis entidades en 1990. La creación de la Corporación Bancaria de España -grupo Argentaria- en 1991, del que forma parte entre otros bancos el BEX, constituye uno de los nuevos grandes bancos españoles, manteniéndose en seis el número de entidades. En 1994 se adjudicó al Banco Santander la compra del Banco Español de Crédito, motivado por la grave crisis que pasó éste último y que dio lugar a la intervención del Banco de España en diciembre de 1993. Así pues, hoy día, el grupo de grandes bancos lo forman cinco entidades.

- Respecto al resto de indicadores, en el período analizado, la tasa de variación fue la siguiente: leve aumento en el número de oficinas, disminución en el número de empleados y fuertes aumentos en activos totales, créditos totales y recursos ajenos. Sin embargo, la variación de la participación relativa de este grupo respecto al conjunto de la banca ha sido el siguiente: relativo estancamiento del número de oficinas, ligero aumento en el personal empleado y ligeras disminuciones en el resto de los indicadores. La causa de esta aparente contradicción reside en el comportamiento que han tenido los restantes grupos.

- Ahora bien, cada uno de los grandes bancos forman a su vez grupos bancarios, es decir, éstas grandes entidades constituyen sociedades matrices de un conjunto de bancos, con un elevado porcentaje de participación en el capital de cada uno de ellos.

- El mayor número de entidades bancarias, como se expuso en párrafos anteriores, corresponde al grupo de resto de bancos con el 63 por cien del total. Ahora bien la importancia de este grupo decrece conforme se analiza el peso que ostenta el resto de los indicadores; todos ellos se encuentran a bastante distancia del porcentaje que representa respecto al número de entidades. Por otra parte, si a este grupo se le detrajese los bancos incluidos en este grupo, pero pertenecientes a los grandes bancos, la importancia relativa caería de forma sensible. Respecto a las tasas de variación el comportamiento ha sido similar al desarrollado por el grupo de grandes bancos: ligero aumento en el número de oficinas, sensible disminución en el número de empleados -constituye el grupo que, tanto en valores absolutos como relativos, mayor caída ha experimentado- y aumentos significativos en el resto de indicadores. La razón de este similar comportamiento reside en que los factores que han incidido sobre la banca han afectado, aunque con diferente intensidad, a los diferentes grupos: proceso de modernización y liberalización del sistema financiero, mayor competitividad, apertura a la banca extranjera, crisis bancarias, caída en los beneficios, etc..

- Finalmente, la banca extranjera residente en España ha alcanzado una significativa cuota de participación en el total de la banca; esta significación puede considerarse tanto más importante por el período en que ésta se ha alcanzado. Salvo en uno, todos los indicadores muestran crecimientos elevados. Este crecimiento no es igual, en el período estudiado, para los distintos indicadores: mientras que el mayor aumento en el número de entidades se produce en el período comprendido entre 1985 y 1990, que es cuando se produce la instalación del mayor número de bancos extranjeros en nuestro país, el resto de indicadores crece con mayor fuerza durante el segundo período una vez salvadas y/o eliminadas determinadas limitaciones que tenían este tipo de entidades, entre otras las que hacían referencia a la apertura de oficinas y a la captación de recursos ajenos, como ya se puso de relieve con anterioridad. Sin embargo, el único indicador que crece a tasas negativas, al igual que ocurre para los otros tipos de banca analizados, es el que hace referencia al número de empleados. Existen circunstancias similares y diferentes al del resto de la banca; entre las causas similares se destaca la caída en los beneficios de la banca -incluso algunos con pérdidas en sus cuentas de resultados-, en los años comprendidos entre 1990 y 1995, período en el que se registra la mayor caída del empleo. Como causa diferenciadora se encuentra la proporción de empleados por oficina existente

⁶ El carácter público del Banco Exterior de España (BEX) ha impedido hasta hace pocos años su consideración como uno de los grandes, a pesar de que sus recursos totales superan a los de algunos de los incluidos en este grupo.

en la banca extranjera. Mientras el grupo de grandes bancos ha mantenido una política de estancamiento de personal empleado, el resto de bancos nacionales ha disminuido ligeramente su plantilla; por otro lado no se observan grandes diferencias en el coeficiente de ambos tipos de entidades. Sin embargo, esta ratio para la banca extranjera presenta niveles y comportamientos diferentes que en el resto de la banca: en 1985 el número de empleados por oficina en la banca extranjera duplicaba a los de otros grupos bancarios, en 1990 se produce aumentos importantes en el personal empleado llegando a casi triplicar el mismo coeficiente y finalmente en 1995 se produce una significativa disminución de personal empleado y un ratio inferior al del resto de la banca. La explicación a este fenómeno se encuentra ligada, principalmente, a las limitaciones impuestas en la apertura de oficinas; así puede observarse que en el primer tramo del período aumentó el personal y no así el número de oficinas, lo cual justifica la necesidad de contar con mayor número de personal por oficina -al principio una e instalada en Madrid o Barcelona- para atender los diferentes servicios bancarios; sin embargo, en el último período, se produce un elevado aumento en el número de oficinas, como consecuencia de la reducción o eliminación de las limitaciones impuestas. En resumen, la ligera disminución producida del personal empleado en el grupo de banca extranjera ha sido debida al conjunto de circunstancias internas y externas observadas.

4. Resumen y conclusiones

De forma muy esquemática se expone a continuación las siguientes consideraciones finales:

- * La banca constituye el grupo más importante de las instituciones que forman el sistema financiero. Los datos siguientes confirman dicha importancia: la banca, en el conjunto del sistema bancario, concede más del 60 por cien de la financiación al sector privado, más del 50 por cien al sector público y próximo al 90 por cien de la financiación al sector exterior; en cuanto a los recursos, más de la mitad procede de los depósitos del sector público, casi la mitad de los del sector privado y el 90 por cien de los del exterior.
- * La banca ha experimentado importantes cambios de comportamiento durante este período, tanto en relación con los productos ofrecidos, como en cuanto a sus condiciones o características. La propia estructura del sistema, el mapa bancario, las relaciones con la clientela, etc., son otros cambios que han venido motivados por las modificaciones del marco jurídico de los mercados y de las relaciones internacionales.
- * Los grandes bancos tienen un gran protagonismo en el sistema bancario; protagonismo que aumenta de forma considerable si se le agregan los datos correspondientes a las entidades que forman grupo con ellos -llegan a manejar más del 70 por cien de los recursos bancarios-.
- * Si a estos grupos bancarios se le añaden, además de los propios bancos, otros tipos de instituciones financieras: sociedades de valores, de leasing, de financiación, fondos de inversión y de pensiones, etc., se demuestra el gran peso que tiene este grupo en la economía, peso que probablemente aumentará en los próximos años.
- * Por consiguiente, la hegemonía de la banca dentro del sistema financiero español es mucho mayor que la que se pueda deducir de las cifras expuestas con anterioridad.

5. Cuadros y fuentes de información

* Cuadros

Cuadro 1. RECURSOS TOTALES DE LAS ENTIDADES DEL SISTEMA BANCARIO

	En miles de millones de ptas.			En % sobre el total		
	1985	1990	1995	1985	1990	1995
Banca	26.910,3	42.634,5	75.834,3	67,0	60,8	63,1
Cajas de ahorros	12.019,3	25.443,9	40.371,9	29,9	36,3	33,6
Cooperativas de crédito	1.249,6	2.050,0	3.893,2	3,1	2,9	3,3
TOTAL	40.179,2	70.128,4	120.099,4	100,0	100,0	100,0

Fuente: Banco de España, **Boletín estadístico**, varios años.

Cuadro 2. NÚMERO DE BANCOS Y DE OTRAS ENTIDADES DE DEPÓSITO

	En valores absolutos.			En % sobre el total		
	1985	1990	1994	1985	1990	1994
Banca	139	154	165	38,2	47,1	52,2
Cajas de ahorros	79	66	52	21,7	20,2	16,5
Cooperativas de crédito	146	107	99	40,1	32,7	31,3
TOTAL	364	327	316	100,0	100,0	100,0

Fuente: Banco de España, **Boletín estadístico**, varios años.

Cuadro 3. NÚMERO DE OFICINAS BANCARIAS Y DE OTRAS ENTIDADES DE DEPÓSITO (1)

	En valores absolutos.			En % sobre el total		
	1985	1990	1995 (2)	1985	1990	1995 (2)
Banca	16.606	16.917	17.752	51,1	48,0	49,3
Cajas de ahorros	12.547	15.408	15.027	38,6	43,7	41,8
Cooperativas de crédito	3.350	2.919	3.209	10,3	8,3	8,9
TOTAL	32.503	35.234	35.988	100,0	100,0	100,0

(1) Corresponde a las oficinas operativas en España; no se incluyen: las oficinas operativas y de representación de la banca residente en el extranjero y las oficinas de representación en España de entidades no residentes.

(2) Al 30 de septiembre.

Fuente: Banco de España, **Boletín estadístico**, varios años.

Cuadro 4. EVOLUCIÓN DE LA BANCA

	En valores absolutos.			Tasa de variación		
	1985	1990	1995	1985-90	1990-95	1985-95
Número de entidades	139	154	165 (4)	10,7	7,1	18,7
Número de oficinas (1)	16.606	16.917	17.752 (5)	1,9	4,9	6,9
Número de empleados	161.621	157.010	151.174 (4)	-2,9	-3,7	-6,5
Activos totales (3)	26.910,3 (2)	42.634,5 (2)	73.211,2 (6)	58,4	71,7	172,0
Créditos totales (3)	10.687,0 (2)	18.221,2 (2)	24.545,9 (6)	70,5	34,7	129,7
Recursos ajenos (3)	13.759,1 (2)	21.558,8 (2)	28.915,6 (6)	56,7	34,1	110,2

(1) Corresponde a las oficinas operativas en España, no se incluyen las oficinas operativas y de representación de la banca residente en el extranjero y las oficinas en España de entidades no residentes.

(2) Posición al 31 de diciembre de cada año en miles de millones de pesetas.

(3) Esta partida corresponde a operaciones con el sector privado.

(4) Existentes en 1994.

(5) Existentes al 30 de septiembre.

(6) Posición al 31 de octubre.

Fuente: Banco de España, **Boletín estadístico**, varios años.

Cuadro 5. LA BANCA. POR TAMAÑO Y POR NACIONALIDAD
(En valores absolutos)

CONCEPTO	PERIODO								
	1985			1990			1995		
	GB	RB	BE	GB	RB	BE	GB	RB	BE
Núm. de entidades	7	95	37	6	99	49	6	104	55
Núm. de oficinas (1)	10.124	6.318	164	10.250	6.509	158	10.601	6.735	133
Número de empleados	95.216	63.153	3.252	97.557	55.485	3.968	93.866	53.269	3.489
Activos totales (2)	12.522,2	12.037,7	1.796,8	21.540,3	18.233,4	3.035,0	32.198,0	26.078,1	14.935,1
Créditos totales (2)(3)	5.013,9	4.747,6	925,6	9.267,9	7.690,5	1.746,0	10.581,6	9.370,3	4.594,1
Recursos ajenos (2)(3)	7.675,7	6.018,4	65,0	11.767,2	9.485,6	162,0	14.033,3	11.648,3	3.234,0

GB: Grandes bancos

RB: Resto de bancos

BE: Banca extranjera

(1) Corresponde a las oficinas operativas en España, no se incluyen las oficinas operativas y de representación de la banca residente en el extranjero y las oficinas de representación en España de entidades no residentes.

(2) Posición al 31 de diciembre de cada año en miles de millones de pesetas, para el período 1995 los datos están referidos al 31 de octubre.

(3) Estas partidas corresponden a operaciones con el sector privado.

Fuente: BANCO DE ESPAÑA, **Boletín estadístico**, varios años.

Cuadro 6. LA BANCA. POR TAMAÑO Y POR NACIONALIDAD
(En porcentaje sobre el total de banca)

CONCEPTO	PERIODO								
	1985			1990			1995		
	GB	RB	BE	GB	RB	BE	GB	RB	BE
Núm. de entidades	5,1	68,3	26,6	3,9	64,3	31,8	3,6	63,0	33,4
Núm. de oficinas	61,0	38,0	1,0	60,6	38,5	0,9	60,7	38,5	0,8
Número de empleados	58,9	39,1	2,1	62,1	35,3	2,6	62,3	35,4	2,3
Activos totales	47,5	45,7	6,8	50,3	42,6	7,1	44,0	35,6	20,4
Créditos totales	46,9	44,4	8,7	49,5	41,1	9,4	43,1	38,2	18,7
Recursos ajenos	55,8	43,7	0,5	54,9	44,3	0,8	48,5	40,3	11,2

GB: Grandes bancos

RB: Resto de bancos

BE: Banca extranjera

Fuente: Cuadro 5.

Cuadro 7. LA BANCA. POR TAMAÑO Y POR NACIONALIDAD
(Tasa de variación)

CONCEPTO	GB			RB			BE		
	1985-90	1990-95	1985-95	1985-90	1990-95	1985-95	1985-90	1990-95	1985-95
Núm. de entidades	-14,3	--	-14,3	4,2	5,0	9,5	32,4	12,2	48,6
Núm. de oficinas	1,2	3,4	4,7	3,0	3,5	6,6	-3,7	-16,0	-18,9
Núm. de empleados	2,4	-3,8	-1,4	-12,1	-4,0	-15,7	22,0	-12,1	7,3
Activos totales	72,0	49,5	157,1	51,5	43,0	116,6	68,9	392,1	731,2
Créditos totales	84,8	14,2	111,0	62,0	21,8	97,4	88,6	163,1	396,3
Recursos ajenos	53,3	19,2	82,8	57,6	22,8	93,5	149,2	1.996,3	4.975,4

GB: Grandes bancos

RB: Resto de bancos

BE: Banca extranjera

Fuente: Cuadro 5.

Cuadro 8. PRINCIPALES ENTIDADES BANCARIAS ESPAÑOLAS. AÑO 1994

ENTIDAD BANCARIA	Número de oficinas	Número de empleados	Activos totales (1)	Créditos totales (1)	Recursos ajenos (1)
Español de Crédito	2.247	14.638	5.464,6	1.915,0	2.696,4
Bilbao-Vizcaya	2.043	20.192	10.201,4	3.679,5	5.287,5
Central-Hispanoamericano	2.620	24.561	9.361,7	4.288,1	4.851,4
Santander	1.350	11.329	7.036,4	1.866,6	2.870,3
Popular Español	1.001	7.586	2.018,7	1.065,7	1.390,6
Corp. Bancaria de España (2)	1.255	13.941	11.309,8	5.373,8	3.510,4

(1) Posición al 31 de diciembre en miles de millones de pesetas.

(2) Referido al año 1993.

Fuente: Asociación Española de Banca Privada (AEB), **Anuario Estadístico de la Banca en España**, 1994.

NOTA: Los datos recogidos en los anteriores cuadros corresponden al 31 de diciembre de cada año.

*** Fuentes de información**

ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE BANCA PRIVADA (AEB), **Anuario Estadístico de la Banca en España**, varios años.

BANCO DE ESPAÑA, **Boletín económico** (mensual), varios años.

BANCO DE ESPAÑA, **Boletín estadístico** (mensual), varios años.

CONSEJO SUPERIOR BANCARIO (CSB), **Anuario Estadístico de la Banca Privada en España**, varios años.