

**ESTUDIO SOBRE EL SECTOR BANCARIO
ESPAÑOL: ESTRUCTURA OPERATIVA, CAMBIO
TECNOLÓGICO Y TRANSICIÓN VERDE**

Resumen ejecutivo

*Santiago Carbó Valverde
Pedro Jesús Cuadros Solas
Francisco Rodríguez Fernández*

Febrero 2025

RESUMEN EJECUTIVO*

CLAVES

- El sector bancario se encuentra en un **proceso de transformación profunda** influenciado por **factores económicos, tecnológicos y regulatorios** para **reestructurar su estructura operativa y modelo de negocio** en un contexto **de innovaciones tecnológicas** y de transición hacia una **economía más sostenible**.
- **Objetivo:** examinar la **evolución** del sector bancario español desde tres perspectivas: **estructura operativa, transformación tecnológica y transición verde**.

Estructura operativa:

- **Reducción de la red de sucursales** (-27 % desde la pandemia) pero **aún por encima de la UE** –36 de las 52 provincias y ciudades autónomas tienen una densidad de oficinas bancarias superior a la media de la eurozona– a la vez que existe un **cambio en la configuración** de estas hacia la **especialización**.
- **Aumento de la concentración de la oferta**, medida a través de la presencia de sucursales bancarias a nivel provincial:
 - o En 37 de las 52 provincias y ciudades autónomas (71,15 %) se observa un incremento de la concentración bancaria entre 2019 y 2023.
 - o Mayor aumento de la concentración en zonas con menor crecimiento económico y caída de población: Almería (-14,29 pp), Cáceres (10,78 pp) y Jaén (8,29 pp).

Transformación tecnológica:

- **Digitalización bancaria avanzada por encima de la UE** (80,8 % usuarios de internet usan la banca digital) **y reducción de las brechas digitales bancarias** por edad (-12,5 pp), renta (19,1 pp) y nacionalidad (-12,5 pp) desde la pandemia.
- **Elevado esfuerzo tecnológico del sector:** ha **duplicado su inversión en tecnología** en la última década (más de 5.125 millones de euros en 2023, pudiendo llegar a los 8.000 millones de euros en 2030).
- **Elevada valoración** de los clientes con la **banca/apps digitales** –4,47 (sobre 5) en Android y 4,11 en IOS–, siendo **mayor que la valoración** de las **apps** de los **neobancos digitales** –3,88 en Android y 4,2 en IOS.
- **Mayor competencia digital:** los bancos 100 % digitales o neobancos **gestionan cerca de 10 millones** de cuentas bancarias y logrando **casi triplicar el volumen de depósitos** desde 2008.

* En la elaboración del presente estudio agradecemos la asistencia técnica de Pablo González Izquierdo.

Sostenibilidad, transición verde y riesgo climático:

- **Reducción significativa de emisiones contaminantes:** entre 2009 y 2023, los principales bancos españoles han:
 - o Reducido sus emisiones de CO₂ en un 57,24 %.
 - o Emiten **menos de 15 toneladas de CO₂** y gases equivalentes **por cada millón de dólares de facturación**.
 - o Los bancos cotizados **han reducido sus emisiones (-57 %) más que el resto de las empresas del IBEX-35 (-38,9 %)**.
- **Exposición aún relativamente elevada a sectores contaminantes:**
 - o **Sectores con altas emisiones** —como manufacturas, energía, construcción y transporte— **representan casi el 60 % de su financiación**.
 - o La **exposición** de la banca española a **sectores que contribuyen al cambio climático** se sitúa **ligera-mente por encima** de la UE.
- **Elevados riesgos físicos asociados al cambio climático:**
 - o En el escenario de alta emisión RCP8.5, se proyecta que el **79,83 % de las carteras bancarias** del sector bancario español puede estar expuesto a **riesgos elevados debido a precipitaciones intensas, y el 57,75 % a sequías**.

IMPLICACIONES PARA EL SECTOR BANCARIO



