

9. ANEXOS:

ANEXO 1: ANÁLISIS DE LA DIMENSIÓN DEL SECTOR CON DATOS INDIVIDUALES

- 1.1 Partidas principales de los balances consolidados de las entidades financieras analizadas:

Balance (2011)	CaixaBank	Banca Cívica	Bankia	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Banco Caja3	Ibercaja Banco
Activo	270.424.628	71.827.083	302.846.159	67.200.642	38.155.377	42.336.812	77.049.000	72.235.788	50.846.754	20.724.669	45.143.624
4. Activos financieros disponibles para la venta	35.096.925	6.964.262	25.269.226	3.275.764	4.595.692	3.268.059	6.068.715	5.832.244	3.098.545	3.272.117	6.193.904
5. Inversiones crediticias	188.600.764	55.080.966	207.790.562	53.838.572	28.225.767	28.619.179	55.041.566	50.973.884	40.334.293	14.992.170	33.031.263
5.2 Créditos a la clientela	181.939.740	49.366.145	184.093.819	47.109.462	24.827.908	25.373.997	48.411.693	48.552.226	36.746.114	13.217.922	32.127.585
Pasivo	249.710.119	68.951.318	290.353.083	64.580.277	35.069.418	40.904.574	74.790.352	69.536.695	47.923.009	19.519.744	42.476.623
3. Pasivo financiero a coste amortizado	205.164.181	67.241.957	257.951.009	63.260.616	35.041.397	40.375.570	71.651.067	68.188.923	46.645.994	18.196.412	37.442.435
3.3 Depósitos de clientes	128.988.715	49.566.311	155.337.878	48.063.399	26.204.515	30.431.031	43.287.117	46.677.448	38.741.869	15.653.601	27.903.354
Patrimonio Neto	20.714.509	2.875.765	12.493.076	2.620.365	2.545.959	1.432.238	2.258.648	2.699.093	2.923.745	1.224.954	2.667.001
1. Fondos Propios	20.750.791	3.012.212	13.068.328	2.668.023	2.628.214	1.544.943	2.465.858	2.740.271	2.829.873	1.204.925	2.670.667

Balance (2012)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Banco Caja3	Ibercaja Banco
Activo	348.294.074	282.310.357	66.707.435	63.379.863	40.714.264	37.890.833	74.103.907	59.982.482	46.255.212	19.616.764	44.663.988
4. Activos financieros disponibles para la venta	51.273.926	39.686.164	7.673.853	3.646.082	2.745.958	3.829.061	2.505.099	8.254.173	2.471.974	2.226.789	6.644.655
5. Inversiones crediticias	224.985.388	144.340.771	50.460.318	34.956.547	27.383.523	24.109.629	41.103.536	31.871.042	33.657.938	13.148.099	30.675.517
5.2 Créditos a la clientela	213.436.015	134.137.132	49.171.831	28.247.151	24.118.901	21.548.834	35.103.536	30.794.791	31.226.200	11.148.704	29.489.890
Pasivo	325.582.902	288.366.348	61.877.940	63.346.949	38.683.160	38.935.866	73.515.652	58.663.537	45.155.874	19.506.430	42.507.578
3. Pasivo financiero a coste amortizado	268.445.655	243.722.867	59.574.254	51.845.700	37.927.878	38.317.508	68.708.535	56.832.509	44.329.588	17.820.130	37.094.568
3.3 Depósitos de clientes	160.833.865	110.904.200	46.596.573	37.278.714	26.717.165	25.609.568	40.691.456	38.808.082	35.370.877	14.574.743	24.772.510
Patrimonio Neto	22.711.172	-6.055.991	4.829.495	32.914	2.031.104	-1.045.033	588.255	1.318.945	1.099.338	110.334	2.156.410
1. Fondos Propios	22.792.646	-5.204.345	4.602.213	152.922	2.047.596	-1.013.342	928.157	1.444.690	997.260	152.365	2.191.725

Balance (2013)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Ibercaja Banco
Activo	340.190.477	251.472.044	60.761.614	47.518.483	41.242.921	35.527.071	63.062.366	52.686.541	44.546.481	63.117.579
4. Activos financieros disponibles para la venta	56.450.038	40.704.263	5.901.703	3.644.997	2.566.037	4.827.335	1.472.487	6.956.392	2.206.782	7.277.141
5. Inversiones crediticias	206.846.199	129.918.268	47.599.643	35.646.539	28.886.959	19.144.636	31.942.790	26.373.248	30.276.628	38.947.347
5.2 Créditos a la clientela	198.078.812	119.115.562	45.927.758	26.215.247	21.766.390	16.734.283	29.395.582	25.255.028	26.380.154	36.820.105
Pasivo	315.856.705	239.887.195	55.849.044	45.439.377	39.159.762	34.872.626	60.527.586	49.971.051	42.961.926	60.507.642
3. Pasivo financiero a coste amortizado	262.379.176	207.876.942	54.076.505	44.461.898	38.542.300	34.233.192	56.302.533	46.423.497	42.358.047	52.975.734
3.3 Depósitos de clientes	175.161.631	108.543.217	44.135.042	33.823.146	28.712.061	23.798.013	37.861.801	29.356.815	34.941.457	39.991.664
Patrimonio Neto	24.333.772	11.584.849	4.912.570	2.079.106	2.083.159	654.445	2.534.780	2.715.490	1.584.555	2.609.937
1. Fondos Propios	23.645.685	10.882.741	4.676.556	2.121.819	2.066.941	605.746	2.670.144	2.676.531	1.510.913	2.477.750

Balance (2014)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	ABANCA (Novagalicia Banco)	Liberbank	Ibercaja Banco
Activo	338.623.449	233.648.603	59.413.331	43.834.534	67.950.415	32.199.551	52.453.067	54.939.206	43.136.591	62.322.491
4. Activos financieros disponibles para la venta	71.100.537	34.771.723	6.790.040	5.988.754	12.503.087	3.874.962	1.915.096	6.525.835	4.874.994	14.778.280
5. Inversiones crediticias	195.731.456	125.227.223	45.440.332	32.274.761	37.670.583	17.025.449	24.063.320	31.620.949	27.355.654	35.632.878
5.2 Créditos a la clientela	188.761.864	112.691.223	43.602.184	23.538.143	35.086.336	16.016.888	21.987.779	26.494.490	24.163.873	33.830.111
Pasivo	313.390.881	221.115.269	54.388.836	41.378.055	64.658.138	31.317.997	49.858.663	51.444.354	40.521.393	59.500.895
3. Pasivo financiero a coste amortizado	247.538.656	193.081.682	52.274.704	40.231.491	63.007.812	30.447.162	46.719.349	49.148.384	39.758.093	50.824.160
3.3 Depósitos de clientes	180.200.450	106.806.698	42.489.750	32.727.509	49.171.162	22.795.334	32.178.630	37.330.574	34.916.119	39.868.562
Patrimonio Neto	25.232.568	12.533.334	5.024.495	2.456.479	2.673.810	881.554	2.594.404	3.494.852	2.615.198	2.821.596
1. Fondos Propios	23.372.983	11.331.029	4.646.848	2.146.338	2.673.810	867.832	2.698.891	3.275.176	2.153.301	2.518.359

Unidades: miles de euros

Fuente: Elaboración propia en base a datos de las cuentas anuales de las entidades.

- **1.2 Partidas principales de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de las entidades financieras analizadas:**

PYG (2011)	CaixaBank	Banca Cívica	Bankia	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Banco Caja3	Ibercaja Banco
1. Intereses y rendimientos asimilados	7.734.497	2.256.942	7.601.993	2.298.056	1.078.527	1.313.411	2.281.233	2.203.230	1.532.248	667.219	1.231.351
2. Intereses y cargas asimiladas	4.564.918	1.514.446	4.965.188	1.597.364	564.509	849.920	1.818.668	1.527.822	953.692	332.969	740.181
A) Margen de intereses	3.169.579	742.496	2.636.805	700.692	514.018	463.491	462.565	675.408	578.556	334.249	491.170
6. Comisiones percibidas	1.226.940	353.547	1.670.906	285.619	149.118	161.086	418.821	303.643	223.746	74.638	244.078
B) Margen Bruto	6.511.338	1.269.804	4.098.695	1.017.693	760.810	677.059	1.158.603	1.050.804	1.211.764	427.479	791.769
12. Gastos de Administración	3.000.897	937.413	2.141.922	701.274	386.514	423.040	781.909	886.522	674.892	243.674	478.725
15. Pérdidas por deterioro de activos financieros	2.472.814	34.360	3.373.369	50.140	92.594	99.109	1.263.813	218.630	163.796	58.655	247.258
C) Resultado de la actividad de explotación	612.571	130.207	-1.867.481	119.523	252.325	176.244	-962.790	-148.660	226.290	96.959	109.203
D) Rdo. Antes de impuestos	1.159.145	233.544	-4.306.818	94.969	121.267	24.759	-2.001.678	-239.179	294.378	23.424	72.208
F) Rdo. Consolidado Ejercicio	1.052.697	183.569	-2.976.807	81.642	105.507	28.737	-1.336.289	-186.179	311.139	15.309	54.270

PYG (2012)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Banco Caja3	Ibercaja Banco
1. Intereses y rendimientos asimilados	9.178.001	7.500.815	1.831.318	2.267.636	1.166.687	1.169.135	2.126.368	1.805.820	1.412.928	663.415	1.244.867
2. Intereses y cargas asimiladas	5.306.304	4.411.752	910.003	1.446.757	557.061	772.314	1.615.003	1.081.886	878.593	314.886	666.943
A) Margen de intereses	3.871.697	3.089.063	921.315	820.879	609.626	396.821	511.365	723.934	534.335	348.529	577.924
6. Comisiones percibidas	1.845.212	1.155.121	344.769	310.573	156.778	164.544	348.793	237.478	266.002	77.358	249.230
B) Margen Bruto	6.737.473	4.009.799	1.531.248	1.190.839	754.498	542.784	968.806	974.895	864.484	436.554	1.137.263
12. Gastos de Administración	3.225.195	2.017.276	784.853	651.261	370.228	396.479	678.821	890.620	512.250	304.088	459.433
15. Pérdidas por deterioro de activos financieros	3.958.562	18.931.886	414.854	2.700.795	807.571	2.780.425	6.360.373	6.021.374	2.181.696	1.243.416	1.120.783
C) Resultado de la actividad de explotación	-771.211	-19.046.675	116.396	-2.486.380	-498.287	-2.780.171	-7.588.204	-6.283.323	-1.917.355	-1.515.922	-493.595
D) Rdo. Antes de impuestos	-62.410	-22.189.225	69.743	-3.441.007	-857.330	-3.584.360	-11.296.841	-8.053.517	-2.797.320	-1.521.750	-685.126
F) Rdo. Consolidado Ejercicio	228.753	-19.192.616	89.843	-2.411.313	-577.205	-2.557.573	-11.856.843	-7.938.123	-1.932.711	-1.053.412	-485.021

PYG (2013)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Ibercaja Banco
1. Intereses y rendimientos asimilados	9.300.809	5.376.763	1.360.665	1.602.852	1.103.267	967.158	1.668.175	1.442.127	1.088.204	1.223.104
2. Intereses y cargas asimiladas	5.346.052	2.951.943	644.624	950.562	491.201	596.377	1.167.823	777.097	673.372	630.894
A) Margen de intereses	3.954.757	2.424.820	716.041	652.290	612.066	370.781	500.352	665.030	414.832	592.210
6. Comisiones percibidas	1.912.333	1.070.597	357.763	257.381	156.436	159.823	298.471	187.450	249.744	280.663
B) Margen Bruto	6.631.756	3.630.322	1.322.025	1.306.037	1.041.657	815.608	1.342.859	1.478.826	881.099	950.602
12. Gastos de Administración	4.365.655	1.729.463	726.435	497.475	359.026	353.697	609.350	558.011	422.513	563.229
15. Pérdidas por deterioro de activos financieros	4.193.601	1.249.194	85.782	761.968	454.566	292.559	1.287.220	426.676	465.086	355.796
C) Resultado de la actividad de explotación	-2.482.448	296.118	394.697	15.616	144.504	9.838	-1.355.127	43.829	-23.661	25.790
D) Rdo. Antes de impuestos	-712.851	280.130	93.115	15.338	69.562	-68.802	-1.464.749	-417.522	-9.131	-69.165
F) Rdo. Consolidado Ejercicio	495.436	508.955	109.185	22.668	71.719	-50.955	532.184	17.705	37.114	-31.253

PYG (2014)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	ABANCA (Novagalicia Banco)	Liberbank	Ibercaja Banco
1. Intereses y rendimientos asimilados	8.791.327	4.687.160	118.227	1.187.969	1.474.058	745.142	1.165.132	487.134	943.736	1.367.906
2. Intereses y cargas asimiladas	4.636.761	1.759.780	497.622	624.552	755.384	491.396	790.789	267.682	473.077	668.558
A) Margen de intereses	4.154.566	2.927.380	620.605	563.417	718.674	253.746	374.343	219.452	470.659	699.348
6. Comisiones percibidas	1.973.488	1.035.665	377.452	247.949	250.452	141.664	234.176	91.269	211.276	332.261
B) Margen Bruto	6.939.605	4.008.812	1.250.402	1.215.510	1.346.281	470.782	608.020	340.585	938.708	1.410.171
12. Gastos de Administración	3.423.442	1.585.970	693.852	390.411	584.219	287.086	493.408	282.070	399.927	729.448
15. Pérdidas por deterioro de activos financieros	2.193.370	949.935	306.364	547.799	355.816	241.623	774.863	-19.381	351.118	357.876
C) Resultado de la actividad de explotación	588.108	1.108.183	146.761	239.495	214.266	-129.312	121.795	37.448	137.797	257.548
D) Rdo. Antes de impuestos	202.173	912.132	146.652	142.689	474.424	-176.939	135.472	2.076.200	117.724	215.106
F) Rdo. Consolidado Ejercicio	619.925	771.288	150.333	101.357	447.514	-114.238	122.823	2.796.082	108.038	150.725

Unidades: miles de euros

Fuente: Elaboración propia en base a datos de las cuentas anuales de las entidades.

- **1.3 Número de oficinas y número de empleados de las entidades financieras analizadas:**

2011	CaixaBank	Banca Cívica	Bankia	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Banco Caja3	Ibercaja Banco
Nº oficinas	5.134	1.551	3.174	1.454	853	910	1.164	1.039	718	578	1.052
Nº empleados	25.748	7.800	19.193	7.709	4.573	4.860	6.852	6.332	3.532	2.636	4.799

2012	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Cajates	Ibercaja Banco
Nº oficinas	6.215	3.041	820	1.342	801	893	1.163	835	714	578	1.047
Nº empleados	31.355	18.554	5.038	7.040	4.500	4.868	6.684	5.705	3.381	2.566	4.723

2013	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Ibercaja Banco
Nº oficinas	5.647	2.093	679	818	753	723	1.009	585	660	1.407
Nº empleados	30.437	14.469	4.547	4.825	4.421	3.670	5.820	4.362	3.271	6.411

2014	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Ibercaja Banco
Nº oficinas	5.695	1.945	661	795	857	563	756	660	1.049	1.356
Nº empleados	31.574	13.972	4.437	4.398	4.389	3.356	5.090	4.396	4.063	6.001

Fuente: Elaboración propia en base a datos de las memorias de las entidades.

- **1.4 Número de oficinas y de empleados medio anual de las entidades financieras analizadas:**

Media (2011-2014)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Ibercaja Banco
Nº oficinas (2011-2014)	6.061	2.563	720	1.102	816	772	1.023	780	785	1.505
Nº empleados (2011-2014)	31.729	16.547	4.674	5.993	4.471	4.189	6.112	5.199	3.562	6.784

Fuente: Elaboración propia en base a datos de las memorias de las entidades.

ANEXO 2: ANÁLISIS DE LA DIMENSIÓN DEL SECTOR CON DATOS DEL AGREGADO

- 2.1 Volumen de Activo, Pasivo y Patrimonio Neto de ambos agregados:

Agregado 1:

Año	2011	2012	2013	2014
Activo	1.058.790.536	1.083.919.179	1.000.125.577	988.521.238
Pasivo	1.003.815.212	1.056.142.236	945.032.914	927.574.481
Patrimonio Neto	54.455.353	27.776.943	55.092.663	60.328.290

Agregado 2:

Año	2011	2012	2013	2014
Activo	1.528.313.714	1.606.011.189	1.392.182.678	1.450.817.261
Pasivo	1.412.095.152	1.485.246.770	1.266.731.161	1.314.521.570
Patrimonio Neto	116.218.563	120.764.419	125.451.516	136.295.693

Unidades: miles de euros

Fuente: Elaboración propia en base a datos de las cuentas anuales de las entidades.

- 2.2 Número de oficinas y empleados total y medio de las entidades financieras que componen el Agregado 1

Año	2011	2012	2013	2014
Nº oficinas	17627	17449	14374	14337
Nº oficinas medio	1602	1586	1437	1438

Año	2011	2012	2013	2014
Nº empleados	94034	94414	82233	81676
Nº empleados medio	8549	8583	8223	8168

Fuente: Elaboración propia en base a datos de las memorias de las entidades.

- 2.3 Volumen del crédito de la clientela de ambos agregados

Créditos a la clientela	2011	2012	2013	2014
Agregado 1	691.766.611	608.422.985	545.688.921	526.172.891
Agregado 2	833.333.906	806.198.779	725.902.081	732.547.803

Depósitos de la clientela	2011	2012	2013	2014
Agregado 1	610.855.238	562.157.753	556.324.847	578.484.788
Agregado 2	671.898.895	684.423.207	694.006.950	692.004.109

Unidades: miles de euros

Fuente: Elaboración propia en base a datos de las cuentas anuales de las entidades.

ANEXO 3: ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA DEL SECTOR CON DATOS INDIVIDUALES

ESTRUCTURA (2011)	CaixaBank	Banca Cívica	Bankia	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Banco Caja3	Ibercaja Banco
Créditos clientes/inversiones crediticias	96,47%	89,62%	88,60%	87,50%	87,96%	88,66%	87,95%	95,25%	91,10%	88,17%	97,26%
Créditos clientes/Activo	67,28%	68,73%	60,79%	70,10%	65,07%	59,93%	62,83%	67,21%	72,27%	63,78%	71,17%
Depósitos clientes/Pasivo financiero a coste amortizado	62,87%	73,71%	60,22%	75,98%	74,78%	75,37%	60,41%	68,45%	83,06%	86,03%	74,52%
Depósitos clientes/Pasivo	51,66%	71,89%	53,50%	74,42%	74,72%	74,40%	57,88%	67,13%	80,84%	80,19%	65,69%

ESTRUCTURA (2012)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Banco Caja3	Ibercaja Banco
Créditos clientes/inversiones crediticias	94,87%	92,93%	97,45%	80,81%	88,08%	89,38%	85,40%	96,62%	92,78%	84,79%	96,13%
Créditos clientes/Activo	61,28%	47,51%	73,71%	44,57%	59,24%	56,87%	47,37%	51,34%	67,51%	56,83%	66,03%
Depósitos clientes/Pasivo financiero a coste amortizado	59,91%	45,50%	78,22%	71,90%	70,44%	66,84%	59,22%	68,29%	79,79%	81,79%	66,78%
Depósitos clientes/Pasivo	49,40%	38,46%	75,30%	58,85%	69,07%	65,77%	55,35%	66,15%	78,33%	74,72%	58,28%

ESTRUCTURA (2013)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Ibercaja Banco
Créditos clientes/inversiones crediticias	95,76%	91,68%	96,49%	73,54%	75,35%	87,41%	92,03%	95,76%	87,13%	94,54%
Créditos clientes/Activo	58,23%	47,37%	75,59%	55,17%	52,78%	47,10%	46,61%	47,93%	59,22%	58,34%
Depósitos clientes/ Pasivo financiero a coste amortizado	66,76%	52,22%	81,62%	76,07%	74,49%	69,52%	67,25%	63,24%	82,49%	75,49%
Depósitos clientes/Pasivo	55,46%	45,25%	79,03%	74,44%	73,32%	68,24%	62,55%	58,75%	81,33%	66,09%

ESTRUCTURA (2014)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	ABANCA (Novagalicia Banco)	Liberbank	Ibercaja Banco
Créditos clientes/inversiones crediticias	96,44%	89,99%	95,95%	72,93%	93,14%	94,08%	91,37%	83,79%	88,33%	94,94%
Créditos clientes/Activo	55,74%	48,23%	73,39%	53,70%	51,64%	49,74%	41,92%	48,23%	56,02%	54,28%
Depósitos clientes/ Pasivo financiero a coste amortizado	72,80%	55,32%	81,28%	81,35%	78,04%	74,87%	68,88%	75,95%	87,82%	78,44%
Depósitos clientes/Pasivo	57,50%	48,30%	78,12%	79,09%	76,05%	72,79%	64,54%	72,56%	86,17%	67,00%

Fuente: Elaboración propia en base a datos de las cuentas anuales de las entidades.

ANEXO 4: ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA DEL SECTOR CON DATOS DEL AGREGADO

- **4.1 Peso de los créditos y de los depósitos de la clientela de ambos agregados:**

Agregado 1

Año	2011	2012	2013	2014
Créditos clientes/inversiones crediticias	90,78%	90,84%	88,97%	90,10%
Créditos clientes/Activo	66,29%	57,48%	54,83%	53,29%
Depósitos clientes/ Pasivo financiero a coste amortizado	72,31%	68,06%	70,91%	75,47%
Depósitos clientes/Pasivo	68,39%	62,70%	66,45%	70,21%

Agregado 2

Año	2011	2012	2013	2014
Créditos clientes/inversiones crediticias	82,67%	80,97%	81,16%	82,99%
Créditos clientes/Activo	54,53%	50,20%	52,14%	50,49%
Depósitos clientes/ Pasivo financiero a coste amortizado	55,36%	53,34%	62,03%	61,81%
Depósitos clientes/Pasivo	47,58%	46,08%	54,79%	52,64%

Fuente: Elaboración propia en base a datos de las cuentas anuales de las entidades.

- 4.2 Partidas principales de la cuentas de pérdidas y ganancias de ambos agregados

Agregado 1

Año	2011	2012	2013	2014
Intereses y rendimientos asimilados	30.198.707	30.366.990	25.133.124	20.967.791
Intereses y cargas asimiladas	19.429.677	17.961.502	14.229.945	10.965.601
A) Margen de intereses	10.769.029	12.405.488	10.903.179	11.002.190
Comisiones percibidas	5.112.142	5.155.858	4.930.661	4.895.652
B) Margen Bruto	18.975.818	19.148.643	19.400.791	18.528.876
Gastos de Administración	10.656.782	10.290.504	10.184.854	8.869.833
Pérdidas por deterioro de activos financieros	8.074.538	46.521.735	9.572.448	6.059.383
C) Resultado de la actividad de explotación	-1.255.609	-43.264.727	-2.930.844	2.722.089
D) Rdo. Antes de impuestos	-4.523.981	-54.419.143	-2.284.075	4.245.633
F) Rdo. Consolidado Ejercicio	-2.666.405	-47.686.221	1.712.758	5.153.847

Agregado 2

Año	2011	2012	2013	2014
Intereses y rendimientos asimilados	39.857.030	41.435.269	33.876.143	28.551.747
Intereses y cargas asimiladas	24.627.578	24.635.192	20.690.921	15.296.939
A) Margen de intereses	15.229.452	16.800.074	13.185.222	13.254.808
Comisiones percibidas	7.573.285	7.739.363	7.502.061	7.567.523
B) Margen Bruto	31.639.551	34.710.538	30.539.652	30.428.412
Gastos de Administración	13.075.520	13.581.525	13.719.849	13.503.911
Pérdidas por deterioro de activos financieros	9.376.581	27.428.497	10.777.719	7.851.238
C) Resultado de la actividad de explotación	7.460.722	-8.299.598	3.391.231	6.089.615
D) Rdo. Antes de impuestos	3.587.127	-8.692.600	1.313.614	5.552.179
F) Rdo. Consolidado Ejercicio	4.340.748	-5.504.519	3.644.183	5.360.205

Unidades: miles de euros

Fuente: Elaboración propia en base a datos de las cuentas anuales de las entidades.

ANEXO 5: ANÁLISIS DE LA LIQUIDEZ Y SOLVENCIA CON DATOS INDIVIDUALES

Liquidez y solvencia (2011)	CaixaBank	Banca Cívica	Bankia	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Banco Caja3	Ibercaja Banco
Créditos sobre depósitos (LTD)	141,05%	99,60%	118,51%	98,02%	94,75%	83,38%	111,84%	104,02%	94,85%	84,44%	115,14%
Coefficiente de solvencia	12,80	12,88	8,51	10,40	10,20	13,99	12,08	8,02	12,65	11,52	14,40
Tier 1	12,80	11,00	8,02	8,95	9,40	9,65	9,31	5,60	10,43	9,02	11,09
Recursos propios computables	17.581.000	5.546.001	13.237.259	5.641.954	2.749.192	3.309.405	1.975.230	2.388.713	3.504.000	1.466.576	3.211.502
RPC/RP	84,72%	184,12%	101,29%	211,47%	104,60%	214,21%	80,10%	87,17%	123,82%	121,72%	120,25%
Apalancamiento financiero	7,67%	4,19%	4,32%	3,97%	6,89%	3,65%	3,20%	3,79%	5,57%	5,81%	5,92%

Liquidez y solvencia (2012)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Banco Caja3	Ibercaja Banco
Créditos sobre depósitos (LTD)	132,71%	120,95%	105,53%	75,77%	90,27%	84,14%	86,27%	79,35%	88,28%	76,49%	119,04%
Coefficiente de solvencia	11,60	9,81	10,80	4,60	11,00	8,02	8,67	4,81	7,80	1,23	11,29
Tier 1	11,00	5,00	10,10	3,20	11,00	5,60	4,97	4,80	4,30	1,11	10,45
Recursos propios computables	18.641.000	10.242.342	4.582.000	1.217.060	2.211.260	- ²²	2.140.976	- ¹	1.616.000	101.589	2.189.218
RPC/RP	81,79%	-196,80%	99,56%	795,87%	107,99%	- ¹	230,67%	- ¹	162,04%	66,67%	99,89%
Apalancamiento financiero	6,54%	-1,84%	6,90%	0,24%	5,03%	-2,67%	1,25%	2,41%	2,16%	0,78%	4,91%

Liquidez y solvencia (2013)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Ibercaja Banco
Créditos sobre depósitos (LTD)	113,08%	109,74%	104,06%	77,51%	75,81%	70,32%	77,64%	86,03%	75,50%	92,07%
Coefficiente de solvencia	14,6	11,97	12	11,5	13	8,59	12,3	11,3	10,4	10,32
Tier 1	11,8	11,71	11,97	10,42	12,4	8,01	12,02	11,3	10,4	10,32
Recursos propios computables	18.754.000	10.642.000	4.544.000	1.935.068	2.109.750	1.101.000	2.630.708	2.624.111	1.777.000	2.480.000
RPC/RP	79,31%	97,79%	97,17%	91,20%	102,07%	181,76%	98,52%	98,04%	117,61%	100,09%
Apalancamiento financiero	6,95%	4,33%	7,70%	4,47%	5,01%	1,71%	4,23%	5,08%	3,39%	3,93%

Liquidez y solvencia (2014)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	ABANCA (Novagalicia Banco)	Liberbank	Ibercaja Banco
Créditos sobre depósitos (LTD)	104,75%	105,51%	102,62%	71,92%	71,36%	70,26%	68,33%	70,97%	69,21%	84,85%
Coefficiente de solvencia	16,2	13,82	13,1	11,5	11,00	10,17	15,3	13,76	14	11,78
Tier 1	13,1	12,28	12,5	10,2	11,00	10,17	15,06	13,1	13,3	11,13
Recursos propios computables	22.651.000	12.237.000	4.276.222	2.023.697	3.347.844	1.400.968	2.726.217	3.337.987	2.281.000	2.905.000
RPC/RP	96,91%	108,00%	92,02%	94,29%	125,21%	161,43%	101,01%	101,92%	105,93%	115,35%
Apalancamiento financiero	6,90%	4,85%	7,82%	4,90%	3,93%	2,70%	5,15%	5,96%	4,99%	4,04%

Fuente: Elaboración propia en base a datos de las memorias de las entidades y de la CNMV.

²² No aparecen datos en las memorias ni en los informes de la CNMV para el año 2012

ANEXO 6: ANÁLISIS DE LA LIQUIDEZ Y SOLVENCIA CON DATOS DE AMBOS AGREGADOS

Agregado 1

Año	2011	2012	2013	2014
Créditos sobre depósitos (LTD)	104,14%	96,26%	88,18%	81,98%
Coefficiente de solvencia	11,59	8,15	11,60	13,06
Tier 1	9,57	6,50	11,04	12,18
Recursos propios computables	5.510.076	4.771.272	4.859.764	5.718.694
RPC/RP	130,32%	160,85%	106,36%	110,21%
Apalancamiento financiero	5,00%	2,34%	4,68%	5,12%

Agregado 2

Año	2011	2012	2013	2014
Créditos sobre depósitos (LTD)	124,03%	117,79%	104,60%	105,86%
Apalancamiento financiero	7,81%	7,72%	9,07%	9,24%

Unidades (recursos propios computables): miles de euros

Fuente: Elaboración propia en base a datos de las memorias de las entidades y de la CNMV.

ANEXO 7: ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD CON DATOS INDIVIDUALES

Rentabilidad (2011)	CaixaBank	Banca Cívica	Bankia	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Banco Caja3	Ibercaja Banco
ROE	5,07%	6,09%	-22,78%	3,06%	4,01%	1,86%	-54,19%	-6,79%	10,99%	1,27%	2,03%
ROA Margen intereses / Activo	1,17%	1,03%	0,87%	1,04%	1,35%	1,09%	0,60%	0,94%	1,14%	1,61%	1,09%
ROA Margen Bruto / Activo	2,41%	1,77%	1,35%	1,51%	1,99%	1,60%	1,50%	1,45%	2,38%	2,06%	1,75%
ROA Resultado explotación / Activo	0,23%	0,18%	-0,62%	0,18%	0,66%	0,42%	-1,25%	-0,21%	0,45%	0,47%	0,24%
ROA Resultado ejercicio / Activo	0,39%	0,26%	-0,98%	0,12%	0,28%	0,07%	-1,73%	-0,26%	0,61%	0,07%	0,12%

Rentabilidad (2012)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Banco Caja3	Ibercaja Banco
ROE	1,00%	368,78%	1,95%	1576,83%	-28,19%	252,39%	-1277,46%	-549,47%	-193,80%	-691,37%	-22,13%
ROA Margen intereses / Activo	1,11%	1,09%	1,38%	1,30%	1,50%	1,05%	0,69%	1,21%	1,16%	1,78%	1,29%
ROA Margen Bruto / Activo	1,93%	1,42%	2,30%	1,88%	1,85%	1,43%	1,31%	1,63%	1,87%	2,23%	2,55%
ROA Resultado explotación / Activo	-0,22%	-6,75%	0,17%	-3,92%	-1,22%	-7,34%	-10,24%	-10,48%	-4,15%	-7,73%	-1,11%
ROA Resultado ejercicio / Activo	0,07%	-6,80%	0,13%	-3,80%	-1,42%	-6,75%	-16,00%	-13,23%	-4,18%	-5,37%	-1,09%

Rentabilidad (2013)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Ibercaja Banco
ROE	2,10%	4,68%	2,33%	1,07%	3,47%	-8,41%	19,93%	0,66%	2,46%	-1,26%
ROA Margen intereses / Activo	1,16%	0,96%	1,18%	1,37%	1,48%	1,04%	0,79%	1,26%	0,93%	0,94%
ROA Margen Bruto / Activo	1,95%	1,44%	2,18%	2,75%	2,53%	2,30%	2,13%	2,81%	1,98%	1,51%
ROA Resultado explotación / Activo	-0,73%	0,12%	0,65%	0,03%	0,35%	0,03%	-2,15%	0,08%	-0,05%	0,04%
ROA Resultado ejercicio / Activo	0,15%	0,20%	0,18%	0,05%	0,17%	-0,14%	0,84%	0,03%	0,08%	-0,05%

Rentabilidad (2014)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	ABANCA (Novagalicia Banco)	Liberbank	Ibercaja Banco
ROE	2,65%	6,81%	3,24%	4,72%	16,74%	-13,16%	4,55%	85,37%	5,02%	5,99%
ROA Margen intereses / Activo	1,23%	1,25%	1,04%	1,29%	1,06%	0,79%	0,71%	0,40%	1,09%	1,12%
ROA Margen Bruto / Activo	2,05%	1,72%	2,10%	2,77%	1,98%	1,46%	1,16%	0,62%	2,18%	2,26%
ROA Resultado explotación / Activo	0,17%	0,47%	0,25%	0,55%	0,32%	-0,40%	0,23%	0,07%	0,32%	0,41%
ROA Resultado ejercicio / Activo	0,18%	0,33%	0,25%	0,23%	0,66%	-0,35%	0,23%	5,09%	0,25%	0,24%

Fuente: Elaboración propia en base a datos de las cuentas anuales de las entidades.

ANEXO 8: ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD CON DATOS DE AMBOS AGREGADOS

Agregado 1

Año	2011	2012	2013	2014
ROE	-4,49%	-337,74%	2,70%	12,19%
ROA Margen intereses / Activo	1,09%	1,23%	1,11%	1,00%
ROA Margen Bruto / Activo	1,80%	1,85%	2,16%	1,83%
ROA Resultado explotación / Activo	0,07%	-4,82%	-0,16%	0,24%
ROA Resultado ejercicio / Activo	-0,10%	-5,31%	0,15%	0,71%

Agregado 2

Año	2011	2012	2013	2014
ROE	3,64%	-4,44%	2,89%	4,00%
ROA Margen intereses / Activo	1,00%	1,05%	0,95%	0,91%
ROA Margen Bruto / Activo	2,07%	2,16%	2,19%	2,10%
ROA Resultado explotación / Activo	0,49%	-0,52%	0,24%	0,42%
ROA Resultado ejercicio / Activo	0,28%	-0,34%	0,26%	0,37%

Fuente: Elaboración propia en base a datos de las cuentas anuales de las entidades.

ANEXO 9: ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD CON DATOS INDIVIDUALES

Morosidad (2011)	CaixaBank	Banca Cívica	Bankia	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Banco Caja3	Ibercaja Banco
Créditos dudosos	9.567.000	4105431	15.311.000	3.453.692	1.297.236	2.027.482	7.749.537	5.360.166	2.704.514	1.313.861	1.369.702
Provisiones para insolvencias	5.745.000	1.958.940	9.214.000	2.107.574	866.832	1.202.297	3.845.705	2.117.266	1.202.968	854.010	729.603
Tasa de morosidad del crédito	5,26%	8,32%	8,32%	7,33%	5,22%	7,99%	16,01%	11,04%	7,36%	9,94%	4,26%
Tasa de cobertura	60,05%	47,72%	60,18%	61,02%	66,82%	59,30%	49,62%	39,50%	44,48%	65,00%	53,27%

Morosidad (2012)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Banco Caja3	Ibercaja Banco
Créditos dudosos	20.150.000	19.819.000	5.075.789	3.068.059	1.679.364	4.268.824	3.943.757	4.957.961	5.541.000	1.177.303	1.698.272
Provisiones para insolvencias	12.071.000	12.242.000	2.314.559	3.941.736	1.233.529	1.295.818	1.648.189	2.964.860	2.663.000	1.259.714	701.018
Tasa de morosidad del crédito	9,44%	14,78%	10,32%	10,86%	6,96%	19,81%	11,23%	16,10%	17,74%	14,56%	5,76%
Tasa de cobertura	59,91%	61,77%	45,60%	128,48%	73,45%	30,36%	41,79%	59,80%	48,06%	107,00%	41,28%

Morosidad (2013)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Ibercaja Banco
Créditos dudosos	25.365.000	20.022.000	5.125.538	3.407.334	1.938.140	2.120.234	4.749.986	5.386.361	6.043.000	4.011.068
Provisiones para insolvencias	15.478.000	11.312.000	2.957.948	1.320.748	1.377.104	1.247.861	2.425.444	2.481.241	2.693.000	519.033
Tasa de morosidad del crédito	12,81%	16,81%	11,16%	13,00%	8,90%	12,67%	16,16%	21,33%	22,91%	10,89%
Tasa de cobertura	61,02%	56,50%	57,71%	38,76%	71,05%	58,85%	51,06%	46,07%	44,56%	12,94%

Morosidad (2014)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	ABANCA (Novagalicia Banco)	Liberbank	Ibercaja Banco
Créditos dudosos	20.110.000	16.547.000	4.656.713	3.245.910	4.813.883	2.778.552	4.757.058	4.040.960	5.715.000	3.646.886
Provisiones para insolvencias	11.120.000	9.527.000	2.665.037	1.314.594	2.978.333	1.629.332	2.405.199	2.015.461	2.405.000	2.099.148
Tasa de morosidad del crédito	10,65%	14,68%	10,68%	13,79%	13,72%	17,35%	21,64%	15,25%	23,65%	10,78%
Tasa de cobertura	55,30%	57,58%	57,23%	40,50%	61,87%	58,64%	50,56%	49,88%	42,08%	57,56%

Unidades: miles de euros

Fuente: Elaboración propia en base a datos de las memorias de las entidades y de la CNMV.

ANEXO 10: ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD CON DATOS DEL AGREGADO 1

Año	2011	2012	2013	2014
Créditos dudosos	4.932.693	6.489.030	7.816.866	7.031.196
Provisiones para insolvencias	2.713.109	3.848.675	4.181.238	3.815.910
Tasa de morosidad del crédito	8,28%	12,51%	14,66%	15,22%
Tasa de cobertura	55,18%	63,41%	49,85%	53,12%

Unidades: miles de euros

Fuente: Elaboración propia en base a datos de las memorias de las entidades y de la CNMV.

ANEXO 11: ANÁLISIS DE LA EFICIENCIA Y EFICACIA CON INDIVIDUALES

Eficacia y eficiencia (2011)	CaixaBank	Banca Cívica	Bankia	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Banco Caja3	Ibercaja Banco
Eficiencia Gastos de administración / MB	46,09%	73,82%	52,26%	68,91%	50,80%	62,48%	67,49%	84,37%	55,70%	57,00%	60,46%
Activos por empleado	10.502,74	9.208,60	15.778,99	8.717,17	8.343,62	8.711,28	11.244,75	11.408,05	14.396,02	7.862,17	9.406,88
Empleados por oficina	5,02	5,03	6,05	5,30	5,36	5,34	5,89	6,09	4,92	4,56	4,56
Eficacia Gastos de admin. / N° empleados	116,55	120,18	111,60	90,97	84,52	87,05	114,11	140,01	191,08	92,44	99,76

Eficacia y eficiencia (2012)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Banco Caja3	Ibercaja Banco
Eficiencia Gastos de administración / MB	47,87%	50,31%	51,26%	54,69%	49,07%	73,05%	70,07%	91,36%	59,26%	69,66%	40,40%
Activos por empleado	11.108,09	15.215,61	13.240,86	9.002,82	9.047,61	7.783,66	11.086,76	10.514,02	13.680,93	7.644,88	9.456,70
Empleados por oficina	5,05	6,10	6,14	5,25	5,62	5,45	5,75	6,83	4,74	4,44	4,51
Eficacia Gastos de admin. / N° empleados	102,86	108,72	155,79	92,51	82,27	81,45	101,56	156,11	151,51	118,51	97,28

Eficacia y eficiencia (2013)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	Novagalicia Banco	Liberbank	Ibercaja Banco
Eficiencia Gastos de administración / MB	65,83%	47,64%	54,95%	38,09%	34,47%	43,37%	45,38%	37,73%	47,95%	59,25%
Activos por empleado	11.176,87	17.380,06	13.363,01	9.848,39	9.328,87	9.680,40	10.835,46	12.078,53	13.618,61	9.845,20
Empleados por oficina	5,39	6,91	6,70	5,90	5,87	5,08	5,77	7,46	4,96	4,56
Eficacia Gastos de admin. / N° empleados	143,43	119,53	159,76	103,10	81,21	96,38	104,70	127,93	129,17	87,85

Eficacia y eficiencia (2014)	CaixaBank	Bankia	Kutxabank	Banco Mare Nostrum	Unicaja Banco	Banco CEISS	Catalunya Banc	ABANCA (Novagalicia Banco)	Liberbank	Ibercaja Banco
Eficiencia Gastos de administración / MB	49,33%	39,56%	55,49%	32,12%	43,40%	60,98%	81,15%	82,82%	42,60%	51,73%
Activos por empleado	10724,76	16722,63	13390,43	9966,92	15481,98	9594,62	10305,12	12497,54	10616,93	10385,35
Empleados por oficina	5,54	7,18	6,71	5,53	5,12	5,96	6,73	6,66	3,87	4,43
Eficacia Gastos de admin. / N° empleados	108	114	156	89	133	86	97	64	98	122

Unidades (activos por empleado): miles de euros

Fuente: Elaboración propia en base a datos de las memorias de las entidades y de la CNMV.

ANEXO 12: ANÁLISIS DE LA EFICIENCIA Y EFICACIA CON DATOS DEL AGREGADO

Agregado 1

Año	2011	2012	2013	2014
Eficiencia				
Gastos de administración / MB	61,76%	59,72%	47,47%	53,92%
Activos por empleado	10.507,30	10.707,45	11.715,54	11.968,63
Empleados por oficina	5,28	5,44	5,86	5,77
Eficacia				
Gastos de admin. / N° empleados	113,48	113,51	115,31	106,68

Agregado 2

Año	2011	2012	2013	2014
Eficiencia				
Gastos de administración / MB	41,33%	39,13%	44,92%	44,38%

Unidades (activos por empleado): miles de euros

Fuente: Elaboración propia en base a datos de las memorias de las entidades y de la CNMV.