

Visítalo en: <http://www.labolsa.com/canales/1723/>

BANCOS ESPAÑOLES LOS SEGUNDOS MÁS RENTABLES DE UE

LaBolsa.com

18 de julio de 2006

Los bancos españoles son los segundos más rentables de la Unión Europea --sólo por detrás de los de Irlanda-- y registran unos beneficios hasta 4 veces superiores a los de otros Estados miembros, como Austria, gracias a los bajos costes operativos y a los ingresos que obtienen con las hipotecas, que son los más altos de los Veinticinco.

Así se pone de relieve en los resultados preliminares hechos públicos hoy de la investigación sectorial que está realizando la Comisión Europea para detectar los problemas de competencia que afectan a la banca minorista, que completa otra anterior sobre las tarjetas de crédito cuyos resultados preliminares se publicaron en abril.

De acuerdo con los datos de Bruselas, en 2004, los bancos de Irlanda, España y Finlandia generaron unos beneficios antes de impuestos superiores al 40% de los ingresos brutos totales. En contraste, la rentabilidad de las entidades de Austria y Alemania se situó en un 11% y un 17% respectivamente, de acuerdo con los datos de Bruselas. La media de la UE está en el 29%.

En paralelo, el estudio pone de relieve que España e Irlanda son también los países cuyos bancos registran menores costes operativos. En el conjunto de los Veinticinco, éstos se situaron en el 63% de los ingresos en 2004. Los porcentajes más altos corresponden a Alemania, Austria, y Países Bajos (75-80% de media), mientras que en los bancos españoles e irlandeses los costes operativos no pasan del 45-50% de media.

Las entidades españolas fueron las que más ingresos obtuvieron de la UE gracias a las hipotecas. En concreto, en 2004, la cifra fue 1.787 euros por cliente, un 70% superior a la media comunitaria. Por detrás de España se encuentran a mucha distancia Finlandia (1.335 euros) o Alemania (1.319). En la parte baja de la tabla están Lituania (321 euros), Eslovenia (333) o Dinamarca (410).

El coste del resto de los servicios bancarios también varía ampliamente entre los Estados miembros. En 2004, los bancos de Luxemburgo e Italia obtuvieron los ingresos más altos de toda la UE por cuentas corrientes (265 y 204 euros por cliente, respectivamente), en contraste con los bajos beneficios de Lituania y Suecia (15 y 22 euros). España se sitúa en la parte baja de la clasificación, con unos ingresos de 40 euros.

El Ejecutivo comunitario destaca como una de las anomalías de la banca minorista en Europa la baja movilidad de los clientes. Los consumidores conservan su cuenta corriente en la misma entidad durante unos 10 años como media, frente a los 8 años para las pequeñas y medianas empresas (pymes).

De media, los bancos son más rentables en los mercados donde la movilidad de los clientes es poco importante, pero esta correlación no existe en el caso de España, donde los consumidores mantienen su cuenta en el mismo banco 7 años, y las pymes 6.

Otro problema detectado por la investigación es que los mercados bancarios siguen divididos según las fronteras nacionales y existen importantes obstáculos a la entrada, especialmente en el acceso a los

sistemas de pago y a las bases de datos con las que se gestionan los créditos.

Asimismo, los sistemas de compensación aplicados a los pagos interbancarios están también muy fragmentados en el conjunto de la UE. Un banco que ejerce sus actividades en diferentes Estados miembros debe conectarse a los diferentes sistemas nacionales, adaptarse a normas diferentes y pagar costes de adhesión que varían ampliamente.

Bruselas advierte de que las estructuras de las comisiones y las reglas de adhesión pueden utilizarse para disuadir a los nuevos bancos de ofrecer servicios minoristas en algunos Estados miembros.

TARJETAS DE CRÉDITO

De acuerdo con los datos de Bruselas, los ingresos de la banca minorista en 2004 se situaron entre 250.000 y 275.000 millones de euros, el 2,5% del producto interior bruto (PIB) de la Unión Europea. El sector es responsable de tres millones de puestos de trabajo directos.

"Nuestro análisis de competencia del mercado bancario minorista demuestra que los mercados siguen fragmentados en el conjunto de la UE, que todavía hay obstáculos importantes a la entrada y que los consumidores y las pymes tienen dificultades para encontrar las ofertas que más se les ajustan", dijo la comisaria de Competencia, Neelie Kroes.

"Queremos reflexionar con las partes interesadas sobre las mejores maneras de hacer frente a estos problemas", añadió.

Sobre las tarjetas de crédito, la comisaria insistió en que la rentabilidad del sector es "anormalmente alta" con una comisión media del 2,5% por cada compra que se hace con tarjeta. El informe preliminar sobre esta cuestión destacaba que las diferencias de comisión entre los Estados miembros para los consumidores son de hasta el 100%, mientras que para las empresas llegan al 650%.

Desde que en abril se publicaron estas conclusiones, el Ejecutivo comunitario ha recibido más de 80 comentarios de la industria y de los consumidores. La mayoría están de acuerdo en que se han identificado importantes obstáculos a la competencia, sobre todo en las reglas de funcionamiento de las redes de tarjetas y la formación de empresas comunes para gestionarlas.

No obstante, no hay acuerdo sobre las diferencias en el nivel de comisiones en la UE. Mientras que las empresas están preocupadas por esta cuestión, la mayoría de los bancos cree que las diferencias responden al diferente grado de madurez de los mercados.

El Ejecutivo comunitario abre ahora un plazo de 12 semanas de consulta pública sobre su informe sobre la banca minorista que concluirá el 9 de octubre de 2006. Todas las opiniones recibidas serán tenidas en cuenta en el informe final, que cubrirá tanto las tarjetas de crédito como las cuentas corrientes, y que se publicará a finales de 2006.