

# Ahorro

ACTUALIDAD CECA · VERANO 2022

# #

# 500

## Comprometidos con la sociedad y la sostenibilidad

OBRA SOCIAL, NUESTRO SERVICIO A LAS PERSONAS

115ª Asamblea General CECA | Actividad del Comité de Coordinación | Digitalización y Criptoactivos, por Funcas

# Alianzas CECA



WSBI

WORLD SAVINGS AND RETAIL BANKING INSTITUTE



ESBG

EUROPEAN SAVINGS AND RETAIL BANKING GROUP



CENTRO DE FINANZAS RESPONSABLES Y SOSTENIBLES



FINANCE UNEP INITIATIVE

UNITED NATIONS ENVIRONMENT PROGRAMME FINANCE INITIATIVE



Pacto Mundial Red Española

RED ESPAÑOLA DEL PACTO MUNDIAL DE LAS NACIONES UNIDAS



COP25 CHILE MADRID 2019

CONFERENCIA DE LA ONU SOBRE EL CAMBIO CLIMÁTICO



PACTO DIGITAL DE LA AGENCIA ESPAÑOLA DE PROTECCIÓN DE DATOS PARA LA PROTECCIÓN DE LAS PERSONAS



PLAN NACIONAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA



FINANZAS PARA TODOS



PROGRAMA FUNCAS DE ESTÍMULO A LA EDUCACIÓN FINANCIERA



OBSERVATORIO DE LA REALIDAD FINANCIERA



Asociación de la Prensa de Madrid

ASOCIACIÓN DE LA PRENSA DE MADRID



DÍA DE INTERNET



EUROPEAN BANKING INSTITUTE



INSTITUTE FOR INTERNATIONAL FINANCE



Fundación Amigos Museo del Prado

FUNDACIÓN AMIGOS DEL MUSEO DEL PRADO



FUNDACIÓN CAROLINA



FUNDACIÓN PARA LA INVESTIGACIÓN SOBRE EL DERECHO Y LA EMPRESA



Aula financiera y digital

AULA FINANCIERA Y DIGITAL

# SUMARIO A:

NÚMERO 500 | VERANO 2022

## INTERNACIONAL

6

**Panorama Internacional**

**WSBI-ESBG World Congress**  
7-8 julio París

8

**CECA organiza en Madrid el Markets Regulation Committee (MRC) de WSBI-ESBG**

## A FONDO

10

**115ª Asamblea General CECA**

**Fainé: “la Obra Social es la vacuna contra la desigualdad, la exclusión social y el riesgo de pobreza”**



## ANÁLISIS

14

**Informe**

**Los bancos se enfrentan a un clima de cambio extraordinariamente complejo, que requiere una gestión experta y proactiva**

16

**Estudio Funcas**

**Digitalización financiera y adopción de los cryptoactivos en España**

## REGULACIÓN

18

**Novedades en el marco prudencial de entidades de crédito: finalización de la transposición CRD V e inicio de la tramitación de CRR III y CRD VI**

## ACTIVIDAD CECA

20

**Comité de Coordinación**

**Más de 50 años trabajando en cooperación**

24

**Jornada sectorial de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo 2022**

26

**Los Asesores Jurídicos de CECA debaten sobre el euro digital, el auge de las criptomonedas y las recientes resoluciones judiciales**

El 19 de noviembre de 2021 tuvo lugar la 81ª Convención de Asesores Jurídicos de CECA

30

## EN PORTADA

**Protocolo estratégico para reforzar el compromiso social y sostenible de la banca**

CECA promueve entre sus entidades una serie de principios de actuación

## NOTICIAS

34

**CECA**

Joaquín Maudos presenta el Informe sobre la Inclusión Financiera en España

36

La inclusión financiera más importante que nunca

38

**CECA lleva la Educación Financiera a los deportistas**

40

Encuentro Finresp 2022

42

**Obra Social 2021, nuestro servicio a las personas, nuestra mejor Obra**

44

Comité de Obra Social y Fundaciones en La Palma

46

**Cecabank**

Cecabank aumenta un 27% su resultado en 2021, hasta superar los 69 millones de euros

48

**Archivo Histórico**

Francesc Moragas (1868-1935), fundador de “la Caixa”

## INVERSIÓN SOCIAL

50

**Fundaciones**

Noticias sobre iniciativas y proyectos

## CONSEJO EDITOR

Presidente  
Isidro Fainé Casas

Director General  
José María Méndez Álvarez-Cedrón

Revista Ahorro  
Alcalá, 27. 28014  
Madrid

Directora  
Mónica Malo Serisa

Redactora Jefe  
Margarita Castañeda  
mcastane@cecabank.es

Colaboradores  
Adrián Lorenzo  
Alberto Aza  
Alfredo Oñoro  
Arantza Rodríguez  
Camino García  
Carolina Elipe  
Francisco Rodríguez  
José Ramón Álvarez

María Jesús del Río  
Patricia Carmona  
Paula Gaspar  
Pedro Jesús Cuadros  
Santiago Carbó  
Sonia Gil  
Yolanda Ortega

## EDITA

PSD Proyectos  
y Servicios  
Documentales S.L.

Imprime  
Grutomen Artes  
Gráficas

Depósito legal  
M-8.351-1958

ISSN  
002-2055

# EDITORIAL

## La solidez de la banca ante un contexto político y económico incierto

Por Alberto Aza

Portavoz de CECA

“ *La solidez financiera de la banca está permitiendo al sector cumplir su papel esencial como palanca de la recuperación* ”

El año pasado cerrábamos el editorial de esta revista con tono optimista ante el éxito de la campaña de vacunación contra la COVID-19 y el arranque del plan nacional de recuperación, dos hitos claves para proteger la salud de la población e impulsar la anhelada reactivación económica.

Hoy, doce meses después, lo peor de la pandemia parece haber quedado atrás. Hemos doblado la variable ómicron y el levantamiento de las restricciones sanitarias ha permitido a nuestra economía crecer un 5.1% el año pasado y capear las tensiones inflacionistas emergentes. Sin embargo, las secuelas económicas y sociales de la COVID-19 serán aún duraderas, particularmente, entre los colectivos más vulnerables.

En este contexto, como desde el inicio de la pandemia, la solidez financiera de la banca está permitiendo al sector cumplir su papel esencial como palanca de la recuperación. Sin su actividad crediticia no sería hoy posible la reconstrucción porque después de meses de parálisis y contención, nuestras pymes necesitan crecer y nuestras familias recuperar aquellos proyectos financieros que en su momento quedaron postergados. La Obra Social de las entidades asociadas a CECA también ha sido clave este año. Actuando como vacuna contra la pobreza y la exclusión social ha evidenciado, una vez más, su misión trascendental como segundo pilar del estado del bienestar.

Desgraciadamente, el optimismo vivido en 2021 se ha visto truncado en los últimos meses por la barbarie irracional de una guerra que, como en la peor pesadilla colectiva, ha vuelto a Europa. La invasión de Ucrania ha provocado ya miles de muertes y millones de desplazados, está ensombreciendo las perspectivas de la recuperación mundial y acabará alterando los equilibrios geopolíticos con consecuencias todavía difíciles de prever. Desde un principio, fieles a su compromiso con los más vulnerables, las entidades de CECA se han movilizadas en apoyo a la población ucraniana canalizando ayudas, promoviendo la acogida de refugiados o adaptando la operativa bancaria.

Finalmente, también este año, con la vuelta a la normalidad, han ganado visibilidad los desequilibrios estructurales de nuestro país, especialmente aquellos que la pandemia ha intensificado. Entre estos, el ensanchamiento de la brecha digital, la despoblación del medio rural o la deficiente cultura financiera de la población. Cuestiones todas ellas que, por su transversalidad y alcance, requieren urgentemente de políticas públicas ambiciosas, pero ante las que las entidades del sector CECA no han querido quedarse al margen articulando, de manera concreta, medidas paliativas.

En los próximos meses, los retos que aún persisten tras la pandemia y los que emergen en el escenario internacional seguirán condicionando nuestra realidad económica y social. Por ello, nuestras entidades están llamadas a seguir colaborando en todos los frentes que se presenten, tanto en la gestión del negocio bancario como en el ámbito de la Obra Social.



(S) Nuestros datos  
**Seguros**

Tu portal de información digital

[www.nuestrosdatosseguros.es](http://www.nuestrosdatosseguros.es)

# Fainé impulsa las finanzas sostenibles e inclusivas desde el Congreso del Instituto Mundial de Banca Minorista (WSBI)

El WSBI reúne a más de 6.000 cajas de ahorros y bancos minoristas de 65 países que atienden a cerca de 2.000 millones de clientes en el mundo



**DURANTE EL ENCUENTRO SE APROBÓ LA DECLARACIÓN DE PARÍS 2022, DOCUMENTO QUE ABOGA POR IMPULSAR LAS FINANZAS SOSTENIBLES PARA GARANTIZAR LA RESILIENCIA ECONÓMICA DE LAS COMUNIDADES EN LAS QUE OPERAN**



De izquierda a derecha: José María Méndez, director general de CECA, Dominique Goursolle-Nouhaud, presidenta de la Agrupación Europea de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas (ESBG), José Manuel Campa, presidente de la Autoridad Bancaria Europea (EBA), Peter Simon, director general del Instituto Mundial de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas (WSBI), e Isidro Fainé, presidente de WSBI.

**El** Instituto Mundial de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas (WSBI, por sus siglas en inglés), presidido por Isidro Fainé y que cuenta con CECA entre los principales miembros, clausuró el 8 de julio en París su 26º Congreso Mundial con el foco puesto en los avances en materia de finanzas sostenibles en el marco de la compleja coyuntura actual.

El WSBI, creado en 1924, representa a más de 6.000 cajas de ahorros y bancos minoristas procedentes de todo el mundo cuyos activos totales ascienden a 15,6 billones de dólares y atienden a cerca de 2.000

millones de clientes, ofreciendo servicios financieros principalmente a pymes y familias.

Durante las dos jornadas del encuentro sus miembros han aprobado la Declaración de París 2022, un documento vertebrador que aboga por impulsar las finanzas sostenibles para garantizar la resiliencia económica de las comunidades en las que operan. Impulsada por la perspectiva global del WSBI, la declaración invita a los reguladores a coordinar y armonizar diferentes taxonomías ofreciendo principios de diseño que fomenten la interoperabilidad y el



**LEE LA DECLARACIÓN DE PARÍS 2022**

reconocimiento mutuo. Dicha medida puede ayudar a promover las finanzas sostenibles transfronterizas, así como reducir los costes de cumplimiento. Ante la necesidad de un lenguaje común, que facilite la comparabilidad y evite la duplicación de esfuerzos, la *Common Ground Taxonomy (CGT)* UE-China es un prometedor primer paso en la dirección correcta.

Isidro Fainé, presidente de WSBI, de la Fundación Bancaria “la Caixa” y de CECA, inauguró el encuentro afirmando que “sentir y actuar de manera socialmente responsable está indisolublemente ligado a nuestra identidad. El hecho es que nacimos así, forma parte de nuestro ADN, y es nuestra vocación. Todo ello se traduce en nuestra manera de hacer banca, que es fundamentalmente diferente a la de otros actores del sector y, además, es rentable, eficiente y justa” mientras se dirigía a los más de 200 participantes procedentes de todos los continentes, que se reunieron presencialmente en París por primera vez desde 2018.

## **26º Congreso Mundial WSBI “Enraizado en la comunidad. Globalmente responsable”**

El Congreso Mundial de París se celebró en la capital francesa durante los días 7 y 8 de julio bajo el título “Enraizado en la comunidad. Globalmente responsable”, subrayando de esta forma el modelo de las 3Rs de WSBI –*retail* (minorista), *responsible* (responsable) y *rooted* (enraizado)- como estrategia necesaria para construir una sociedad más inclusiva y sostenible.

Destacados expertos vinculados al mundo financiero y procedentes de diferentes jurisdicciones debatieron sobre los principales asuntos de la agenda económica y financiera actual: la armonización normativa en finanzas sostenibles; la digitalización y su impacto en la inclusión financiera; y el amplio alcance de la responsabilidad social en los entornos de recuperación y cambios geopolíticos que coexisten actualmente a nivel global.

El ecologista y alpinista, Reinhold Messner, que aboga por un modelo de desarrollo más sostenible y cuya fundación ayuda a pueblos de montaña de todo el mundo a hacer frente a las consecuencias del calentamiento global y al impacto negativo del turismo excesivo, impartió una conferencia magistral sobre la banca sostenible en tiempos de cambio climático.

Entre los destacados representantes del ámbito regulatorio internacional se encontraban Mairead McGuinness, comisaria de Estabilidad Financiera, Servicios Financieros y Unión de los Mercados de Capitales de la Comisión Europea, y José Manuel Campa, presidente de la Autoridad Bancaria Europea. Por su parte, la secretaria de Estado de Digitalización e IA del Gobierno de España, Carme Artigas, compareció a través de video. El director de Estudios Financieros de FUNCAS, Santiago Carbó, el director de Asuntos Públicos de CaixaBank, Christian Castro, el director general de CECA, José María Méndez, y Shlomo Ben-Ami, vicepresidente del Centro

Internacional para la Paz de Toledo y exembajador israelí en España también asistieron a este encuentro trianual.

## **Fomento de la inclusión financiera, Scale2Save**

Como evento paralelo al Congreso Mundial tuvo lugar la presentación del programa Scale2Save (S2S) que, tras seis años en activo, llegará a su fin el próximo 31 de agosto. Este programa, desarrollado por WSBI en alianza con Fundación Mastercard, ha tenido como objetivo fomentar la inclusión financiera a través del establecimiento de cuentas de ahorro básicas en países en vías de desarrollo y proyectos de educación financiera, logrando así superar las barreras que afronta gran parte de la población de estos países en el acceso a los servicios financieros.

Con 1.078.000 clientes inscritos a 31 de marzo y una tasa de actividad mensual del 20% durante los últimos doce meses, S2S superó su compromiso numérico de llegar a un millón de clientes.

Gracias a su presupuesto total de más de 16 millones de dólares, S2S logró realizar exitosos proyectos en lugares tales como Costa de Marfil, Marruecos, Nigeria, Kenia, Senegal, Tanzania y Uganda.

## **CECA y el WSBI: modelo de negocio común**

CECA es miembro activo de las asociaciones internacionales -World Savings and Retail Banking Institute (WSBI) y European Savings Banks Group (ESBG)- que representan el modelo de banca minorista que prioriza la financiación a familias y pymes, modelo con el que las entidades adheridas a CECA se sienten plenamente identificadas.

La vinculación entre CECA y el WSBI responde a la labor de representar y defender los intereses de sus entidades asociadas, para lo que está presente en foros nacionales e internacionales. El WSBI ayuda a cajas de ahorros y bancos minoristas de todo el mundo a prosperar. Se centra en cuestiones regulatorias internacionales que afectan a la industria financiera y proporciona una plataforma para el intercambio de conocimientos entre las entidades miembros.

El presidente de CECA y de la Fundación Bancaria “la Caixa”, Isidro Fainé, renovó su mandato de tres años como presidente del Instituto Mundial durante la Asamblea General celebrada el pasado noviembre en París. Entre las líneas prioritarias de trabajo establecidas entonces para los próximos ejercicios se encuentran la inclusión financiera, la promoción de las finanzas sostenibles y el intercambio de mejores prácticas en la implementación del nuevo marco de solvencia y la innovación, buscando en la digitalización una herramienta para mejorar la cercanía al cliente. Ahora, la Declaración de París 2022 refuerza esta senda establecida por el organismo internacional un año antes.//

# CECA organiza en Madrid el Markets Regulation Committee (MRC) de WSBI-ESBG

La actividad internacional de CECA ha ido recobrando la normalidad a lo largo de 2022, una vez finalizadas las restricciones impuestas por la pandemia



Markets Regulation Committee (MRC) de WSBI-ESBG.



**De** este modo, el pasado 17 de junio, representantes internacionales del mundo de la banca minorista acudieron a Madrid para celebrar el **18º Encuentro del Markets Regulation Committee (MRC)**, que se encuadra dentro de la actividad de la **Agrupación Europea de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas (ESBG)**.

En términos agregados, ESBG representa a 885 bancos minoristas y cajas de ahorro en 19 países. Cifras que hablan de la gran magnitud de un proyecto que lidera, entre otros, el presidente de CECA, Isidro Fainé, gracias a su vicepresidencia en la agrupación europea y también a su presidencia en el **Instituto Mundial de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas (WSBI)**.

CECA está presente en todos los **comités y grupos de trabajo de ESBG** que operan en todos los ámbitos de actuación del sector bancario. Uno de los comités más destacados es el



**EN TOTAL, AL ENCUENTRO ACUDIERON 22 REPRESENTANTES DE ENTIDADES COMO CAIXABANK, CECA, DGSV, SWEDBANK, BPCE O AUSTRIAN SAVINGS BANKS**

Markets Regulation Committee (MRC). Este grupo de trabajo supervisa los desarrollos relevantes a nivel internacional y de la UE en el área de la regulación de los mercados financieros, que pueden tener un impacto en los miembros de ESBG.

Asimismo, desarrolla posiciones comunes en el ámbito de la regulación de los mercados financieros y las presenta a los responsables de la toma de decisiones europeos, como la Comisión Europea, el Parlamento Europeo y el Consejo, así como a organismos financieros internacionales.

Durante el encuentro mantenido en Madrid, sus integrantes, tras la intensa actividad regulatoria que ha provocado la **pandemia** y la invasión rusa de **Ucrania**, entre otros asuntos, se centraron en analizar temas de interés común. De este modo, identificaron prioridades de actuación del actual **panorama europeo** con el objetivo de desarrollar posiciones conjuntas.

En lo referente a la **Estrategia de Inversión Minorista**, se abordaron los cambios respecto a **MiFID2**, a los **PRIIPs**, (*Packaged Retail and Insurance-Based Investment Products*), el concepto **Open Finance**, que hace referencia al intercambio de información entre entidades financieras, y temas relacionados con el reglamento de folletos. Asimismo, se trataron las principales novedades en finanzas sostenibles como el **Reglamento de Divulgación de Finanzas Sostenibles (SFDR)**, por sus siglas en inglés), así como **las directrices de ESMA** o los diferentes desarrollos de **MiFID2**.

Por último, se realizó un **documento** en el que se pusieron en común las prioridades identificadas y se contó, como ponente invitado, con **Ana Puente Pérez**, subdirectora general de Legislación de Mercado de Valores e Instrumentos Financieros en la Secretaria General del Tesoro y Financiación. En su intervención, realizó un repaso de los temas en los que actualmente el Gobierno español está trabajando, especialmente los referentes a la **Unión del Mercado de Capitales** y a las **finanzas sostenibles**, como el estándar europeo de bonos verdes, e hizo un llamamiento a incrementar la **transparencia** con el cliente en todos los ejes posibles.

En total, al encuentro acudieron **22 representantes** de entidades como CaixaBank, CECA, DGSV, Swedbank, BPCE o Austrian Savings Banks, entre otras. Reuniones que se producen, al menos, dos veces por año y que son de vital importancia para **buscar consenso** alrededor de asuntos clave para el futuro del sector de la banca minorista y las cajas de ahorro.//



## 115ª Asamblea General de CECA

# Fainé: “la Obra Social es la vacuna contra la desigualdad, la exclusión social y el riesgo de pobreza”

La inversión en Obra Social de las entidades de CECA alcanzó los 778 millones de euros en 2021, nuevamente el mayor inversor social privado en España



Isidro Fainé, presidente de CECA, y José María Méndez, director general de CECA.



Isidro Fainé durante su discurso.

**Durante** la 115ª Asamblea General de CECA se realizó un balance de la actividad del sector en 2021 y se reflexionó sobre los retos de futuro. La incertidumbre continúa siendo elevada y los riesgos que han condicionado el crecimiento en la segunda mitad de 2021, como la evolución de la pandemia, los «cuellos de botella» en la producción de manufacturas o la inflación, se mantienen latentes y han surgido otros nuevos a principios de 2022 como es el conflicto bélico entre Ucrania y Rusia.

En este contexto, se puso de manifiesto la capacidad del sector para adaptarse, desarrollar mecanismos de apoyo al tejido productivo y fomentar la recuperación. Isidro Fainé, presidente de CECA, destacó en la asamblea que: “las entidades del sector CECA hemos querido ser parte del proceso de recuperación del país y hemos continuado apoyando a la sociedad con todos nuestros recursos económicos y humanos. Nos hemos convertido en una especie de vacuna contra la desigualdad, contra la exclusión social y contra el riesgo de pobreza”.

En 2021, tal y como quedó patente en la asamblea, las entidades asociadas a CECA han focalizado gran parte de sus esfuerzos en la contribución a la recuperación económica. De

esta forma, han seguido facilitando la provisión de liquidez y financiación al sector privado y han colaborado en la puesta en marcha de medidas que amortiguan el impacto de los diferentes *shocks* económicos en un entorno cada vez más complejo. >

“ Hemos querido ser parte del proceso de recuperación del país ”



Mesa de la Asamblea de CECA: Fernando Conlledo, vicesecretario no consejero; José Ignacio Goirigolzarri, vicepresidente; Isidro Fainé, presidente; José María Méndez, director general; y Josep A. Cifre, secretario consejero.

## El sector CECA, nuevamente primer inversor social privado en 2021

En 2021, las entidades del sector destinaron **778 millones de euros a la actividad de Obra Social**, lo que nos ha situado de nuevo a la cabeza de la inversión social privada en España. Con esta dotación se han llevado a cabo más de 51.000 actividades que han beneficiado a más de 25 millones de personas, especialmente a los colectivos más vulnerables de nuestra sociedad.

“ 51.000 actividades que han beneficiado a más de 25 millones de personas ”

## Inversión en Obra Social por área de actuación



### Programas Sociales

que agrupan la Acción Social y Desarrollo Local y Creación de Empleo

**416**

millones de euros

**5,3** millones de beneficiarios



### Área de Investigación y Salud

que agrupa Educación e Investigación

**195**

millones de euros

Cerca de **10** millones de beneficiarios



### Área de Cultura y Ciencia

que agrupa Cultura y Patrimonio

**142**

millones de euros

**8,5** millones de beneficiarios



### Educación y Becas

que agrupa Medioambiente y Deporte y Ocio

**24**

millones de euros

**1,6** millones de beneficiarios

## La Obra Social en los últimos 8 años (2014-2021)

Desde que se aprobara en 2013 la Ley de Cajas de Ahorros y Fundaciones Bancarias, la Obra Social de las entidades CECA ha invertido 6.172 millones de euros, con los que se han realizado más de 776.500 actividades.

El marco jurídico estable y la cercanía a las necesidades de la comunidad han favorecido que en estos últimos ocho años los Programas Sociales (que agrupan Acción Social, Desarrollo Local y Creación de Empleo) hayan recibido la mayor parte de los recursos, más de 3.381 millones de euros (54,7%).

Por colectivos, entre 2014 y 2021 se han dedicado más de 1.526 millones de euros para menores de 25 años, aproximadamente 1.000 millones de euros a personas en riesgo de exclusión, 452 millones de euros a personas mayores, 383 millones de euros a personas con necesidades especiales y casi 200 millones de euros a 8,6 millones de emprendedores.

## Comisión de Fundaciones y Obra Social

El 29 de noviembre se celebró también la Comisión de Fundaciones y Obra Social. Un órgano estatutario y consultivo de la asociación que reúne a representantes de las fundaciones bancarias y ordinarias del sector. En la apertura participó el presidente del Consejo Económico y Social, Antón Costas, que en su intervención destacó "La Obra Social de CECA es el segundo pilar del estado de bienestar en España. Un pilar esencial para el fomento y apoyo de iniciativas de la sociedad civil en favor de los colectivos más vulnerables de nuestra sociedad. Por eso, en estos tiempos de pandemia y guerra, quiero manifestar mi apoyo más entusiasta y animar a los responsables de CECA a mantener e incrementar su Obra Social". //



Antón Costas, presidente del Consejo Económico y Social.

“ La Obra Social de las entidades CECA ha invertido 6.172 millones de euros en los últimos 8 años ”



Isidro Fainé, presidente de CECA.



José María Méndez, director general de CECA.

# Los bancos se enfrentan a un clima de cambio extraordinariamente complejo, que requiere una gestión experta y proactiva

PwC ha elaborado en 2022 la 9ª edición de la serie sobre la Unión Bancaria. Un informe clave para entender la evolución y las tendencias del sector financiero en España y Europa



**En** su informe 'Unión Bancaria: un clima de cambio' PwC ha querido analizar cuáles han sido los impactos de la pandemia y de la guerra en Ucrania para el sector financiero, a qué nuevos desafíos podrían enfrentarse los bancos y cuál será la evolución del sector, entre otros.

Para ello, la consultora ha focalizado el informe en cinco retos a los que se enfrenta el sector: el impacto de la pandemia, la sostenibilidad, los mercados de criptoactivos, el blanqueo de capitales y la regulación y la supervisión.

---

**“ El aspecto más crucial es la financiación de la transición hacia una economía baja en carbono ”**

Algunas de las principales conclusiones recogidas por el informe son las siguientes:

## Impacto de la pandemia

Pese a que persiste una cierta incertidumbre sobre el futuro a corto y medio plazo vinculada a las dificultades que presentan los sectores económicos más afectados por el coronavirus, lo cierto es que, al menos de momento, el impacto de la COVID-19 en la banca está siendo relativamente limitado.

Hasta la fecha, las previsiones catastróficas no se han cumplido, la morosidad no se ha disparado y algunas de las medidas adoptadas por el Gobierno se han revelado innecesarias. Aun así, aunque la rentabilidad del sector se ha recuperado, es necesario atender a la elevada complejidad de los cambios a los que se enfrentan los bancos, lo que les exige desarrollar una experta y proactiva gestión que les ayude a prevenir posibles problemas futuros.

## El reto de la sostenibilidad

El reto sostenible no solo se mantiene, sino que se afianza y acelera tras la aparente hibernación vinculada a la pandemia.

El modelo de transición económica basado en los criterios medioambientales, sociales y de gobernanza es más necesario que nunca, y el sector financiero se ha convertido en un instrumento decisivo para conseguir sus objetivos. Se trata de una tendencia imparable que en el caso de los bancos presenta riesgos y oportunidades que hay que gestionar adecuadamente adaptando las decisiones de negocio.

El proceso de adaptación a los criterios de sostenibilidad es complejo y multidireccional, sin embargo, el aspecto más crucial es la financiación de la transición hacia una economía baja en carbono.

## Mercados y jugadores. De cryptoamenaza a cryptoportunidad

Los cryptoactivos se abren paso entre los inversores y amenazan con cuestionar una parte significativa del negocio de los bancos. Este hecho no tiene por qué verse como un peligro, pues las oportunidades que genera son muy relevantes.

Con los conocimientos y tecnologías necesarias, el negocio de los cryptoactivos puede ser una prometedora ocasión para mejorar la rentabilidad de los bancos. ¿Qué falta? Una regulación que fije estándares de vigilancia y seguridad claros y que permita a inversores convencionales acercarse a este mercado y a entidades financieras a diversificar ingresos.

**“ El blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo se ha convertido en un importante riesgo responsable de la caída de algunos bancos en Europa ”**

## Blanqueo de capitales

El blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo se ha convertido en un importante riesgo responsable de la caída de algunos bancos en Europa. Recientes elementos, como el mercado de las monedas virtuales, han supuesto nuevas amenazas para las entidades a la hora de prevenir el blanqueo, una actividad ilegal que, según estimaciones de Naciones Unidas, mueve lo equivalente al 2,6% del PIB mundial.

## Regulación y supervisión

Tras la pandemia, las autoridades regulatorias trataron de reducir la producción normativa para ayudar al sector financiero a hacerle frente a los nuevos retos derivados de la insólita situación. En el horizonte se vislumbran ciertos movimientos orientados a incluir los riesgos climáticos en la estrategia de las entidades, aunque esto aún tardará un tiempo en concretarse.

El informe hace una especial alusión a la dramática situación producida a raíz de la invasión de Ucrania. A nivel económico preocupan los posibles impactos indirectos de la guerra, en especial los efectos derivados del empeoramiento de la inflación (incremento del precio de los créditos, la morosidad y la reducción del crecimiento económico, entre otros) y el cumplimiento de las sanciones impuestas por la Comisión Europea a Rusia y Bielorrusia, muchas de ellas altamente vinculadas a las transacciones financieras. //



CONSULTA EL  
INFORME COMPLETO

# Digitalización financiera y adopción de los criptoactivos en España

La pandemia ha supuesto un impulso digital en muchos ámbitos sociales y económicos



## Santiago Carbó Valverde

Catedrático de Economía de la Universidad de Granada y director de Estudios Financieros de Funcas

## Pedro Jesús Cuadros Solas

Profesor de CUNEF Universidad y economista de Funcas

## Francisco Rodríguez Fernández

Catedrático de Economía de la Universidad de Granada y economista sénior de Funcas

**Ya** adentrados en un contexto pospandémico o, al menos, superada la fase más dura de la Covid, comienzan a evidenciarse los cambios sociales provocados por la COVID-19. Uno de los cambios más relevantes se observa en el ámbito financiero. Cada vez más españoles se relacionan con su entidad bancaria mediante el canal digital. También se hace un uso más frecuentemente de estos medios para pagar o contratar productos financieros. Además, se ha acrecentado el interés por los criptoactivos, aunque su adopción implique asumir riesgos elevados que ahora se están haciendo evidentes. Estas transformaciones sociales configuran una nueva forma de gestionar las finanzas personales. Para analizar este

nuevo panorama, el Observatorio de la Digitalización Financiera de Funcas (ODF-Funcas) realizó una encuesta a consumidores residentes en España con capacidades digitales entre 18 y 70 años con el objetivo de conocer el grado de digitalización financiera y la adopción de los criptoactivos.

Los resultados de la encuesta muestran un contexto pospandémico en el que la oficina bancaria pierde relevancia en beneficio de la banca electrónica. El 72,8% de los clientes hacen uso de su banca digital semanalmente, mientras que solo un 3,3% acuden a su sucursal semanalmente. El avance de la banca online ha sido significativo. Antes de la pandemia, sólo el 17% de los clientes



bancarios accedían todos o casi todos los días a su banca online. En la actualidad, lo hace el 36% (+19 puntos porcentuales). El crecimiento de la banca electrónica se ha dado en todos los grupos sociodemográficos, y con mayor intensidad en los que partían de menores niveles de digitalización financiera. En todo caso, todavía hay segmentos de población que requieren de medidas adicionales (oficinas móviles, asistencia telefónica, etc.), ya que su proceso de digitalización se está dando, pero a un menor ritmo.

Otra de las características que definen este nuevo ecosistema financiero es el auge de los medios de pago digitales. Antes de la pandemia, el efectivo era el principal instrumento para el 30,8% de la población adulta. En la actualidad, el dominio del efectivo solo alcanza al 18%. Los pagos digitales empiezan a ser la norma. De hecho, la encuesta del ODF-Funcas, revela que el 69,1% de las compras se paga con medios de pago distintos al efectivo (*cashless*). En este cambio ha tenido una especial relevancia Bizum, la aplicación de pagos entre particulares creada por el sector bancario español. Actualmente, 3 de cada 4 adultos usan Bizum para enviar dinero o para pagar en establecimientos – físicos u *online*.

Este salto digital de la sociedad española también ha despertado el interés por nuevas formas de inversión ligadas a activos digitales, los criptoactivos. La creciente exposición mediática de estos activos, la participación de personas influyentes (*influencers*) en su publicidad y comercialización, así como la búsqueda de elevadas rentabilidades han propiciado que crezca su adopción, a pesar de los riesgos que estos días se evidencian y de las alertas de las autoridades supervisoras. Las cifras indican que un 5% de los encuestados tendría criptomonedas en sus billeteras digitales. Otras encuestas incluso elevan dicha cifra al 12% - como la del criptomercado Finder (2021). La diferencia de estimaciones podría estar en la distinción entre la mera

adopción – apertura de una billetera – o la negociación activamente. En cualquier caso, empiezan a ser cifras relevantes. En lo que coinciden todas las encuestas es que el perfil de dichos criptousuarios se corresponde mayoritariamente con varones jóvenes (de entre 18 a 29 años) con elevados ingresos y residentes en grandes ciudades (más de 200.000 habitantes). La encuesta del ODF-Funcas indica que 4 de cada 5 criptousuarios ha comprado dichas monedas como inversión, es decir, con el objetivo de obtener potenciales ganancias basadas en expectativas de incrementos de valor. Ante dicho auge inversor, lo fundamental es que los usuarios comprendan que los criptoactivos conllevan un elevado riesgo y que, al igual que pueden obtener importantes ganancias, también

pueden perder todo el capital invertido. De hecho, la significativa corrección de valor de los criptomercados durante el mes de mayo ha puesto de manifiesto el riesgo al que se enfrentan aquellos que han invertido parte de sus ahorros en ellos.

La pandemia nos ha enseñado que la forma de gestionar las finanzas personales y de invertir es cambiante. La evolución de la tecnología dificulta realizar predicciones acerca de los patrones de comportamiento de los clientes en el ámbito financiero. Por tanto, resulta clave que aquellos encargados de proveer dichos servicios a los consumidores, esencialmente los bancos, adopten una actitud proactiva para monitorizar dichos cambios con el objetivo de adaptar sus modelos de negocios a la nueva realidad.//

“ Ante el auge inversor, es fundamental que los usuarios comprendan que los criptoactivos conllevan un elevado riesgo ”



# Novedades en el marco prudencial de entidades de crédito: finalización de la transposición CRD V e inicio de la tramitación de CRR III y CRD VI

El marco de requisitos de capital al que están sujetas las entidades de crédito en la Unión Europea (Reglamento y Directiva de requisitos de capital, conocidos como CRR y CRD respectivamente) está en continua evolución para ajustar su contenido a los estándares adoptados internacionalmente y capturar lo más fielmente posible los riesgos a los que están expuestas las entidades

**Los** hitos más recientes relacionados con la actualización del marco de capital han sido la finalización de la transposición de CRD V a nuestro ordenamiento jurídico, con la publicación de la Circular 3/2022 de Banco de España<sup>1</sup>, y el inicio de la tramitación del tercer Reglamento y la sexta Directiva de requisitos de capital (CRR III y CRD VI).

## Finalización de la transposición CRD V en España

El 3 de abril se publicó la Circular 3/2022 de Banco de España que modifica la Circular 2/2016, de 30 de marzo, incorporando novedades en materia de **gobierno corporativo y remuneraciones** (principalmente, en lo relativo a los préstamos a consejeros y partes vinculadas y directores generales o asimilados, y políticas de remuneración no discriminatorias en

cuanto al género); **colchones de capital**; riesgo de **tipo de interés**; **delegación de funciones y obligaciones de información** al mercado y al supervisor.

## Inicio tramitación CRR III y CRD VI

El 27 de octubre de 2021 la Comisión Europea publicó las propuestas legislativas para modificar CRR y CRD con el objetivo de (i) implementar en la UE la finalización de Basilea III, (ii) proporcionar instrumentos supervisores a las autoridades competentes, e (iii) introducir requisitos en materia de sostenibilidad.

Dichas propuestas estuvieron sometidas a consulta pública hasta febrero de 2022 y actualmente se encuentran bajo el escrutinio del Parlamento Europeo y del Consejo de cara a la adopción de sus respectivas posiciones y comenzar los trílogos.

## Finalización de Basilea III

La implementación de la finalización de Basilea III en la UE (publicada por el Comité de Basilea en diciembre de 2017) se aborda en la modificación de CRR y se prevé que entre en vigor en 2025.

Uno de los elementos principales es la introducción del nuevo método estándar para **riesgo operacional**, que sustituye to-

<sup>1</sup> Circular 3/2022, de 30 de marzo, del Banco de España, por la que se modifican la Circular 2/2016, de 2 de febrero, a las entidades de crédito, sobre supervisión y solvencia, que completa la adaptación del ordenamiento jurídico español a CRD y CRR; la Circular 2/2014, de 31 de enero, a las entidades de crédito, sobre el ejercicio de diversas opciones regulatorias contenidas en CRR; y la Circular 5/2012, de 27 de junio, a entidades de crédito y proveedores de servicios de pago, sobre transparencia de los servicios bancarios y responsabilidad en la concesión de préstamos.



dos los métodos existentes e incorpora las discrecionalidades permitidas por Basilea. Entre ellas, la eliminación del componente de **pérdidas históricas** del cálculo de los requisitos de capital por riesgo operacional y la posibilidad de excluir determinados **eventos de riesgo operacional excepcionales** que no sean relevantes para el perfil de riesgo de la entidad. Además, se incluyen obligaciones específicas para la **gestión del riesgo** operacional y requisitos de **divulgación**.

En el marco de **riesgo de crédito**, destaca (i) un tratamiento específico para **préstamos promotor** (ponderación por riesgo del 150%, permitiendo que sea del 100% si la promoción cumple determinadas condiciones), (ii) un nuevo tratamiento para la **renta variable** (ponderación por riesgo del 250% de manera general, del 400% para aquellas inversiones que sean especulativas y, del 100% para exposiciones bajo programas legislativos que promueven sectores específicos, exposiciones frente a bancos centrales y exposiciones frente a entidades financieras incluidas en el mismo grupo de consolidación prudencial), (iii) un tratamiento específico para los **préstamos hipotecarios inmobiliarios** que producen rentas y (iv) ajustes en la calibración de las exposiciones garantizadas por hipotecas sobre bienes inmuebles residenciales y comerciales.

Además, se introducen modificaciones en la medición del **riesgo de mercado** y **riesgo de CVA** para adaptarlo a las normas de Basilea.

Otro tema novedoso es la **introducción de un output floor** a nivel consolidado con el objetivo de reducir la variabilidad de los requisitos de capital calculados mediante modelos internos y mejorar la comparabilidad entre las entidades.

“ Se propone incorporar en CRD un mayor detalle en la evaluación de la idoneidad de los consejeros y personal con funciones clave en la entidad ”

#### **Fit & proper**

Se propone incorporar en CRD un mayor detalle en la evaluación de la idoneidad de los consejeros y personal con funciones clave en la entidad, destacando la obligación de **evaluación ex ante por parte de las autoridades competentes** de los candidatos a miembros del consejo de administración y de los **responsables de las funciones de control interno y del director financiero**, y el **establecimiento de los plazos** para realizar dichas evaluaciones. Además, contempla que en **situaciones de emergencia** se pueda evaluar la idoneidad después de los nombramientos.

#### **Sostenibilidad**

Tanto en CRR III como en CRD VI incorporarán diversas medidas orientadas a la **identificación, divulgación y gestión de riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG)** como parte de la gestión del riesgo de las entidades. Además, se encarga a la EBA que analice si los riesgos ambientales deben incorporarse al marco prudencial del Pilar I. //

# Más de 50 años trabajando en cooperación

El Comité de Coordinación tiene su origen en la Comisión de Organización, Automatización y Servicios, la COAS, que ha estado funcionando formalmente desde 1971



Algunos miembros del comité en la convención celebrada en Córdoba el 12 de noviembre 2021.

**Por** acuerdo del Consejo de Administración de CECA, el 31 de agosto de 1979, pasó a constituirse como Comisión Delegada del Consejo al amparo del artículo 24 de los Estatutos de CECA.

La COAS se estructuraba internamente en tres vicesecretarías, Desarrollo de Negocio, Tecnología y Estandarización y Sistemas de Pago. Existía una secretaría técnica que asumía las funciones de coordinación, comunicación e información. Entre sus hitos destacados está la creación del SICA, un sistema pionero de pagos inmediatos entre las entonces 47 cajas de ahorros que, bajo el espíritu

de cooperación en competencia, actuó como elemento diferenciador operativo de las cajas de ahorros españolas.

En época reciente se produce un hito importante al decidirse ampliar sus competencias y acometer su transformación para constituir el actual Comité de Coordinación, se le atribuye la facultad de participar en la agenda del Consejo de Administración de CECA.

Esta iniciativa nace de una propuesta de los miembros del Consejo, enfocada principalmente, a potenciar

**“ El espíritu que siempre busca el Comité de Cooperación es poder identificar problemas comunes de las entidades y buscar soluciones en cooperación ”**

la capacidad de influencia de todas las entidades sobre la conformación de la agenda de prioridades de la asociación, con el fin de asegurar que los asuntos analizados en cada sesión del Consejo se correspondan fielmente con los intereses, necesidades y expectativas de las entidades asociadas.

La primera reunión del actual Comité de Coordinación se celebra el 4 de octubre del 2016, sus reuniones tienen lugar a tenor de las necesidades derivadas de su plan de trabajo y al menos una vez cada mes.

Esta dilatada experiencia en el tiempo, más de 50 años, ha identificado al Comité y a las redes de trabajo dependientes como referente del sector que sirve de observatorio para analizar la regulación, el desarrollo continuo de nuevos productos y servicios, el progreso de la tecnología y de los sistemas de comunicación, la evolución de los márgenes financieros, el cambio en el modelo de negocio bancario, la obligación de actuar sobre el control de los gastos, los cambios de dimensionamiento dentro del sector fruto de la reestructuración, la mejora en la eficiencia y la existencia de nuevas tipologías de clientes, entre otros. La actividad del sistema financiero ha motivado las históricas adaptaciones de la filosofía, competencias y modo de actuar del Comité.

El espíritu que del Comité es poder identificar problemas comunes de las entidades y buscar soluciones en cooperación, con los recursos de la propia CECA o con la contratación de proveedores especializados.

Así, adicionalmente a la preparación de la agenda del Consejo y como observatorio de tendencias, se persigue desde el Comité el desarrollo de proyectos en cooperación que se instrumentalizan mediante los distintos comités y redes de trabajo dependientes jerárquicamente del Comité de Coordinación, en los que participan especialistas de todas las entidades.

Estos comités y redes identifican iniciativas y actividades en las distintas áreas de su ámbito de actuación, con potencial interés de desarrollarse en cooperación para presentarse en el seno del Comité de Coordinación.






El Comité elabora una planificación anual de las posibles iniciativas, en la que se detallan los proyectos a desarrollar en el año, las fases de su desarrollo, recursos necesarios y financiación prevista.

Dicha planificación se establece en el último trimestre del año anterior, en la convención anual en la que se realizan las siguientes actividades:

- Identificación de los temas de interés y distribución a lo largo del año (Informes económico-financieros sobre temas específicos).
- Informe sobre la labor de cooperación (realización de un informe con los proyectos de cooperación a presentar al Consejo).
- Planificación anual de los posibles proyectos.
- Revisión del mapa de comités y grupos de trabajo (reajustes, estructura, miembros, etc.).

El Comité de Coordinación actúa siempre prestando especial atención al estricto cumplimiento de la normativa aplicable en materia de defensa de la competencia, así como de la normativa interna de CECA que, de acuerdo con lo establecido en sus Estatutos, tiene como principio fundamental y norma de conducta de su actuación el respeto más absoluto a la personalidad e independencia de las entidades financieras asociadas.

## Últimos proyectos desarrollados

-  Proyecto Operativización del Bail in.
-  Proyecto ICT Risk/DORA.
-  Proyecto de adaptación a MiFID II.
-  Proyectos Finanzas Sostenibles.
-  Proyecto MiCA (Markets in Crypto-Assets).



**LA PROPIA CECA APROVECHA ADECUADAMENTE ESTE COMITÉ COMO ATALAYA DE ENTENDIMIENTO DE LAS DISTINTAS SENSIBILIDADES DE TODAS LAS ENTIDADES**



**LA CLAVE ES TENER AGILIDAD A LA HORA DE ADAPTARNOS A LA REALIDAD CAMBIANTE**

Para darnos una visión de la actividad actual y del futuro del Comité de Coordinación, preguntamos a su presidente, Fernando Martínez-Jorcano, de Kutxabank:

**Los miembros del Comité de Coordinación tienen una doble función, por un lado asegurar una adecuada representación de su entidad en el mismo, velando por sus intereses, y por otro servir de punto de contacto con CECA, coordinando la participación de cada asociada en las diferentes acciones o iniciativas. ¿Qué resaltarías de estas dos facetas?**

Creo que todos los miembros del Comité hemos logrado una confianza conjunta en que hay muchos ámbitos de actuación que permiten compatibilizar los intereses de cada una de nuestras entidades con los intereses conjuntos de sector, y esto nos ha permitido trabajar de forma muy fluida, compatibilizando con total transparencia estas dos facetas. Prueba de ello es el número relevante de iniciativas y proyectos en cooperación que hemos seguido realizando incluso en tiempos tan complejos como los que nos ha tocado vivir los últimos dos años y medio.

**Las encuestas de calidad que se realizan anualmente a los miembros reflejan una alta valoración de la labor del Comité, tanto por los proyectos desarrollados como por las acciones de *lobby* que se canalizan a través del mismo. ¿Qué destacarías de la actividad del Comité de Coordinación? ¿Crees que goza de buena salud, pese a los cambios por los que ha atravesado el sector?**

Sí, creo que goza de buena salud, pero para ello ha sido clave que todos los miembros del Comité, desde la entidad más grande a la más pequeña, han podido comprobar que en este Comité encuentran un grupo de colegas que acoge con entusiasmo cualquier propuesta de valor para el sector. También creo que la propia CECA aprovecha adecuadamente este Comité como atalaya de entendimiento de las distintas sensibilidades de todas las entidades. En ese sentido quiero agradecer a todos los miembros del Comité su total involucración y compromiso así como su claridad en los debates que tenemos, porque son fundamentales para “seguir en forma”.

**Desde su creación como Comisión de Organización, Automatización y Servicios (COAS), el Comité lleva activo más de 50 años, a lo largo de los cuales se han llevado a cabo innumerables**



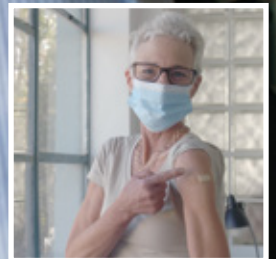
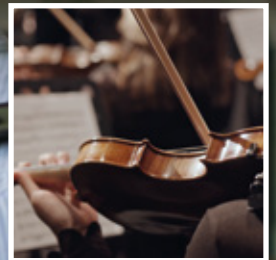
Fernando Martínez-Jorcano, presidente del Comité de Coordinación.

**proyectos, contribuyendo a modernizar el negocio bancario y a adaptarse a las distintas exigencias de los legisladores y supervisores. En el futuro, ¿cómo ves la actividad del Comité de Coordinación? ¿Cuáles deben ser sus prioridades?**

Efectivamente, si echas la vista atrás, es muy gratificante ver todos los proyectos e iniciativas exitosos que han nacido o se han desarrollado y canalizado a través de este Comité, por ello quiero aprovechar esta oportunidad para agradecer a todos los excelentes compañeros y compañeras del sector que con su trabajo y esfuerzo han permitido hacerlos realidad. Si bien el cariz de los desafíos que se han ido coordinando a través de este Comité ha variado a lo largo del tiempo, la clave es tener agilidad a la hora de adaptarnos a la realidad cambiante, y actualmente seguimos trabajando muy intensamente en muchos proyectos e iniciativas que son de valor para cada una de nuestras entidades con independencia del tamaño de las mismas. No percibo que, a pesar de la mayor concentración, estemos perdiendo el foco de donde establecer las prioridades. Aunque estos últimos años el tsunami regulatorio haya podido fagocitar gran parte de las actividades de cooperación, no hemos descuidado otras iniciativas innovadoras y de alcance. Trataremos que con el esfuerzo e implicación de todos los miembros del Comité, las prioridades del mismo sean, en definitiva, el máximo común multiplicador de las prioridades de todas y cada una de las entidades que lo conformamos.//

# Obra Social 2021:

nuestro servicio a las personas,  
nuestra mejor Obra



# Jornada sectorial de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo 2022

El lunes 4 de julio, por la tarde, en el Salón de Actos de CECA, tuvo lugar, por quinto año consecutivo en el formato actual, la Jornada Sectorial de Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo, organizada por CECA, AEB y UNACC, y con la participación del SEPBLAC, del Banco de España y del Tesoro



De izquierda a derecha, D<sup>a</sup> Raquel Cabeza, directora corporativa de Riesgos y Cumplimiento de CECA, D<sup>a</sup> Cristina Espejo, jefa del Grupo de PBC de la Dirección General de Supervisión del Banco de España, D. Gonzalo González de Lara Sáenz, subdirector general de Inspección y Control de Movimientos de Capitales del Tesoro, D. Juan Ramírez, responsable Coordinación de Supervisión e Inspección del SEPBLAC, y D. Vicente Salinas, responsable Área Inspección de Entidades de Crédito del SEPBLAC.



**Tras** dos años obligados en remoto debido a la pandemia, el lunes 4 de julio, en el Salón de Actos de CECA y en horario de 16:30 a 20:00 horas, tuvo lugar la Jornada Sectorial de Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo. La jornada fue organizada, como en años anteriores, por CECA, AEB y UNACC, y contó con la participación de representantes del SEPBLAC, del Banco de España y del Tesoro.

A la jornada asistieron representantes de prácticamente la totalidad de las entidades de crédito adheridas a las asociaciones organizadoras, todos ellos especializados en PBCFT. Los asistentes tuvieron la oportunidad de escuchar a los supervisores y a los reguladores, así como a una representación de los sujetos obligados.

La jornada fue abierta por D<sup>a</sup> Raquel Cabeza Pérez, directora corporativa de Riesgos y Cumplimiento de CECA, que agradeció a todos los presentes su participación en el evento, así como a los supervisores y reguladores por su inestimable ayuda para que la jornada fuese una realidad. Destacó, como novedad, la participación por primera vez en la jornada del Banco de España, señalando que la misma sería muy beneficiosa para todos y que esperaba, por tanto, que repetirían en sucesivas convocatorias.

Tras la apertura de D<sup>a</sup> Raquel Cabeza, intervino D. Gonzalo González de Lara Sáenz, subdirector general de Inspección y Control de Movimientos de Capitales del Tesoro, que explicó las novedades regulatorias a las que se deberán enfrentar las entidades obligadas en los próximos meses.

A continuación, se celebraron tres mesas redondas, en las que participaron los representantes de los supervisores y reguladores, así como de las entidades obligadas.

La primera mesa, dedicada a la supervisión e inspección y a las inquietudes y cuestiones de actualidad al respecto, contó con la participación de D. Juan



De izquierda a derecha, D. Javier Rodríguez Pellitero, secretario general de AEB, D. Javier Punset Pérez, director de Prevención de Blanqueo de Capitales de CaixaBank, D<sup>a</sup> Isabel Payo, Subdirección General de Inspección y Control de Movimientos de Capitales del Tesoro, D<sup>a</sup> Margarita Rufas, responsable Coordinación de Planificación del SEPBLAC, y D. Iván Aritio, experto del Área de Secretaría Técnica del SEPBLAC.

Ramírez, responsable Coordinación de Supervisión e Inspección del SEPBLAC, D. Vicente Salinas, responsable Área Inspección de Entidades de Crédito del SEPBLAC, D<sup>a</sup> Cristina Espejo, jefa del Grupo de PBC de la Dirección General de Supervisión del Banco de España, y D. Gonzalo González de Lara Sáenz. La mesa fue moderada por D<sup>a</sup> Raquel Cabeza.

La segunda mesa, relativa a las perspectivas en el sector de los criptoactivos, contó con la presencia de D<sup>a</sup> Margarita Rufas, responsable Coordinación de Planificación del SEPBLAC, D. Iván Aritio, experto Área de Secretaría Técnica del SEPBLAC, D. Javier Punset Pérez, director de Prevención de Blanqueo de Capitales CaixaBank, e D<sup>a</sup> Isabel Payo, de la Subdirección General de Inspección y Control de Movimientos de Capitales del Tesoro. La mesa fue moderada por D. Javier Rodríguez Pellitero, secretario general de AEB.

La tercera y última mesa, referente a los retos en materia de inteligencia financiera, estuvo integrada por D. Adolfo Bescós, responsable Coordinación de Inteligencia Financiera del SEPBLAC, D. Juan Carlos Calleja, responsable Área Análisis Básico del SEPBLAC, D. Elías Palacio Bermúdez de Castro, director AML de BBVA España, y D. Javier Oliveros, responsable de Compliance de Caja Ingenieros. La mesa fue moderada por D<sup>a</sup> Cristina Freijanes, secretaria general de UNACC.

Estaba previsto que realizase el cierre de la jornada D. Pedro Comín, director del SEPBLAC, pero finalmente no fue posible por causas ajenas a su voluntad. En su lugar realizó el cierre de la jornada D. Juan Ramirez, que agradeció a las asociaciones la organización del evento y a los representantes de las entidades su asistencia y participación.//

**“ La actualidad en materia de supervisión e inspección, las perspectivas del sector de criptoactivos y los retos para la inteligencia financiera fueron los temas debatidos ”**

## 81ª Convención de Asesores Jurídicos de CECA

# Los Asesores Jurídicos de CECA debaten sobre el euro digital, el auge de las criptomonedas y las recientes resoluciones judiciales

El 19 de noviembre de 2021 tuvo lugar la 81ª Convención de Asesores Jurídicos de CECA, la primera reunión celebrada tras la pandemia en un formato mixto, presencial y telemático, teniendo una gran acogida con un total de 107 participantes inscritos

**Como** en anteriores ocasiones, asistieron secretarios generales, directores y responsables de los Servicios Jurídicos y de Atención al Cliente de las entidades adheridas a CECA, así como letrados y técnicos de la Secretaría General del Banco de España.

La apertura de la 81ª Convención estuvo a cargo de D. Fernando Conlledo, secretario general de CECA, que presentó el programa de la convención y a los ponentes intervinientes en la misma. Antes de abordar las materias de la convención, destacó la labor que se ha desarrollado durante este año por parte del Comité Jurídico, incluyendo la sesión conjunta realizada con el Departamento de Conducta de Entidades del Banco de España, el Comité Jurídico y los responsables de los servicios de Atención al Cliente de las entidades asociadas a CECA.

La primera ponencia, “**Anteproyecto de Ley de reforma de la Ley Concursal**”, fue expuesta por el catedrático de Derecho Internacional Privado de la Universidad Autónoma de Madrid, D. Francisco Garcimartín. El Sr. Garcimartín expuso en su intervención algunas de las principales novedades introducidas por este anteproyecto, que implica un cambio de estructura de nuestro derecho concursal. En este sentido, destacó la introducción de un libro totalmente nuevo, dedicado al derecho preconcursal, cuyo objetivo general es mantener empresas económica y operativamente viables, pero en riesgo de insolvencia por falta de liquidez debido a un problema con su estructura de capital, que de otro modo acabarían en concurso.

Por otra parte, el Sr. Garcimartín comentó otras cuestiones tales como las principales novedades en materia de comuni-

cación, el procedimiento especial de decisión colectiva, las reglas de reparto (tanto en los planes consensuales, que han sido aprobados por todas las clases de acreedores, como en los no consensuales) y los aspectos procesales de esta reforma.



D. Fernando Conlledo, secretario general de CECA.

A continuación, el Sr. Conlledo introdujo la primera mesa redonda **“El proyecto de euro digital: desafíos para el sector bancario”**, destacando que es una función clásica de los bancos centrales aportar efectivo, lo que constituye un bien público y que, sin embargo, el uso del dinero en efectivo como medio de pago se está reduciendo. Asimismo, señaló que ello ha hecho surgir la idea de monedas digitales como complemento, y esto podría contribuir como mejora a la innovación sin menoscabar la estabilidad financiera.

Igualmente, el Sr. Conlledo subrayó que el **Eurosistema es un exponente del creciente interés de los bancos centrales en las monedas digitales**. Así, el Banco Central Europeo (BCE), el pasado 14 de julio tomó la decisión de lanzar este proyecto del euro digital en el plazo tentativo de 24 meses. Señaló que el BCE parece inclinarse por un modelo de emisión “desintermediado”, lo cual es un elemento relevante para las entidades financieras.

Para este análisis, el Sr. Conlledo presentó los ponentes de esta mesa redonda: **D. Santiago Carbó**, catedrático de Fundamentos del Análisis Económico de la Universidad de Granada y director de del Área Financiera y Digitalización de Funcas; **D. Ignacio Redondo**, director ejecutivo de Asesoría Jurídica de CaixaBank; y **Dª Raquel Cabeza**, directora corporativa de Riesgos y Cumplimiento de Cecabank. Indicó que, si bien en esta ocasión no asistía ningún representante del Eurosistema como ponente, seguro que se contará con su participación en el futuro, cuando los elementos de la propuesta del BCE se encuentren más perfilados.

En primer lugar, el Sr. Carbó señaló que este proyecto está aún en desarrollo, dado que los bancos centrales han ido por detrás frente a las criptomonedas privadas. A continuación, el Sr. Carbó advirtió que el futuro cambiario de los mercados de divisas podría verse afectado, dependiendo de la evolución del e-yuan, lo que ha hecho reaccionar a la Reserva Federal y al BCE.

Por otra parte, comentó que todavía no está clara qué modalidad elegirá el BCE en relación con el euro digital. Entre las opciones que se están barajando figuran diferentes sistemas: (i) mayorista, (ii) efectivo digital, sustitutivo del efectivo en papel o (iii) apertura de depósitos en bancos centrales.

A continuación, el Sr. Conlledo pasó a preguntar al Sr. Redondo cuáles eran los principales retos del euro digital y cómo podían afectar al sector. El Sr. Redondo señaló que en su entidad se sigue con atención este tema, particularmente desde el punto de vista de la regulación.

En cuanto a la justificación para llevar a cabo este proyecto, el Sr. Redondo subrayó que la digitalización de los pagos es una realidad, y pasó a analizar su impacto: en primer lugar, destacó que este proyecto tiene como implicación más evidente que podría afectar de lleno a los depósitos, recordando que para las entidades la financiación a través de los depósitos de clientes minoristas es fundamental.



D. Santiago Carbó, catedrático de Fundamentos de Análisis Económico de la Universidad de Granada y director del Área Financiera y Digitalización de Funcas.

En segundo lugar, el Sr. Redondo se refirió a cómo afectaría este proyecto al ámbito de los pagos, que proporciona mucho negocio a los bancos. Señaló que si se utiliza el euro digital del BCE los pagos deberían ser más eficientes, más que si se paga con una tarjeta de débito o crédito, y que entonces la tasa de intercambio podría verse afectada.

En tercer lugar, se refirió al riesgo de negocio en relación con el dato, resaltando que las entidades, en tanto que los pagos no se realicen a través de ellas, no van a tener acceso a los datos, con lo que sus modelos de *business intelligence* podrían resentirse.

A continuación, el Sr. Conlledo se interesó por la opinión de la Sra. Cabeza sobre los riesgos identificados en torno a este proyecto del euro digital. La Sra. Cabeza destacó que ha habido un cambio de percepción, pues al inicio los activos digitales se consideraban como algo casi fuera del sistema.

Igualmente, la Sra. Cabeza destacó que esta iniciativa representa un riesgo de naturaleza estratégica para el sistema bancario —que tiene implicaciones no solo para el modelo de negocio sino también en la relación directa con los clientes, en cuanto al cumplimiento de las obligaciones derivadas de la provisión de servicios de naturaleza *retail*—.

Por último, la Sra. Cabeza puso sobre la mesa el aspecto de la privacidad: la relación entre su protección y la necesidad de que se permita el cumplimiento de obligaciones de prevención de blanqueo de capitales. También planteó, en cuanto a la limitación de volúmenes, si no hay cruce de datos, cómo se podrá comprobar que se superan los límites. >



De izquierda a derecha: D. Santiago Carbó (catedrático de Fundamentos del Análisis Económico de la Universidad de Granada y director de del Área Financiera y Digitalización de Funcas), D. Fernando Conlledo (secretario general de CECA), D<sup>a</sup>. Raquel Cabeza (directora corporativa de Riesgos y Cumplimiento de Cecabank), y D. Ignacio Redondo (director ejecutivo de Asesoría Jurídica de CaixaBank).

Seguidamente, el Sr. Carbó, con relación a la cuestión de si las monedas digitales amenazan al sistema bancario, indicó que depende de la opción que se elija. Señaló que el sistema de la Reserva Federal es más complejo, y si allí no culmina con éxito, podría ser positivo para las entidades financieras europeas, destacando que en Estados Unidos las empresas dependen, mucho menos que en Europa, del crédito bancario. Sin embargo, en China sí ve más factible la moneda digital, dadas las características de ese mercado. Finalmente, advirtió el Sr. Carbó que hay un debate importante en el BCE, y lo que haga EE. UU. puede dar luz a la regulación que se plantee en Europa.

Por último, el Sr. Redondo señaló, acerca de los plazos del proyecto del euro digital, que en este momento es muy difícil saber qué va a ocurrir y no descartó que se pueda llegar a defender la idea de que el euro digital ya existe, como se ve en su diaria aplicación en los pagos.

En la segunda mesa redonda relativa a las **“Principales cuestiones procesales de impacto en el sector bancario”**, participaron el director de Asesoría Jurídica de Ibercaja Banco, **D. Jesús Sierra**; el director de Asesoría Jurídica de Kutxabank Cajasur, **D. Francisco de Asís Paniagua**; el director de Asesoría Jurídica de Abanca Corporación Bancaria, **D. Ignacio Rodríguez**; y el director del Área de Asesoramiento Procesal de Unicaja Banco, **D. Alfonso Campos**. Actuó como moderador el director de Asesoría Jurídica General y Financiera de CECA, **D. Pedro Giner**.

En primer lugar, el Sr. Rodríguez Novoa abordó el posible impacto que las cuestiones prejudiciales, relativas al *dies a quo* de las reclamaciones de gastos, podrían tener para el sector, tan-

to la planteada por el propio Tribunal Supremo como la planteada por el Juzgado de Primera Instancia nº 20 de Barcelona, cuestiones que previsiblemente se acumularán.

Se refirió a la disparidad de criterios entre los tribunales españoles, especialmente en cuanto al momento a partir del cual se deberá empezar a contar el plazo en estas reclamaciones. Destacó los trabajos realizados en el Comité Jurídico, ya que analizaban todos los supuestos y se fijaba como presupuestos que la acción fuera ejercitable y que el consumidor pudiera conocer el carácter abusivo de la cláusula, es decir, la sentencia del Tribunal Supremo de 2015, siendo una de las alternativas planteadas en la cuestión prejudicial del del Juzgado de Primera Instancia de Barcelona.

Seguidamente, el Sr. Sierra comentó otra cuestión prejudicial, sobre la comisión de apertura, y que en ese momento se encuentra admitida a trámite y pendiente de las conclusiones del Abogado General.

---

**“ El Eurosistema es un exponente del creciente interés de los bancos centrales en las monedas digitales ”**

Explicó cómo se había llegado a este punto y cómo podría impactar en el sector, haciendo hincapié en que la comisión de apertura todavía no había sido declarada abusiva por el Tribunal Supremo. Señaló que, para este, tanto esta comisión como el tipo de interés son elementos esenciales del contrato; así, la comisión de apertura forma parte del precio y se incluye en la TAE.

A continuación, el Sr. Campos presentó otra cuestión prejudicial que confronta los principios rectores del derecho procesal con el derecho de consumidores, respecto de la que ya ha evacuado su informe el Abogado General. Repasó las conclusiones del Abogado General, que a su vez reproduce la postura de la Comisión Europea, que contraponen las normas procesales frente del derecho sustantivo (de protección de los consumidores) al considerar que la inferioridad del consumidor requiere una protección reforzada que hace decaer los principios procesales.

Por otra parte, en esta mesa redonda se abordaron otras cuestiones de ámbito nacional, de carácter legislativo, que podían tener un impacto considerable en el sector.

El Sr. Paniagua trató las medidas contenidas en el Anteproyecto de Ley de Medidas de Eficiencia Procesal del Servicio Público de Justicia, centrándose en dos modificaciones sustanciales: por un lado, traslada la resolución de conflictos relativos a las condiciones generales de la contratación del ámbito procesal al juicio verbal, buscando así un procedimiento más sencillo y ágil; y, por otro lado, crea una nueva figura, el denominado "procedimiento testigo", del ámbito contencioso-administrativo, a fin de extender los efectos de una sentencia a otros procedimientos de naturaleza declarativa, con igual identidad en las pretensiones.



D. Pedro Giner (director de Asesoría General y Financiera de CECA), D. Jesús Sierra (director de Asesoría Jurídica de Ibercaja Banco), D. Francisco de Asís Paniagua (director de Asesoría Jurídica de Kutxabank Cajasur), D. Ignacio Rodríguez (director de Asesoría Jurídica de Abanca Corporación Bancaria) y D. Alfonso Campos (director del Área de Asesoramiento Procesal de Unicaja Banco).

Antes de concluir esta mesa redonda, el Sr. Giner pidió a D. Antonio Zafra, que se encontraba entre el público asistente, que comentase la última sentencia del TJUE, de 18 de noviembre, sobre el IRPH, quien valoró positivamente esta resolución, confiando en que este asunto quede ya cerrado definitivamente, dado que ya se han analizado todos los ángulos del control de transparencia de la cláusula que incorpora el IRPH.

La clausura de la 81ª Convención de Asesores Jurídicos corrió a cargo de D. Fernando Conlledo, quien, con carácter previo a la misma, realizó un agradecimiento especial a D. Antonio Zafra y a D. José Emilio Martín, miembros del Comité Jurídico de CECA que dejan de formar parte del mismo como consecuencia de que han procedido a desvincularse de su entidad. //



D. Fernando Conlledo, secretario general de CECA (en el centro), junto a D. José Emilio Martín (izquierda) y D. Antonio Zafra (derecha), que se despedían del Comité Jurídico de CECA.



# Protocolo estratégico para reforzar el compromiso social y sostenible de la banca

CECA promueve entre sus entidades una serie de principios de actuación para reforzar su apoyo a la sociedad y canalizarlo a través de medidas concretas

**Adaptarnos** al nuevo entorno digital implica tratar de limitar al máximo los impactos indeseados del cambio y, para ello, la clave está en el desarrollo del capital humano, en la formación digital y financiera de los clientes y de la sociedad en su conjunto, y también en la formación de la plantilla de las entidades.

En la actual coyuntura, marcada por la crisis derivada de la pandemia, las asociaciones han sellado el 'Protocolo Estratégico para Reforzar el Compromiso Social y Sostenible de la Banca', tras informar puntualmente de su contenido y desarrollo a la Secretaría General del Tesoro.

CECA se ha comprometido a promover entre sus entidades una serie de principios de actuación para reforzar su apoyo a la sociedad y canalizarlo a través de medidas específicas como: iniciativas de fomento de la educación financiera y digital, medidas que promuevan la inclusión financiera, la sostenibilidad y la digitalización, fomento de la formación a la plantilla de las entidades y medidas vinculadas con la retribución, la recolocación, la asignación eficiente del trabajo y el mantenimiento de la actividad de los antiguos profesionales ahora retirados.

El sector bancario tiene una larga trayectoria de apoyo a la sociedad con acciones diversas en las que cabe destacar, entre otras, el apoyo a la educación financiera de jóvenes y mayores, el constante impulso y financiación de iniciativas de ayuda al desarrollo e integración de los colectivos más desfavorecidos, y la inversión en el patrimonio histórico y cultural.

En definitiva, en un momento en el que la recuperación parece consolidarse, resulta idóneo el demostrar que la banca, aun estando afectada por las circunstancias económicas, pretende mantener y reforzar su apoyo, porque el bien de las empresas, de los emprendedores, del talento y de la sociedad, es el bien de toda España.

## El sector bancario presenta una plataforma para impulsar la educación financiera y digital

Las asociaciones AEB, CECA y UNACC reafirman su compromiso con la formación en la gestión de finanzas personales y la adquisición de competencias digitales con una iniciativa inédita.

El sector bancario ha desarrollado la plataforma web "Aula Financiera y Digital". Esta página nace con el objetivo de facilitar



De izquierda a derecha: Pablo de Ramón-Laca, director general del Tesoro y Política Financiera; Fernando Tejada, director del Departamento de Conducta de Entidades de Crédito del Banco de España; Rosa García, directora del Departamento de Estrategia, Innovación y Finanzas Sostenibles de la CNMV; María Abascal, directora general de la AEB; Cristina Freijanes, secretaria general de UNACC; y Antonio Romero, director corporativo de Servicios Asociativos y Recursos de CECA.

el acceso a los conocimientos y las habilidades que permitan a todas las personas tomar decisiones sobre sus finanzas con un mayor grado de información, operar en todos los entornos y canales disponibles y aprovechar las herramientas disponibles para mejorar su salud financiera.

"Aula Financiera y Digital" ofrece a los usuarios todos los contenidos, cursos y programas puestos en marcha por las entidades financieras y sus asociaciones representativas en materia de educación financiera y digital, con el objetivo de hacer más comprensibles los conceptos necesarios y facilitar el conocimiento de los canales y trámites *online*. Se trata de una herramienta clave para contribuir a la mejora en la gestión de las finanzas personales y la adaptación a la digitalización de la sociedad en todos los ámbitos, intensificada por la pandemia.

La presentación de esta nueva plataforma web, que tuvo lugar en la sede de CUNEF en Madrid, contó en su inauguración con Fernando Tejada, director del Departamento de Conducta de Entidades de Crédito del Banco de España, y Raquel García Alcubilla, directora del Departamento de Estrategia, Innovación y Finanzas Sostenibles de la CNMV. Ambos destacaron el compromiso con la educación financiera del sector y, en concreto, de las dos organizaciones con el Plan de Educación Financiera, que desde 2008, viene desplegando actuaciones bajo la marca "Finanzas Para Todos".

Esta plataforma web recoge el testigo del "Protocolo Estratégico para Reforzar el Compromiso Social y Sostenible de la Banca", y se presenta para facilitar el acceso a las actividades formativas de las entidades y asociaciones bancarias. >



**Aula financiera y digital**

## Compromiso del sector bancario con las necesidades de las personas mayores

La comunidad bancaria española es consciente de la preocupación que existe en determinados sectores sociales como el de personas mayores o con discapacidad, en torno a ciertas dificultades para acceder a los diferentes servicios bancarios básicos.

Conscientes de la situación, las entidades financieras han puesto en marcha iniciativas con un doble objetivo:



Mediante la formación, incrementar las habilidades digitales de los clientes.



Facilitar alternativas a aquellas personas que presenten mayores dificultades de acceso a la sociedad digital o que precisen de una atención más personalizada.

Para realizar una medición específica de aquellas actuaciones llevadas a cabo por el sector financiero, se han desarrollado una serie de indicadores encargados de analizar en qué estado se encuentra la consecución de los dos objetivos relativos a formación y adaptación a las necesidades de este sector.

“ Formación específica obligatoria al personal de la red comercial en las necesidades de este colectivo ”

### INDICADORES

Estos indicadores encargados de evaluar el progreso de las medidas acometidas por el sector, se configuran en cuanto a siete aspectos:

1



Ampliación de los horarios de atención presencial que abarque como mínimo de 9.00h a 14.00h para servicios de caja.

2



Formación específica obligatoria al personal de la red comercial en las necesidades de este colectivo.

3



Atención telefónica preferente sin coste adicional a través de un interlocutor personal.

4



Horario de atención telefónica mínimo entre las 9:00h y las 18:00h para los clientes sin acceso a oficina.

5



Garantía de adaptabilidad, accesibilidad y sencillez de los canales en función de su uso, poniendo a disposición de estos clientes versiones con lenguaje y vista simplificados.

6



Reparación de los cajeros fuera de servicio para asegurar el aprovisionamiento de efectivo en un máximo de 2 días laborales e información del cajero alternativo más cercano.

7



Ofrecimiento a los clientes de acciones de educación financiera, digital y prevención de fraudes por el canal que resulte más adecuado.



## Algunas de las iniciativas puestas en marcha

Con ánimo de mejorar su compromiso con los clientes sénior, las entidades del sector han puesto en marcha diferentes iniciativas entre las que destacan:

- La formación de equipos de gestores en una atención especializada para personas mayores de 65 años. Estos gestores especializados reciben una serie de herramientas que les permiten ofrecer ayuda y asesoramiento más adecuados a las necesidades de este sector de la población.
- Puesta en marcha de cursos y formaciones presenciales dirigidas a personas mayores sobre el sector financiero y económico, a través de los programas de educación financiera de las entidades.
- Atención telefónica específica para personas mayores y servicio de WhatsApp con gestores. Con esta atención telefónica lo que se pretende es que aquellas personas mayores, que no tengan capacidad para ir a la oficina o bien que no cuenten capacidad para utilizar la banca digital, dispongan de otro canal para realizar sus gestiones de la manera más sencilla y accesible posible.

## “ Atención telefónica específica para personas mayores y servicio de WhatsApp con gestores ”

- Atención prioritaria con un servicio de acompañamiento a cajeros y protocolos para la atención de los colectivos que lo precisen, destacando la eliminación en algunos casos de las restricciones horarias de servicio de caja para los mayores de 65 años.

Todas estas iniciativas unidas a la cooperación que se está produciendo entre las diferentes entidades del sector, fomentan de manera clara una economía más inclusiva, especialmente para aquellos colectivos de personas mayores o en riesgo de exclusión, siendo importante en este contexto el apoyo de las Administraciones públicas, claves a la hora de diseñar potenciales soluciones y promover alternativas.//



Joaquín Maudos presenta el

# “Informe sobre la Inclusión Financiera en España”

El sector bancario reafirma su compromiso con la inclusión financiera



**CECA**, la Asociación Española de Banca (AEB) y la Unión Nacional de Cooperativas de Crédito (UNACC) presentaron en Madrid el “Informe sobre la Inclusión Financiera en España”, elaborado por el Instituto Valenciano de Investigaciones Económicas (Ivie). Este profundo análisis de la atención bancaria en España dibuja el mapa de acceso a servicios financieros en España y especialmente en el ámbito rural y señala que, pese al ajuste en la red de oficinas bancarias de España de los últimos años -concentrado en municipios de más de 10.000 habitantes-, “la accesibilidad a los servicios bancarios es buena, ya que en la actualidad el 98,6% de la población reside en un municipio donde al menos hay un punto de acceso a servicios bancarios”.

El evento contó con la participación de representantes de las tres asociaciones bancarias impulsoras de la elaboración del informe, que reafirmaron en sus intervenciones el compromiso del sector bancario con la inclusión financiera y el cumplimiento de las acciones previstas en el “Protocolo Estratégico para reforzar el Compromiso Social y Sostenible de la Banca”, firmado hace un año. Entre estas medidas figura la actualización del mapa del acceso a servicios financieros en la España rural, de modo que en el futuro se puedan arbitrar, en su caso, conjuntamente entre el sector y las administraciones públicas, mecanismos para ampliar el acceso a los servicios financieros básicos de la población.

La presentación del informe corrió a cargo de Joaquín Maudos, catedrático de Análisis Económico en la Universidad de Valencia, director adjunto del Ivie y colaborador de CUNEF, quien, como director del equipo de investigación responsable del estudio, ha señalado algunas de las principales conclusiones del profundo estudio realizado.

Así, con respecto al proceso de ajuste de la red de oficinas bancarias -motivado por la crisis financiera, los problemas de baja rentabilidad del sector en un contexto de reducidos tipos de interés y el crecimiento de la competencia bancaria y no bancaria- se concluye que no se ha traducido en exclusión financiera, debido a la existencia de otros puntos de acceso a los servicios bancarios (cajeros automáticos, agentes financieros, oficinas móviles, oficinas de Correos) y el crecimiento de los usuarios de banca por internet. Sin embargo, en atención a las dificultades de determinados colectivos vulnerables y al posible riesgo de exclusión, se ha cuantificado el porcentaje de la población que reside en municipios donde no existe ningún punto de acceso a los servicios bancarios, así como la distancia de acceso a los más cercanos.

◀ Joaquín Maudos, catedrático de Análisis Económico en la Universidad de Valencia, director adjunto del Ivie y colaborador de CUNEF, durante la presentación del “Informe sobre la Inclusión Financiera en España”

“ *La accesibilidad a los servicios bancarios es buena, ya que en la actualidad el 98,6% de la población reside en un municipio donde al menos hay un punto de acceso a servicios bancarios* ”

El análisis realizado muestra que la mayor parte del ajuste en la red de oficinas ha tenido lugar en municipios de más de 10.000 habitantes (81,8%) y en los de menos de 1.000 habitantes únicamente se concentra el 3% de la reducción. El informe señala que en el conjunto de estos municipios no puede hablarse de exclusión financiera, ya que, si se tienen en cuenta las otras vías de acceso a los servicios bancarios, el porcentaje de población en estas circunstancias pasaría del 3,3% al 1,4%. “En concreto, 898.131 personas y 1.192 municipios pueden acceder a servicios bancarios en su municipio de residencia gracias a que el sector bancario ha adoptado medidas para evitar la exclusión financiera en forma de instalar un cajero donde no hay oficina, firmar un acuerdo con Correos, ofrecer los servicios de un agente financiero y/o prestar servicios a través de oficinas móviles”, señala el estudio. Teniendo en cuenta, además, el acceso a otras oficinas cercanas se concluye que “el problema de accesibilidad a los servicios bancarios está muy acotado” ya que el 99,1% de la población tiene un punto de acceso a los servicios bancarios a menos de 5 kilómetros de distancia y el 99,5% a menos de 10 minutos.

Las asociaciones bancarias, en atención a los resultados de este informe, al balance de las medidas de inclusión financiera adoptadas y a su propia vocación de servicio a la sociedad, valorarán nuevas medidas que permitan reforzar la inclusión financiera.//

# La inclusión financiera más importante que nunca

¿Qué hacen las entidades del sector CECA para garantizar el acceso a los servicios financieros básicos, como la retirada de efectivo, la domiciliación de recibos o la realización de un ingreso?

Conoce algunas de las iniciativas para acercar la banca a la España rural: ofibuses, *cash-back*, agentes financieros y acuerdos con Correos



Uno de los ofibuses de las entidades de CECA.

**Este** es el caso del acceso al dinero en efectivo. Un servicio que, si bien está prácticamente generalizado en las zonas urbanas, cuenta con ciertas dificultades en aquellas poblaciones más reducidas.

Para hacer frente a esta situación, y siendo conscientes de la importancia de fomentar la inclusión financiera en todos los sectores sociales, **las entidades asociadas a CECA han puesto en marcha diferentes fórmulas innovadoras, estableciendo el foco en garantizar el acceso al efectivo en todas aquellas zonas que lo precisen, especialmente en las áreas rurales.** Además, este objetivo se alinea con la propuesta de contribuir de forma proactiva a acelerar los avances hacia una economía inclusiva, especialmente en los entornos rurales o colectivos en riesgo de exclusión, expuesto en el protocolo estratégico para reforzar el compromiso social y sostenible de la banca.

Así, entre otras iniciativas, surge el servicio ofibus. Estas oficinas móviles garantizan el servicio en la red rural y favorecen la cercanía con el cliente, haciendo posible que los habitantes de zonas rurales lleven a cabo actividades como el ingreso y la retirada de efectivo o el pago de impuestos.

**Esta red de autobuses, que hace posible la atención de una población aproximada de 440.000 personas repartidas en casi 500 municipios españoles,** no es la única actividad por la que apuestan las entidades de CECA para garantizar el acceso a efectivo. En este sentido surgen Correos Cash, un servicio ofrecido gracias a un acuerdo entre Correos y las entidades financieras, y el servicio *cashback*, que utilizan los comercios como punto de acceso a efectivo.

Correos Cash, permite a sus usuarios realizar diversos movimientos bancarios como ingresos o reintegros de efectivo a través de las oficinas de Correos, pudiendo incluso solicitar la entrega del dinero en el domicilio del solicitante. El funcionamiento de este servicio es sencillo. El usuario solicita una cantidad de dinero a través de su aplicación bancaria. Acto seguido, la entidad se encarga de realizar los trámites necesarios para efectuar dicho giro con, por ejemplo, recogida en la oficina indicada de Correos o el envío al domicilio indicado.

Gracias a este servicio de las entidades junto a Correos se consigue atender a una parte importante de la población ya que la empresa de mensajería cuenta con unos 4.675 puntos de atención al ciudadano, **2.282 de ellos dedicados a la atención en áreas rurales.**

La segunda de las alternativas a los cajeros automáticos viene de la mano del servicio *cashback*. **Este servicio permite hacer retiradas de efectivo en establecimientos comerciales.** A la hora de hacer el pago de la compra, el usuario debe solicitar el dinero que quiere obtener en efectivo. A este importe se le añadirá el precio de la compra y, a la hora de hacer



Cliente accediendo a la *app* de su banco desde el móvil.

el pago con tarjeta, el cliente recibirá su importe de efectivo demandado y su compra.

Todos estos servicios se complementan además con la actividad que realizan los agentes financieros. Esta red de agentes, que trabaja de manera autónoma, pero con el apoyo de las entidades bancarias, tiene como objetivo **ofrecer una atención lo más personalizada y especializada posible de acuerdo con las necesidades del mundo rural.**

En definitiva, con todas estas acciones, las entidades de CECA buscan avanzar hacia una economía más inclusiva, diseñando soluciones que promuevan alternativas para paliar los efectos negativos vinculados a la despoblación.//

## PUNTOS DE ATENCIÓN DE CORREOS

# 4.675

PUNTOS DE ATENCIÓN  
AL CIUDADANO



# 2.282

DE ELLOS DEDICADOS  
A LA ATENCIÓN EN ÁREAS  
RURALES

# CECA lleva la Educación Financiera a los deportistas profesionales españoles de la mano de Ona Carbonell

Hace algo más de un año CECA inició el proyecto Educación Financiera para Deportistas, de la mano de la embajadora de la Obra Social y de la Educación Financiera de CECA, Ona Carbonell, con el objetivo de mejorar los conocimientos financieros de los deportistas españoles

MÁS DE

500

ATLETAS DE DIFERENTES DISCIPLINAS TIENEN YA ACCESO A LA PLATAFORMA DESARROLLADA EN EXCLUSIVA POR LA ESCUELA DE FORMACIÓN BANCARIA DE CECABANK

**Se** trata de una iniciativa pionera en España para atender una necesidad formativa que hasta el momento no había sido atendida. Asimismo, este curso se enmarca en el sólido compromiso de CECA de ayudar a difundir conocimientos y cultura financiera a distintos colectivos, en línea con los valores de la Obra Social.

El proyecto de Educación Financiera para Deportistas también tiene como objetivo sensibilizar a este colectivo sobre su futuro laboral más allá del deporte. Se da la circunstancia de que éstos afrontan una carrera laboral que se suele iniciar cuando aún son muy jóvenes y generan una gran parte importante de sus ingresos deportivos en un periodo de tiempo limitado. Teniendo en cuenta esta realidad, desde CECA se ideó un proyecto que facilitara una serie de competencias financieras para hacer un uso responsable de los recursos generados en la etapa deportiva profesional con la mirada en el futuro, tras dejar la competición.

Por lo tanto, uno de los principales objetivos que ha perseguido el curso ha sido el de concienciar a los deportistas españoles del buen uso de sus finanzas personales y de sus ingresos durante su etapa activa en el mundo del deporte. Por otro lado, también se ha buscado hacerles reflexionar sobre el 'día después' de su etapa como deportistas y la conveniencia de evaluar pausadamente y con el asesora-

miento necesario las decisiones de inversión que se efectúan mientras están en activo.

El proyecto ha contado desde el principio con una abanderada de primer nivel, Ona Carbonell, nadadora olímpica y embajadora de la de la Obra Social y de la Educación Financiera de CECA. Ona ha confesado que le hubiera gustado optar a ella en sus inicios deportivos profesionales: "Ojalá hubiese tenido esa oportunidad de aprender cuando era pequeña", asegurando que las retiradas "no son fáciles".

## Un curso adaptado a la rutina deportiva

Las jornadas de los deportistas son duras y se prolongan a lo largo de periodos largos de tiempo e incluyen entrenamientos y competiciones. Esta situación hace imprescindible un nivel de concentración muy elevado, por lo que el curso que se ha puesto en marcha desde CECA debía contemplar esta realidad específica de los estudiantes. Por esta razón, el proyecto formativo se ha adaptado al ritmo de vida de los deportistas, permitiendo compaginar formación con rutina deportiva y facilitar su realización en el tiempo libre.

El curso, en formato *online* y con un diseño dinámico y visual, consta de 15 horas e incluye contenidos desarrollados específicamente para el deportista

## Asociaciones y federaciones adheridas al curso de formación financiera para deportistas de CECA

Consejo Superior  
de Deportes



Real Federación Española  
de Atletismo



Real Federación Española  
de Natación



Real Federación Española  
de Fútbol



Real Federación Española  
de Motociclismo



Asociación del  
Deporte Español



por la Escuela de Formación Bancaria de Ceca-bank. El temario aborda desde fiscalidad hasta la mutualidad de deportistas, cómo se deben declarar las becas o los premios obtenidos en un campeonato o cómo planificar las finanzas. Se trata, en definitiva, de acercar conocimientos financieros básicos pero adaptados a la realidad específica deportiva, hacerlos más útiles y prácticos. Este sentido, el temario combina la teoría con actividades interactivas y test a modo de evaluación continua.

En definitiva, el curso de Educación Financiera para Deportistas quiere ayudarles a tomar conciencia de la importancia de una buena gestión de sus ingresos durante su vida en la alta competición para hacer frente al futuro una vez que finalicen sus carreras deportivas.

### Más de 500 deportistas y seguimos sumando

Los casos de deportistas de élite que han sufrido reveses económicos por desconocimiento financiero son numerosos y algunos de ellos conocidos, generalmente relacionados con deportes de masas como fútbol o baloncesto. Sin embargo, existen otras disciplinas minoritarias que agrupan a la mayoría de los deportistas profesionales del país.

Para llegar a la mayor cantidad de deportistas posibles, el proyecto se ha articulado a través de un convenio de colaboración conjunto con distintas federaciones y entidades deportivas. A lo largo del último año, CECA se ha puesto en contacto con más de 25 asociaciones y federaciones. En estos momentos, más de 500 deportistas tienen acceso a la plataforma del curso de Educación Financiera para Deportistas, procedentes del Consejo Supe-

rior de Deportes, la Real Federación Española de Atletismo, la Real Federación Española de Natación, la Real Federación Española de Fútbol, la Real Federación Española de Motociclismo y la Asociación del Deporte Español.//



“ Con este curso de Educación Financiera para Deportistas se cubre una necesidad formativa en materia financiera para este colectivo que hasta el momento no estaba siendo atendida ”

## Centro de Finanzas Responsables y Sostenibles de España

# Encuentro Finresp 2022: presente y futuro de las finanzas sostenibles en España

Finresp celebró el pasado 1 de marzo el encuentro “Presente y futuro de las finanzas sostenibles en España”

**E**l centro, respaldado por CECA, AEB, INVERCO, UNACC y UNESPA, busca contribuir a una actividad económica y financiera más sostenible y responsable a través de la conformación de un punto de encuentro, debate, sensibilización y experimentación para los grupos de interés de la industria de los servicios financieros.

El evento contó con la presencia de más de 150 asistentes que, de manera presencial y remota, siguieron las intervenciones de personalidades como José María Méndez, director general de CECA; Teresa Ribera, vicepresidenta tercera y ministra para la Transición Ecológica y el Reto Demográfico; y Pablo de Ramón-Laca Clausen, director general del Tesoro y Política Financiera.

El director general de CECA, José María Méndez, inició un diálogo con el director general del Tesoro, Pablo de Ramón-Laca Clausen, a propósito del Plan Nacional de Finanzas Sostenibles. Durante su intervención, José María Méndez destacó el esfuerzo del sector financiero en materia de sostenibilidad: “Todas las entidades financieras hemos adoptado grandes compromisos en referencia a los pilares ambientales y de gobernanza, pero es preciso continuar avanzando, especialmente en el ámbito social”. Por su parte, Pablo de Ramón-Laca afirmó que “debemos promover la presencia de España en el mercado de emisiones sostenibles para lograr los más altos estándares en este ámbito”.

Una vez finalizado el diálogo, tuvo lugar la mesa redonda ‘Las finanzas sostenibles en España en 2022’, moderada por el presidente de INVERCO, Ángel Martínez-Aldama, y en la que participaron Helena Viñes, consejera de la CNMV e integrante de la Plataforma Europea de Finanzas Sostenibles; Blanca Navarro, directora de Estrategia y Evaluación de ICO; Luis Arribayos, secretario general de CEPYME; José Luis Blasco, director global de Sostenibilidad de Acciona; Ana Martínez-Pina,



José María Méndez, director general de CECA, y Pablo de Ramón-Laca, director general del Tesoro y Política Financiera.

“ *Finresp se constituyó precisamente para concienciar a los agentes económicos y a la sociedad española en general sobre los retos y oportunidades del desarrollo sostenible* ”





De izquierda a derecha. Mirenchu del Valle, secretaria general de Unespa; Juan Carlos Delrieu, director de Estrategia y Sostenibilidad de AEB; Carolina Yazmín López G., representante en Chile y coordinadora de Capacitaciones a Nivel Mundial de UNEP FI; Elisa Ricón Holgueras, directora general de Inverco; Mónica Malo, directora de Comunicación, Relaciones Externas y Sostenibilidad de CECA; y Cristina Freijanes, secretaria general de UNACC.

coordinadora de Regulatorio Financiero de Gómez-Acebo & Pombo; y Manuel Docavo, fundador u4impact. Ana Martínez-Aldama inició la mesa redonda con una reflexión sobre que “resulta evidente que la sostenibilidad está en la hoja de ruta de Europa para buscar una salida eficiente a la salida de la crisis económica, y día a día asistimos a un gran volumen de iniciativas y normas que nos dirigen hacia esa transición”.

El presidente de UNACC, Manuel Ruiz Escudero, fue el encargado de entregar el I Premio a la Innovación con Sentido a UNEP FI, la Iniciativa Financiera del Programa de Naciones Unidas para el Medio Ambiente, por ‘Guidelines for Climate Target Setting for Banks’ y aprovechó para poner en valor la importante labor realizada por la organización. Además, Manuel Ruiz Escudero recordó durante su intervención el motivo fundacional de Finresp: “Finresp se constituyó precisamente para concienciar a los agentes económicos y a la sociedad española en general sobre los retos y oportunidades del desarrollo sostenible”. “En UNACC estamos firmemente comprometidos con esos objetivos, y queremos ser una correa de transmisión de las oportunidades de la transición verde para el ámbito rural de la mano de la enorme capilaridad de las cooperativas de crédito para financiar la transición ecológica y dinamizar el tejido y la actividad productiva de la denominada España vaciada”, añadió Manuel Ruiz Escudero.

El acto finalizó con la intervención de la presidenta de UNESPA, Pilar González de Frutos, quien presentó y agradeció a la vicepresidenta tercera y ministra para la Transición Ecológica y el Reto Demográfico, Teresa Ribera, su participación en el encuentro. Durante la presentación, Pilar González de Frutos argumentó que las aseguradoras, “en su dimensión de inversores

“ *Todas las entidades financieras hemos adoptado grandes compromisos en referencia a los pilares ambientales y de gobernanza* ”

institucionales, se han fijado unos objetivos muy ambiciosos para invertir de forma responsable y con arreglo a criterios ESG en los próximos años”, y recordó que el sector asegurador también contribuye a la sostenibilidad en su día a día “ayudando a quienes padecen sucesos climáticos extremos o complementando pensiones y servicios de salud con el objeto de reducir desigualdades”.

Para concluir, la ministra Teresa Ribera agradeció a Finresp la celebración de su segundo gran encuentro y expuso el papel esencial del sector financiero para la transición ecológica: “A la luz de la agenda del programa de este primer encuentro anual, salta a la vista el enorme interés y la enorme calidad de todos los profesionales que, desde España, están trabajando por tener una nueva mirada sobre asuntos críticos, también en el ámbito financiero”.

# Obra Social 2021, nuestro servicio a las personas, nuestra mejor Obra

2021 fue el año de las vacunas y de la esperanza. La Obra Social ha querido ser una parte activa del proceso de recuperación apoyando a la sociedad con recursos económicos y humanos desde las Fundaciones y Cajas de Ahorros que la hacen posible



**El** papel de la Obra Social sigue siendo de vital importancia como palanca irremplazable para el desarrollo social, cultural y económico, especialmente para los colectivos más vulnerables. Es por ello que un año más la Obra Social ha estado a la cabeza de la inversión social privada en España, como complemento a los programas de las Administraciones públicas y el estado de bienestar, lo que convierte a la Obra Social en uno de los agentes principales en promover la inclusión social en nuestros días.



VIDEO DE OBRA SOCIAL



En 2021 se destinaron 778,55 millones de euros a la Obra Social, lo que supuso un incremento del 0,85% respecto al ejercicio de 2020. Si se tiene en cuenta la inversión en el período 2014-2021, la cifra asciende a 6.172,24 millones de euros, lo que implica una tendencia creciente de la inversión, con un incremento del 9,67%.

La Obra Social, impulsada desde las fundaciones y cajas de ahorros, desarrolla su actividad en varias áreas, que tratan de abarcar todos los segmentos de la población, poniendo el foco especialmente en los grupos más vulnerables y en quienes más lo necesitan.

Además, CECA, como integrante del Pacto Mundial, y sus entidades asociadas contribuyen a promover los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Gracias a sus alianzas, CECA contribuye a fomentar la educación de calidad, el trabajo decente, el crecimiento económico, la reducción de la desigualdad, el empoderamiento de los ciudadanos, el desarrollo de las economías locales, el bienestar de las comunidades y, especialmente, aquellas iniciativas destinadas a los colectivos más vulnerables. Así, las entidades que realizan Obra Social actúan como un agente transformador de la sociedad a través de sus programas. Gracias a su capilaridad y capacidad de adaptación en cada momento, la Obra Social es capaz de llegar a todos los territorios en los que estas entidades están presentes.

A mayor nivel de detalle la Obra Social ha llegado a:

Respecto al año anterior destaca el incremento en la inversión para emprendedores, personas mayores y personas en riesgo de exclusión. Esto demuestra que las entidades que realizan Obra Social están comprometidas con las necesidades actuales de los colectivos más vulnerables. En 2021 los beneficiarios del colectivo de mayores se han incrementado un 70%, pasando de un millón a más de 1,7 millones. Esto demuestra la preocupación de las entidades por nuestros mayores.//

## OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



“ Gracias a su capilaridad y capacidad de adaptación en cada momento, la Obra Social es capaz de llegar a todos los territorios en los que estas entidades están presentes ”

## Beneficiarios de la Obra Social

En 2021 se han beneficiado más de 14 millones de personas que forman parte del grupo de Colectivos Específicos como son: Infancia y Juventud; Personas en Riesgo de Exclusión; Personas con Necesidades Especiales; Mayores y Emprendedores.



**Colectivos Específicos**

**59,90%**

(466 millones de euros)



**Público General**

**40,10%**

(312 millones de euros)

La Palma, 9 y 10 de junio de 2022

# Comité de Obra Social y Fundaciones

La Fundación CajaCanarias acogió el Comité de Obra Social y Fundaciones en la isla de La Palma los días 9 y 10 de junio

**Gracias** a esta iniciativa, las fundaciones asistentes tuvieron la oportunidad de conocer de primera mano la situación actual de la isla tras la erupción del volcán Cumbre Vieja, así como las necesidades actuales de la isla y los posibles proyectos para su reconstrucción.

Así, la presidenta de la Asociación de Vecinos de Las Manchas, un Técnico del Ayuntamiento de El Paso y el Centro de Visitantes Roque de los Muchachos comentaron los problemas que aún tienen los habitantes de la isla, especialmente de las zonas afectadas por la colada. Por otro lado, también se conocieron posibles proyectos para la recuperación, ya que, a pesar de lo sucedido, sus habitantes ven oportunidades para lograr una isla mejor.

Hay que recordar que la lava del volcán cubrió 219 hectáreas, el equivalente a 1.707 campos de fútbol, destruyendo poblaciones. Más de 7.000 personas han resultado afectadas y al menos 2.000 no han conseguido volver a sus casas. Además de lo anterior, los daños materiales en bienes públicos y privados han sido cuantiosos. Un ejemplo son los daños a las carreteras, suministros de agua corriente, comunicaciones, internet, centros de salud y colegios en los territorios por los que se ha extendido la colada. Otros sectores afectados en la isla han sido los sectores agrícola, ganadero y turístico, de gran importancia para la economía de La Palma. Se han perdido numerosas explotaciones agrícolas y ganaderas, donde ahora sólo se encuentran restos de lava o cenizas, no es posible producir alimentos o tener ganado. Esto, junto a la alta concentración de gases tóxicos en la costa, que ha afectado directamente a la actividad pesquera y al turismo de estas zonas, ha tenido como consecuencia la pérdida de un gran número de empleos o el cese de actividad de empresas y autónomos. Se desconoce cuánto tiempo durará la desgasificación del volcán, si meses o años. Lo cierto es que, en algunas estaciones de vigilancia de La Bombilla, se registran valores de CO<sub>2</sub> incompatibles con la vida, lo que afectaría a la rehabilitación de esas zonas.

Existen ideas de proyectos interesantes para la recuperación de la isla como: proyectos de observación astronómica o as-



troturismo, vulcanología; construcción de una plataforma oceánica para la investigación de las ciencias y tecnologías marinas; creación de un observatorio de cambio climático; ecoturismo en la zona del volcán o proyectos relacionados con productos autóctonos de la isla.

Así, las entidades que realizan Obra Social han querido sumarse al apoyo al pueblo de La Palma, en línea con la Obra Social y su compromiso de lucha contra la desigualdad y la pobreza y su apoyo al tejido productivo en los territorios en los que está presente. Para ello, han tenido la oportunidad de conocer las necesidades principales de manera directa y tener una visión real de la zona.

En 2021, las entidades del sector destinaron 778 millones de euros a la actividad de Obra Social, lo que ha situado a la Obra Social, un año más, a la cabeza de la inversión social privada en España. Con esta dotación se han llevado a cabo más de 51.000 actividades que han beneficiado a más de 25 millones de personas, especialmente a los colectivos más vulnerables de nuestra sociedad.

Durante la reunión del Comité de Obra Social, se trataron temas diversos que generaron importantes debates entre las entidades asistentes.



**Funcas**, presentó el estudio *“Previsiones Económicas para las Comunidades Autónomas en 2022”*. Según las conclusiones de este informe, se espera un menor ritmo de crecimiento económico en todas las comunidades, salvo en Canarias. Varios factores pesarán negativamente sobre la actividad como el aumento de los costes de producción, los efectos de la invasión de Ucrania, el aumento de la inflación y de los tipos de interés. Pese a dichos factores, existirá crecimiento económico en 2022, siempre y cuando las incertidumbres y los escenarios no empeoren. Los factores que favorecerán el crecimiento serán la recuperación del turismo, los patrones de gasto de los consumidores y el impacto de los fondos europeos.

En el apartado de *“Foro Fundaciones”*, se contó con la presencia de la **Red Española de Sostenibilidad (REDS)** que compartió las principales conclusiones del *“Informe Sobre Desarrollo Sostenible 2022”*. Según este informe, por segundo año consecutivo, el mundo deja de avanzar en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) debido a los efectos negativos de las crisis sanitarias, climáticas, de biodiversidad, geopolíticas y militares. Restablecer y acelerar el progreso de los ODS en todos los países debería ser una de las principales prioridades de los planes de recuperación y de las reformas del sistema internacional de financiación del desarrollo. El Informe también incluye un ranking sobre el progreso de estos objetivos, a alcanzar en 2030 en 193 países. Según este ranking, España avanza del puesto 20 al 16 con respecto a 2021, con una tendencia general de mejora continua.

Otra de las cuestiones que generó interés, fue el papel de la cultura en los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible. Actualmente, se está trabajando en herramientas que permitan identificar el valor del sector cultural en la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible y la Agenda 2030.

La jornada finalizó con la intervención de la **Universidad de La Laguna** con la ponencia titulada *“Juventud, talento y valores como ingredientes de futuro, algunas reflexiones*

**“ Las entidades que realizan Obra Social han querido sumarse al apoyo al pueblo de La Palma, en línea con la Obra Social ”**

*desde Canarias”*. Para los jóvenes son importantes pilares como salud, educación y familia, pero han añadido dos más, medioambiente e igualdad entre hombres y mujeres.

España destaca en abandono escolar temprano, especialmente el masculino. También existe un problema juvenil. La tasa de paro media española es del 13,65%, siendo el paro juvenil del 57%.

Sin embargo, existe intención emprendedora entre nuestros jóvenes y se encuentra por encima de la Unión Europea, cuando finalizan los estudios, pero no acaba de materializarse como emprendimiento real debido a las condiciones del entorno.

Otro problema es la productividad, cuyos niveles debemos mejorar. Debemos generar valor a través de la generación de talento con: más calidad de los inputs físicos y humanos, más capacidad innovadora, mayor capacidad de gestión de los directivos en las empresas, un entorno regulatorio más favorable y mayor inversión en I+D, entre otros. A esto, debe añadirse una cultura del esfuerzo y de la innovación a nivel institucional y en la sociedad.

Los jóvenes deberán alcanzar una “profesionalidad líquida”, ya que tendrán que adaptarse a los cambios de manera rápida y ágil. Para ello, serán necesarias capacidades como: pensamiento crítico, capacidad de resolver problemas complejos, autogestión, competencia emprendedora, además de ingredientes como tener talento y valores. En este sentido, la formación profesional es una palanca imprescindible, mientras que la universidad puede convertirse en una gran fábrica de talento emprendedor. A su vez, el talento generado debe tener una utilidad social, que revierta sus beneficios en la sociedad en línea con los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Se cerró la sesión con la presentación de proyectos de emprendimiento que se están realizando desde la Universidad de La Laguna en Canarias y en La isla de la Palma.//

# Cecabank aumenta un 27% su resultado en 2021, hasta superar los 69 millones de euros

Durante 2021, Cecabank ha reforzado su liderazgo en *Securities Services* tras aumentar los ingresos procedentes de esta línea de negocio un 45%



EL BANCO HA CERRADO EL EJERCICIO CON UNA RATIO DE SOLVENCIA CET1 DE 30,1%



VÍDEO  
CECABANK

**El resultado después de impuestos de 2021 presentado por Cecabank** se ha situado en 69,2 millones de euros, el mejor dato desde 2017 y un 27,3% más que en 2020, cuando la entidad alcanzó un resultado de 54,4 millones de euros. Este buen comportamiento se ha conseguido mediante un significativo crecimiento de los ingresos.

Las **comisiones** han crecido un 27%, hasta los 228,4 millones de euros. Por líneas de negocio, la entidad refuerza en 2021 su liderazgo en *Securities Services*. Esto es en los servicios de post-contratación de valores negociables e instrumentos financieros tales como depositaria, registro-custodia, compensación y liquidación. La entidad ha demostrado un profundo conocimiento y creciente especialización en los servicios de custodia y depositaria. Los ingresos de estas líneas han registrado un incremento del 45%.

A cierre de 2021, Cecabank alcanzó **297.682 millones de euros en activos custodiados**, un 59% más que en 2020, y el **patrimonio depositado superó los 213.600 millones de euros** procedentes de 42 sociedades gestoras, seis más que en 2020.

Además, Cecabank se ocupa del procesamiento de la **operativa de pagos**, alcanzando en este año más de 1.100 millones de transacciones procesadas de tarjetas emitidas por entidades financieras y más de 92 millones de operaciones Bizum.

Así, el **margen financiero** se ha situado en 76,9 millones de euros, un 15,5% más que en 2020, a pesar del contexto de bajos tipos de interés.

Por la parte de **los gastos**, los de personal están afectados por las indemnizaciones del plan de desvinculaciones llevado a

cabo por la entidad en 2021. Sin este efecto, se situarían un 1% por debajo de los de 2020. Por su parte, los gastos de administración han crecido un 7,5%, con origen principalmente en las inversiones tecnológicas realizadas para hacer frente al crecimiento del negocio y a las adaptaciones normativas y regulatorias.

José María Méndez, consejero delegado de Cecabank, valora los resultados de 2021: “Los datos correspondientes a este ejercicio confirman la posición de Cecabank como principal depositario independiente en el mercado ibérico. Además, en el pasado año hemos reforzado nuestra base de clientes y nuestro porfolio de servicios, lo que nos ha permitido seguir creando valor para el mercado. Los resultados que presentamos nos permiten seguir garantizando un alto nivel de satisfacción y calidad a nuestros clientes”.

## Información relativa al Plan Estratégico

En 2021 no solo se realizó el cierre empresarial del año para comenzar uno nuevo, Cecabank culminó también su Plan Estratégico 2017-2021. Un plan estratégico que ha sido la hoja de ruta que ha orientado la actividad de la entidad y ha marcado el impulso vivido durante los últimos años. Un instrumento clave que ha contribuido a implementar el cambio en la entidad, promoviendo el crecimiento, la innovación y la sostenibilidad.

El plan estratégico fue construido con una base muy sólida, la de apoyar a entidades financieras y otras corporaciones desde

“ *Cecabank es el banco custodio de referencia en España y Portugal* ”

la experiencia de un banco mayorista español con proyección internacional. Aquella aspiración deseada fue alcanzada, dando lugar a una entidad orgullosa de poder decir que **Cecabank es el banco custodio de referencia en España y Portugal**.

De esta forma, Cecabank no solo ha conseguido, sino que ha superado las metas fijadas para estos cinco años.//

## METAS FIJADAS Y SUPERADAS

El **margen bruto** supera los 300 millones de euros apoyado en gran medida en el desarrollo del negocio de *Securities Services*.

La **ratio de eficiencia** se sitúa en el 41,2%, tanto por la favorable evolución del margen como por los esfuerzos realizados en la contención de costes.

La **rentabilidad** se sitúa en el 10,1%, como consecuencia del nivel de resultados alcanzado, el destacado crecimiento del negocio y el constante refuerzo de los fondos propios.

El **CET1** se sitúa en el 30,1%, una solvencia basada en un elevado nivel de fondos propios computables respecto a unos activos que se caracterizan por su moderado perfil de riesgo.

## Un año más, premio al mejor banco custodio de España 2022

Cecabank ha sido elegido por sexto año consecutivo como el mejor banco custodio de España 2022 por la revista especializada Global Banking and Finance Review. Este premio supone de nuevo un reconocimiento al liderazgo de la entidad en depositaria y la posición destacada en la actividad de *post-trading* en nuestro país. El premio, que goza de gran reconocimiento en el sector financiero, se ha otorgado a Cecabank debido fundamentalmente al liderazgo y especialización en *Securities Services*.



# Francesc Moragas (1868-1935), fundador de “la Caixa”, en el Archivo Histórico CECA

En el Archivo Histórico CECA se conserva diversa documentación de gran relevancia para conocer la figura de Francesc Moragas i Barret (1868-1935), fundador de la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares, “la Caixa”

**Esta** entidad se creó el 5 de abril de 1904 con la finalidad de estimular el ahorro y la previsión. Estos objetivos, que actualmente pueden parecer puramente financieros, constituyeron un claro instrumento para ayudar a que las clases más desfavorecidas dispusiesen de cierta autonomía y bienestar en el contexto histórico de la época.

La documentación custodiada en el Archivo Histórico sobre Francesc Moragas se agrupa en dos tipologías, en función del productor de los documentos: CECA y otras entidades. Respecto a CECA, se localizan documentos y fotografías originados en el propio seno de la asociación, como resultado de su gestión y organización. El segundo

grupo corresponde a documentación producida por otras entidades, entre las que destacan los documentos de la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros y fotografías de su Obra Social, así como documentación procedente del Instituto Nacional de la Previsión (1908), entre otros.

Los documentos que se conservan en el Archivo Histórico CECA constituyen una fuente de información de primera mano para conocer el inestimable papel de Francesc Moragas en la historia del ahorro.

El análisis de la documentación nos permite comprender que fue un pionero de su tiempo. Su apasionante vida es un referente de convivencia y progreso, ya que no sólo se limitó a crear la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros y su Obra Social, su gran aportación al desarrollo social y económico de España. Francesc Moragas contribuyó a potenciar la Institución Benéfica de Homenaje a la Vejez (1915) y luchó por la igualdad, creando el Instituto de la Mujer que Trabaja (1920). Además, fomentó la construcción de diversas colonias infantiles y centros de salud. Una de sus más notables actuaciones fue su contribución a la creación del Instituto Nacional de la Previsión (1908), precedente del Sistema de la Seguridad Social en España.



Reunión de representantes de CECA con Filippo Ravizza, primer director general del WSBI, en la sede de CECA. Filippo Ravizza es el sexto por la izquierda y Francesc Moragas es el segundo por la derecha (1932).

Fuente: Archivo Histórico CECA. Fondo fotográfico AHCECA D1/E8/C813



Su importante proyecto de reforma social para proteger a los sectores más frágiles de la sociedad es un legado que sigue presente.

En lo que respecta a la documentación originada por CECA, nos permite conocer su importante participación en los primeros años de vida de la asociación, entre 1928 y 1935, y su gran dedicación a la defensa de las cajas de ahorros. Francesc Moragas fue vicepresidente de CECA entre 1932 y 1935, y formó parte de su Comisión Permanente. También fue miembro de la Junta Consultiva de Cajas Generales de Ahorro y de la Comisión Mixta de la Banca Privada y de las Cajas de Ahorros, entre otros. La lectura de los documentos nos muestra que Francesc Moragas ocupó cargos de gran relevancia en CECA y nos refleja que su importancia en el mundo del ahorro y la previsión era equiparable a la de Ramón y Cajal en medicina, siendo considerado un apóstol del ahorro.//

## Bibliografía

1. CABANA, Francesc (2018). *Francesc Moragas i Barret: el fundador de "la Caixa"*. Barcelona: Fundación "la Caixa".
2. BALLOS TERESÍ, J. G. (1929). *Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros*. En: *Las Cajas de Ahorros Benéficas de España: libro del ahorro*. Madrid: El Financiero.
3. MARTÍNEZ RIBAS, Inés (2018). *Francesc Moragas. El anhelo altruista [150 años del nacimiento de Francesc Moragas]*. Barcelona: Fundación "la Caixa".
4. PÉREZ-BASTARDAS, Alfred (1999). *Francesc Moragas i la Caixa de Pensions (1868-1935)*. Barcelona: Edicions 62, 1999.
5. SOLÁ ESCOFET, Luis (1947). *Francisco Moragas: maestro y apóstol de la previsión social*. Barcelona: Núñez-Editor.
6. VV.AA. (1968). *Centenario Nacimiento D. Francisco Moragas*. Barcelona: Boletín de la Asociación del Personal CPVA.
7. VV.AA. (1935). *Homenatge de les Infermeres Socials de la Caixa de Pensions per a la Vellesa i d'Estalvis a Francesc Moragas i Barret*. Barcelona: Caixa de Pensions per a la Vellesa i d'Estalvis.

“ Soy el hombre más ambicioso del mundo. No teniendo necesidades, he hecho más todas las de los demás ”



Reunión de CECA con el ministro de Trabajo para la aprobación de sus estatutos. Entre los asistentes sentados, Francesc Moragas es el segundo por la izquierda (1928). Fuente: Archivo Histórico CECA. Fondo fotográfico AHCECA D1/E2/C813



Fotografía de grupo en una oficina de la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares (c.a.1929). Francesc Moragas es el primero por la derecha. Fuente: Archivo Histórico CECA. Fondo fotográfico AHCECA D1/E13/C813

# Actividades de Ona Carbonell como embajadora de la Obra Social de CECA

Ona Carbonell, como referente del deporte español y la deportista más laureada en la historia de la natación española, es un claro ejemplo de excelencia, esfuerzo y superación, una serie de atributos que se alinean con la Obra Social de las entidades del sector CECA que persigue construir una sociedad más inclusiva y equitativa

**Este** compromiso con el progreso y la sociedad se refleja en diversas iniciativas regionales como las realizadas en las playas de Cortegada o en el pabellón Los Guindos, con las que Ona, CECA y sus asociadas pretenden contribuir al bienestar social y al fomento del desarrollo, poniendo en el foco a los colectivos más vulnerables.

## Limpeza de basura marina en la isla de Cortegada

De la mano de Afundación y Abanca, Ona se sumó a la lucha contra la basura marina participando en la limpieza de las

playas de la isla de Cortegada. Enmarcada en el proyecto PlanctON, el plan de acción territorial impulsado por la propia Obra Social de ABANCA, la actividad dio lugar a la recogida de más de 52 kilos de residuos entre los que se encontraban botellas, marañas de sedales, trozos de redes, tapones, bastoncillos de limpiar los oídos, colillas y otros desechos.

En la realización de esta jornada tan especial participaron más de 50 personas, entre las que se encontraban la responsable de sostenibilidad de ABANCA, María García Cabeza, la coordinadora general de RSC de Afundación, Pilar Alves, y el director del Parque Nacional das Illas Atlánticas, Pepín Fernández Bouzas, además



Grupo que participó junto a Ona Carbonell en la limpieza de las playas de Cortegada.



Coloquio de Edufinet con la participación de Ona Carbonell.

de representantes de asociaciones del tercer sector como Bata e Con Eles, Grupo Naturalista Hábitat, Asociación de Mariscadoras de Carril, del propio Parque Nacional, CECA, y del programa de voluntariado Actúa, ABANCA y Afundación.

## Coloquio sobre educación financiera y deporte

En el marco de EdufiSport, iniciativa impulsada por Edufinet, proyecto de educación financiera del Grupo Unicaja, Ona participó en una entrevista-coloquio en torno a la educación financiera y al deporte, celebrado el 9 de noviembre de 2021.

La nadadora reivindicó la importancia de la formación en materia de finanzas entre los profesionales del deporte, de modo que puedan gestionar sus finanzas y tomar mejores decisiones financieras.

En el coloquio celebrado en las instalaciones del Club Unicaja Baloncesto en Los Guindos se abordaron temas ligados a la educación financiera y su importancia para los deportistas de élite, cuyas carreras presentan una serie de rasgos y singularidades, como puede ser su limitación temporal.

“ Las entidades y fundaciones adheridas a CECA han centrado sus esfuerzos en combatir la emergencia sanitaria y social ”

Para Ona “es necesario contar con un conocimiento que permita a los deportistas gestionar las finanzas y estar bien asesorados para saber tomar las mejores decisiones financieras. Como en el deporte, esta situación es una carrera de fondo, siendo necesario mirar a medio y largo plazo y saber qué decisiones tomar a día de hoy que logren tener un impacto positivo en el momento de la retirada”.

## Iniciativas en materia de Obra Social puestas en marcha en la Comunidad de Aragón

En el encuentro llevado a cabo el 29 de septiembre de 2021, se repusieron las iniciativas más relevantes llevadas a cabo en materia de Obra Social a nivel regional. El acto contó con la participación de Ona junto con Mayte Santos, jefa de Área de Desarrollo Profesional de la Fundación Ibercaja.

Ona señaló durante el encuentro: “el 2020 ha sido un año muy duro para todos los españoles, en especial para los colectivos más vulnerables. En este contexto, como embajadora de la Obra Social de CECA, me siento orgullosa de comprobar cómo las entidades y fundaciones adheridas a CECA han centrado sus esfuerzos en combatir la emergencia sanitaria y social”.

Tras el impacto de la pandemia, todas las entidades asociadas a CECA han actuado con rapidez para reorientar y adaptar los programas a formatos digitales, y han reasignado los recursos con el objetivo último de apoyar a la sociedad, especialmente a los colectivos más necesitados, aquellos en riesgo de exclusión. En palabras de la deportista, en momentos tan complicados, cuando es necesario llegar a tanta gente, **el sector CECA ha demostrado que “lo fundamental es la profesionalidad, la experiencia y la agilidad en la toma de decisiones, similar a lo que ocurre a nivel deportivo”.**//

# Los Foros Fundación CajaCanarias, ventanas abiertas al conocimiento en tiempos de pandemia

A lo largo del año 2021, el Espacio Cultural CajaCanarias de Santa Cruz de Tenerife acogió la celebración de seis iniciativas de divulgación destinadas a tratar diferentes temas de actualidad, desde el fenómeno de la emigración al desarrollo de la inteligencia artificial

**A pesar** de los diferentes períodos protagonizados por restricciones y limitaciones durante el ejercicio 2021, la programación de los Foros Fundación CajaCanarias consiguió retornar al calendario de actividades de la entidad con una propuesta renovada, aumentando su oferta sociocultural y ampliando, a su vez, el público potencial de las diferentes sesiones con una combinación de oferta presencial así como en formato *streaming* HD, lo que multiplicó la capacidad de difusión de esta ambiciosa apuesta en favor del intercambio de ideas y conocimiento.

De este modo, el Espacio Cultural CajaCanarias de Santa Cruz de Tenerife se transformó nuevamente en una auténtica Plaza de las Culturas para acoger, en primer lugar, el denominado "Foro Migrantes" al objeto de analizar el fenómeno migratorio que tiene a las Islas Canarias como destino de miles de personas cada año y que supone una de las rutas más peligrosas y mortales del planeta. Moderado por el periodista Nicolás Castellano, esta iniciativa contó con la presencia de la activista Helena Maleno; Judith Sunderland, directora asociada de la división para Europa y Asia Central de Human Rights Watch; o el fotoperiodista Javier Bauluz, entre otros.

El Foro "Enciende las Redes", por su parte, celebró la tercera edición con protagonismo para auténticos pioneros en estas plataformas digitales (Manuel Bartual o *Wicho*), así como para valorar los avances en el mundo de la inteligencia artificial dentro del mencionado escenario (Nerea Luis y Lorena Fernández).

Tras el período estival, el último trimestre del ejercicio condensó una importante secuencia de Foros Fundación CajaCanarias comenzando por la celebración de las "Jornadas de Cultura Clásica" dedicadas, en esta ocasión, a estudiar el universo de las artes escénicas durante la Antigüedad clásica. "Diversidad sin etiquetas", la clave para una educación inclusiva fue, por su



LA PROGRAMACIÓN DE LOS FOROS FUNDACIÓN CAJACANARIAS CONSIGUIÓ RETORNAR AL CALENDARIO DE ACTIVIDADES DE LA ENTIDAD CON UNA PROPUESTA RENOVADA



Segunda jornada del "Foro Migrantes" CajaCanarias, moderado por el periodista Nicolás Castellano y celebrada el pasado 28 de mayo de 2021, en el Espacio Cultural CajaCanarias de Santa Cruz de Tenerife.

parte, el *leitmotiv*, del "Foro Hablemos de Educación", que contó con la presencia, entre otros ponentes, de Pablo Pineda.

Finalmente, los Foros Fundación CajaCanarias clausuraron su programación 2021 analizando la realidad de las denominadas "enfermedades raras" ("Foro Salud y Bienestar"), así como valorando otras perspectivas en torno a la pandemia ("Foro Enciende la Tierra"). Reconocidas personalidades en sus respectivos ámbitos, como Noah Higón, Mario Alonso Puig o Margarita del Val, tomaron parte en las mencionadas sesiones.//

# La Fundación Caja de Burgos estrena nuevo plan estratégico con el foco puesto en la transformación de la sociedad

La entidad ha diseñado para sus próximos cinco años, con la ayuda de todo su equipo, una hoja de ruta con la sostenibilidad, la digitalización, el talento y el emprendimiento como ejes transversales

**La** Fundación Caja de Burgos inicia en 2022 un nuevo Plan Estratégico con el ambicioso objetivo de transformar la sociedad. Después de los dos planes anteriores desarrollados desde que se convirtiera en fundación bancaria -con los que ha logrado la consolidación y el crecimiento-, estrena una etapa con este ambicioso reto.

La entidad, cuya misión será el impulso del desarrollo social y económico de las personas en su zona de actuación, basará su actividad los próximos años en los pilares de la sostenibilidad, el emprendimiento, el talento y la digitalización.

**Visión.** La Fundación Caja de Burgos se ha fijado como visión ser una entidad transformadora de la sociedad, fomentando la participación ciudadana, la creatividad y el desarrollo de un pensamiento crítico; e impulsando acciones que favorezcan el desarrollo económico y social, la creación de empleo decente, la igualdad, la inclusión, la solidaridad, el desarrollo rural y la colaboración.

**Líneas estratégicas.** Entre los objetivos estratégicos que se ha marcado, figuran los siguientes: acelerar el progreso económico y la creación de empleo, contribuir a la sostenibilidad



**LA MISIÓN DE LA ENTIDAD SERÁ EL IMPULSO DEL DESARROLLO SOCIAL Y ECONÓMICO DE LAS PERSONAS EN SU ZONA DE ACTUACIÓN**

medioambiental, promover la cohesión y el bienestar social, impulsar una nueva cultura, ofrecer una educación innovadora, mejorar la salud y aportar soluciones financieras.

**Objetivos para 2026.** En cuanto a objetivos cuantificables, Fundación Caja de Burgos se ha marcado para 2026 el reto de incrementar un 8% su comunidad de usuarios (+47.000); incrementar el gasto en acción social anual hasta superar los 15 millones de euros anuales y mantener un nivel de satisfacción medio del 4,5 sobre 5.

**Arquia Bank.** Por otro lado, con el doble objetivo de garantizar la independencia en los órganos de gestión, el crecimiento y el desarrollo económico, y potenciar la oferta financiera de su entorno, la Fundación ha adquirido el 10% de Arquia Bank, banco mediano de ámbito nacional con el que la entidad comparte valores y proyecto. //



El director general de Fundación Caja de Burgos, Rafael Barbero, y su presidente, Ginés Clemente.

# Fundación Vital Fundazioa fiel a su compromiso con el medio ambiente en Álava

Proteger la riqueza medioambiental del territorio, concienciar de su importancia para las personas, aprender a gestionar y ahorrar los recursos energéticos o asumir un consumo responsable de productos plásticos, son algunos de los retos ya asumidos por la Fundación



POSEE LA CERTIFICACIÓN DE 'ERRONKA GARBIA - EVENTO AMBIENTALMENTE SOSTENIBLE' OTORGADA POR EL GOBIERNO VASCO EN VARIOS EVENTOS.

## Alineada con los Objetivos de Desarrollo Sostenible

Actuar localmente para conseguir objetivos a escala global es uno de los principios de Naciones Unidas y los ODS. Fundación Vital Fundazioa ha impulsado el proyecto 'Un pueblo, una acción por la biodiversidad' desde una perspectiva de participación y cercanía a las personas. La iniciativa promueve el intercambio generacional, la participación activa de los agentes de cada zona (vecinos/as, centros escolares, asociaciones...), y la recuperación de actividades y oficios en desuso, la protección de especies autóctonas en peligro y el equilibrio de los ecosistemas alterados por la acción humana.

## 'Compartimos una forma de vivir'

Bajo este lema se han desarrollado una serie de acciones cuyo objetivo es sensibilizar y actuar en áreas como el consumo responsable, las energías limpias o el ahorro energético. 'Hogares Verdes Araba' es una iniciativa educativa dirigida a familias

preocupadas por el impacto ambiental, social y económico de sus hábitos cotidianos. Fomenta cambios en las acciones cotidianas que suponen una actitud más responsable con el medio ambiente y enseña a saber gestionar y ahorrar los recursos energéticos.

La Fundación promueve, además, la educación y formación medioambiental y ha lanzado el concurso 'Plástico cero' para que grupos escolares alaveses presenten sus mejores ideas ecológicas. Así mismo, trabaja para la eliminación de las bolsas de plástico de las ferias y mercados alaveses sustituyéndolas por bolsas biodegradables y de tela, y fomenta la utilización de vasos reutilizables.

Poner en valor el entorno medioambiental es posible disfrutando en familia. Así han surgido los programas 'Árboles Vitales', para realizar un estudio activo y experimental de los bosques y árboles singulares; 'Araba Herriz Herra', la *app* para recorrer en bici rutas por Álava; o 'Baños de bosque', que impulsa la conexión con la naturaleza y con uno mismo a través de los sentidos.//

# La Fundación Cajamurcia recopila y expone su extraordinaria colección de arte

‘Dar pinceles a la memoria’ es el título del catálogo que compila más de 200 obras –entre pintura, escultura, cerámica y fotografía– de 92 artistas, reunidas en las últimas décadas

**Tras** varios meses de intenso trabajo para recopilar, documentar y clasificar en un exhaustivo inventario la extensa obra que atesora la entidad, la Fundación Cajamurcia ha dado a conocer recientemente su colección de arte a través de un completo catálogo y de una gran exposición en su sede, el Centro Cultural Las Claras Fundación Cajamurcia, en Murcia. Una cita que la crítica ha definido como “una auténtica lección de Historia del Arte en pleno centro de la ciudad”.

Con el título ‘Dar pinceles a la memoria. Colección Fundación Cajamurcia’, la publicación recoge por primera vez la totalidad de su colección de arte, formada por 213 obras de 92 autores. Las piezas artísticas –pintura, escultura, cerámica y fotografía– han pasado a for-

mar parte del patrimonio de la entidad a lo largo de su casi medio siglo de historia, desde el inicio de la actividad de la Caja de Ahorros Provincial de Murcia y, posteriormente, con Cajamurcia.

La colección reúne las más modernas tendencias del arte contemporáneo español, con una atención especial a los creadores de la región, aunque también hay un relevante espacio para grandes artistas de renombre internacional como Joan Miró, Juan Genovés, Manolo Valdés, Rafael Canogar y Úrculo.

Entre los murcianos figuran autores de la talla de Ramón Gaya, Pedro Cano, Pedro Flores, Molina Sánchez, Aurelio, Muñoz Barberán, Alfonso Albacete, Hernández Carpe, Párraga, Ángel Haro,



**EL PATRIMONIO DE LA ENTIDAD ABARCA LAS MÁS MODERNAS TENDENCIAS CONTEMPORÁNEAS, CON ESPECIAL ATENCIÓN A LOS CREADORES MURCIANOS Y CON ARTISTAS DE RENOMBRE INTERNACIONAL COMO GENOVÉS, VALDÉS, MIRÓ, CANOGAR Y ÚRCULO**

Lidó Rico, José Lucas, Nicolás de Maya o Ángel Mateo ‘Charris’. También están presentes pintores de la tierra que les precedieron en siglos anteriores, como Pedro Orrente, Germán Hernández Amores, Wssel de Guimbarde, Sánchez Picazo y Medina Vera.

## Programa de exposiciones temporales

Con el fin de que esta colección llegue al mayor número posible de ciudadanos, la Fundación está desarrollando un proyecto expositivo para mostrar, en diversas sedes, una selección de las piezas artísticas recopiladas, la mayoría de ellas nunca vistas en público hasta la fecha. En el marco de este proyecto se ha celebrado una gran muestra en el Centro Cultural Las Claras Fundación Cajamurcia, en la ciudad de Murcia, y está previsto organizar una serie de exposiciones temáticas con dimensiones adaptadas a los centros y aulas de cultura que la Fundación Cajamurcia tiene en buena parte de la región.//



Carlos Egea, presidente de la Fundación Cajamurcia, en la presentación del catálogo de la colección de arte de la entidad.

# Fundación Caja Navarra, comprometida con TODAS las personas

El concepto de accesibilidad universal está muy vinculado a la voluntad de tratar de ofrecer actividades, productos o servicios a TODAS las personas, más allá de las circunstancias que tienen

**Es** una cuestión de respeto a los derechos fundamentales y de equidad en su sentido más amplio. Por ello, Fundación Caja Navarra viene trabajando en este sentido durante los últimos años y ha plasmado esta labor con la certificación del espacio y la gestión de sus centros CIVICAN y Río Irati.

La consecución en 2021 de la certificación UNE 170.001.1 y 170.001.2 es un hito histórico para la accesibilidad universal en Navarra. Hasta ahora, ninguna otra entidad (pública o privada) había logrado estos sellos que concede la empresa AENOR y que dejan patente el compromiso de Fundación Caja Navarra con TODAS las personas y con sus derechos.

Estas certificaciones han supuesto un esfuerzo importante para todo el equipo de la Fundación, ya que no sólo requieren una adecuación de los espacios de estos centros, sino también una adecuación del sistema de gestión para tener en cuenta a TODAS las personas. Esto requiere un cambio de mentalidad y visión a la hora de tomar muchas decisiones, como es el caso de señalar espacios, comunicar o programar actividades, entre otras. Sin duda, ese cambio de manera de trabajar ha supuesto el mayor esfuerzo, pero también el paso adelante más relevante, ya que se ha instalado de manera permanente en el día a día de la Fundación.



Javier Miranda, presidente de Fundación Caja Navarra, a la izquierda, y Emilio Flamarique, director de AENOR en Navarra, a la derecha.

Para lograr estas certificaciones se ha necesitado del impulso del Patronato de Fundación Caja Navarra, sin esa apuesta inicial, el trabajo posterior hubiese sido imposible de llevarse a cabo. Del mismo modo, también el compromiso de la dirección general de la entidad ha sido clave para instaurar esa nueva cultura de la accesibilidad universal dentro del equipo de trabajo. Y, por supuesto, la predisposición de este equipo también ha sido fundamental para lograr este hito histórico, que coloca a la Fundación como una entidad referente en este ámbito en Navarra.

Los centros acreditados con este sello son CIVICAN y Río Irati. CIVICAN es un centro cultural, de pensamiento y

participación por el que pasan cada día muchas personas por la diversidad de actividades que ofrece. Por su parte, Río Irati es un centro de desarrollo de capacidades al que acuden diariamente personas con discapacidad intelectual. Por la particular personalidad de cada uno de ellos, se entendió que eran centros muy apropiados para certificarlos.

La consecución de estos sellos no supone el final de un camino, sino un mero hito que debe servir de impulso para que la implantación de esta manera de hacer las cosas dentro de la entidad perdure y que el paso dado por la Fundación pueda animar a otras organizaciones a lograr certificaciones similares.//



# Una nueva imagen de marca para encarar el futuro

## Fundación Cajacírculo pasa a denominarse Fundación Círculo Burgos



Presentación de la nueva imagen “elcírculo”.

**E**l 18 de marzo de 2022, para Fundación Círculo Burgos y para la entidad fundadora el Círculo Católico de Burgos, fue un día histórico. Después de una profunda reflexión realizada a raíz de la desaparición de la caja, el Patronato de la Fundación Cajacírculo, acordó el cambio de denominación y, de paso, unificar bajo una misma marca a todos los integrantes del Círculo Católico.

Desde nuestros orígenes, hace 113 años, en que se fundó Cajacírculo, nuestro compromiso con la ciudad y provincia de Burgos sigue intacto. Nuestra vocación es servir a las personas desde distintos ámbitos: la asistencia social y sanitaria, la cultura, la educación, la investigación e innovación, la vivienda, el deporte, el cuidado del medio ambiente y la protección del patrimonio.

Con esta nueva imagen de marca todas las obras sociales estaremos bajo un mismo paraguas “elcírculo”. Un solo cuerpo con muchos miembros, cada uno con sus funciones y sus fines.

La Fundación Círculo de Burgos, continuará con el compromiso con los burgaleses y con sus instituciones con las que les unen fuertes lazos, fieles a los objetivos que les han caracterizado desde siempre: la solidaridad con los más desfavorecidos, la formación de calidad sustentada en valores, el apoyo a las familias y a las entidades sociales, el acceso a una vivienda digna, la proyección de la cultura y la protección del patrimonio y el medio ambiente. La Fundación, continuará con toda su programación habitual a la que esperamos sumar nuevas iniciativas.

Esta nueva andadura de “elcírculo” quiere abrirse más a la sociedad, con mayor dinamismo y donde quepamos todos y se nos identifique como grupo. Para ello se ha creado un manual de entidad corporativa, una nueva página web, donde estamos todas las instituciones vinculadas y que pretende ser la agenda donde acudir para ver quiénes somos y lo que hacemos. Una campaña donde las redes sociales han sido claves para llegar a más gente y sobre todo a los más jóvenes. También, un video promocional que muestra nuestros



valores, con una sintonía creada, ex profeso, por el músico burgalés Diego Galaz, que conjuga tradición y modernidad.

Esta renovada imagen de marca Fundación Círculo de Burgos la acoge con la mayor ilusión, con el bagaje y la experiencia que nos proporciona nuestro pasado, sintiéndonos fuertes por el apoyo que siempre nos ha mostrado la sociedad y modernizando nuestras estructuras para afrontar el futuro con una mayor energía y eficacia en la gestión.//

# 200 entidades sociales y de conservación del entorno de las Islas Baleares reciben ayudas de l'Estalvi Ètic de Colonya

Este año las donaciones de l'Estalvi Ètic de Colonya efectuadas en el año 2021 ascendieron a 435.000€

**Durante** el mes de mayo de este año, en la sede de la ONCE de Palma de Mallorca, en el Claustro del Carme del Ayuntamiento de Mahón y en la sede de APFEM de Ibiza, se realizaron los Actos de Entrega de las subvenciones de l'Estalvi Ètic de Colonya, con la presencia del Presidente de Colonya Caixa de Pollença, de los miembros del Comité Ètico y representantes de las entidades beneficiarias.

L'Estalvi Ètic es una iniciativa que permite a los clientes de Colonya Caixa Pollença ser solidarios y saber que sus ahorros se invierten con criterios éticos, de acuerdo con actividades de captación de recursos de ahorro con dos finalidades:

- Por un lado, la ética, mediante la concesión de financiaciones, con los im-

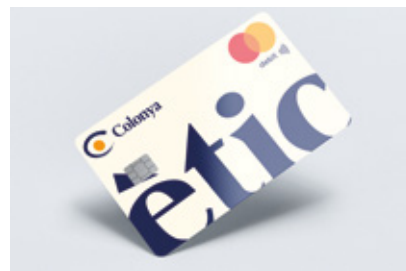
portes de los depósitos mantenidos por los impositores

- Y por otra, la solidaridad, a través de subvenciones procedentes de las donaciones de los titulares de las cuentas de l'Estalvi Ètic.

El Comité Ètico acordó distribuir 366.000€ entre 200 entidades de las islas que desarrollan actividades en el campo de la acción social y conservación del entorno natural, provisionando 69.000€ en el fondo para ayudas y emergencias de l'Estalvi Ètic para atender necesidades de carácter urgente.

Asimismo, durante el transcurso de los actos de entrega de las subvenciones, se presentó una tarjeta de débito específica para los clientes de l'Estalvi Ètic de Colonya, la tarjeta de l'Estalvi Ètic.

## Una tarjeta solidaria, ética y sostenible.



Tarjeta de l'Estalvi Ètic.

- Es solidaria porque Colonya hace una aportación anual de 5 € al fondo de donaciones de l'Estalvi Ètic por cada tarjeta emitida.
- Es ética porque te permite hacer un uso responsable del dinero. Como clientes de l'Estalvi Ètic, somos conscientes de que nuestras decisiones de compra tienen un efecto transformador y beneficioso para la sociedad balear.
- Y es sostenible porque, cumpliendo con nuestro compromiso de consumo responsable, se ha fabricado con material 100% reciclado.

Podemos constatar que el Estalvi Ètic se está convirtiendo en un referente ético dentro de la sociedad balear para todas aquellas personas y entidades que quieren hacer un uso socialmente responsable de sus ahorros. //



Actos de Entrega de las subvenciones de l'Estalvi Ètic de Colonya.

# ‘Aprender’: lucha contra la despoblación rural riojana a través de la cultura

‘Aprender’ es un proyecto piloto de accesibilidad cultural en el medio rural que trata de ofrecer las mismas oportunidades de acceso a la cultura que puede disfrutar la población urbana de la región, a la población del mundo rural

**El** programa, creado por Fundación Caja Rioja, en colaboración con CaixaBank, está apoyado por la Consejería de Agricultura, Ganadería, Mundo Rural, Territorio y Población del Gobierno de La Rioja, y tiene como objetivo desarrollar una red de espacios culturales que se conviertan en lugares de encuentro ciudadano en los que los habitantes de los municipios pasen a ser los protagonistas. En definitiva, unos espacios en los que **APRENDER** a vivir juntos.

El proyecto ha acercado durante 2022 diferentes iniciativas culturales a los cuatro municipios participantes: Aguilar del Río Alhama, Anguiano, San Román de Cameros y Torrecilla en Cameros. Además de los propios ayuntamientos, se ha involucrado a las asociaciones locales.

APRENDER cuenta con tres subprogramas:



**aprender**

Proyecto piloto de **accesibilidad cultural** en el medio rural



Se han desarrollado cinco muestras de diferentes temáticas divulgativas sobre temas riojanos: dos exposiciones fotográficas y tres exposiciones divulgativas. En total, han sido 20 exposiciones, 5 en cada uno de los 4 municipios, que han contado con cerca de 800 visitantes.



Programa formativo adaptado al mundo rural, desarrollado en colaboración con la Universidad Popular de Logroño, asociación sin ánimo de lucro especializada en formación no reglada.

‘Aprender Conversando’ ha conseguido acercar a los municipios diversos cursos que responden a las necesidades de la población. Cursos de ‘alfabetización digital del uso del móvil y del entorno bancario en internet’, así como otro tipo de cursos de desarrollo personal como creatividad, cocina, fotografía, yoga o teatro. Se han desarrollado más 14 acciones formativas en las que han participado más de 400 personas. Además, se han realizado cuatro salidas, con más de 100 participantes.



Programa desarrollado en colaboración con la Biblioteca de La Rioja que facilita el acceso al conocimiento y a la lectura a los habitantes del mundo rural con acceso a libros físicos, audiolibros, revistas, películas, etc.

‘Aprender leyendo’ ha acercado el préstamo de libros físicos a estos municipios gracias al apoyo de los ‘ofibuses’ de CaixaBank.

También, en una clara apuesta por la digitalización, la Biblioteca de La Rioja realizó talleres sobre el uso de la aplicación ‘eBiblio’ de La Rioja, que abre la posibilidad de acceder a los servicios virtuales de préstamo de libros, revistas, periódicos y audiolibros digitales, y a la visualización de películas y documentales a través del servicio ‘Efilm La Rioja’.

APRENDER es una de las grandes apuestas de Fundación Caja Rioja para mejorar la vida de los riojanos y riojanas, vivan donde vivan, y para generar conocimiento a través del intercambio de enseñanzas entre el medio rural y urbano. //

# La Fundación Unicaja y la UGCI de Oncología de Málaga, juntas en la investigación contra el cáncer

Los tres proyectos estudian la detección precoz y el papel de la microbiota en el cáncer de mama y la eficacia de la inmunoterapia en el cáncer de pulmón

**El** cáncer de mama es actualmente el más frecuente de todos los cánceres que afectan a la mujer. Pese a los importantes adelantos científicos que se han conseguido, tanto en términos de diagnóstico como de tratamiento, todavía se asocia a una tasa de mortalidad del 15-20%. Detectarlo lo más rápido posible a través de muestras de sangre es el objetivo del proyecto dirigido por Emilio Alba e Iñaki Comino.

Gracias a la colaboración obtenida por parte de la Fundación Unicaja, se ha desarrollado una novedosa metodología para caracterizar la naturaleza de las células tumorales que circulan en la sangre y se han puesto a punto los protocolos necesarios para la detección ultrasensible de estas células y del ADN circulante tumoral. Con este análisis se consigue identificar qué pacientes han respondido al tratamiento desde el principio y cuáles tienen un mayor riesgo de recaer en la enfermedad en el futuro.

## El cáncer de mama y la microbiota intestinal

El estudio del cáncer ya no se limita a las células cancerosas, de hecho, el entorno celular dentro y alrededor del tumor está suscitando gran interés entre la comunidad científica. A pesar del interés, la implicación de la microbiota en el cáncer de mama sigue siendo muy poco conocida en la actualidad. Y es aquí donde Emilio Alba y María Isabel Queipo, junto a su equipo, han puesto el foco de su investigación.

Este proyecto tiene como objetivo comprender cómo los tratamientos anti-tumorales afectan y modifican a la microbiota y cómo, a su vez, estas alteraciones en nuestras comunidades de microorganismos pueden influir en que los tratamientos sean más o menos efectivos.

Conociendo qué tipo de microbiota está asociado a cada uno de los subtipos de cáncer de mama se podrá utilizar como biomarcador para el diagnóstico de grupos de riesgo elevados, así como ofrecer una nueva perspectiva en el abordaje de estos tumores a través de la elaboración de probióticos que mejoren el pronóstico y la eficacia de los tratamientos.

## La eficacia de la inmunoterapia en el cáncer de pulmón

Si el cáncer de mama es el más común entre los cánceres en mujeres, el cáncer de pulmón sigue siendo en la actualidad el más frecuente en la población en general. Por este motivo, el equipo de Manuel Cobos e Isabel Barragán busca en su proyecto nuevas estrategias para la identificación de marcadores de respuesta a inmunoterapia en pacientes con cáncer de pulmón no microcítico. Esos marcadores permitirán predecir la eficacia de la inmunoterapia en cáncer de pulmón y controlar dicha eficacia durante el tratamiento, posibilitando que el paciente reciba el mejor tratamiento en cada momento.



Este grupo de investigación ha sido el primero en correlacionar dos tipos de marcadores moleculares con el beneficio clínico a inmunoterapia. Por una parte, la cantidad de ADN libre en sangre con la respuesta radiológica a inmunoterapia y, por otra, los microARNs contenidos en exosomas. Los exosomas son moléculas muy novedosas que aportan información sobre los mecanismos biológicos de resistencia a los fármacos.

La Unidad de Gestión Clínica Intercenros de Oncología de Málaga agrupa el Servicio de Oncología de los Hospitales Universitarios Virgen de la Victoria y Regional de Málaga, así como el Centro de Investigaciones Médicas y el Instituto IBIMA de la Universidad de Málaga. Esta unión permite combinar la asistencia y la investigación para que los resultados de los estudios lleguen lo más rápido posible a la práctica clínica. //

# Mariano Fortuny y Madrazo, protagonista de la temporada expositiva de CajaGranada Fundación

La programación de exposiciones 2021-2022 de CajaGranada Fundación ha presentado 'Mariano Fortuny y Madrazo | De Granada a Venecia', la primera muestra sobre este artista universal desarrollada en su Granada natal



Detalle de indumentaria en el área 3 de la exposición 'Mariano Fortuny y Madrazo | De Granada a Venecia'. *El laboratorio de Palazzo Pesaro degli Orfei*. Foto de Fernando Alda.

La exposición dedicada a Mariano Fortuny y Madrazo ha reunido más de 300 piezas que dan cuenta del carácter multidisciplinar de un creador que es a la vez artista, diseñador, ingeniero, inventor y empresario, que busca inspiración a través de la interpretación de modelos históricos actualizados procedentes de las obras que coleccionó y de los viajes que realizó, así como de sus propias investigaciones en el campo de la estampación textil, la iluminación o la escenografía teatral, entre otras.

En la muestra, además de sus trabajos, se exhibían pinturas de su padre, Mariano Fortuny y Marsal, de su tío Ricardo de Madrazo y de su abuelo Federico de Madrazo, junto a otras del contexto artístico y cultural en el que transcurrió su vida, así como objetos personales y piezas de sus colecciones y elementos del patrimonio artístico hispanomusulmán en el que se inspiraron muchos de sus diseños. Entre las obras más llamativas destacan sus diseños de vestuario, como el que Orson Welles utilizó durante el rodaje de 'Othello', dos vestidos Delphos que pertenecieron a Oona Chaplin o una camisa que Sorolla regaló a su mujer, Clotilde.

Estas piezas, que han podido ser contempladas entre el 3 de diciembre de 2021 y el 27 de marzo de 2022, se distribuían en un espacio de más de 700 metros cuadrados en la Sala de Exposiciones Temporales del Centro Cultural CajaGranada, obra del prestigioso arquitecto Alberto Campo Baeza, Premio Nacional de Arquitectura 2020.

La exposición, organizada por CajaGranada Fundación, la Asociación FortunyM Culture, Acción Cultural Española (AC/E), el Ayuntamiento de Granada, el Museo del Traje y la Fundación de los Museos Cívicos de Venecia, ha recibido más de 11.000 visitantes y recientemente ha sido galardonada por su diseño expositivo con uno de los premios EMPORIA. //

# El arte de Javier Pérez se despliega en la sala Kubo Kutxa

Hasta el 25 de septiembre de 2022 la Sala Kubo Kutxa acogerá 'Presencia y Ausencias', exposición comisariada por Alfonso de la Torre y en la que podremos sumergirnos en el universo personal de Javier Pérez

**Las** obras de Javier Pérez se caracterizan por un cierto sincretismo, tanto por los procedimientos como por los materiales utilizados: escultura, fotografía, dibujo, vídeo y *performance* se utilizan de manera independiente y en conjunto para crear instalaciones en las que la interacción y la exploración son esenciales.

A lo largo de su trayectoria ha recurrido a todo tipo de soportes: materiales orgánicos como intestinos, cueros, crines, pergaminos, látex y crisálidas; frágiles como vidrio y porcelana; o sólidos como bronce y mármol. Todos ellos son

utilizados por el artista exigiéndoles situaciones de elevado riesgo técnico, pero que le permiten moverse con absoluta libertad en su proceso creativo.

Con su obra, Javier Pérez nos revela sus indagaciones y reflexiones sobre la condición humana, utilizando para ello un lenguaje cargado de un intenso uso de la metáfora e impregnado de un fuerte simbolismo. Sus trabajos llevan intrínseca la dialéctica, mostrando lo débiles que pueden llegar a ser las fronteras entre conceptos aparentemente opuestos como natural y cultural, interior y exterior o vida y

muerte. La idea de las fluctuaciones cíclicas, la circularidad, la temporalidad y la «impermanentia», son algunos de los temas recurrentes del artista: "Me gusta tratar los puntos de encuentro entre lo espiritual y lo carnal, entre lo puro y lo impuro, entre lo bello y lo horrible, entre la atracción y la repulsión. En mis obras son frecuentes estos movimientos de vaivén que proponen al espectador diferentes estadios en la comprensión de las obras. Con mis obras trato de conciliar todos estos aspectos. Enfrentar al hombre a su propia condición y que todo aquello que le espanta le resulte irresistiblemente atractivo. Que se sienta atraído por sus propias vísceras."

Esta exposición es buena muestra de su mundo creativo. A través de cuatro salas recorreremos los cuatro capítulos de la historia tramada por Javier Pérez y Alfonso de la Torre para esta exposición: 'Presencias Ausencias, Pulsiones Pulsaciones, Somnia Insomnia y Caminos'.



**LAS OBRAS DE JAVIER PÉREZ SE CARACTERIZAN POR UN CIERTO SINCRETISMO, CREANDO INSTALACIONES EN LAS QUE LA INTERACCIÓN Y LA EXPLORACIÓN SON ESENCIALES.**

Arranca el curso 22-23 en sus campus de A Coruña y Vigo

# Nace UIE, la primera universidad privada de Galicia, con un modelo vanguardista

Impulsará el aprendizaje experiencial, con el estudiante en su centro



UIE PRESENTA UN MODELO DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE CENTRADO EN EL ESTUDIANTE, FLEXIBLE Y PERSONALIZADO Y CON TUTORÍA Y MENTORIZACIÓN PERMANENTES

**La** Universidad Intercontinental de la Empresa (UIE), primera universidad privada de Galicia, comenzará el curso 2022-2023 en sus campus de A Coruña y Vigo. Nace como una universidad de vanguardia, privada y de servicio público, sin ánimo de lucro y comprometida con el desarrollo sostenible de la sociedad, de la cultura y de la economía. Con el valor de la experiencia de más de tres décadas de educación universitaria y ejecutiva a través de la escuela de negocios IESIDE, en los últimos 5 años se están alcanzando altísimas cotas de empleabilidad: 94% para grado y 96% para postgrado. A ello se agrega un modelo personalizado, que busca la excelencia profesional, orientado a empresas e instituciones, investigación, innovación, emprendimiento y tecnologías emergentes.

En palabras de su rector, Miguel Ángel Escotet, "una universidad centrada en las

personas, orientada a formar *knowmads* –nómadas del conocimiento y la innovación–, que educa para el talento y el talante, fortaleciendo los conocimientos, las habilidades y las destrezas, pero sobre todo para aprender más allá de la universidad. Nuestro primer compromiso es con el estudiante y su desarrollo integral como persona y como profesional".

UIE, que incorporará progresivamente nuevas titulaciones de grado, posgrado y doctorado, comenzará con cuatro grados, que se impartirán simultáneamente en A Coruña y Vigo: Administración y Dirección de Empresas, Administración de Negocios Digitales, Ingeniería en Sistemas Inteligentes e Ingeniería de la Empresa, que se incorpora como novedad en el sistema universitario español. Impartirá también dos másteres universitarios: Tecnología e Inteligencia de Datos y Dirección y Administración de Empresas.

Como un proyecto estratégico de responsabilidad social institucional de ABANCA y Afundación, financiada solo con sus propios recursos, sus rendimientos se reinvertirán en la institución y destinará a becas hasta el 15% de sus ingresos anuales, dando prioridad a personas con talento y bajo nivel de renta.

UIE presenta un modelo de enseñanza-aprendizaje centrado en el estudiante, flexible y personalizado y con tutoría y mentorización permanentes. Además, le proporcionará una experiencia internacional, bilingüe y multicultural, dentro y fuera de la institución. Igualmente, como una de las primeras universidades a nivel internacional especializada en la empresa, desarrollará una estrecha colaboración con el sector empresarial como parte del proceso educativo.//

# La Fundación Caja Extremadura y la UEx crean SCLELLENTIA, los premios que reconocen y dan visibilidad a los jóvenes científicos de la región

**La** Fundación Caja Extremadura y la Universidad de Extremadura han firmado un convenio para materializar la colaboración de la UEx en la difusión y desarrollo de "SCLELLENTIA". Premios Fundación Caja Extremadura a jóvenes investigadores en Ciencias de la Vida y la Salud", que además contempla la publicación de los trabajos premiados en las tres modalidades.

Por parte de la Fundación ha firmado la presidenta, Pilar García Ceballos-Zúñiga, y por parte de la UEx, el rector Antonio Hidalgo. Además, han asistido al acto de la firma Antonio Franco, director general de la Fundación y el vicerrector de Investigación, Pedro Fernández Salguero.

Según ha explicado la Presidenta de la Fundación la marca SCLELLENTIA nace de la unión de Ciencia (Ciencia) y

Excellencia (Excelencia) "que es lo que pretendemos y queremos unir y agrupar aquí: el talento, el potencial y la excelencia de los jóvenes científicos de nuestra región. Reconocer su esfuerzo, y potenciar y dar visibilidad a su trabajo".

Con la convocatoria de los **Premios SCLELLENTIA, a jóvenes investigadores en Ciencias de la Vida y de la Salud** ambas instituciones pretenden reconocer la excelencia y distinguir los trabajos de los jóvenes investigadores de la región que sobresalgan por su excelencia científica, su carácter innovador y el interés social de la materia que abordan.

La Universidad de Extremadura cuenta en la actualidad con un total de 1.848 investigadores y 214 grupos de investigación. En el caso de esta convocatoria los premios están dirigidos a los inves-

tigadores que se dedican a la investigación de las ciencias de la vida y la salud y dentro de estos investigadores al colectivo de jóvenes investigadores.

## ¿A quiénes van dirigidos?

El perfil es el de investigadores extremeños que desarrollen su labor tanto fuera como dentro de Extremadura e investigadores nacionales o internacionales que desarrollen su labor en Extremadura.

Durante las próximas tres semanas buscamos los mejores trabajos en cualquiera de estas tres modalidades:

- **Modalidad a) Jóvenes investigadores** que estén en posesión del **título de máster desde 2019** (se entiende como fecha de obtención del título de máster la fecha del acto de defensa y aprobación del TFM).
- **Modalidad b) Jóvenes investigadores** en posesión del **grado de doctor desde 2017** (se entiende como fecha de obtención del grado de doctor la fecha del acto de defensa y aprobación de la tesis doctoral).
- **Modalidad c) Premio especial a Jóvenes investigadoras** en posesión del **grado de doctora desde 2017** (se entiende como fecha de obtención del grado de doctora la fecha del acto de defensa y aprobación de la tesis doctoral).//



La presidenta de la Fundación y el Director General junto al Rector de la UEx y el Vicerrector de investigación.



## Iniciativa ‘Vamos juntos hacia la sostenibilidad’

# Fundación Ibercaja lanza un proyecto para integrar la sostenibilidad en las empresas

El objetivo es acompañar a las empresas para que incorporen los Objetivos de Desarrollo Sostenible y la Agenda 2030 en su estrategia de negocio y líneas de trabajo

**Fundación Ibercaja**, conjuntamente con Ibercaja Banco, pone en marcha una nueva iniciativa bajo el nombre “Vamos juntos hacia la sostenibilidad”. Un proyecto de alcance nacional, que tiene como objetivo ayudar a las empresas a incorporar los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y la Agenda 2030 en sus líneas de trabajo. A través de esta iniciativa, el banco y la fundación ofrecerán a las organizaciones acompañamiento y formación en materia de sostenibilidad, en su triple vertiente: económica, social y medioambiental, para que las incluyan en su estrategia de negocio.

Debido a la dificultad que puede suponer para muchas empresas abordar en solitario la incorporación de estos objetivos a sus líneas de actuación, esta iniciativa propone, desde el conocimiento y la experiencia de Ibercaja y su Fundación sobre la realidad social, un acompañamiento que permite sumar esfuerzos y lograr el desarrollo que todos deseamos.

Gracias al proyecto “Vamos juntos hacia la sostenibilidad”, las empresas pueden acceder a formación y acompañamiento para identificar aquellos ODS en los que puedan contribuir en mayor medida a través del desarrollo de su actividad empresarial, y la estrategia más adecuada para implantarlos en su organización.

Además de acompañamiento a lo largo de todo el proceso, Fundación Ibercaja ofrece la posibilidad de compartir proyectos en materia de educación, empleo y empresa, cultura, sostenibilidad y acción social, con la finalidad de multiplicar su alcance. Las compañías recibirán certificado de formación para cada persona de su plantilla que realice el curso; así como una ficha de alcance y memoria en caso de colaborar en un proyecto, pudiendo incorporar ambos documentos en su memoria de Responsabilidad Social Corporativa o informe no financiero. El proyecto también incluye una herramienta de autodiagnóstico para aquellas empresas que colaboren con Fundación Ibercaja.



Desde hace varios años, Fundación Ibercaja ha estado trabajando en línea con la sostenibilidad y los ODS, en todos los proyectos que la entidad pone en marcha. Por ejemplo, la iniciativa Mobility City que apuesta por el desarrollo de una movilidad del futuro sostenible; distintas iniciativas medioambientales; o en materia de Acción Social, despliega su ayuda a través de las convocatorias de proyectos sociales o de cooperación internacional.

Además, esta nueva iniciativa se enmarca en el Plan Desafío 2023 de Ibercaja que, entre sus líneas estratégicas, contempla el acompañamiento integral a las empresas en su camino hacia la sostenibilidad, ofreciendo a sus clientes productos y servicios específicos para esta adaptación.

Todas las empresas interesadas en el programa “Vamos juntos hacia la sostenibilidad” pueden contactar con su gestor de Banca de Empresas y con Fundación Ibercaja a través de correo electrónico: [rsc.fundacion@fundacionibercaja.es](mailto:rsc.fundacion@fundacionibercaja.es) o en los teléfonos: 976 971 901/ 976 971 933. //

# La Divina Comedia de Dante recorre Castilla y León de la mano de FUNDOS

Dalí, Doré y Barceló se encuentran con Dante en una exposición en torno a la Divina Comedia y su influencia en el arte



**LA EXPOSICIÓN “LA DIVINA COMEDIA EN EL ARTE” SE ADENTRA EN ESTA APASIONANTE HISTORIA DE RELACIONES ARTÍSTICAS QUE CRUZA FRONTERAS, SIGLOS Y DISCIPLINAS**



La Divina Comedia en el arte, en la sala municipal de exposiciones de Las Francesas (Valladolid). Foto: Fundación Municipal de Cultura de Valladolid.

**Pocas** obras a lo largo de la Historia han sido capaces de conformar un legado artístico y musical tan rico e ingenite como la *Divina Comedia* de Dante Alighieri. En ella se han mirado artistas como Botticelli, William Blake, Gustave Doré, Amos Nattini o Salvador Dalí; músicos como Tchaikovsky o Puccini; y cineastas como Rugiero o Pasolini. La exposición “La Divina Comedia en el arte”, promovida por la Fundación Obra Social de Castilla y León (FUNDOS), se adentra en esta apasionante historia de relaciones artísticas que cruza fronteras, siglos y disciplinas.

Articulada en torno a cinco salas y comisariada por César García, profesor titular de Historia del Arte en la Universidad de León, y Carlos Varela, jefe de Colecciones y Exposiciones de FUNDOS; la exposición cuenta con cuarenta xilografías de Salvador Dalí y primeras ediciones originales ilustradas por

Gustave Doré, Amos Nattini y Miquel Barceló, a las que se suman obras de artistas actuales y la película *L'Inferno*, de 1911.

La exposición ha sido posible gracias a los préstamos y al apoyo de instituciones públicas y privadas, coleccionistas y artistas, y al ingente fondo artístico y documental de FUNDOS. En su itinerancia por Castilla y León, ha pasado ya por Zamora y Valladolid, y podrá visitarse en Salamanca (del 17 de junio al 21 de agosto), León (del 2 de septiembre al 9 de noviembre) y Soria (del 17 de noviembre al 15 de enero de 2023). Consulta toda la información en [fundos.es/exposiciones.//](https://fundos.es/exposiciones/)

**Carlos Varela Fernández**

Jefe de Colecciones y Exposiciones de FUNDOS.

# Fundación Montemadrid implica a los impresores de Madrid para reforestar la Sierra del Rincón

ReforestaAcción es uno de los proyectos llevados a cabo por Montemadrid para abrir nuevas colaboraciones público-privadas

**Durante** 2021, Fundación Montemadrid alcanzó acuerdos de colaboración con Impriclub, el mayor club de imprentas privadas de España, para implicarles en la protección y reforestación de uno de los tesoros naturales de la Comunidad de Madrid, el Hayedo de Montejo.

La iniciativa es un ambicioso proyecto que está dirigido por Fundación Montemadrid y en el que, además de Impriclub, confluyen entidades públicas y privadas como la Reserva de la Biosfera de la Sierra del Rincón, Gredos San Diego, la Escuela Técnica Superior de Ingenieros de Montes, Forestal y Medio Natural de la Universidad Politécnica de Madrid y la Comunidad de Madrid, desarrollando cada institución un papel concreto.

A través de la fórmula del **voluntariado empresarial**, que la Fundación ofrece a diversas entidades públicas y privadas, las imprentas madrileñas que forman parte de Impriclub plantaron **2.080 árboles y arbustos dentro del proyecto ReforestaAcción**. La actividad se articuló en dos jornadas abiertas a los trabajadores de las imprentas y sus familias, propiciando que la acción fuese más allá de la repoblación y hubiese también tiempo para realizar un aula de la naturaleza, con una ruta por los alrededores en la que se dio a conocer mejor la riqueza ambiental de la zona.

La actuación tuvo lugar en el **área recreativa que da acceso al Hayedo de Montejo**, en la que recientemente se habían realizado mejoras de accesibilidad

por parte de la Comunidad de Madrid y en una parcela colindante. Se eligió esta zona porque es un espacio próximo al Hayedo de Montejo que permitía ampliar la presencia de hayas dentro de la Reserva de la Biosfera, que es la vegetación autóctona de la zona junto al roble.

Apoyados en los trabajos de análisis e investigación desarrollados por Guillermo González, profesor de Montes de la Universidad Politécnica de Madrid, en el área recreativa del Hayedo de Montejo se optó por **mejorar la vegetación de ribera e**

**ir restaurando el entorno del Río Jarama**, con la plantación de mostajo, aliso, abedul, serbal, saucos y lonicerias.

La parcela colindante era un área de pinos, que había evitado la erosión del terreno, y que con esta nueva reforestación ha sido sustituida, solo en parte, para **permitir el crecimiento del haya, que es la vegetación original de la zona**. Todos los árboles y arbustos que se plantaron procedían de semillas procedentes del entorno del propio hayedo para devolverle así sus especies originarias.

## Recuperación del hayedo

Desde hace más de 20 años, Fundación Montemadrid desarrolla proyectos en el Hayedo de Montejo y en la Sierra del Rincón, Reserva de la Biosfera, siempre con un componente medioambiental, de desarrollo rural y educativo, en colaboración con la Comunidad de Madrid, la Escuela de Montes de la Universidad Politécnica de Madrid y la cooperativa Gredos San Diego. Otras de sus últimas intervenciones han sido **una reforestación en la explanada de Los Temblones** (2021), que estaba bastante degradada porque tradicionalmente se había utilizado como lugar para el carboneo, y **una reforestación en una parcela experimental** (2022), guiados de nuevo por la Universidad Politécnica de Madrid, para generar núcleos vegetales que más adelante puedan propagarse de manera natural, en el Hayedo de Montejo y en Sierra Escalva, respectivamente. //



# CrediMonte, la nueva marca de la Fundación Bancaja para su Monte de Piedad

La marca se ha dado a conocer a través de una campaña que pretende romper tabús respecto al empeño de joyas para obtener microcréditos inmediatos

**La** Fundación Bancaja lanzó a finales de 2021 la marca CrediMonte para su servicio de microcréditos inmediatos con la aportación de joyas como única garantía, que viene prestando desde hace más de un siglo. La nueva marca toma el relevo a la denominación Monte de Piedad con la que este servicio nació en 1878. La renovación quiere trasladar a la sociedad el relevante papel de CrediMonte como un servicio de larga trayectoria en el ámbito de la inclusión financiera, pero también de plena competitividad en nuestros días, y que permite obtener un microcrédito rápido, barato y seguro a través del empeño de joyas.

La marca CrediMonte, implantada ya en sus cinco oficinas de Castellón, Valencia, Alicante, Murcia y Albacete, se está dando a conocer a través de una campaña que bajo el lema “Empeñados en romper tabús” quiere romper los tabús alrededor del empeño de joyas.

La campaña muestra historias de personas decididas a cumplir sus sueños y salir adelante, y que sin prejuicios contemplan estos microcréditos como una forma alternativa de conseguir crédito dejando sus joyas como prenda, pero con el objetivo de conservarlas pues el 97% de los clientes las recupera.



Bajo la marca CrediMonte, esta actividad de la Fundación Bancaja seguirá desarrollándose con las mismas ventajas competitivas que caracterizan desde siempre el servicio de los montes de piedad como opción idónea para la financiación inmediata de gastos puntuales.

Sus créditos mantienen la ventaja de su fácil accesibilidad al no ser necesario presentar avales ni nóminas. La competitividad de los microcréditos es otro de los factores que llevan a elegir esta vía de financiación con un tipo de interés fijo anual de entre el 6,5% y el 8,5%, muy por debajo de otros servicios de financiación.

Por otra parte, se trata de una operación flexible, que se formaliza por un año pero se puede cancelar en cualquier momento, y que se puede renovar cuantas veces se necesite.

Junto con su papel de inclusión financiera, cabe destacar que la actividad de CrediMonte no tiene ánimo de lucro y destina la totalidad de los ingresos generados a financiar los programas sociales y culturales de la Fundación Bancaja.//



Más información en:  
[www.credimonte.es](http://www.credimonte.es)

# CaixaForum Valencia abre sus puertas

CaixaForum Valencia abre sus puertas con la vocación de convertirse en un equipamiento de referencia en la ciudad. Aspira a ser un espacio vivo al servicio de los valencianos donde la cultura se manifieste como una herramienta para fomentar la cohesión y la integración social



De izquierda a derecha: el presidente de la Fundación "la Caixa", Isidro Fainé; el alcalde de Valencia, Joan Ribó, y el presidente de la Generalitat Valenciana, Ximo Puig, han inaugurado CaixaForum Valencia.

**El** objetivo último de CaixaForum Valencia es acercar la cultura a todos los públicos. En él tendrán cabida, entre otras propuestas, exposiciones de arte antiguo, moderno y contemporáneo, así como de ciencia y de temática social; conciertos y recitales poéticos; arte multimedia; debates sobre grandes cuestiones de actualidad; jornadas sociales y de carácter científico y medioambiental; talleres educativos

y familiares, y actividades dirigidas a grupos de personas mayores.

Con esta voluntad, los tres grandes proyectos inaugurales abarcan temáticas muy variadas. La exposición 'Faraón. Rey de Egipto', en colaboración con el British Museum, acerca a los visitantes a una de las civilizaciones más fascinantes de la historia de la humanidad. Además, y a partir de los fondos de

la Colección de Arte Contemporáneo Fundación "la Caixa", se estrena una muestra especialmente concebida para este centro sobre la idea del paisaje como representación de la naturaleza: 'Horizonte y límite. Visiones del paisaje'. A estas dos exposiciones se añade la experiencia interactiva '#LaNUBE{IA} Educando en la era de la inteligencia artificial', que invita a conocer el potencial educativo de esta tecnología y a identificar los puntos clave para su implementación.

Asimismo, la entidad ha programado numerosas actividades para las primeras semanas, entre las que destaca la primera edición de las 'Noches de verano', una de las actividades más consolidadas en todos los centros CaixaForum, donde se darán cita la música, la poesía, el cine y las artes escénicas.

Los visitantes podrán disfrutar de esta programación en el espectacular espacio proyectado por el arquitecto Enric Ruiz-Geli, líder del estudio Cloud 9 en Barcelona y profesor de la universidad Virginia Tech. Lejos de limitarse a la funcionalidad, CaixaForum Valencia es en sí mismo una creación artística: un paisaje, conformado por diferentes cápsulas y protegido por el colosal caparazón de la estructura del edificio, en el que la sostenibilidad tiene un papel clave. De este modo, conviven en armonía la arquitectura del edificio original y la intervención arquitectónica para permitir su uso cultural, ya que el proyecto respeta, potencia y convive con el edificio manteniendo su esencia como espacio de reflexión y gran superficie cultural abierta, pública y de intensa actividad.

El nuevo espacio de la Fundación "la Caixa" en Valencia ratifica el compromiso de la entidad con la Comunidad Valenciana y con los valencianos dotando a la ciudad de un centro cultural de primer nivel que completa la oferta de la Ciutat de les Arts i les Ciències. De este modo, la entidad convierte Valencia en la novena ciudad española que alberga un CaixaForum. //

# Miembros CECA

## Entidades de crédito



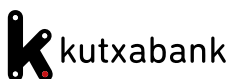
CAIXABANK, S.A.



UNICAJA BANCO, S.A.



ABANCA CORPORACIÓN  
BANCARIA, S.A.



KUTXABANK, S.A.



IBERCAJA BANCO S.A.



CAJASUR BANCO



CAJA DE AHORROS Y MONTE  
DE PIEDAD DE ONTINYENT



COLONYA CAIXA D'ESTALVIS  
DE POLLENÇA



CECABANK, S.A.

## Fundaciones



FUNDACIÓN GALICIA OBRA  
SOCIAL AFUNDACIÓN



FUNDACIÓN ÁVILA



FUNDACIÓN BANCAJA,  
FUNDACIÓN DE LA  
COMUNITAT VALENCIANA



BILBAO BIZKAIA KUTXA  
FUNDACIÓN BANCARIA-BILBAO  
BIZKAIA KUTXA BANKU  
FUNDAZIOA



FUNDACIÓN CANARIA CAJA  
GENERAL DE AHORROS DE  
CANARIAS – FUNDACIÓN  
CAJACANARIAS



FUNDACIÓN CAJA DE  
AHORROS DE SANTANDER  
Y CANTABRIA



FUNDACIÓN CAJA  
DE AHORROS DE  
CASTILLA-LA MANCHA



CAJA DE BURGOS,  
FUNDACIÓN BANCARIA



FUNDACIÓN CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE EXTREMADURA



FUNDACIÓN CAJA GENERAL DE AHORROS DE GRANADA (CAJAGRANADA FUNDACIÓN)



FUNDACIÓN CAJA DE AHORROS DE LA INMACULADA DE ARAGÓN



FUNDACIÓN CAJA DE AHORROS DE MURCIA



FUNDACIÓN CAJA NAVARRA



FUNDACIÓN CAJA RIOJA



FUNDACIÓN CAJA SEGOVIA



FUNDACIÓN PRIVADA MONTE DE PIEDAD Y CAJA DE AHORROS SAN FERNANDO DE HUELVA, JEREZ Y SEVILLA (FUNDACIÓN CAJASOL)



FUNDACIÓN BANCARIA CAJA DE AHORROS DE ASTURIAS



FUNDACIÓN CÍRCULO BURGOS



FUNDACIÓN BANCARIA IBERCAJA



FUNDACIÓN BANCARIA KUTXA-KUTXA BANKU FUNDAZIOA



FUNDACIÓN BANCARIA «LA CAIXA»



FUNDACIÓN CANARIA LA CAJA INSULAR DE AHORROS DE CANARIAS



FUNDACIÓN MEDITERRÁNEO



FUNDACIÓN OBRA SOCIAL Y MONTE DE PIEDAD DE MADRID (FUNDACIÓN MONTEMADRID)



FUNDACIÓN ESPECIAL PINNAE



FUNDACIÓ SA NOSTRA CAIXA DE BALEARS



FUNDACIÓN BANCARIA UNICAJA



FUNDACIÓN BANCARIA VITAL



FUNDACIÓN OBRA SOCIAL DE CASTILLA Y LEÓN



FUNDACIÓN DE LAS CAJAS DE AHORROS (FUNCAS)

# cecabank



*Securities  
Services*



Tesorería



Pagos



Plataformas  
Tecnológicas

[www.cecabank.es](http://www.cecabank.es)