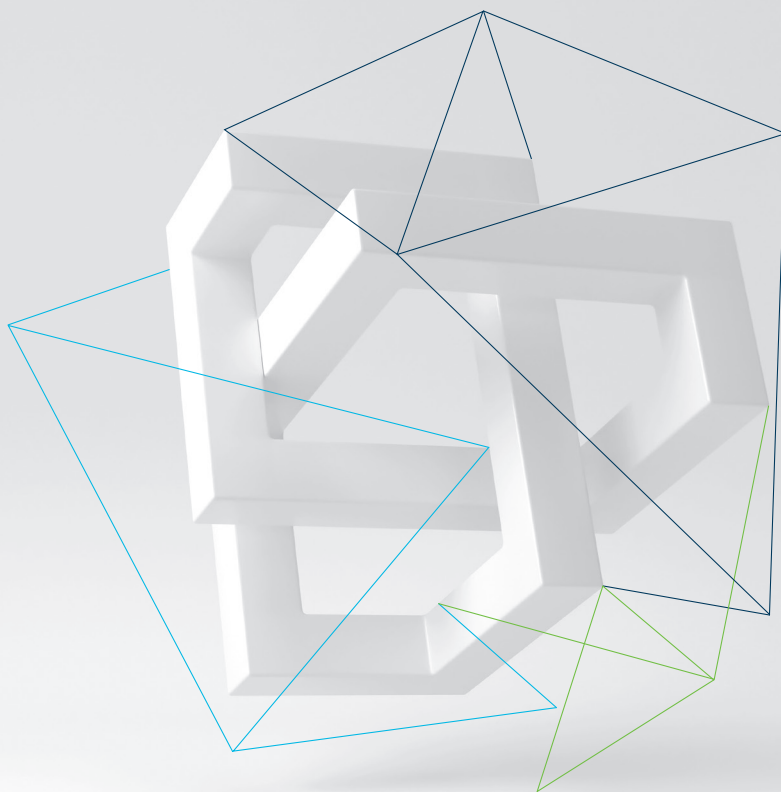


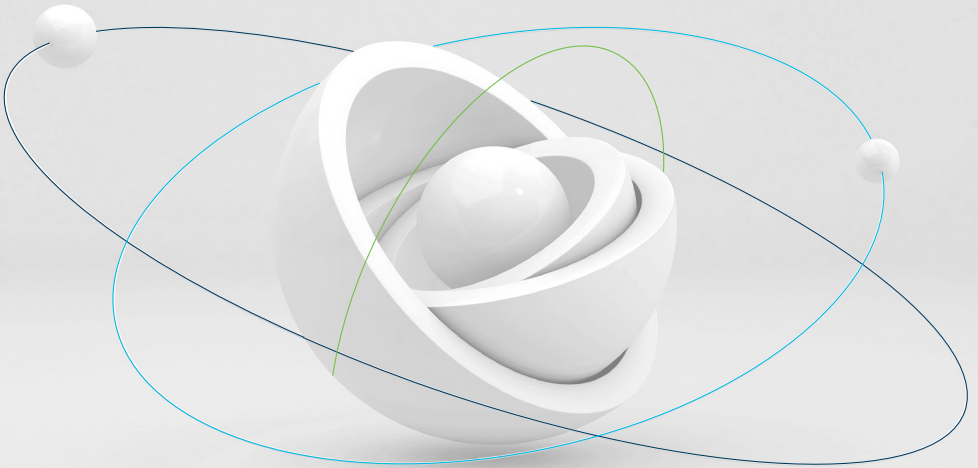


Resumen ejecutivo 2022



Índice

Resumen ejecutivo 2022

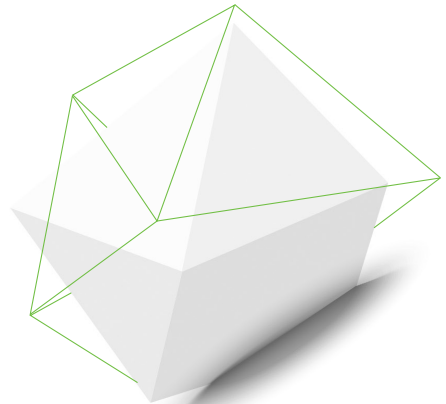
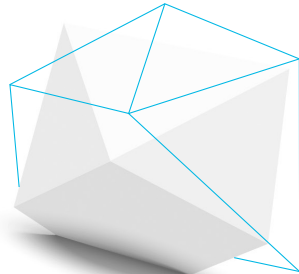


Quiénes somos	4
A quién representamos	6
Qué hacemos	12
Funcas, la Obra Social de CECA	28
Gobernanza	30

Quiénes SOMOS

CECA es una asociación bancaria encargada de representar, defender y difundir los intereses de sus entidades asociadas.

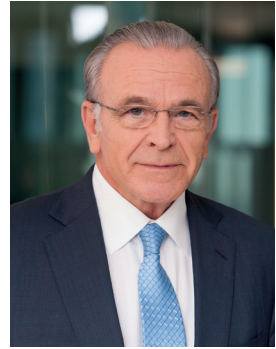
Resumen ejecutivo 2022



CECA, además de defender los intereses de sus entidades adheridas, les proporciona asesoramiento y las apoya en su propósito de ofrecer servicios que promuevan la inclusión financiera y el acceso al crédito. Esta labor se realiza con un enfoque sostenible, en el que destacan la Obra Social y la educación financiera.

CECA es miembro activo de las asociaciones internacionales 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.

Isidro Fainé, presidente de CECA y de la Fundación “la Caixa”, es presidente del Instituto Mundial de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas (WSBI, por sus siglas en inglés) y vicepresidente de la Agrupación Europea de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas (ESBG, por sus siglas en inglés).



Isidro Fainé es presidente de WSBI y vicepresidente de ESBG.



WSBI



ESBG

El modelo que identifica a todas las entidades del WSBI se caracteriza por las denominadas

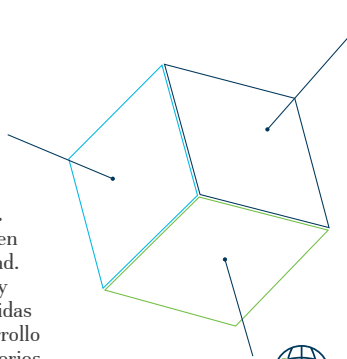
3Rs.



***R*ooted**

Enraizadas.

Arraigadas en la comunidad. Vinculadas y comprometidas con el desarrollo de los territorios en los que actúan.



***R*etail**

Minoristas.

Focalizadas en la financiación de familias y pymes.



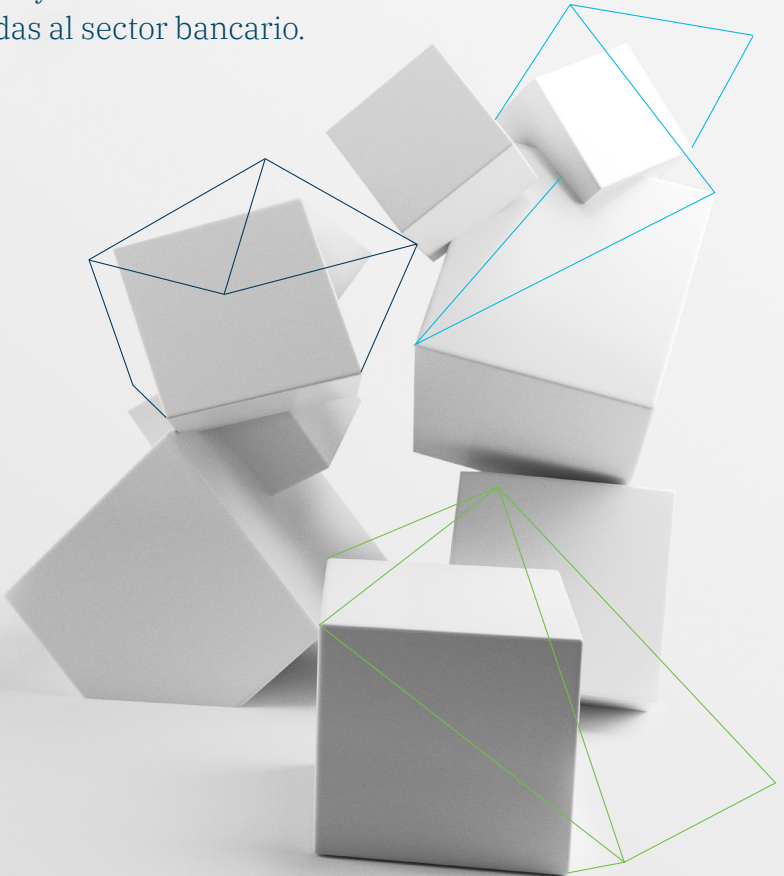
***R*esponsible**

Responsables.

Identificadas con la sostenibilidad y la Obra Social.

A quién representamos

Los miembros que componen CECA son entidades de crédito, fundaciones bancarias y fundaciones ordinarias vinculadas al sector bancario.



Nuestro sector en cifras:



Cajeros
17.869



Oficinas
7.630
43% del SFE*

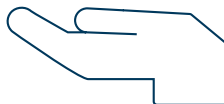


Empleados
58.590
37% del SFE*

Crédito minorista
416.454
millones de euros



36% del SFE*



Activos totales
805.845
millones de euros

28% del SFE*



Depósitos minoristas
511.375
millones de euros

39% del SFE*

Diciembre 2022

*Sistema Financiero Español (SFE)

21%

Más de 250.000
habitantes



36%

Menos de
10.000
habitantes



**Distribución de oficinas
por tamaño de población**

Diciembre 2022

23%

De 50.001 a
250.000 habitantes



20%

De 10.001 a 50.000
habitantes

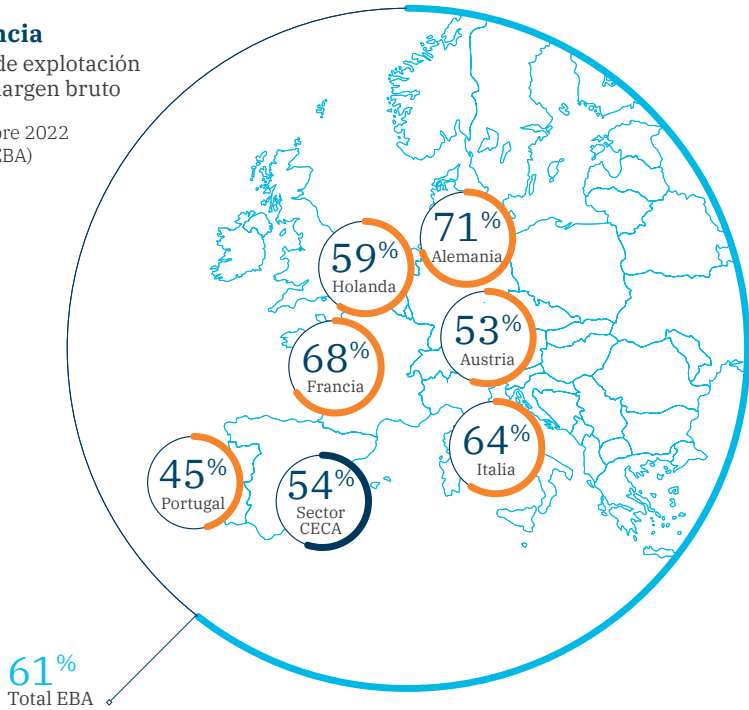




Eficiencia

Gastos de explotación
sobre margen bruto

Septiembre 2022
(Fuente EBA)



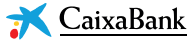
CET1

13,4%
Sector CECA

Diciembre 2022

Relación de entidades asociadas

Entidades de crédito



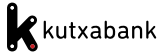
CaixaBank, S.A.



Unicaja Banco, S.A.



ABANCA Corporación
Bancaria, S.A.



Kutxabank, S.A.



Ibercaja Banco, S.A.



Cajasur Banco, S.A.U.



Caja de Ahorros y Monte
de Piedad de Ontinyent,
Caixa Ontinyent



Colonya Caixa Pollença



Cecabank, S.A.

Fundaciones bancarias



Bilbao Bizkaia Kutxa
Fundación Bancaria -
Bilbao Bizkaia Kutxa
Banku Fundazioa



Caja de Burgos,
Fundación Bancaria

Fundación Cajastur

Fundación Bancaria
Caja de Ahorros de
Asturias



Fundación
Bancaria Ibercaja



Fundación Bancaria
Kutxa - Kutxa Banku
Fundazioa



Fundación Bancaria
"la Caixa"



Fundación Bancaria
Unicaja



Fundación
Bancaria Vital

Fundaciones ordinarias



Fundación Galicia Obra
Social Afundación



Fundación Ávila



Fundación Bancaja,
Fundación de la
Comunitat Valenciana



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



Fundación Caja de
Ahorros y Monte
de Piedad de
Extremadura



Fundación Caja
de Ahorros de la
Inmaculada de Aragón



Fundación Caja de
Ahorros de Murcia



Fundación Caja
General de Ahorros de
Granada (CajaGranada
Fundación)



Fundación
Caja Navarra



Fundación Privada
Monte de Piedad y Caja de
Ahorros San Fernando
de Huelva, Jerez y Sevilla
(Fundación Cajasol)



Fundación
Caja Rioja



Fundación
Caja Segovia



Fundación Canaria
La Caja Insular de
Ahorros de Canarias



Fundación
Círculo Burgos



Fundación
Especial Pinnae



Fundación
Mediterráneo



Fundación Obra Social
y Monte de Piedad de
Madrid (Fundación
Montemadrid)



Fundación Obra Social
de Castilla y León

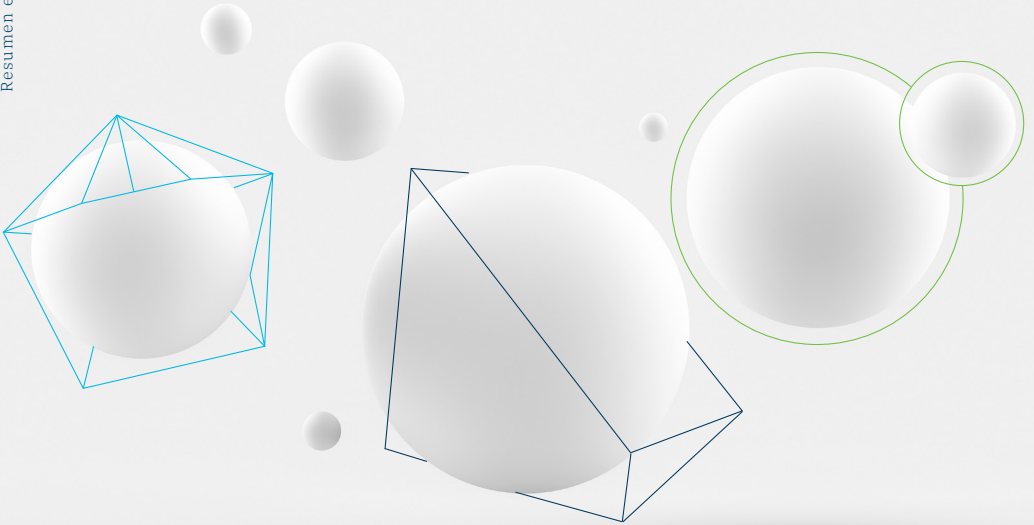


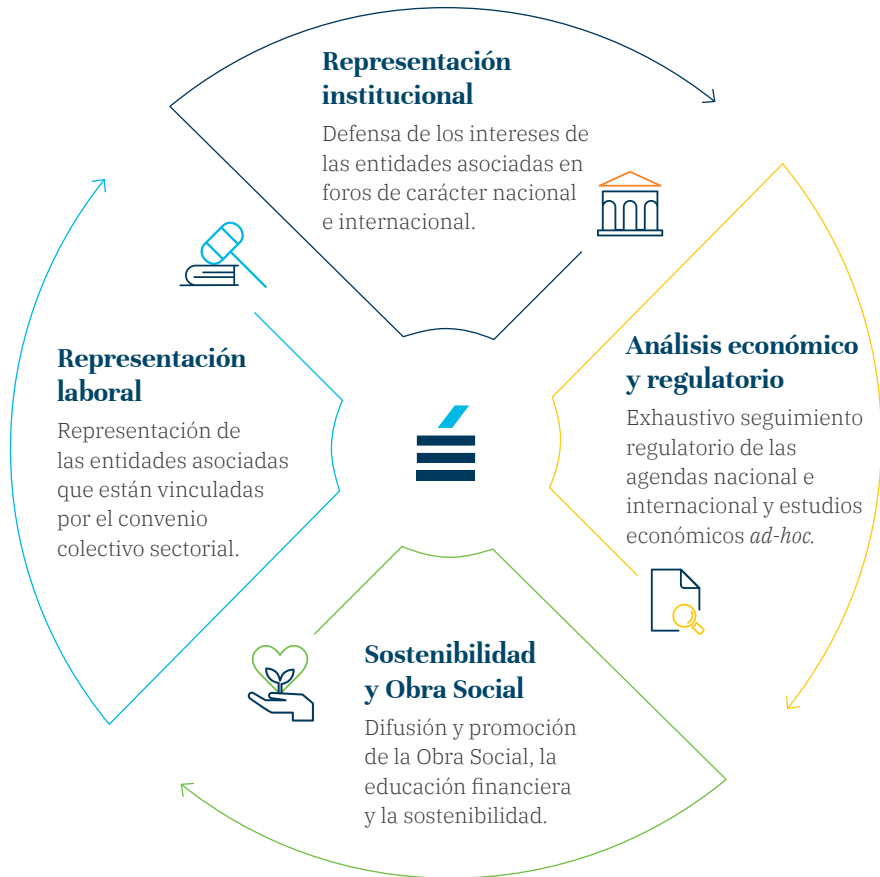
Fundació Sa Nostra
Caixa de Balears

Qué hacemos

Dividimos nuestra actividad en cuatro pilares
fundamentales:

Resumen ejecutivo 2022







Representación institucional

Uno de los pilares de la actividad de CECA es la representación y defensa de los intereses de sus entidades asociadas, y para ello está presente en múltiples foros, tanto a nivel nacional como internacional.

Plan de recuperación

—▶ Desde la aprobación del plan *NextGenEU*, CECA ha defendido que el sector debe tener un papel relevante en su ejecución práctica, que, en el caso de España, pasa por adoptar un rol activo en la implementación del Plan Nacional de Recuperación, Transformación y Resiliencia.

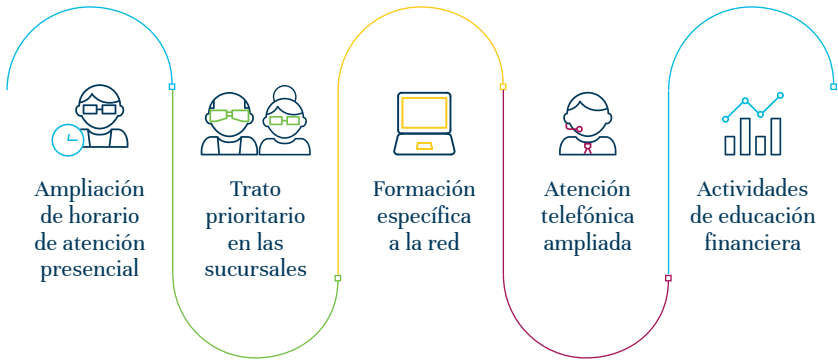
CECA ha apoyado a las entidades en su contribución a la recuperación económica del país

Inclusión financiera

—▶ En el año 2022, CECA ha sido especialmente receptiva a las inquietudes que la sociedad ha mostrado con mayor intensidad, como son los importantes retos demográficos y de brecha digital, que tienen un impacto en la provisión de servicios de todo tipo: sanitarios, educativos, culturales y también bancarios.

Las personas mayores se encuentran entre las potencialmente más afectadas por estos desafíos. El sector bancario es muy consciente de que las personas mayores conforman un colectivo que vertebró la sociedad, que realiza valiosas aportaciones al bienestar de su entorno familiar y social. Por tanto, presta especial atención en mejorar el servicio que les ofrece, tanto de forma personal como digital. Esta responsabilidad asumida por el sector queda reflejada en el *Informe de seguimiento de las medidas dirigidas a mejorar la atención personalizada de personas mayores o con discapacidad*.

El sector bancario presta especial atención al colectivo de personas mayores



Otro reto que deriva de una problemática social es el de la despoblación en España, que también afecta a la provisión de todo tipo de servicios en nuestro país. El sector bancario es consciente de esta coyuntura y está reforzando la inclusión financiera en estas zonas mediante un nuevo marco de compromisos con la España rural, que se articulará con pleno respeto a la normativa de competencia.

España tiene una de las redes bancarias más densas y es el segundo país de la eurozona con más puntos de acceso por habitante a los servicios bancarios



Actividad internacional: WSBI y ESBG

Para la gestión de la agenda internacional, CECA es miembro de ESBG y WSBI, que representa los intereses de unas 6.400 entidades repartidas por todo el mundo.

El presidente de CECA y de la Fundación “la Caixa”, Isidro Fainé, ha continuado con su mandato como presidente del Instituto Mundial en 2022, coincidiendo con la celebración del Congreso Mundial de WSBI, bajo el título “Enraizado en la comunidad. Globalmente responsable”, subrayando de esta forma el modelo de las 3Rs de WSBI como estrategia necesaria para construir una sociedad más inclusiva y sostenible.

Durante este encuentro, los miembros de WSBI aprobaron la *Declaración de París 2022*, un documento que aboga por impulsar las finanzas sostenibles para garantizar la resiliencia económica de las comunidades en las que se opera.

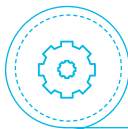


Isidro Fainé, presidente de CECA y de WSBI, en el 26º Congreso Mundial.

El Comité de Presidentes y la Junta Directiva de ESBG y WSBI, en los que participa CECA, han trabajado intensamente este año sobre los principales asuntos de la agenda económica y financiera global. El plan de trabajo del Instituto Mundial, diseñado para 2023, se centrará en:



Sostenibilidad, taxonomía y transición verde



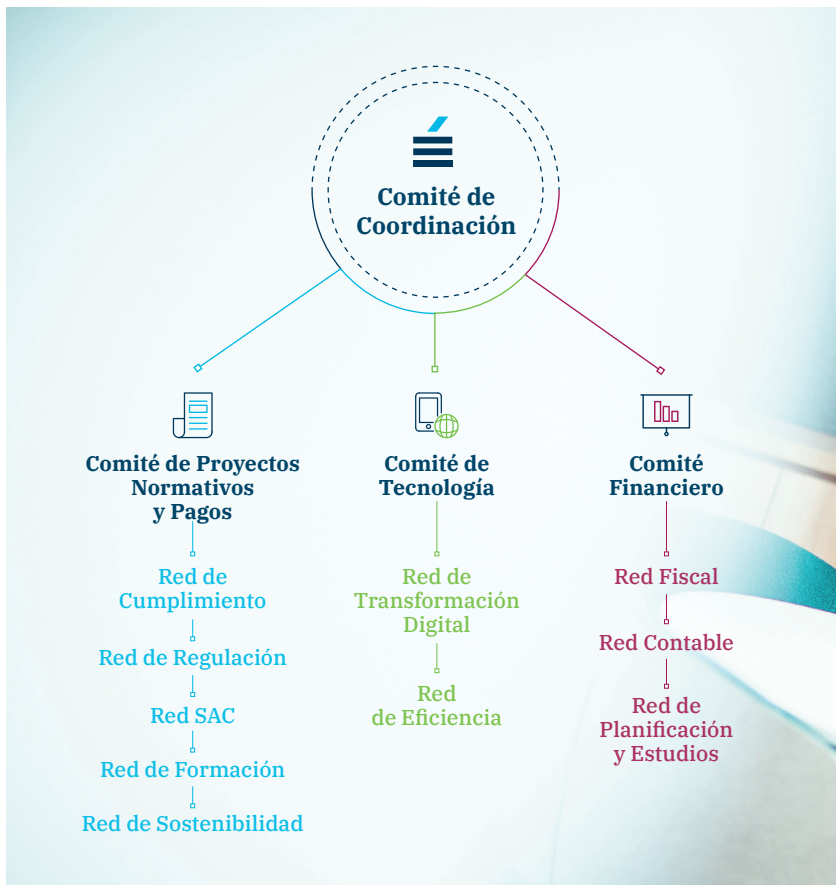
Fintech, innovación y transformación digital



Proporcionalidad y reconocimiento del rol social de los bancos con enfoque local en la implementación de los estándares de Basilea

Foros de cooperación: Comité de Coordinación

- El Comité de Coordinación es el catalizador e impulsor de la actividad colaborativa de las entidades adheridas a CECA. Sirve, además, de observatorio para profundizar en la visión estratégica que se anticipa en el análisis normativo y en los nuevos requerimientos que emanan de los reguladores y supervisores. A través de él, se canaliza y potencia la defensa de sus intereses comunes y se promueven proyectos en cooperación.



A continuación, se resume la actividad más destacada que estos grupos han tenido a lo largo de 2022, resaltando los principales proyectos, iniciativas y temas abordados.

1

Seguimiento e implantación de la agenda regulatoria. El año 2022 se ha focalizado en apoyar a las entidades en el proceso de adaptación a los requerimientos sobre sostenibilidad, desarrollando cuatro iniciativas en colaboración con AEB y UNACC: la adaptación a la taxonomía UE, la definición del marco de actuación de compromisos por el clima, el *reporting* de información sobre taxonomía y emisiones de las contrapartes, y el radar regulatorio sobre sostenibilidad.

2

Paquete normativo sobre finanzas digitales. Se han llevado a cabo dos proyectos para analizar el impacto de la normativa en las entidades financieras: requisitos de la normativa MiCA sobre criptoactivos y normas *Digital Market Act* y *Digital Act*.

3

En materia de resolución, se han actualizado los aspectos legales del *playbook del Bail in* (manual operativo de aplicación del mecanismo de recapitalización interna).

4

Gestión de grupos de trabajo para proyectos de alcance cooperativo. Destaca la coordinación de los grupos de trabajo con especialistas de distintas áreas para cuestiones operativas: la implantación del Código de Buenas Prácticas en la financiación avalada del ICO; los impactos en la materialización del proyecto de euro digital; y la consolidación de la plataforma TARGET, que ha sufrido un aplazamiento para su puesta en marcha, conforme a los hitos marcados por el Eurosistema.

5

Colaboración con las Administraciones públicas para el desarrollo de servicios en los que las asociadas actúan como entidades colaboradoras en la recaudación y el abono de prestaciones. Se han publicado más de 60 circulares operativas para regular los servicios vigentes, impulsando el desarrollo de canales temáticos para facilitar los procedimientos de comunicación entre los ciudadanos y las administraciones.

6

Participación en las acciones de cooperación con la industria y las autoridades para el “Observatorio de Inclusión Financiera”, en el desarrollo de medidas para el protocolo de acceso al efectivo y el Plan Nacional de Recuperación (*Kit Digital*).

Alianzas

Los compromisos institucionales de CECA se concretan a través de la adhesión a distintas iniciativas y de la colaboración con organismos nacionales e internacionales así como con la obtención de distintos certificados y reconocimientos.

 WSBI World Savings and Retail Banking Institute	 ESBG European Savings and Retail Banking Group	 fir resp 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 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 Finanzas para Todos	 funcas educa Programa Funcas de Estimulo de la Educación Financiera	 Orfin Observatorio de la Realidad Financiera	 apm Asociación de la Prensa de Madrid Asociación de la Prensa de Madrid
 Día de Internet Día de Internet	 EBI European Banking Institute European Banking Institute	 IIF INSTITUTE OF INTERNATIONAL FINANCE Institute for International Finance	 Fundación Amigos Museo del Prado Fundación Amigos del Museo del Prado
 Fundación Carolina Fundación Carolina	 Fide Law Economy Technology Fundación para la Investigación sobre el Derecho y la Empresa	 Aula financiera y digital Aula Financiera y Digital	 Observatorio de Inclusión Financiera Observatorio de Inclusión Financiera



Análisis económico y regulatorio

Análisis económico y financiero

CECA realiza un profundo y continuo seguimiento del marco económico y financiero, tanto en el ámbito nacional como internacional, poniendo un especial énfasis en el contexto bancario, con el fin de ofrecer a sus entidades adheridas una visión global y actualizada del entorno en el que se desenvuelven.

Destaca en 2022 el análisis que se ha hecho de los siguientes temas:



Evolución de las presiones inflacionistas, cuyo carácter persistente ha supuesto un comportamiento más activo de los bancos centrales, y con ello, una revisión a la baja de las perspectivas de crecimiento económico para el ejercicio 2023.



Calidad de la cartera crediticia, particularmente en los sectores más vulnerables, así como del impacto de la subida de los tipos de interés sobre el mercado hipotecario.

Análisis regulatorio

La actividad regulatoria en el sector financiero durante 2022 mantuvo la intensidad de los últimos años, sobre todo en los ámbitos de la regulación prudencial, las finanzas sostenibles y la digitalización.



En el que se resumen los aspectos más destacados de la agenda nacional e internacional. Tiene frecuencia mensual y cuenta con ediciones especiales para los temas de relevancia que puedan surgir



Recoge normativa y proyectos normativos de contenido financiero aplicable a las entidades de crédito



Informe semestral sobre la evolución del sector que se remite a los principales agentes nacionales e internacionales

Las prioridades de este año se han centrado en las siguientes materias:





Sostenibilidad y Obra Social

Obra Social

La Obra Social es el conjunto de actividades de carácter benéfico-social que desarrollan las entidades asociadas a CECA. Entre éstas, destacan las iniciativas de carácter asistencial, pero también las relativas a la educación, investigación, promoción cultural y, más recientemente, la protección del medioambiente. Desde hace años, la Obra Social del sector CECA -primer inversor social privado de España- se ha convertido en una herramienta fundamental para luchar contra la desigualdad, la exclusión social y el riesgo de pobreza, demostrando su papel esencial como elemento vertebrador de la sociedad.

Resumen ejecutivo 2022





Comisión de Fundaciones y Obra Social

La Comisión de Fundaciones y Obra Social es un órgano delegado del Consejo de Administración de CECA, que se ha consolidado como centro de intercambio de experiencias, cooperación y estudio de todos los temas relacionados con la Obra Social, desarrollada por las entidades pertenecientes al sector CECA.



Comité Ejecutivo de Obra Social y Fundaciones

El Comité Ejecutivo de Obra Social y Fundaciones ha actuado como instrumento de diálogo entre las fundaciones y las entidades que realizan Obra Social. En sus reuniones se han tratado temas como: el papel de las fundaciones en la recuperación económica, la importancia de las alianzas como elemento clave para el desarrollo de sus actividades futuras y la exploración de nuevas vías de ingresos.



Divulgación de la Obra Social

En 2022 se presentaron la memoria y el vídeo de Obra Social 2021 y se dio difusión en diferentes medios.

Premios de Obra Social y Educación Financiera

En diciembre de 2022 tuvo lugar la ceremonia de los Premios CECA de Obra Social y Educación Financiera 2021, de los que hizo entrega la embajadora de Obra Social y Educación Financiera de CECA, la nadadora olímpica Ona Carbonell. Estos premios ponen en valor el esfuerzo y el compromiso de las entidades que realizan Obra Social a través de sus proyectos para la sociedad y especialmente para los colectivos más vulnerables.



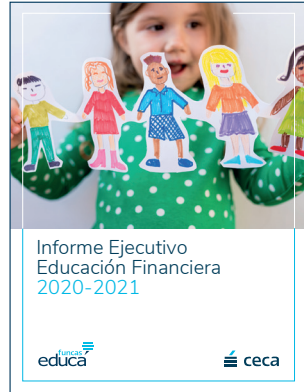
□ Premios CECA de Obra Social y Educación Financiera 2021. Foto de familia.

Educación financiera

Las entidades asociadas a CECA desarrollan programas que promueven la mejora de la cultura financiera en la sociedad como pilar clave para la estabilidad y el desarrollo económico y financiero de las familias.

Durante 2022, el sector CECA destinó más de dos millones de euros para promover, impulsar y mejorar la educación financiera. Del total de la inversión, 1,5 millones de euros provienen del Programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera (Funcas Educa). A través de este programa, se continúa contribuyendo a financiar actividades que desarrollan las entidades financieras, bien directamente o a través de sus fundaciones, impulsando proyectos ya existentes u otros nuevos que atienden a las necesidades que se van detectando en la sociedad.

Desde 2018, las entidades adheridas a CECA han empleado 15,37 millones de euros en educación financiera, gracias en parte al impulso del programa Funcas Educa, que, con una dotación de 10,9 millones de euros, se consolida como la mayor inversión en educación financiera en España.

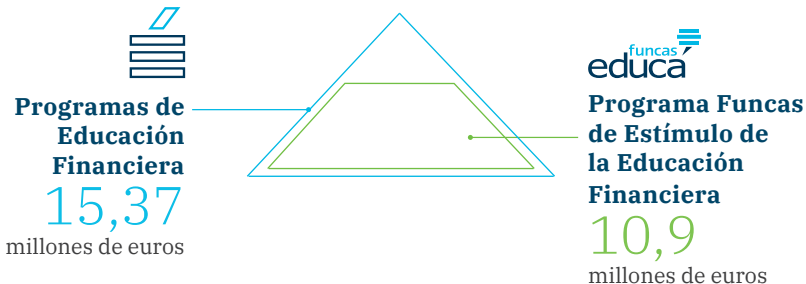


Inversión 2022

2.235.849

euros

Inversión 2018-2022



Premio “Finanzas para Todos”

Las asociaciones bancarias CECA, AEB y UNACC recibieron el premio “Finanzas para Todos 2022”, promovido por el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores, a la mejor trayectoria en el desarrollo del Plan de Educación Financiera, por la puesta en marcha de la web “Aula Financiera y Digital”. Esta plataforma de educación recoge las iniciativas del sector bancario para reforzar los conocimientos financieros y las capacidades digitales de toda la población.



□ El Director General de CECA, cuarto por la derecha, sostiene el premio “Finanzas para Todos 2022”.

Educación Financiera para Deportistas

En diciembre de 2022, se anunció la incorporación de la Real Federación Española de Fútbol (RFEF) al proyecto de “Educación Financiera para Deportistas”, con el objetivo de ofrecer a los futbolistas, árbitros y entrenadores formación en materia de educación financiera. Actualmente el proyecto cuenta con tres federaciones adheridas (Fútbol, Natación y Atletismo), junto al Consejo Superior de Deportes (CSD) y la Asociación del Deporte Español (ADESP).

Convenios de colaboración

CECA sigue trabajando en su compromiso con la difusión de la educación financiera y su apoyo a los colectivos vulnerables, como es el caso de los mayores, para lo que ha firmado en 2022 un convenio de colaboración con SECOT (Séniors Españoles para la Cooperación Técnica) con el objetivo de realizar y desarrollar programas educativos para impulsar la educación financiera y reducir la brecha digital entre las personas mayores y del ámbito rural.

Sostenibilidad

Las finanzas sostenibles son una realidad que crece y evoluciona al veloz paso del marco regulatorio que se está desarrollando en Europa. Al mismo tiempo, existe la necesidad de contar con la implicación del sector financiero para contribuir al cumplimiento de los objetivos para una economía verde en la UE y la lucha contra el cambio climático. Es la propia industria financiera quien ha dado un paso adelante en su labor de colaboración para apoyar los nuevos modelos productivos mediante la canalización de los flujos de capital y el fomento de la colaboración público-privada.



En 2022 destacan:

- La Red de Sostenibilidad de CECA ha trabajado de manera coordinada en los principales temas de la agenda nacional e internacional.
- Jornada de trabajo junto con AEB y UNACC para conocer las mejores prácticas sobre la aplicación de metodologías de medición de la huella de carbono de la cartera, dando cumplimiento al compromiso adquirido en la Conferencia de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático (COP25).
- Participación en la IV Jornada sobre Finanzas Sostenibles de Banco de España.
- Impulso a las acciones del Centro de Finanzas Responsables y Sostenibles de España (Finresp) y de la Red Internacional de Centros Financieros para la Sostenibilidad (FC4S), promovida por el Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI).
- Cooperación sectorial para la elaboración de un *Catálogo de Normativas en Materia de Finanzas Sostenibles*.
- Renovación del Convenio del Fondo Social de Vivienda con el Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital.



Representación laboral

→ CECA tiene como objeto la representación de las entidades asociadas que están vinculadas por el convenio colectivo de las cajas y entidades financieras de ahorro. Durante el año 2022 las entidades asociadas a CECA que se encuentran vinculadas por el convenio colectivo sectorial han sido las siguientes:



CaixaBank, S.A.



Unicaja Banco, S.A.



ABANCA Corporación
Bancaria, S.A.



Ibercaja Banco, S.A.



Caja de Ahorros y Monte
de Piedad de Ontinyent,
Caixa Ontinyent



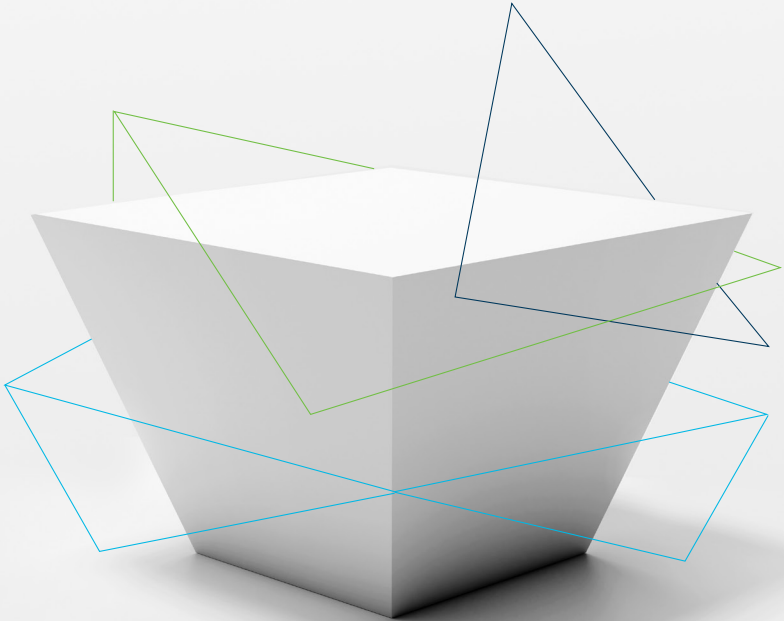
Colonya Caixa Pollença



Cecabank, S.A.

Funcas, la Obra Social de CECA

Funcas es una institución privada y sin ánimo de lucro que forma parte de la Obra Social de CECA.



→ La actividad de Funcas está principalmente dirigida a promover, debatir y difundir la investigación en temas de naturaleza económica y social.

Actividad en 2022



Artículos
290



Autores
232



Entrevistas
450



Actos públicos
92



Notas de prensa
70



Tesis
369



Funcasblog
100



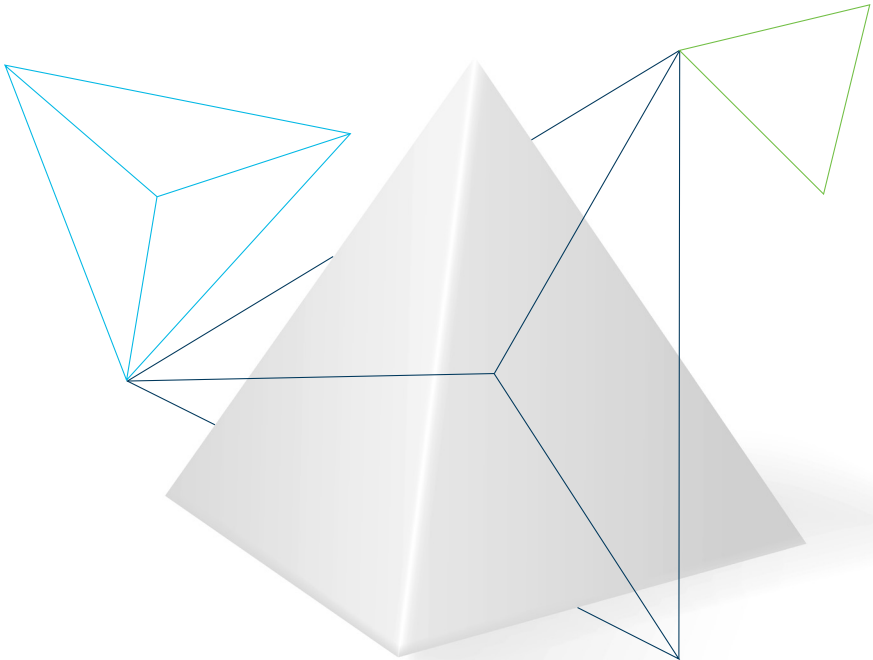
Visitas al blog
100.000



Vídeo blogs
23

Gobernanza

El gobierno y la administración de CECA corresponden a la Asamblea General y al Consejo de Administración, conforme a las competencias que, en cada caso, se establecen en los Estatutos Sociales.



Asamblea General

—▶ La Asamblea General es el supremo órgano de gobierno y decisión de CECA, y está integrada por los representantes designados por las Cajas de Ahorros y por las demás entidades de crédito adheridas.

Consejo de Administración

—▶ Al Consejo de Administración corresponde la administración, gestión y representación de CECA. La composición del Consejo de Administración a 31 de diciembre de 2022 es:

Presidente

Isidro Fainé Casas

Secretario Consejero

Josep A. Cifre Rodríguez

Vicepresidente

José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché

Vicesecretario No Consejero

Fernando Conlledo Lantero

Vocales

Manuel Azuaga Moreno

Juan Carlos Escotet Rodríguez

José Pla Barber

Francisco Serrano Gill de Albornoz

Antón Joseba Arriola Boneta



Informe anual 2022