

Ahorro:

ACTUALIDAD CECA · 2023

#501



Nuestro objetivo, extender la Obra Social por el mundo

- 116ª Asamblea General de CECA ■ Entrevista a Dominique Goursolle-Nouhaud, presidenta de la Agrupación Europea de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas (ESBG)
- La Fundación CEOE incorpora a su patronato a José María Méndez, director general de CECA

Alianzas CECA



WORLD SAVINGS AND RETAIL BANKING INSTITUTE



EUROPEAN SAVINGS AND RETAIL BANKING GROUP



CENTRO DE FINANZAS RESPONSABLES Y SOSTENIBLES



UNITED NATIONS ENVIRONMENT PROGRAMME FINANCE INITIATIVE



RED ESPAÑOLA DEL PACTO MUNDIAL DE LAS NACIONES UNIDAS



CONFERENCIA DE LA ONU SOBRE EL CAMBIO CLIMÁTICO



PLAN NACIONAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA



FINANZAS PARA TODOS



PROGRAMA FUNCAS DE ESTÍMULO A LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Educación financiera para deportistas

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA DEPORTISTAS



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



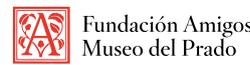
FUNDACIÓN CAROLINA



EUROPEAN BANKING INSTITUTE



INSTITUTE FOR INTERNATIONAL FINANCE



FUNDACIÓN AMIGOS DEL MUSEO DEL PRADO



FUNDACIÓN PARA LA INVESTIGACIÓN SOBRE EL DERECHO Y LA EMPRESA



ASOCIACIÓN DE LA PRENSA DE MADRID



DÍA DE INTERNET



OBSERVATORIO DE LA REALIDAD FINANCIERA



AULA FINANCIERA Y DIGITAL



OBSERVATORIO DE INCLUSIÓN FINANCIERA

SUMARIO A:

NÚMERO 501 | 2023

INTERNACIONAL

6

Panorama Internacional

Fainé destaca la responsabilidad social de la banca para hacer realidad una sociedad más próspera, sostenible y equitativa



8

Entrevista a Dominique Goursolle-Nouhaud,

presidenta de la Agrupación Europea de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas (ESBG)

12

Representantes de bancos minoristas se reúnen en Sevilla para debatir sobre los retos de la regulación bancaria y la digitalización financiera

A FONDO

14

Prioridades del sector CECA ante la Presidencia española del Consejo de la Unión Europea

16

116ª Asamblea General CECA

Fainé: “Nuestra misión es hacer una buena banca para los clientes y una banca buena para la sociedad”

ANÁLISIS

20

Informe ORFIN

La mejora de la rentabilidad bancaria es clave para favorecer el crédito y la inversión

22

Estudio Funcas

La “nueva” irrupción de la inteligencia artificial en la actividad bancaria

REGULACIÓN

24

Revisión del marco de gestión de crisis y garantía de depósitos de la Unión Europea

ACTIVIDAD CECA

26

La colaboración del sector CECA con las Administraciones públicas

28

El sector bancario impulsa la colaboración público-privada para la prevención del blanqueo de capitales

30

82ª Convención de Asesores Jurídicos de CECA

34

EN PORTADA

La Fundación CEOE incorpora a su patronato a José María Méndez, director general de CECA



NOTICIAS

36

CECA

José María Méndez asistió a la celebración del Patronato de la Fundación Carolina

40

El sector bancario, comprometido con los clientes *senior*

42

Encuentro Finresp 2023

46

Obra Social 2022, trabajamos para personas como tú

52

Cecabank

Cecabank obtiene un resultado de 65,4 millones de euros en el primer año de su plan de transformación tecnológica

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
Arantazu Rodríguez
Camino García
Francisco Rodríguez
Jesús Castillo
Juan Velasco

María Jesús del Río
Patricia Carmona
Patricia García
Paula Gaspar
Pedro Jesús Cuadros
Santiago Carbó

EDITA

PSD Proyectos
y Servicios
Documentales S.L.

Imprime
Grutomen Artes
Gráficas

Depósito legal
M-8.351-1958

ISSN
002-2055

EDITORIAL

Contribuir socialmente en tiempos de incertidumbre

Por Alberto Aza

Portavoz de CECA

“Nuestras entidades acabarán liderando el ranking mundial de la inclusión financiera”

Transcurrido un año desde la publicación del último número de *Ahorro*, los desafíos a los que nos enfrentamos, y anticipábamos entonces, han acabado manifestándose en toda su amplitud. Durante este tiempo, la capacidad destructiva de la guerra en Ucrania no ha parado de crecer. Las dinámicas geopolíticas se han trastocado y la economía mundial ha seguido debilitándose ante una inflación que merma el poder adquisitivo y eleva costes. En este escenario, la desigualdad y el riesgo de exclusión social han seguido en aumento.

En estos momentos, en los que las dificultades y la incertidumbre afloran con más obstinación, el compromiso social de las entidades adheridas a CECA cobra más relevancia. Así, la Obra Social que desarrollan nuestras asociadas ha actuado, un año más, como puntal esencial para la protección de los colectivos más vulnerables. Situándose de nuevo a la cabeza de la inversión social privada y actuando como complemento indispensable del estado de bienestar, ha seguido demostrando su capacidad para atender aquellas necesidades que quedan fuera del alcance de las políticas públicas o son atendidas de manera más básica. Todo ello gracias al valor diferencial que supone el histórico arraigo territorial de nuestras entidades y el conocimiento cercano de los colectivos atendidos.

El compromiso social de CECA se ha articulado también a través de iniciativas de hondo calado para luchar contra los nuevos condicionantes de la exclusión financiera: la brecha digital, que afecta a nuestros mayores; y la despoblación rural, que padecen los habitantes de la España vaciada. Dos cuestiones de carácter estructural que van más allá del perímetro de actuación de la banca, pero ante las que desde CECA, junto con AEB y Unacc, se ha querido aportar soluciones concretas y medibles.

Por ello, el año pasado fuimos el primer sector en poner en marcha un plan de choque para reforzar la atención presencial a los mayores y facilitar su interacción con los canales digitales. También, hemos sido pioneros en la activación de una hoja de ruta en el ámbito rural para garantizar el acceso presencial a los servicios financieros en todo el país.

No podemos olvidar el firme compromiso de la banca con los hogares más golpeados por el endurecimiento de la política monetaria y su impacto en la intensificación de las cargas hipotecarias. Anticipándonos a este escenario, desde CECA y el resto de patronales del sector activamos el año pasado un plan de alivio hipotecario con carácter preventivo, que permitirá proteger a los deudores más vulnerables a medida que se adapten las cuotas de las hipotecas a los nuevos tipos de interés.

En suma, un año de intensa labor asociativa en el que CECA, en el 95 aniversario de su constitución, ha evidenciado una vez más la esencia de su misión social, impulsando la colaboración entre sus entidades adheridas y el trabajo conjunto con el sector público y los agentes económicos y sociales. Los avances conseguidos hoy son alentadores y nos animan a pensar que nuestras entidades acabarán liderando el *ranking* mundial de la inclusión financiera.



Obra Social
Trabajamos para
personas como
TÚ

Fainé destaca la responsabilidad social de la banca para hacer realidad una sociedad más próspera, sostenible y equitativa

El Instituto Mundial de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas (WSBI) celebró el Encuentro Internacional de Líderes de Banca Retail 2023 en Colombia, reuniendo a líderes del sector de la banca minorista procedentes de todas las áreas geográficas, organismos internacionales, entidades de crédito y empresas de Latinoamérica

El World Savings and Retail Banking Institute (WSBI), presidido por Isidro Fainé, y que cuenta con CECA entre sus principales miembros, clausuró el 17 de marzo en Cartagena de Indias (Colombia) el Encuentro Internacional de Líderes de Banca Retail 2023. El foro reunió a líderes del sector de la banca minorista y puso el foco en las últimas tendencias globales en materia de inclusión financiera, digitalización y ciberseguridad, y finanzas sostenibles y educación financiera.

El encuentro se convirtió en una excelente oportunidad para fomentar el intercambio de conocimientos y buenas prácticas entre los representantes de entidades de WSBI procedentes de todo el mundo, organismos internacionales, entidades de crédito y empresas de Latinoamérica.

En su intervención, Isidro Fainé, presidente de WSBI, de la Fundación "la Caixa" y de CECA, afirmó que "durante los últimos años, hemos visto movimientos inusitados en los tipos de interés, hemos sufrido una cadena de crisis financieras y hemos tenido que adaptarnos a reformas drásticas en los marcos regulatorios del sector bancario. Estamos inmersos en un panorama complejo, incierto e inestable".

A pesar de ello, el presidente aseguró: "Soy optimista sobre nuestro futuro. Estamos conjurados para seguir haciendo una banca con un profundo sentido de la responsabilidad social y hacer realidad una sociedad más próspera, sostenible y equitativa. En esta época de desigualdades crecientes, nuestra labor social cobra más importancia que nunca. En nuestro modelo de negocio damos prioridad a la inclusión financiera y llevamos a cabo una amplia agenda de actividades de Obra Social".

Prioridades para los próximos años

El encuentro, celebrado bajo el título "Tendencias globales en educación financiera, ciberseguridad y finanzas sostenibles", puso de manifiesto el firme compromiso del WSBI y de sus entidades miembros con las líneas prioritarias de trabajo esbozadas durante la última Asamblea, celebrada en el año 2021 en París y en la que Isidro Fainé renovó su mandato como presidente del organismo mundial. La inclusión financiera, la promoción de las finanzas sostenibles, la innovación, el aprovechamiento de la digitalización



Entre ellos, tercero, cuarta y quinto por la izquierda, Peter Simon, director general de WSBI-ESBG, Dominique Goursouille-Nouhaud, presidenta de ESBG, e Isidro Fainé, presidente de WSBI, CECA y Fundación "la Caixa". Segundo y tercero por la derecha, Joan Rosás, director de Relaciones Institucionales Internacionales de CaixaBank, y José María Méndez, director general de CECA.



Isidro Fainé quiso también destacar la magnitud de los retos bancarios y globales sobre los que resulta necesario trabajar a futuro. Para abordarlos, la asociación determina su marco de actuación bajo seis fuerzas:

- 🎯 Las innovaciones tecnológicas, y especialmente la inteligencia artificial.
- 🎯 La evolución demográfica, caracterizada por un envejecimiento gradual de la población global.
- 🎯 El cambio climático, que constituye una amenaza de primer orden, no solo para la estabilidad económica sino para el bienestar social y la vida del planeta.
- 🎯 La tensión de las relaciones políticas internacionales, con sus repercusiones sobre la economía y los mercados.
- 🎯 Las tensiones sociales que se están viviendo en muchos países, y que guardan relación con el aumento persistente de la desigualdad y la pobreza.
- 🎯 La intensificación de los ciclos monetarios y financieros.

para promover la cercanía al cliente y el refuerzo de la solvencia en el marco de Basilea IV fueron las prioridades marcadas para los próximos años que se hicieron ostensibles en este nuevo evento.

La apertura fue realizada por Peter Simon, director general de WSBI-ESBG, y Diego Prieto Rivera, presidente regional de WSBI para América y el Caribe, y presidente de Banco Caja Social (Colombia). Tras ella, destacados expertos vinculados al mundo financiero y procedentes de diferentes jurisdicciones debatieron sobre los principales asuntos que marcan estas tendencias bajo tres paneles: Historias de éxito en digitalización y ciberseguridad; Finanzas sostenibles; y La educación financiera como medio para la inclusión financiera.

El encuentro contó también con representación del sector CECA: José María Méndez, director general de CECA, moderó el panel centrado en las finanzas sostenibles; Joan Rosás, director de Relaciones Institucionales Internacionales de CaixaBank, moderó la mesa sobre educación financiera; Carlos Morales Roviralta, director de la Oficina de Representación de CaixaBank en Colombia, y Eugenio Solla, Chief Sustainability Officer y miembro del Comité de Dirección de CaixaBank, participaron como panelistas.

Entre los representantes de organismos internacionales se encontraron Marcela Ponce Pérez, directora del Programa de Finanzas Climáticas en Latinoamérica y el Caribe International Finance Corporation (IFC) -que forma parte del Grupo Banco Mundial-, y Clemente del Valle, miembro del Sustainable Development Investment Future Council y del grupo Infrastructure 4.0 Community del World Economic Forum.

CECA y WSBI: el valor de la banca socialmente responsable

El WSBI, creado en 1924, representa a más de 6.400 cajas de ahorros y bancos minoristas procedentes de 67 países de los cinco continentes, cuyos activos totales ascienden a 15,6 billones de dólares y que atienden a más de 1.700 millones de clientes -cerca del 21% de la población mundial-, ofreciendo servicios financieros principalmente a pymes y familias.

CECA es miembro activo de las asociaciones internacionales -World Savings and Retail Banking Institute (WSBI) y European Savings and Retail Banking Group (ESBG)- que representan el modelo de banca minorista caracterizado por las denominadas 3Rs, modelo con el que las entidades adheridas a CECA se sienten plenamente identificadas: *retail* (minoristas), focalizadas en la financiación de familias y pymes; *rooted* (enraizadas), arraigadas en la comunidad, vinculadas y comprometidas con el desarrollo de los territorios en los que actúan; y *responsible* (responsables), identificadas con la Obra Social y la sostenibilidad.

Además, CECA y WSBI representan y defienden los intereses de sus entidades asociadas, para lo que están presentes en múltiples foros nacionales e internacionales. El WSBI ayuda a cajas de ahorros y bancos minoristas de todo el mundo a prosperar. Se centra en asuntos regulatorios internacionales que impactan en la industria financiera y proporciona una plataforma para el intercambio de conocimientos entre las entidades miembros.//

Entrevista a Dominique Goursolle-Nouhaud, presidenta de la Agrupación Europea de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas (ESBG)



Presidencia de ESBG y contexto

■ Fue elegida presidenta de ESBG en diciembre de 2021. Como la primera mujer en ocupar este cargo, ¿siente este reto como una oportunidad de servir como modelo a seguir para las aspirantes a profesionales del sector bancario? ¿Cómo aborda esta responsabilidad?

Cada vez vemos a más mujeres en puestos de liderazgo en el sector bancario. Desde la Sra. Lagarde al frente del BCE, pasando por la Sra. Giorgeva liderando el FMI, hasta otras reconocidas compañeras al frente de instituciones financieras privadas. Para mí, supone un honor y un reto diario, aunque debería ser algo normal y común en todo el mundo.

Más que ser un "modelo a seguir", sólo quiero decirles a las mujeres profesionales que deben perseguir sus sueños y objetivos laborales para demostrar al mundo que el sector financiero no es un lugar solo para hombres. ¡Y creo que esto ya está cambiando rápidamente!

■ ¿Cómo se equilibran las prioridades y los intereses de las diversas instituciones que son miembros de ESBG al tiempo que se persiguen objetivos generales para el sector europeo del ahorro y la banca minorista?

En Europa, los miembros de ESBG comparten dificultades similares dentro del sector financiero, sobre todo en lo que respecta a las especificidades de nuestro modelo de cajas de ahorros y bancos minoristas. Nuestras acciones son comunes, aprendemos y compartimos buenas prácticas y experiencias, lo que constituye un valioso activo para ESBG. Poder compartir las mejores prácticas entre diferentes

asociados de distintos países europeos es un activo añadido de gran valor y nos permite construir juntos ciclos positivos de re-entrenoalimentación.

Los retos financieros europeos son muy similares de un país a otro. La diversidad y creatividad para resolver problemas y cuestiones en cada país ayuda sin duda a cada asociado y a ESBG, como grupo, a desarrollar soluciones innovadoras y eficaces frente a las dificultades financieras comunes.

▀ **Los acontecimientos geopolíticos pueden afectar a la cooperación y armonización transfronteriza en el sector bancario europeo. ¿Cómo supervisa ESBG la evolución geopolítica y evalúa sus posibles implicaciones?**

La dimensión geopolítica tiene un impacto claro y directo en el sector financiero. Por lo tanto, observamos atentamente la situación geopolítica actual con cautela y con una visión de evaluación del impacto en el sector financiero.

Como organización europea, estamos en una posición privilegiada para comprender las consecuencias globales de nuestras actividades. La amplia visión que nos proporciona ESBG nos ayuda a afrontar los retos geopolíticos financieros con un sentido más ajustado de la realidad, así como con un enfoque más consciente y global para resolver los problemas.

▀ **España ha asumido la Presidencia del Consejo de la Unión Europea en el mes de julio. ¿En qué medida cree usted que España asuma este rol institucional puede apoyar a ESBG?**

La presidencia española llega en un momento clave del proceso legislativo europeo con las elecciones al Parlamento Europeo, que se celebrarán del 6 al 9 de junio del próximo año. Esta realidad generará una presión adicional para que España logre avances significativos. Nos referimos a los expedientes relativos a la estrategia de inversión de los inversores minoristas, pero también al euro digital, a la agenda de financiación abierta o a la propuesta relativa a la revisión del marco de resolución para las instituciones financieras europeas.

Ante estas importantes cuestiones, instamos a la presidencia española a que tenga en cuenta nuestra especificidad y que trabaje en el desarrollo de un marco reglamentario proporcional. La divergencia de puntos de vista en algunos Estados miembros sobre determinadas cuestiones relacionadas con el sector financiero debería impulsar a la presidencia española a desarrollar un marco de trabajo que fomente el diálogo, teniendo en cuenta al mismo tiempo la opinión del sector financiero. Habida cuenta de las posibles repercusiones de la RIS (Retail Investment Strategy), el CMDI (Crisis Management and Deposit Insurance), la financiación abierta, la PSD3 y el euro digital, no debe tomarse ninguna decisión precipitada. Me llama especialmente la atención el hecho de que no se disponga de un estudio de impacto consolidado, a pesar de que los bancos vayan a tener que aplicar todos estos reglamentos casi al mismo tiempo.

Retos actuales

▀ **El sector financiero está sujeto a la evolución de los marcos regulatorios. Desde su punto de vista, ¿cuáles son los retos regulatorios más acuciantes para garantizar un entorno justo y competitivo?**

El sector financiero es uno de los sectores más regulados de Europa, lo que supone un coste importante para garantizar el cumplimiento de las normas. A este respecto, el principio de proporcionalidad en el contexto de la aplicación de los marcos reglamentarios nos parece esencial para seguir garantizando la diversidad de los modelos bancarios en Europa.

Esta intensidad normativa también genera la necesidad de estar atentos a la evolución de marcos legislativos similares fuera de la Unión Europea. Por un lado, es importante tener en cuenta la utilidad de desarrollar normas ambiciosas destinadas a fomentar la estabilidad financiera, proteger a los inversores y reforzar las consideraciones medioambientales. Por otro lado, es esencial considerar la competitividad de los bancos europeos en el contexto de un mercado globalizado, a riesgo de ver una disminución de su rentabilidad que provocaría efectos perjudiciales en el sistema financiero y la economía europea en general.

Desde el punto de vista de la competencia, estamos abiertos a nuevos competidores siempre que se desarrolle en igualdad de condiciones. Los bancos llevan años proporcionando servicios de pago a sus clientes a través de productos personalizados y privados. En nuestra opinión, el mercado de pagos está funcionando correctamente. Aquí nos preocupa la aparición de un nuevo competidor en forma de euro digital, sin nuevos casos de uso identificados.

De manera más general, es esencial preservar la diversidad de modelos de negocio en el horizonte 2030. Sólo con un sector bancario diverso lograremos financiar las tres transiciones principales (ecológica, tecnológica y social) de nuestras economías.

La diversidad bancaria es un motor clave de la estabilidad financiera y la resiliencia económica de Europa, y así lo han reconocido repetidamente los supervisores europeos. Para preservar esta diversidad, es fundamental adaptar los procedimientos y procesos de supervisión para que los enfoques de los supervisores se ajusten mejor a los diferentes modelos de negocio ya que tememos que la supervisión constante conduzca a un enfoque único para todos en 2030.

Nuestra capacidad para servir a familias y pymes de todas las regiones debería ser también un indicador clave para los supervisores, que deberían considerar que el mantenimiento de las actividades bancarias en todas las regiones de Europa es clave para nuestro negocio.

Se trata de un tema realmente importante para nosotros, ya que creemos que las tendencias actuales en materia de regulación y supervisión conducen a la uniformidad de los modelos de negocio.

► **En el contexto de las transiciones gemelas (*twin transitions*) en curso en el sector financiero, ¿qué ideas puede compartir ESBG sobre estrategias exitosas para implementar innovaciones digitales en el sector bancario europeo?**

Los miembros de ESBG demuestran su compromiso por mantener relaciones estrechas con las comunidades locales y un enfoque sostenible de los negocios, cuidando que exista un retorno a la sociedad.

La sociedad actual se caracteriza por el aumento intensivo de la demanda de servicios y productos digitales. La acelerada transición digital se refleja en nuestros hábitos, lo que requiere de instituciones financieras competitivas y eficientes que impulsen la innovación.

Observamos un aumento en el uso de canales digitales. Las cajas de ahorros y bancos minoristas están aportando su experiencia en atender y asesorar a sus clientes en el entorno digital, para ofrecerles asesoramiento financiero de 360 grados, en cualquier lugar y en cualquier momento.

Las cajas de ahorros y los bancos minoristas son entidades inclusivas en su modelo de innovación.

En este sentido, la agenda digital de la Comisión Europea debe tener más en cuenta la necesidad de preservar nuestra capacidad de innovación y transformación digital y los riesgos de interrupción por parte de los GAFA (Google, Apple, Facebook y Amazon) sin valor añadido para los clientes.

► **¿Cómo pueden colaborar las entidades de ESBG para fomentar prácticas financieras sostenibles y facilitar la integración de las consideraciones medioambientales en el sector europeo del ahorro y de la banca minorista? ¿Cómo ve el papel de la financiación sostenible y de los factores ESG (ambientales, sociales y de gobernanza) en la configuración del futuro del sector?**

Las entidades de ESBG colaboran activamente para promover los criterios ESG en su actividad. Por ejemplo, ESBG participa de forma activa en la labor del EFRAG, institución encargada por la Comisión Europea de formular recomendaciones sobre la elaboración de normas y estándares ESG. En particular, insistimos en la importancia de alinear las normas europeas con las normas internacionales (International Sustainability Standards Board, ISSB) con el objetivo de reforzar la coherencia del sistema de información ESG y promover un marco sólido y transparente. Asimismo, pedimos a la Comisión Europea que refuerce el principio de proporcionalidad en este contexto con el fin de hacerse eco del llamamiento de la presidenta Ursula Von der Leyen para simplificar las actuales obligaciones de

información y reducir las en un 25%. A este respecto, acogemos con satisfacción la orientación de la Comisión de aplicar el principio de materialidad a todas las normas ESG propuestas por el EFRAG (con excepción de las normas multisectoriales).

Responder a la pregunta sobre el papel de la financiación sostenible y los criterios ESG para nuestras entidades es fundamental. Los distintos agentes económicos, incluyendo el sector público y privado, deben tener en cuenta la aparición de nuevos riesgos relacionados con el clima a la hora de desarrollar nuevos proyectos. En este contexto, el papel de las cajas de ahorros y de los bancos minoristas es esencial en los próximos años dentro del contexto de la financiación de la transición ecológica.

A este respecto, es importante destacar la importancia de disponer de datos ambientales, sociales y de gobernanza para evaluar la viabilidad económica de los proyectos que han de financiarse. A falta de datos fiables y de un marco de presentación de informes bien definido, se correría el riesgo de asignar recursos a proyectos que no tengan las características mínimas ESG requeridas (*greenwashing*). Aunque el papel de los bancos es esencial en este proceso, invitamos a los reguladores europeos a que no impongan la integridad de esta carga a las instituciones financieras, y a que desarrollen un marco regulador proporcional.

► **¿Qué piensa sobre los posibles beneficios y riesgos asociados con el uso de tecnologías emergentes como el *blockchain* y las criptomonedas en la industria bancaria?**

La tecnología *blockchain* tiene el potencial de mejorar la transparencia, la seguridad y la eficiencia operativa bancarias. Su carácter descentralizado reduce la dependencia de los intermediarios y fomenta la confianza entre los *stakeholders*. Esto puede ayudar a los bancos a optimizar los procesos y mejorar la eficiencia, aunque puede alterar algunos aspectos de las prácticas bancarias tradicionales.

Sin embargo, es fundamental reconocer los riesgos asociados a estas tecnologías. La volatilidad y las incertidumbres regulatorias que rodean a las criptomonedas plantean riesgos tanto para los consumidores como para las instituciones financieras. Como dijo el Sr. Panetta, miembro del Comité Ejecutivo del BCE, lo cripto se ha basado en la creación constante de nuevas narrativas que operan sin intermediarios confiables. Pero las criptomonedas no han logrado proporcionar un medio de pago eficiente y escalable ni una reserva fiable de valor, y dependen cada vez más de soluciones centralizadas y estructuras de mercado. Como asociación bancaria, necesitamos proteger a nuestros clientes y estar atentos, e implementar medidas adecuadas de gestión de riesgos cuando se interactúa con criptomonedas o servicios relacionados.

Nuestra asociación y sus entidades adheridas deben priorizar procedimientos sólidos contra el blanqueo de capitales y conocer a sus clientes para mantener el cumplimiento normativo y mitigar los riesgos potenciales para la reputación.



Dominique Goursolle-Nouhaud, presidenta de la Agrupación Europea de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas (ESBG).

La integración de estas tecnologías en los sistemas y la infraestructura existentes puede requerir inversiones sustanciales y conocimientos especializados.

La colaboración con los reguladores y los *stakeholders* de la industria será fundamental para desarrollar marcos que garanticen la estabilidad, la seguridad y la integridad dentro del sistema financiero, aprovechando al mismo tiempo los posibles beneficios de las tecnologías emergentes.

Relación con CECA y futuro

Como sabe, CECA es un referente internacional en Obra y Acción Social. Durante 2022 sus miembros destinaron 800 millones de euros a este fin beneficiando así a 32 millones de personas. El compromiso con la sostenibilidad, la creación de empleo y la educación financiera como herramienta de inclusión fueron algunos de los temas claves a los que estos fondos fueron dirigidos. A este respecto, ¿cómo valora la actuación del sector CECA?

Las cajas de ahorros tienen una larga tradición en Obra Social, es parte de nuestro ADN. Como señala, CECA ha realizado un gran trabajo en el ámbito de la sostenibilidad, la creación de empleo y la educación financiera. El informe de CECA sobre la inclusión financiera en España demuestra el compromiso de esta organización con la ampliación y promoción de las finanzas inclusivas. Sin duda, CECA es un agente financiero comprometido a través de la Obra Social con un enorme impacto en la sociedad. Es evidente que CECA es una entidad muy valiosa y valorada de ESBG y estamos orgullosos de su alto y eficaz compromiso con la sociedad.

Como presidente de WSBI y CECA, Isidro Fainé ocupa un puesto destacado dentro de la industria bancaria mundial. ¿De qué manera su colaboración con él y WSBI les permite a ambos fomentar la inclusión más responsable y la sostenibilidad a nivel global?

El WSBI está constituido por 90 asociados procedentes de 69 países. Se trata de una red muy interesante de cajas de ahorros y bancos minoristas de todo el mundo. ESBG está formada por 24 asociados europeos de 19 países. Las sinergias y la complementariedad son muy valiosas para todos los asociados. Esta cooperación nos ayuda a maximizar y aprovechar los conocimientos y la experiencia de las entidades en todo el mundo de manera eficaz. Me enorgullece especialmente trabajar en estrecha colaboración con Isidro para promover la Obra Social.

¿Cuáles son los principales riesgos a los que han de hacer frente los miembros de ESBG? ¿Cómo pueden utilizarse los conocimientos especializados en gestión de riesgos y estabilidad financiera para mejorar la resiliencia de las cajas de ahorro y los bancos minoristas en toda Europa?

La gestión de riesgos y la estabilidad financiera son los pilares principales cuando afrontamos momentos de turbulencia e inestabilidad. Los bancos minoristas y las cajas de ahorros están mejorando y perfeccionando sus instrumentos de gestión de riesgos para poder afrontar los escenarios financieros actuales y futuros con seguridad y estabilidad, desarrollando la capacidad de ser flexibles y ágiles para reaccionar a nuevas situaciones sin perder la imprescindible estabilidad financiera estratégica, verdadera esencia de la banca minorista y ahorro.

¿Cómo ve el futuro de las cajas de ahorro y los bancos minoristas? ¿Qué enfoques estratégicos cree que serán cruciales para mantener su pertinencia y éxito en los próximos años?

Nuestras entidades asociadas constituyen un sólido modelo de banca sostenible que se adapta cada vez más a las necesidades de una sociedad que exige instituciones comprometidas, que tengan en cuenta las necesidades reales de las personas. El modelo social consciente, equilibrado con la forma competente de ser bancos exitosos, es un activo real de las cajas de ahorros y bancos minoristas. Dichas entidades están aprovechando los beneficios de la tecnología digital y avanzada, al mismo tiempo que mejoran su forma de ser rentables y hacen que la sociedad evolucione y avance con su modelo social consciente e inclusivo. La financiación sostenible con los aspectos ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) es clave, fomentando más inversiones a largo plazo en actividades y proyectos económicos sostenibles. Nuestro modelo basado en el negocio minorista (familias y pymes), regional y responsable nos permite ir en la dirección correcta y estar lo suficientemente arraigados para enfrentar los nuevos retos que tenemos por delante. En ese sentido, el modelo de las cajas de ahorros y bancos minoristas es un activo esencial para la estabilidad financiera. //

Representantes de bancos minoristas se reúnen en Sevilla para debatir sobre los retos de la regulación bancaria y la digitalización financiera

Delegados procedentes de diferentes países se dieron cita en el 100º Comité de Coordinación de WSBI-ESBG para hablar sobre el acuerdo Basilea IV, el proyecto de la Unión Bancaria y las finanzas sostenibles, entre otros



Foto de familia del 100º Comité de Coordinación de WSBI-ESBG. A la izquierda del cartel, Peter Simon, director general de WSBI y ESBG, y a la derecha, Antonio Romero, presidente del Comité de Coordinación de WSBI-ESBG y director corporativo de Servicios Asociativos y Recursos de CECA.

Representantes del World Savings and Retail Banking Institute (WSBI) y de la European Savings and Retail Banking Group (ESBG) se dieron cita el 29 y 30 de septiembre de 2022 en el 100º Comité de Coordinación, en la sede de la Fundación Cajazol en Sevilla, para debatir sobre los nuevos retos a los que se enfrenta el sector en materia de regulación bancaria internacional.

Los asistentes analizaron el entorno regulatorio desde diferentes ámbitos, tales como el acuerdo Basilea IV, el proyecto de la Unión Bancaria y las finanzas sostenibles, entre otros. Las nuevas tecnologías rigen la innovación financiera, que en el mundo de los pagos avanza en diversos frentes; por este motivo, el encuentro abordó tendencias como el futuro euro digital, el nuevo reglamento MiCA y las últimas novedades en pagos instantáneos e identidad digital.

El Comité de Coordinación, que ejerce de punto de encuentro para coordinar la actividad asociativa de la Agrupación Europea y del Instituto Mundial, está compuesto por directores de las entidades asociadas y se reúne al menos tres veces al año. Antonio Romero, director corporativo de Servicios Asociativos y Recursos de CECA, preside este órgano estatutario que supervisa y asesora a ambos organismos con el objetivo de orientar y formular propuestas relativas al programa de trabajo y a las prioridades que habrán de decidir la Junta Directiva y el Comité de Presidentes.

El evento, que contó con delegados procedentes de diferentes países, se desarrolló durante dos jornadas consecutivas y contó con Martin Moloney, secretario general de IOSCO (International Organization of Securities Commissions), como ponente invitado.

Martin Moloney destacó en su discurso la naturaleza cambiante de la competencia en los servicios financieros y la importancia de la agilidad por parte de los responsables políticos para mantenerse al día con la innovación tecnológica y la necesidad de construir un mercado financiero global sostenible.

También asistieron representantes de la oficina conjunta de WSBI-ESBG, destacando la presencia de Peter Simon,

director general del Instituto Mundial y de la Agrupación Europea, y Anna König, asesora de la Dirección General de WSBG. Por parte de ESBG, acudió Diederik Bruggink, responsable de Pagos e Innovación, y Dominique Carriou, responsable de Asuntos Regulatorios.

Comité de Coordinación, núcleo de WSBI-ESBG en materia de regulación bancaria

Durante el encuentro, el grupo de trabajo definió la estrategia común en relación con la finalización de Basilea III y reflexionó acerca de otros temas relevantes para el sector financiero, que se encuentran sobre la mesa de la agenda regulatoria, así como de la estabilidad financiera: los créditos morosos o *Non Performing Loans* (NPLs), en inglés, y el tratamiento prudencial de los criptoactivos y del riesgo climático. La corriente de reorientación de la economía hacia un modelo más sostenible, así como los retos y las oportunidades de las finanzas sostenibles también fueron analizados.

Antonio Romero, presidente del Comité de Coordinación y director corporativo de Servicios Asociativos y Recursos de CECA, destacó la importancia de seguir colaborando a nivel internacional entre los diferentes miembros de la organización para intercambiar mejores prácticas que ayuden a abordar los retos globales, promover la armonización de los requerimientos regulatorios y dar visibilidad a su aportación social.

Respecto a la innovación y los pagos, el Comité de Coordinación abordó el euro digital, centrándose en el proyecto de colaboración entre el Banco Central Europeo (BCE) y las cinco empresas seleccionadas para desarrollar interfaces de usuario de casos de uso específicos con este medio de pago digital. Además, los representantes de los distintos países debatieron sobre las últimas novedades en materia de regulación europea para los servicios de pagos electrónicos, como el Esquema SEPA de Acceso a la Cuenta de Pago (SPAA, por sus siglas en inglés) que establecerá los procedimientos, normas y estándares que permitirán el intercambio de la información relativa a las cuentas de pago y la iniciación de servicios de pago, en un contexto de servicios básicos dentro de los límites de PSD2.

Además, se anunció la celebración de la conferencia de ESBG "My world, my knowledge, my future: a female approach to financial education". Un foro celebrado el 27 de octubre que analizó el estado de la alfabetización financiera con perspectiva de género con el objetivo de mejorar la educación financiera de las mujeres para que puedan adquirir los conocimientos financieros y las habilidades necesarias para realizar una adecuada gestión de sus finanzas personales.//

“ Seguir colaborando a nivel internacional entre los diferentes miembros de la organización para intercambiar mejores prácticas ”

Prioridades del sector CECA ante la Presidencia española del Consejo de la Unión Europea

En el marco de la próxima Presidencia española del Consejo de la Unión Europea, CECA presentó el 21 de junio el documento *Posicionamiento del sector CECA: contribuciones y propuestas*



POSICIONAMIENTO
DEL SECTOR CECA:
CONTRIBUCIONES
Y PROPUESTAS



De izquierda a derecha: Antonio Romero, director corporativo de Servicios Asociativos y Recursos de CECA; Judith Arnal, profesora del Máster de Banca y Regulación Financiera de la Universidad de Navarra, consejera del Banco de España y Senior Research Fellow del Real Instituto Elcano; Gonzalo García Andrés, secretario de Estado de Economía y Apoyo a la Empresa; José María Méndez, director general de CECA; Francisco Serrano, presidente de Ibercaja Banco, y Carlos Bastarreche, exembajador de España ante la UE y asesor de CECA para temas europeos.

Desde el 1 de julio, y hasta el 31 de diciembre, España asume la Presidencia del Consejo de la Unión Europea. En este contexto, desde el sector CECA se ha querido contribuir al diseño de las prioridades de la agenda económico-financiera que guiará la actividad de la presidencia española durante ese periodo.

Con este fin, se ha elaborado el documento *Posicionamiento del sector CECA: contribuciones y propuestas*, que fue presentado el 21 de junio en un acto celebrado en la sede de CECA, en el que se compartieron distintos puntos de vista buscando avanzar en las materias clave de la actual agenda regulatoria europea.

Para la configuración del documento, se han tomado como base la Agenda Estratégica 2019-2024, adoptada por el Consejo Europeo el 20 de junio de 2019, y la respuesta de la Unión Europea ante la crisis sanitaria y económica provocada por el estallido de la pandemia en marzo de 2020 y el inicio de la guerra de Ucrania para impulsar las medidas necesarias que dinamicen la actividad económica.

El documento identifica, agregados por materias, los expedientes de regulación financiera que, por su relevancia e impacto en la economía y la sociedad, se considera que deben ser abordados de forma prioritaria durante la presidencia española. Para cada uno de ellos, se recoge la posición del sector CECA, identi-

ficando los elementos clave desde el punto de vista de las entidades financieras. Las prioridades están seleccionadas en base a un doble objetivo: identificar los expedientes normativos con mayor impacto en la actividad económica y financiera; y dar a conocer la posición del sector, con el fin de contribuir al debate político en torno a los mismos.

Las materias analizadas abarcan temáticas diversas: solvencia, sostenibilidad, mercados financieros y prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, pagos y digitalización, Unión Bancaria y fondos *Next Generation EU*.

Así en materia de **solvencia**, desde el sector CECA, velamos por la implementación de una regulación prudencial proporcional y equilibrada, con especial atención al paquete bancario 2021; en el ámbito de la **sostenibilidad**, buscamos afianzar el papel de las entidades de crédito en la transición sostenible con el foco en la diligencia debida en la cadena de valor en materia de medioambiente y derechos humanos y en la agenda verde de la UE; respecto a **mercados y PBC/FT**, nuestro sector ampara iniciativas que protejan la integridad de los mercados financieros, entre los temas de mayor relevancia encontramos el paquete de PBC/FT y los incentivos en productos de inversión; en materia de **pagos y digitalización**, deseamos contribuir a la transformación digital de los medios de pago enfocados en PSD3, Reglamento de servicios de pago (PSR) y Reglamento para el acceso de datos financieros, y en el euro digital; respecto a la **Unión Bancaria**, desde CECA apoyamos su construcción como pilar básico del proyecto de la Unión Europea; y respecto a los fondos **Next Generation EU**, consideramos que son fundamentales para transformar e impulsar la colaboración público-privada.



Solvencia

Velar por la implementación de una regulación prudencial proporcional y equilibrada



Sostenibilidad

Afianzar el papel de las entidades de crédito en la transición sostenible



Mercados financieros y Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo (PBC/FT)

Amparar iniciativas que protejan la integridad de los mercados financieros



Pagos y digital

Contribuir a la transformación digital de los medios de pago



Unión Bancaria

Apojar la Unión Bancaria como pilar básico del proyecto de la Unión Europea



Fondos *Next Generation EU*

Impulsar la colaboración público-privada

Conectando el mundo a través de la banca

Uno de los pilares de la actividad de CECA es la representación y defensa de los intereses de sus entidades asociadas en múltiples foros de cooperación a nivel nacional e internacional para dinamizar los diálogos transversales entre diferentes sectores y colaborar especialmente con organismos y autoridades. CECA se constituye así como una pieza cardinal del sector financiero español y como un agente colaborador clave de instituciones fundamentales para la sociedad a nivel local, nacional e internacional.

Desde una perspectiva global, destaca la importancia a nivel internacional del Instituto Mundial de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas (WSBI), así como los fuertes vínculos que mantiene con CECA, dado que ambas instituciones tienen unos valores comunes, como demuestra que ambas estén presididas por Isidro Fainé. WSBI tiene una arraigada posición a favor de una globalización inclusiva, justa y equitativa, por lo que apoya los esfuerzos internacionales para mejorar el acceso a unas finanzas inclusivas.

CECA es miembro del Instituto de Finanzas Internacionales (IIF, por sus siglas en inglés), a través del cual participa en iniciativas regulatorias y normativas. Además, se muestra particularmente activa en las reuniones anuales del Fondo Monetario Internacional y del Banco Mundial, y es miembro destacado del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), cuya principal función es desarrollar políticas que ayuden a combatir el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.

La implicación de CECA en organismos como estos facilita su presencia en negociaciones internacionales de gran calibre.

En esta época de profundas transformaciones, la Presidencia española del Consejo de la Unión Europea cobra máxima relevancia. Por ello, instituciones públicas y empresas privadas necesitan reforzar su colaboración con el objetivo de aunar esfuerzos en la búsqueda de sistemas más flexibles y resilientes.//

116ª Asamblea General de CECA

Fainé: “Nuestra misión es hacer una buena banca para los clientes y una banca buena para la sociedad”

El sector CECA ha destinado más de 800 millones de euros a iniciativas y proyectos de carácter social en España durante 2022, la mayor inversión social privada del país



José María Méndez, director general de CECA, e Isidro Fainé, presidente de la Fundación “la Caixa” y CECA.

CECA celebró el 18 de abril su 116ª Asamblea General, que fue presidida por Isidro Fainé, presidente de CECA y de la Fundación “la Caixa”. Durante el encuentro, se hizo balance de la actividad del sector en 2022 y se abordaron los desafíos futuros. El acto contó con la presencia de representantes de las entidades de crédito y fundaciones adheridas a CECA. Los ocho grupos de bancos y cajas de ahorros a los que representa CECA suman en términos de depósitos cerca del 40% del sistema financiero español.

El presidente de CECA destacó el importante esfuerzo de las entidades del sector para poner a disposición de la sociedad todos los recursos necesarios que contribuyan a sortear la actual coyuntura económica. En palabras de **Isidro Fainé**,

“ *Nuestra Obra Social es cada vez más un puntal de ayuda para muchas personas vulnerables* ”

presidente de CECA: “Es justo en los momentos de mayores dificultades e incertidumbres, como el actual, cuando CECA y sus entidades asociadas tienen una misión importante que continuar desarrollando para el bien de sus clientes y de toda la sociedad: hacer una buena banca para los clientes y una banca buena para la sociedad. Este es nuestro doble desafío”. A lo que añadió: “Nuestra Obra Social es cada vez más un puntal de ayuda para muchas personas vulnerables y un motor de progreso educativo, científico y cultural. La Obra Social constituye el alma de nuestra asociación y estamos obligados a protegerla. Nos gustaría extenderla por todo el mundo. Lo vamos a promover junto al WSBI, que en estos momentos destina 2.800 millones de dólares a obras sociales”.

El sector CECA, mayor inversor social privado de España en 2022

La Obra Social de las entidades de CECA lleva más de tres siglos desarrollando iniciativas de carácter benéfico-social y ha demostrado este año nuevamente su papel esencial como palanca irremplazable para el progreso social, cultural y económico, así como complemento a los programas de las Administraciones públicas y al estado del bienestar. Las entidades



Isidro Fainé, presidente de la Fundación “la Caixa” y CECA.

DESDE LA APROBACIÓN DE LA LEY 26/2013 DE CAJAS DE AHORROS Y FUNDACIONES BANCARIAS, LA OBRA SOCIAL DE LAS ENTIDADES DEL SECTOR CECA

HA INVERTIDO CERCA DE

7.000

MILLONES DE EUROS

HA REALIZADO MÁS DE

849.000

ACTIVIDADES

LO QUE REPRESENTA UN INCREMENTO DESDE 2014 DEL

12,71%

Áreas en las que la Obra Social desarrolla su actividad



Acción Social

313

millones de euros

39%

del total



Educación e Investigación

219

millones de euros

27%

del total



Cultura y Patrimonio

153

millones de euros

19%

del total



Desarrollo Local y Creación de Empleo

81

millones de euros

10%

del total



Deporte, Ocio y Medioambiente

34

millones de euros

4%

del total

asociadas a CECA destinaron **800,16 millones de euros a Obra Social durante 2022**, lo que supone un **incremento del 2,8%** respecto al ejercicio anterior. Gracias a esta dotación, se han llevado a cabo más de 72.000 actividades, que han beneficiado a más de 32 millones de personas, especialmente a los colectivos vulnerables.

La Obra Social sitúa a la Agenda 2030 en el centro de su actividad, apoyando decididamente su avance e implementación y contribuyendo a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Así, en 2022, la inversión en Obra Social del sector CECA ha continuado presente en los 17 ODS y ha aunado esfuerzos para ayudar a reforzar aquellos cuyas cuestiones requerían de una mayor atención por parte de España como pobreza, salud y bienestar, trabajo decente y crecimiento económico, industria, innovación e infraestructura, reducción de la desigualdad o hambre cero, entre otras.

La Comisión de Fundaciones y Obra Social, principal foro de intercambio de experiencias, cooperación y estudio en materia de Obra Social, celebró el mismo día su encuentro

anual. Se trata de un órgano estatutario y consultivo de la asociación que reúne a representantes de las fundaciones bancarias y ordinarias del sector. En el acto de apertura participó **Clara Arpa, presidenta de la Red Española del Pacto Mundial**.

Que los mayores se sientan bien atendidos, uno de los grandes retos de la banca

En su discurso, Isidro Fainé destacó tres iniciativas llevadas a cabo en 2022 que remarcan el sentido de la responsabilidad social de nuestra forma de hacer banca: la *Hoja de ruta para reforzar la inclusión financiera en las zonas rurales* para paliar el problema de la despoblación en diversos territorios de España; las medidas de alivio hipotecario para dar respuesta a las necesidades de los clientes más vulnerables ante la rápida subida de los tipos de interés; y el *Protocolo de mejora de la atención de mayores*, para que la digitalización del sector no deje a ningún colectivo desatendido.

Otra esfera donde la actuación de CECA genera un importante beneficio social es la educación financiera. Isidro Fainé recordó que “hemos renovado nuestro compromiso con el Plan Nacional de Educación Financiera junto al Banco de España, la CNMV, el Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital y otros organismos públicos” y anunció una nueva dotación al Programa de Estímulo de la Educación Financiera (Funcas Educa).

Isidro Fainé concluyó su discurso señalando: “En CECA tenemos la firme voluntad de contribuir al bienestar de todas las personas de nuestro país, trabajando codo con codo junto al sector público y a todos los agentes económicos y sociales. Desde CECA queremos formar parte de las soluciones”.

“ *En CECA tenemos la firme voluntad de contribuir al bienestar de todas las personas de nuestro país* ”



José Ignacio Goirigolzarri, presidente de CaixaBank y vicepresidente de CECA. Isidro Fainé, presidente de la Fundación "la Caixa" y CECA, José María Méndez, director general de CECA, y Manuel Azuaga, presidente de Unicaja Banco y Cecabank.

El sector bancario español, resiliente con una destacada solvencia y liquidez

Otro de los temas que puso encima de la mesa el director general de CECA, José María Méndez, fue la incertidumbre provocada por varios bancos a ambas orillas del Atlántico. Ante esta situación, el sector bancario español ha demostrado una alta capacidad de resiliencia, enfrentándose a estos escenarios de inestabilidad y a las tensiones más recientes en los mercados con **posiciones de capital y de liquidez sólidas**.

José María Méndez planteó a los asistentes importantes cuestiones sobre las que resulta interesante reflexionar. Por un lado, se pone de manifiesto la conveniencia de extender los estándares del Comité de Basilea a un sector financiero altamente globalizado. Estos estándares, que vienen conformando desde hace décadas la ortodoxia regulatoria en materia prudencial, están diseñados para los bancos internacionalmente activos. No obstante, en muchas jurisdicciones (entre ellas la UE), sus reglas se extienden a todas las entidades de crédito, con independencia de su tamaño. En EE. UU., por lo contrario, los requerimientos prudenciales de

Basilea, incluyendo los de liquidez, se aplican únicamente a las grandes.

Por último, resurge la necesidad de aunar esfuerzos para culminar la finalización de la Unión Bancaria. Los líderes de la UE se instan a reforzar el marco de gestión de crisis y el uso de los fondos de garantía de depósitos nacionales. Y es que, transcurrida ya una década desde que se pusieran sus cimientos, el proyecto de la Unión Bancaria aún no es una realidad plena. Si bien los dos primeros pilares (MUS y MUR) se encuentran operativos, el objetivo de contar con un esquema común de garantía de depósitos parece aún lejano. En este sentido, la Presidencia española del Consejo de la UE, que ocupará el segundo semestre de 2023, puede ser una magnífica oportunidad para relanzar este debate.

El **director general de CECA, José María Méndez**, en su intervención en la Asamblea concluyó que "las recientes turbulencias bancarias a ambos lados del Atlántico han demostrado tres cosas: primero, la conveniencia de extender los estándares del Comité de Basilea a un sector financiero altamente globalizado; segundo, el incremento de la crisis de credibilidad del marco de resolución y, por último, la urgencia de finalizar la Unión Bancaria".//

Aportación de la banca a la economía española

La mejora de la rentabilidad bancaria es clave para favorecer el crédito y la inversión

El informe valora la contribución del sector bancario a la estabilidad de la economía de la zona euro y el crecimiento en España, como vector del desarrollo económico y el progreso social



LOS RETOS QUE ENFRENTA LA ECONOMÍA POR LA CRISIS INFLACIONARIA “SÓLO SE PUEDEN SUPERAR EN BASE A LA EXISTENCIA DE UN SISTEMA BANCARIO SOLVENTE”:

El informe ORFIN realiza un análisis de la aportación del sector bancario al crecimiento y la competitividad económicas y el bienestar social, a partir de la opinión de tres expertos: José Carlos Díez, José Moisés Martín Carretero y Francisco del Olmo. El documento señala que la banca ha ejercido una función clave para garantizar la estabilidad de la economía, el dinamismo de los sectores y el progreso social, al articular la financiación y estimular el ahorro. Su contribución se ha puesto especialmente de relieve en épocas de dificultad, como la pandemia, canalizando 140.000 millones de euros de financiación o, más recientemente, ampliando las medidas para aliviar la carga hipotecaria.

A ello hay que sumar la contribución tributaria del sector. Más de la mitad de los beneficios (antes de impuestos) van destinados al pago de tributos (53,4%), la mayor contribución de la UE, solo por detrás de Francia (53,7%), y aun sin tener en cuenta el gravamen extraordinario. A este respecto, conviene recordar que, frente a la errónea idea de “beneficios extraordinarios”, lo verdaderamente extraordinario ha sido la etapa de tipos de interés al 0% o incluso negativos, que ha derivado en un deterioro de la rentabilidad bancaria, de forma que tanto esta cifra como la ratio de capital CET1 (12,48% el 3er trimestre de 2022, según el BCE) están por debajo de la media europea, aunque está mejorando.

“ Los resultados comunicados por las entidades no son “extraordinarios”, sino, una consolidación de las rentabilidades precrisis financiera, según José Moisés Martín Carretero ”

¿Qué aportación realiza el sector bancario en el actual escenario económico?

En un contexto de elevada inflación, el sector es clave para el crecimiento y la sostenibilidad de familias y negocios. En palabras de José Carlos Díez, “es clave que el sistema bancario esté saneado y pueda atender con normalidad la demanda de crédito y a tipos de interés atractivos”. Igualmente señala Martín Carretero que “con los costes operativos de las empresas presionados por el alza de precios, asegurar el acceso a financiación para las Necesidades Operativas de Fondos del sector productivo es crítico”. A ello hay que unir el papel transformador de la “financiación de las operaciones de transformación en materia de innovación y sostenibilidad de las empresas”. En definitiva, los retos que enfrenta la economía por la crisis inflacionaria, según Francisco del Olmo, “solo se pueden superar en base a la existencia de un sistema bancario solvente”.

¿Cómo puede contribuir el sector a la competitividad y al crecimiento económicos?

Los economistas coinciden en la importancia de la banca para asegurar la financiación de la actividad económica, e impulsar la innovación, la mejora de la competitividad y el crecimiento, especialmente en España, donde el tejido productivo se basa en pymes. Así, el 75% del nuevo crédito concedido en 2022 fue para la financiación de las empresas; algo fundamental para “mantener la creación de empleo en un entorno más desfavorable”, según Díez, que señala que “las micropymes, la mayoría de empresas en España, ya están cubiertas por la capilaridad del sistema bancario, principalmente con créditos y financiación de su circulante”, por lo que “el papel del sector bancario es clave para mantener la actividad de estas empresas”. “No hay que olvidar que el crédito doméstico concedido por la banca al sector privado asciende al 108% del PIB”, concluye Del Olmo.

¿Cómo ha afectado el escenario económico a los resultados bancarios?

Los resultados comunicados por las entidades deben entenderse desde una perspectiva de reestructuración, lenta recuperación de beneficios y mejora de su riesgo respecto a la década pasada. Así, estos resultados no son “extraordinarios”, sino “una consolidación de las rentabilidades precrisis financiera”, según Martín Carretero. Díez recuerda también que “el margen de intereses puros del negocio bancario disminuyó ligeramente en el tercer trimestre de 2022, un 2,5% respecto al mismo trimestre de 2021”, lo que “va en contra del debate en los medios creado artificialmente por el Gobierno para justificar el impuesto a la banca”.



¿Cómo ha evolucionado la rentabilidad en el sector bancario?

La mejora de la rentabilidad de las entidades bancarias resulta esencial para favorecer más crédito e inversión y, por tanto, más empleo, consumo y crecimiento económico. Según Martín Carretero “venimos de una década de bajos o nulos tipos de interés con rentabilidades muy bajas en el sector bancario. El ROA del sector en España estuvo por debajo del 0,5% durante gran parte de la década. En la actualidad, el incremento de tipos está mejorando los márgenes, con un ROA por encima del 0,6% en 2022. Sin embargo, los resultados han empeorado respecto a 2021”. Además, el escenario macroeconómico ha obligado a las entidades a adoptar una política prudente de dotación de provisiones y capital, que mantiene su capacidad de resistencia y rentabilidad del negocio a largo plazo.

Conclusiones

El sector bancario ha desempeñado un papel clave para garantizar la estabilidad de la economía de la zona euro y de España, gracias a sus roles de impulsor del desarrollo económico, intermediario financiero y vector de progreso social, al articular la financiación y estimular el ahorro, además de aportar un compromiso social que ha adquirido especial relevancia en épocas de dificultad.//

La “nueva” irrupción de la inteligencia artificial en la actividad bancaria

El uso de esta tecnología por parte de los bancos está aumentando, con una diversidad cada vez mayor en cuanto al alcance de los servicios y procesos en los que se implementa

Santiago Carbó Valverde

Director de Estudios Financieros de Funcas

Pedro Jesús Cuadros Solas

Economista de Funcas

Francisco Rodríguez Fernández

Economista de Funcas



La inteligencia artificial ya era una tecnología conocida y utilizada en el ámbito bancario. Sin embargo, en la actualidad, parece que está viviendo un nuevo despertar en la industria financiera. El desarrollo de la aplicación conversacional ChatGPT y el de otras como Bard (Google), unido a los problemas que experimentan otras tecnologías como *blockchain* y el metaverso para despegar, parecen haber cambiado la perspectiva de la industria financiera acerca de cuál será la tecnología del presente y del futuro.

Ya antes de la pandemia, según el informe anual sobre *Evaluación del Riesgo del Sistema Bancario Europeo* elaborado por la Autoridad Bancaria Europea (EBA, por sus siglas en inglés), el 64% de los bancos de la UE habían implementado la inteligencia artificial en sus procesos y servicios. El porcentaje llegaba al 80% si también se consideraba los bancos europeos que estaban desarrollando pruebas con esta tecnología. La aceleración en la digitalización a raíz de la pandemia ha hecho que dichas cifras aumenten significativa-

“ La inteligencia artificial puede ayudar en el asesoramiento integral a los clientes en sus actividades financieras. El objetivo es que, gracias a ella, pueda ofrecerse una mejor experiencia ”

mente. En la actualidad, según el último informe de la EBA de 2022, el 95% de los bancos europeos están utilizando o probando la inteligencia artificial con diferentes finalidades. De hecho, el uso de esta tecnología está por delante de otros desarrollos en el sector bancario como la computación en la nube (91%), *blockchain* (53%), *big data* (90%) o la biometría (90%).

Aunque el potencial de la inteligencia artificial en la actividad bancaria es muy amplio, los casos de uso se concentran en la detección de potenciales fraudes (82%), cumplimiento normativo (80%), la evaluación de la solvencia de los clientes (80%) o la elaboración de perfiles de clientes o transacciones (77%). En cualquier caso, el uso de la inteligencia artificial por parte de los bancos está aumentando, con una diversidad cada vez mayor en cuanto al alcance de los servicios y procesos donde se implementan las soluciones basadas en esta tecnología.

A pesar de estas cifras sobre el uso de esta tecnología en la industria bancaria, la irrupción de la inteligencia artificial generativa puede reconfigurar la forma en la que la industria bancaria ya emplea esta tecnología. Aplicaciones como ChatGPT han evidenciado la capacidad de obtener información no estructurada -texto, imágenes u otros medios- para generar un contenido original. Actualmente, los *chatbots* que emplean muchas entidades bancarias se entrenan con una biblioteca limitada de preguntas frecuentes. En

cambio, el futuro pasa porque estos asistentes digitales inteligentes reciban una capacitación previa con el conocimiento del historial financiero y los patrones de comportamiento de los clientes, lo que les brinda una base conversacional más completa de experiencias, idiomas y términos a los que recurrir para abordar las necesidades específicas de los usuarios. No basta con resolver las preguntas transaccionales básicas de los consumidores, la inteligencia artificial puede ayudar en el asesoramiento integral a los clientes en sus actividades financieras. El objetivo es que, gracias a la inteligencia artificial, pueda ofrecerse una mejor experiencia a los clientes.

Aunque la cara más visible de esta tecnología está centrada en el cliente, también puede ser empleada en los procesos internos de *back-office*. Una parte importante de las tareas internas están automatizadas, pero la inteligencia artificial puede contribuir a aumentar la eficiencia en la programación de éstas, lo que resultaría en una mejora significativa en la rapidez de desarrollo técnico de los servicios.

Es el “momentum” de la inteligencia artificial en la industria bancaria. En todo caso, para que el aprovechamiento de esta tecnología se convierta en ventajas competitivas futuras, es necesario que el sector bancario realice inversiones proactivas. Los nuevos competidores en el ámbito bancario digital, como los neobancos y las *big tech*, ya están invirtiendo en esta área. En un entorno cada vez más intangible, parece que la competencia en el sector bancario puede reforzarse con el uso de la inteligencia artificial.//

Conclusiones:

La irrupción de la inteligencia artificial generativa puede reconfigurar la forma en la que la industria bancaria ya emplea esta tecnología.

1

Aunque el uso de la inteligencia artificial en banca está aumentando, los casos de uso se concentran en la detección de potenciales fraudes (82%), el cumplimiento normativo (80%), la evaluación de la solvencia de los clientes (80%) o la elaboración de perfiles de clientes o transacciones (77%).

2

A través de una capacitación previa con el conocimiento del historial financiero y los patrones de comportamiento del cliente, los asistentes digitales inteligentes pueden mejorar la experiencia del usuario, pero también procesos internos de *back-office*.

EN LA ACTUALIDAD, EL

95%

DE LOS BANCOS EUROPEOS YA ESTÁ UTILIZANDO O PROBANDO LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL CON DIFERENTES FINALIDADES



EL USO DE ESTA TECNOLOGÍA ESTÁ POR DELANTE DE OTROS DESARROLLOS EN EL SECTOR BANCARIO COMO LA COMPUTACIÓN EN LA NUBE, BLOCKCHAIN, BIG DATA O LA BIOMETRÍA

Revisión del marco de gestión de crisis y garantía de depósitos de la Unión Europea

**Arantazu
Rodríguez Mendoza**

Responsable
de Regulación de
CECA



El marco de gestión de crisis y de garantía de depósitos de la UE (*crisis management and deposit insurance*; CMDI) tiene como objetivos principales (i) preservar la estabilidad financiera y la confianza del depositante y (ii) proteger a los contribuyentes en el contexto de la inviabilidad de una entidad. Sin embargo, desde su implementación ha revelado dificultades en la gestión de la inviabilidad de bancos medianos y pequeños, y en particular, en lo relativo a la distribución de pérdidas entre los depositantes y la utilización del dinero de los contribuyentes en lugar de los acuerdos de resolución.

Por ello, el Eurogrupo en su declaración del 16 de junio de 2022 acordó, como primer paso para avanzar en la finalización de la Unión Bancaria, centrarse en fortalecer el marco de

CMDI para poder preparar la futura introducción del sistema de garantía de depósitos europeo (*European Deposit Insurance Scheme*; EDIS).

A tales efectos, el 18 de abril de 2023 la Comisión Europea publicó un paquete legislativo para revisar el marco de gestión de crisis y de garantía de depósitos de las entidades de crédito, con el objetivo de mejorar la normativa existente para gestionar bancos inviables en la UE, poniendo el foco en la resolución de entidades medianas y pequeñas. El paquete contempla modificaciones en la Directiva de reestructuración y resolución de entidades de crédito (**BRRD**), el Reglamento del Mecanismo Único de Resolución (**SRMR**) y la Directiva relativa a los sistemas de garantía de depósitos (**DGSD**).

Los **principales elementos** del paquete CMDI hacen referencia a lo siguiente:



En la **evaluación del interés público** (*public interest assessment*; PIA), que determina si una entidad debe ser resuelta o ir por los procedimientos nacionales de insolvencia, se minimiza el margen de discrecionalidad. Para ello, se especifica que (i) la criticidad de las funciones de una entidad sobre la estabilidad financiera debe evaluarse también a nivel regional, y no solo a nivel nacional, y (ii) se preferirá la resolución frente a los procedimientos de insolvencia, si estos últimos son más costosos para el sistema de garantía de depósitos.



A efectos de introducir un mayor grado de proporcionalidad en el marco de resolución para las entidades medianas y pequeñas, se permitirá, bajo determinadas circunstancias, **utilizar los fondos de los sistemas de garantía de depósitos para cumplir el requisito del 8% de total pasivos y fondos propios** (*total liabilities and own funds*; TLOF) y poder acceder a los acuerdos de financiación de la resolución. Se prevé la aplicación del principio del *least cost* test para evitar que las pérdidas en las que incurra el fondo de garantía de depósitos como resultado de la intervención en la resolución puedan superar a las que habría incurrido bajo los procedimientos nacionales de insolvencia.



Otra novedad de la propuesta de la Comisión es la introducción de la **preferencia general del depositante**, consistente en un ranking de nivel único en el que todos los depósitos se ranquearán *pari passu* y por encima de otros derechos no garantizados (como la deuda senior preferente o no preferente).



Respecto a las **medidas de intervención y alerta temprana**, se propone reforzar la cooperación e interacción entre las autoridades competentes y la autoridad de resolución, así como detallar las responsabilidades de ambas en la fase previa a la resolución. Además, se eliminan las medidas de intervención temprana que se solapan con las competencias supervisoras bajo la Directiva de requisitos de capital (CRD).



Se prevé la introducción de ajustes en relación al **MREL**. Por ejemplo, en lo relativo a los principios que deberán tenerse en cuenta en su calibración cuando se utilicen estrategias de transferencia (venta del negocio o banco puente), y a la posibilidad de cumplir los requisitos de subordinación utilizando pasivos senior.



Se amplía la **protección de los depósitos** para cubrir los fondos depositados por empresas de servicios de inversión y entidades de pago y de dinero electrónico en nombre y por cuenta de sus clientes.



La introducción de la **carga de la prueba** sobre los depositantes y titulares de cuentas para demostrar que tienen derecho a los depósitos en cuentas beneficiarias o en cuentas con saldos temporalmente elevados.



Se contempla la introducción de medidas para evitar el reembolso de depósitos cuando el resultado de la diligencia debida revele sospechas de **blanqueo de capitales o financiación del terrorismo**.



En relación al **Fondo Único de Resolución** (FUR), por un lado, destaca la introducción de la posibilidad de que, después del periodo inicial de constitución del Fondo, se pueda diferir la recaudación de contribuciones *ex ante* en caso de que los costes de la recaudación anual no sean proporcionales a la cantidad a recaudar. Por otro lado, se aclara que el orden de prelación de los derechos del FUR deberá ser el mismo que el que tengan los fondos de resolución nacionales.

A fecha de elaboración de esta pieza, el paquete legislativo de CMDI se encuentra en trámite de consulta pública en el sitio web de la Comisión (*Have your say*) hasta finales de

agosto¹. Por su parte, Parlamento Europeo y Consejo están en fase de preparación de los trabajos relacionados con este paquete.//

¹ Posible ampliación del plazo hasta que se complete la traducción de las propuestas a todas las lenguas oficiales de la UE.

La colaboración del sector CECA con las Administraciones públicas

Las entidades de nuestro sector realizaron un total de 376 millones de operaciones con los diferentes organismos públicos en 2022

Jesús Castillo Vega

Responsable de Servicios Interbancarios y Convenios con la Administración de CECA

Juan Velasco Arias

Servicios Interbancarios y Convenios con la Administración de CECA



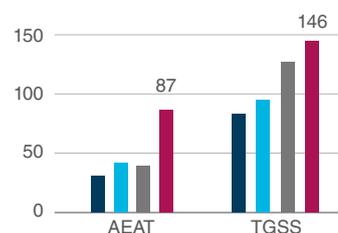
Como cada año, el Comité de Pagos y Proyectos Normativos sigue desarrollando la cooperación de las entidades para la identificación de problemas comunes y la búsqueda de soluciones coordinadas. Esta vez, una de las prioridades de la agenda ha sido la función realizada por el sector CECA a través de distintos convenios de colaboración público-privada con las Administraciones públicas.

Con la participación de todas las entidades, se ha realizado un estudio con un doble objetivo: por un lado, cuantificar el coste sectorial de las relaciones operativas, como entidades colaboradoras con los organismos públicos y, por otro, identificar la posibilidad de mejora.

Este estudio se confecciona cada cinco años aproximadamente. Fue elaborado por primera vez para el ejercicio 2005, como un proyecto para la mejora de la eficiencia mediante la potenciación de los canales telemáticos y no presenciales con miras a su revisión en 2010, en 2016 y ahora en 2023, pospuesto por la pandemia. Además de la colaboración con los organismos clásicos (AEAT, TGSS, SEPE, y administraciones autonómicas y locales), se han sumado este año dos nuevos organismos: el Consejo General del Poder Judicial y la Dirección General de la Policía.

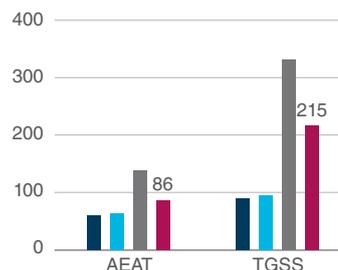
Número de operaciones (en millones)

El sector CECA ha realizado **376** millones de operaciones con las Administraciones públicas



Importe (en miles de millones de €)

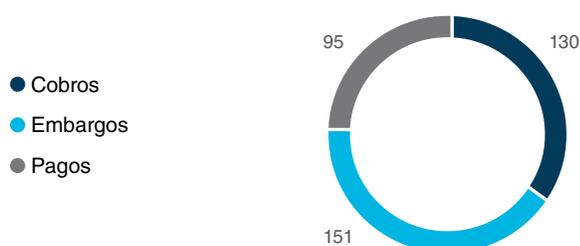
El importe de las operaciones ha sido de **612** mil millones de euros, de los cuales solo **96** mil millones corresponden a operaciones de cobros



Las entidades financieras de nuestro sector vienen colaborando con las Administraciones públicas en sus procesos de recaudación y pagos desde que CECA fuera autorizada para la apertura de cuentas restringidas en el Tesoro Público el 4 de mayo de 1988. Las entidades gestionan diferentes tipos de operaciones:

- Operaciones de cobro: liquidaciones, autoliquidaciones y tasas de los contribuyentes.
- Operaciones de pago: transferencias, nóminas, pensiones, prestaciones sociales y retrocesiones, entre otras.
- Operaciones de embargo: órdenes de traba, levantamiento y ejecución de embargo.
- Operaciones de peticiones de información: extractos, identificación por NIF-IBAN y verificaciones de fuentes de ingresos.

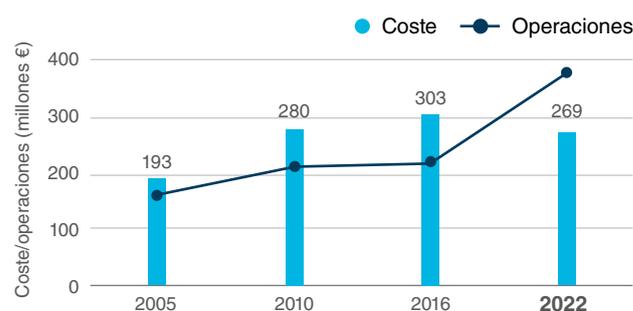
Número de operaciones (millones)



El estudio también distingue entre el coste de las operaciones manuales y el de las operaciones automáticas. Se pone de manifiesto que cada operación manual –como puede ser una operación en ventanilla o a través de servicios centrales– resulta siete veces más cara que una operación automática, como puedan ser operaciones por pasarelas de pago, procesamiento de fichero, domiciliaciones o en cajeros.

El estudio permite ver la evolución del servicio, comparando los costes y el número de operaciones durante los últimos años.

Evolución del coste/operaciones



En 2022, el volumen de operaciones ha aumentado en un 74% respecto del último ejercicio analizado, el de 2016. Sin embargo, a pesar de este aumento, el coste total de la colaboración se ha reducido un 11% respecto a aquel año.

¿Cómo se explica esto?

Se ha comprobado que la disminución del coste ha sido posible gracias al desarrollo e implantación de diversos procedimientos de automatización de las operaciones. Por situar un contexto, la práctica totalidad de las operaciones de embargos y pagos (más del 99%) estaban automatizadas desde 2016, sin embargo, en 2016 solo estaban automatizadas el 75% de las operaciones de cobros, que en 2022 han alcanzado el 90%.

Una de las conclusiones que se extraen del estudio es que, si no se hubiera migrado hacia la automatización –es decir, si la proporción de operaciones manuales sobre las automáticas en 2022 hubiera sido la misma que en 2016– el coste total de la colaboración se habría incrementado en un 26%. La puesta a disposición de los clientes y de las Administraciones de nuevos canales para la operatividad ha sido clave para conseguir este grado de eficiencia.

El estudio incluye un anexo con una relación de los convenios desarrollados con las Administraciones públicas para la me-

canización de procedimientos en los últimos años que han permitido la reducción de los costes. De entre estos, destacan la consulta de productos financieros por NIF con el CGPJ; la domiciliación de primeros pagos de pensiones (2022) y del ingreso mínimo vital (2021); la migración del procedimiento de generación de NRC con la AEAT a un sistema *on-line* (2021) o la introducción de códigos de barra en el pago de tasas.

También, se ha valorado en el informe la retribución indirecta de las entidades por el saldo en cuenta de los importes de cobros gestionados. El resultado es que mitiga poco el coste de las entidades.

El estudio concluye que el ofrecimiento de este servicio de colaboración con los entes públicos supone un coste para las entidades, por lo que es necesario seguir introduciendo mejoras, pero que también supone el cumplimiento de una función de importantísima relevancia social.//

El sector bancario impulsa la colaboración público-privada para la prevención del blanqueo de capitales

CECA, AEB y Unacc, en colaboración con el Sepblac, organizaron la Jornada Sectorial de Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo 2023, reuniendo a destacados representantes de organismos supervisores y autoridades reguladoras, así como expertos de las entidades de crédito



María Peco, asesora sénior de Asuntos Jurídicos y de Prevención del Blanqueo de Capitales de la AEB; Juan Ramírez, responsable de la Coordinación de Supervisión e Inspección del SEPBLAC; Federico Cabañas, jefe del Grupo de Prevención de Blanqueo de Capitales de la Dirección General de Supervisión del Banco de España; Irene Sánchez, vocal asesor de la Subdirección General de Inspección y Control de Movimiento de Capitales; Raquel Cabeza, directora corporativa de Riesgos y Cumplimiento de CECA; Pedro Comín, director del SEPBLAC; José Antonio Fernández de Pinto, subdirector General de Inspección de la DGSFP; Cristina Freijanes, secretaria general de Unacc; y José María Díaz Taboada, responsable de la Unidad de Prevención de Blanqueo de Capitales de la CNMV.

El 4 de julio, las asociaciones bancarias CECA, AEB y Unacc, en colaboración con Sepblac, organizaron, por sexto año consecutivo, la Jornada Sectorial de Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo, que reúne a destacados expertos del sector bancario en materia de PBC/FT en España, organismos supervisores y autoridades reguladoras.

El encuentro, celebrado en el salón de actos de CECA, tuvo por objetivo impulsar el diálogo entre el sector privado y el sector público en materia de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo. Las entidades de crédito destacan especialmente por su diligencia y cumplimiento en la colaboración con las autoridades en la lucha contra este delito, aspecto que ha sido reconocido por informes de organismos internacionales especializados en la materia.

A la jornada asistieron representantes de prácticamente la totalidad de las entidades de crédito adheridas a las asociaciones organizadoras, todos ellos



Participantes de la mesa redonda Inquietudes y cuestiones de actualidad de la supervisión, moderada por Raquel Cabeza, directora corporativa de Riesgos y Cumplimiento de CECA.

especializados en PBC/FT. En esta nueva edición se puso el foco en la actualización de las novedades regulatorias, las últimas tipologías de riesgo, el enfoque supervisor y otros temas de actualidad, como el impacto de las sanciones financieras internacionales y la candidatura de España para situar Madrid como sede de la nueva autoridad europea Anti-Money-Laundering Authority (AMLA), que es apoyada por el sector.

La jornada fue abierta por Raquel Cabeza, directora corporativa de Riesgos y Cumplimiento de CECA, que dio paso al punto inicial de la jornada, las novedades regulatorias, que suponen un importante desafío para la industria.

Para Irene Sánchez, vocal asesor de la Subdirección General de Inspección y Control de Movimiento de Capitales, del Tesoro, las novedades regulatorias a las que se deberán enfrentar las entidades en los próximos meses estarán marcadas por la creación de la nueva autoridad europea, dentro del paquete legislativo europeo EU AML package y la Presidencia española del Consejo de la Unión Europea.

A continuación, se celebraron tres mesas redondas en las que participaron representantes del sector público y del sector privado, intercambiando conocimientos, experiencias y buenas prácticas.

La primera mesa, dedicada al impacto de las sanciones financieras internacionales

con especial atención a aquellas derivadas de la guerra en Ucrania, contó con la participación de África Pinillos, responsable del área de Supervisión del Sepblac, Sergio Tresguerres, subdirector adjunto de la Subdirección General de Inspección y Control de Movimiento de Capitales, del Tesoro, Concha Picón, directora de Asesoramiento en Materia de Sanciones del Banco Santander, y Roberto Crespi, Team Leader en la Unidad de Sanciones de la DG Fisma-Comisión Europea. María Peco, asesora sénior de Asuntos Jurídicos y de Prevención del Blanqueo de Capitales de la AEB, moderó esta mesa.

La segunda de las mesas redondas, relativa a los retos que presentan las nuevas tipologías y tendencias en materia de PBC/FT, fue moderada por Cristina Freijanes, secretaria general de Unacc. Los ponentes, Adolfo Bescós, responsable de Coordinación de Inteligencia Financiera del Sepblac, Margarita Rufas, responsable de Coordinación de Planificación del Sepblac, Gregorio Álvarez, responsable de la Unidad Adscrita de la AEAT en el Sepblac, Evaristo Ramírez Llamas, res-

ponsable de PBC y FT en Unicaja Banco, y Alfredo Alonso Conde, jefe de Asesoría Jurídica y Cumplimiento Normativo de Caja Rural de Granada, abordaron la calidad de las comunicaciones por indicio que realizan los sujetos obligados o el impacto de los criptoactivos en el mundo de la prevención, entre otros temas.

Finalmente, la última de las mesas, moderada por Raquel Cabeza, directora corporativa de Riesgos y Cumplimiento de CECA, versó sobre cuestiones de actualidad en materia supervisora y contó con los principales representantes nacionales de la prevención del blanqueo de capitales: Juan Ramírez, responsable de la Coordinación de Supervisión e Inspección del Sepblac, Federico Cabañas, jefe del Grupo de Prevención de Blanqueo de Capitales de la Dirección General de Supervisión del Banco de España, José María Díaz Taboada, responsable de la Unidad de Prevención de Blanqueo de Capitales de la CNMV, y José Antonio Fernández de Pinto, subdirector general de Inspección de la DGSFP.

La jornada sectorial concluyó con la exposición de Pedro Comín, director del Sepblac, que agradeció a la industria su participación en este evento como buen ejemplo de colaboración público-privada, acción crucial ante una época de retos a la que se enfrentará todo el sector de la prevención en los próximos años, explicando que: "En relación al futuro, tenemos que estar lo mejor preparados, pero también es muy importante adaptarnos al cambio y a los imprevistos que la nueva autoridad y la nueva regulación van a suponer", a lo que añadió: "Nuestro interés como supervisores es que las mejores prácticas siempre se conviertan en los estándares del mañana, en la normalidad".//

“ Las entidades de crédito destacan especialmente por su diligencia y cumplimiento en la colaboración con las autoridades en la lucha contra este delito ”

82ª Convención de Asesores Jurídicos de CECA

Los días 7 y 8 de julio de 2022 tuvo lugar la 82ª Convención de Asesores Jurídicos de CECA, en formato presencial, teniendo una gran acogida con un total de 97 asistentes



D. Fernando Conlledo, Secretario General de CECA y D. Francisco Serrano, Presidente de Ibercaja Banco.

La apertura de la 82ª Convención estuvo a cargo de D. Fernando Conlledo, Secretario General de CECA, quien dio la bienvenida a los 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 y de su Departamento de Conducta que vienen participando en este foro jurídico.

La primera ponencia, “**Programa Legislativo del Ministerio de Justicia**”, fue expuesta por el Secretario General Técnico del Ministerio de Justicia, D. Jacobo Fernández. El Sr. Fernández aludió a los principales proyectos en los que se estaba trabajando en el Ministerio y con mayor impacto en el sector financiero. En particular, explicó las principales características del **proyecto de reforma del texto refundido de la Ley Concursal**, para, a continuación, comentar el Proyecto de Agilización y Eficiencia Procesal, que se enmarca dentro del **Plan de Justicia 2030**, para reformar el Servicio Público de Justicia.

Seguidamente, el Sr. Conlledo presentó a la Directora de la Asesoría Jurídica y Secretaria del Consejo del Instituto de Crédito Oficial, **Dª Cayetana Lado** e introdujo su ponencia “**Problemática de la Financiación Pública Avalada**”, señalando que

la colaboración público-privada ha sido el mecanismo del Estado Español para hacer frente a la pandemia. A este respecto destacó la interlocución mantenida con el ICO durante este periodo, con ocasión de las líneas de liquidez y líneas ICO de reestructuración de la deuda financiera Covid.

La Sra. Lado destacó que se trata de **una de las medidas que más éxito han tenido en España y la UE** y que es un instrumento muy vivo. Asimismo, señaló que el número de operaciones realizadas da cuenta del éxito de la medida e hizo hincapié en que, sin la colaboración público-privada, no habría sido posible poner en marcha estas líneas en tiempo récord, gracias al canal de comunicación establecido y a la resolución de dudas de forma ágil, teniendo en cuenta el momento de crisis.

A continuación, el Sr. Conlledo introdujo **la primera Mesa Redonda “Cuestiones actuales de Gobierno Corporativo”** y presentó a los distintos ponentes: **D. Óscar Calderón**, Secretario General y del Consejo de CaixaBank, **Dª Ana García**, Secretaria General de Kutxabank, **D. Antonio Cuberos**, Director del Área de Asesoramiento Corporativo de Unicaja Banco y **D. Vicente Ortiz**, Jefe de Secretaría y Obra Social de Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Ontinyent. El Sr. Con-

lledo puso de relieve la experiencia de los cuatro ponentes, destacando la amplia variedad en lo que a prácticas de gobierno corporativo se refiere.

El Sr. Calderón destacó, entre los temas que más preocupan actualmente en materia de gobierno corporativo de entidades cotizadas, por un lado, la celebración de las juntas generales de manera telemática e híbrida y por otro, a la figura de los proxy advisors. Respecto del primero, aludió a la práctica habitual seguida desde el inicio de la pandemia, de celebración de juntas generales de forma exclusivamente telemática o bien híbrida, reconociendo la labor realizada tanto por la CNMV como por el Colegio de Registradores para facilitar el desarrollo de las juntas en el difícil periodo de la pandemia.

En cuanto a la figura de los *proxy advisors*, el Sr. Calderón señaló que **tienen cada vez una mayor influencia**, al igual que los grandes inversores institucionales, analizando de forma muy detallada los órdenes del día de las Juntas así como el sistema de gobierno corporativo de la entidades y emitiendo recomendaciones de voto en un sentido u otro.

La Sra. García señaló, respecto a los **factores Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) y la sostenibilidad, que una buena implementación de estas tres letras va ligada directamente a una mayor eficiencia de la entidad**, si bien debe haber equilibrio en todos ellos.

Por otra parte, la Sra. García resaltó la importancia del concepto de la diversidad en su sentido amplio, considerando que en realidad el **Consejo de Administración en su conjunto debería ser diverso, por distintos motivos**.

Seguidamente, el Sr. Cuberos repasó los pasos, tanto internos como frente al Supervisor, en los procesos de evaluación de idoneidad de los miembros de los Órganos de Administración de las entidades de crédito y comentó la interacción de su entidad con el Supervisor, resaltando la necesaria actitud de máxima colaboración en el expediente.

Por último el Sr. Ortiz destacó que las Cajas de Ahorros tienen una problemática particular a la hora de aplicar e implementar la regulación de gobierno interno, no sólo por la presencia de una legislación básica estatal específica, que no ha sufrido modificaciones desde 2013, sino también por una legislación autonómica y resaltó la dificultad de conjugar la profesionalización de los Consejeros con la gratuidad de los cargos y los continuos procesos de renovación parcial de los órganos de gobierno.

A continuación, el Sr. Conlledo preguntó a la mesa sobre a los **retos actuales y de futuro que las entidades financieras tienen en materia de gobierno corporativo**.

A este respecto, el Sr. Calderón señaló que **el reto de hoy en día es determinar hacia dónde va el gobierno corporativo**.



D. Jacobo Fernández, Secretario General Técnico del Ministerio de Justicia.



Dª Cayetana Lado, Directora de la Asesoría Jurídica y Secretaria del Consejo del Instituto de Crédito Oficial.

Indicó que la nueva etapa se caracteriza por un gobierno interno definido, con una estructura clara y transparente, con las tres líneas de defensa y encargado de la gestión y supervisión de los riesgos financieros y no financieros, entre otros.

Por su parte la Sra. García se refirió a la sostenibilidad, que es un concepto tan amplio que es difícil tener seguridad de hasta qué punto pueden considerarse cumplidas las recomendaciones o cuáles serán las expectativas al respecto. Planteó el reto de mantener el mismo nivel de gobierno corporativo que hasta ahora, en cuanto a los órganos colegiados, las comisiones de apoyo al Consejo de Administración y evitar individualismos.

El Sr. Cuberos indicó que el gran reto al que se enfrenta el sector en la actualidad es saber conjugar los requerimientos establecidos por la Ley de Sociedades de Capital y por la normativa sectorial aplicable a los bancos, junto con el amplio abanico de recomendaciones y directrices que se van ampliando y siendo cada vez más exigentes.

Finalmente, el Sr. Ortiz identificó como riesgo actual, que debe evitarse en el gobierno interno de las Cajas de Ahorros, la politización de la gestión, considerando imprescindible evitar toda injerencia política en la gestión de las entidades.

La segunda jornada de esta Convención, celebrada el 8 de julio, dio comienzo con la ponencia titulada **“La función de control**



De izquierda a derecha: D. Fernando Conlledo, Secretario General de CECA, D. Óscar Calderón, Secretario General y del Consejo de CaixaBank, Dª Ana García, Secretaria General de Kutxabank, D. Antonio Cuberos, Director del Área de Asesoramiento Corporativo de Unicaja Banco, y D. Vicente Ortiz, Jefe de Secretaría y Obra Social de Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Ontinyent.

“ *El reto de hoy en día es determinar hacia dónde va el gobierno corporativo* ”

de riesgos en las entidades financieras y la discrecionalidad de las autoridades de supervisión”, que protagonizó D. Francisco Serrano, Presidente de Ibercaja Banco.

De la intervención del Sr. Serrano cabe destacar, por un lado, sus reflexiones sobre la denominada “**hiperinflación regulatoria en la segunda línea de defensa**” y sus observaciones en relación con la tendencia de identificar responsables de parcelas muy concretas de la entidad. Señaló que esta tendencia genera la pérdida del enfoque global que los riesgos requieren, lo que conlleva además un incremento de los costes, que son muy relevantes, especialmente en entidades de menor tamaño.

Por otra parte, el Sr. Serrano se refirió a las facultades discrecionales que, en el ámbito de la supervisión, tiene el Banco Central Europeo. Señaló que, si bien las resoluciones del Supervisor son susceptibles de ser recurridas, existe muy poca jurisprudencia relevante, que limite las facultades interpretativas del regulador, y animó a seguir estudiando este tema.

La segunda intervención de esta jornada, sobre los “**Aspectos legales del anteproyecto de ley de creación de la autoridad administrativa independiente de defensa del cliente financiero**”, contó con la participación de **D. Ignacio**

Díez-Picazo, Catedrático de Derecho Procesal y **D. Joaquín Huelin**, Abogado y Ex Magistrado del Tribunal Supremo.

El Sr. Conlledo destacó que este tema es el que más preocupa a las entidades en la actualidad, por el impacto que podría tener para las mismas y resumió las principales características del proyectado texto legal y de las alegaciones presentadas por CECA.

El Sr. Díez-Picazo resaltó que algunas de las cuestiones que se regulan en el Anteproyecto no se exigen en la Directiva 2013/11/UE. Asimismo, indicó que “administrativizar” las controversias que se suscitan entre particulares, podría llegar a ser inconstitucional. Asimismo, se refirió a la configuración de los órganos y vocalías de la nueva Autoridad y la asimetría con las garantías de independencia e inamovilidad que presentan los jueces y tribunales que en la actualidad resuelven las cuestiones que asumiría la nueva Autoridad.

Por su parte el Sr. Huelin comentó la problemática de la tasa prevista en el texto proyectado. Afirmó que el hecho de que (i) la tasa no se impone a quien solicita el servicio sino a la entidad obligada; (ii) que no se ha llevado a cabo la memoria económico-financiera; y (iii) su finalidad disuasoria, se concluye que no es un ingreso de derecho público, sino **un tributo con finalidad parafiscal para las entidades financieras**.

Para exponer la siguiente ponencia, “**El Banco de España ante los nuevos retos de la supervisión de conducta**”, el Sr. Conlledo presentó a D. Alberto Ríos, recientemente nombrado Director General de Conducta Financiera y Billetes del Banco de España, agradeciéndole de manera especial su participación en la Convención y, poniendo de relieve, que CECA cuenta con distintos foros como el Comité Jurídico o el Comité SAC.

El Sr. Ríos aludió al plan estratégico del Banco de España y entre sus principales líneas se refirió a las “3 Cs”: conducta, confianza y cercanía. Añadió que habida cuenta el tsunami regulatorio de los últimos años y la digitalización, **cada vez se hace más necesario regular la conducta.**

Por otra parte, destacó **el papel imprescindible de las Asociaciones, en la transmisión a sus asociadas y al Supervisor, de diferentes iniciativas** y animó a que continuasen prestando su colaboración en este sentido. Asimismo, manifestó el reconocimiento y agradecimiento a CECA, por la contribución de ésta en el Plan de Educación Financiera.

En la **segunda Mesa Redonda de la Convención, relativa a las “Principales cuestiones procesales de impacto en el sector bancario”**, participaron **D. Javier Gutiérrez de Cabiedes**, Director General de Asesoría Jurídica de Negocio Retail y Contencioso de CaixaBank, **D. Gabriel Morales**, Director de Asesoría Jurídica de Ibercaja Banco, **D. Francisco de Asís Paniagua**, Director de Asesoría Jurídica de Kutxabank/CajaSur Banco, **D.ª Rocío Ayala**, Directora de Área de Asesoramiento General de Unicaja Banco y D. José Ignacio Canle, Director de la Asesoría Jurídica Contenciosa y Gestión Judicial de Abanca Corporación Bancaria y actuó como moderador, el Director de la Asesoría Jurídica de CECA, D. Pedro Giner.

El Sr. Paniagua comenzó el debate refiriéndose a la **figura del guardador de hecho y su relación con las entidades financieras**, explicando que, si bien no se trata de un nuevo concepto, ha sido la figura revelación e instrumento estrella de la Ley 8/2021.

La Sra. Ayala abordó el concepto de **“Consumidor Vulnerable”**, que recoge la Ley 4/2022 en relación con las entidades financieras. La Sra. Ayala apuntó que se trata de un concepto muy impreciso y amplio y procedió a comentar las dudas que se plantean en la práctica, en cuanto a cómo van a detectar las entidades estas situaciones y en qué va a consistir el tratamiento especial al que se refiere la norma sin especificar, de forma concreta, su alcance.



Clausura realizada por D. Fernando Conlledo, Secretario General de CECA.



D. Alberto Ríos, Director General de Conducta Financiera y Billetes del Banco de España.

A continuación, el Sr. Canle expuso el potencial impacto que el Anteproyecto de Ley de Eficiencia Procesal podría tener en la práctica del sector, haciendo un repaso de las novedades más relevantes con impacto en el negocio bancario, tales como los cambios en las subastas de bienes inmuebles, la unificación del recurso de casación y la regulación del concepto de interés casacional notorio.

El Sr. Gutiérrez de Cabiedes comentó los principales cambios que introducirá el Proyecto de Ley de Reforma de la Ley Concursal. Como novedad destacable se refirió a la introducción del concepto de probabilidad de insolvencia que opera a dos años vista, antes de que la persona presuma que no va a ser posible que atienda sus compromisos de pago, momento a partir del cual ya se podrá empezar a aplicar los mecanismos concursales.

Seguidamente, el Sr. Morales hizo un repaso del panorama de cuestiones prejudiciales y su impacto en la operativa de las entidades financieras, en torno a los principios procesales frente al derecho de los consumidores, la comisión de apertura, el IRPH, la prescripción de gastos y las cláusulas suelo, entre otros.

La clausura de la 82ª Convención de Asesores Jurídicos corrió a cargo del Sr. Conlledo, quien mostró su satisfacción porque el evento pudiera haberse realizado de manera presencial y la excelente acogida. Destacó que en esta Convención se habían tratado con profundidad y brillantez los temas que actualmente más interesan y preocupan al sector bancario y agradeció la activa participación en los debates y preguntas a los ponentes. Asimismo, agradeció la participación, tanto de las autoridades y demás ponentes como de los invitados y asistentes, haciendo un reconocimiento especial para todas las personas que desde el punto de vista organizativo han contribuido al éxito de esta Convención.

Para finalizar, el Sr. Conlledo recordó la fecha de la primera Convención de Asesores Jurídicos de CECA, que tuvo lugar el 6 de diciembre de 1973, por lo que en 2023 se cumplirá el 50º aniversario de la primera Convención, y emplazó a todos los asistentes a participar en el evento que se celebrará el próximo año.//

La Fundación CEOE incorpora a su patronato a José María Méndez, director general de CECA

El director general de CECA, José María Méndez, se ha incorporado como patrono de la Fundación CEOE para impulsar la colaboración público-privada y el compromiso de las empresas con la sociedad



El pasado enero, José María Méndez se incorporó como nuevo miembro del patronato de la Fundación CEOE. El Director General de CECA pasa a formar parte del patronato para impulsar la colaboración público-privada y el compromiso de las empresas con la sociedad.

José María Méndez es además consejero de la Agrupación Europea de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas, miembro del Comité Consultivo de la Comisión Nacional del Mercado de Valores y de la Comisión Gestora del Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito. Además, es consejero delegado de Cecabank, banco custodio de referencia en España y Portugal especializado en servicios de valores, tesorería y pagos.

El nombramiento del Director General de CECA como patrono de la Fundación CEOE supone el reconocimiento del papel de la asociación en su labor de representación institucional de sus entidades de crédito y fundaciones. Además, favorecerá la implicación en este proyecto de Funcas, institución que, dentro de la Obra Social de CECA, constituye un centro independiente para la investigación económica y social, así como el fomento de la educación financiera en nuestro país.

La Fundación CEOE es una institución orientada a la sociedad y al mundo empresarial, que colabora con los distintos agentes sociales en la mejora del bienestar social, la formación para la empleabilidad y el acceso a la cultura. En el marco de la Agenda 2030 de las Naciones Unidas, los Objetivos de Desarrollo Sostenible intervienen de manera transversal y fundamental en las líneas de actuación de la Fundación CEOE, con especial énfasis en el ODS 17 "Alianzas para Lograr los Objetivos" que engloba el trabajo de promoción y fomento de alianzas público-privadas y de la sociedad civil.

“ El nombramiento supone el reconocimiento del papel de CECA en su labor de representación institucional de sus entidades de crédito y fundaciones ”

“ CECA y CEOE colaboran estrechamente para estimular el crecimiento económico e impulsar la actividad empresarial ”

CECA, comprometida con la sociedad

La Obra Social del sector CECA complementa la contribución de las Administraciones públicas al estado del bienestar. La Obra Social de las "entidades CECA" se mantiene a la cabeza de la inversión social privada en España y es considerada uno de los principales agentes en la promoción de la inclusión social.

En el último año el sector CECA ha sumado esfuerzos demostrando la importancia de definir marcos de colaboración público-privados para la recuperación del bienestar económico y social, destacando las distintas acciones para la mejora de la inclusión financiera en España. Además, junto a la tradicional colaboración público-privada se abren cada vez más a espacios de cooperación con entidades del tercer sector que ejercen un efecto multiplicador en defensa de los más desfavorecidos, con el objetivo de reducir la brecha económica y social.

CECA y CEOE, estrecha colaboración para el crecimiento económico y social

CECA y CEOE son dos organizaciones clave del tejido económico y empresarial en España que colaboran estrechamente para sumar esfuerzos que estimulen el crecimiento de la economía e impulsen la actividad de las empresas, con especial atención a la financiación de la innovación, el emprendimiento y la internacionalización.

Asimismo, desde la creación por CEOE en 2020 de la Oficina Técnica de Apoyo para Proyectos Europeos, CECA ha seguido de cerca a través de esta la evolución del proyecto *Next Generation EU*, cuya implementación es otro ejemplo más de la eficiencia que puede generar la colaboración público-privada. Esta oficina se ha establecido en el contexto del Plan Europeo de Recuperación y, desde CECA, se ha impulsado, de la mano de CEOE, que se reconozca el papel crítico que pueden desempeñar las redes bancarias para el éxito de este plan.//

José María Méndez asistió a la celebración del Patronato de la Fundación Carolina en el que se respaldó el plan «Conocimiento y cooperación para una transformación justa»

José María Méndez, director general de CECA, asistió el 25 de enero de 2023 a la XXXIII sesión ordinaria del patronato de la Fundación Carolina, celebrada en el Palacio de la Zarzuela y presidida por S.M. el Rey



En el acto estuvieron presentes el presidente del Gobierno y presidente ejecutivo del Patronato, Pedro Sánchez, la vicepresidenta primera y ministra de Asuntos Económicos y Transformación Digital, Nadia Calviño, y el ministro de Asuntos Exteriores, Unión Europea y Cooperación, José Manuel Albares.

Asimismo, al acto acudieron el secretario general iberoamericano, Andrés Allamand, la ministra de Educación y Formación Profesional, Pilar Alegría, el ministro de Cultura y Deporte, Miquel Iceta, el ministro de Universidades, Joan Subirats, y el secretario de Estado para Iberoamérica y el Caribe y el Español en el Mundo, Juan Fernández Trigo, entre otros.

Entre los representantes de las empresas patronas, asistieron: el presidente de Abertis, Marcelino Fernández Verdes; el presidente de BBVA, Carlos Torres Vila; la presidenta de El Corte Inglés, Marta Álvarez; el presidente de ICO, José Carlos García de Quevedo; el presidente de Havas Media Group Spain, Alfonso Rodés Vilà; el presidente de Iberdrola, Ignacio Sánchez Galán; el presidente de Mapfre, Antonio Huertas; el presidente de Telefónica, José María Álvarez-Pallete López; el vicepresidente del Consejo de Santander España, Juan Manuel Cendoya; el director general y vicepresidente de Fundación Repsol, Antonio Calçada de Sá; el director general de SUEZ Madrid (AGBAR), Federico Ramos; el director general de CECA, José María Méndez; y el director corporativo y de Relaciones Institucionales del Grupo Prisa, Jorge Rivera.

Además, el patronato contó con la asistencia de la dirección de la Fundación Carolina, constituida por el director, José Antonio Sanahuja, y el secretario general y gerente, Hugo Camacho.

En el patronato se aprobó el Plan de Actuación 2023 de la Fundación, orientado a impulsar el conocimiento y la cooperación iberoamericana, relanzar las relaciones entre América Latina y la Unión Europea, y contribuir a una “transición justa” en materia de digitalización, sostenibilidad e inclusión social. Asimismo, se aprobaron las cuentas anuales y se procedió a los nombramientos y renovaciones de varios miembros.

Durante la sesión, el presidente del Gobierno se refirió al papel clave de la Fundación para intensificar las relaciones entre la Unión Europea y América Latina a partir de la institucionalidad reforzada que se pretende lograr bajo la Presidencia española del Consejo de la UE. Y destacó la importancia de contar con instituciones de naturaleza público-privada, como la Fundación Carolina, que aúnan estrategias y suman recursos en favor de la acción exterior española.

A continuación, el ministro de Asuntos Exteriores, Unión Europea y Cooperación, subrayó cómo la labor formativa y de análisis de la institución repercute en todas las dimensiones de la vida socioeconómica y cultural iberoamericana, y proyecta la visión democrática, multilateral, inclusiva y feminista de la política exterior del Gobierno.

Por su parte, el director de la Fundación Carolina presentó las principales líneas de actuación para el año 2023 que parten de una inversión reforzada en educación superior e investigación ligada al “bien común”, el fortalecimiento institucional, la igualdad de género o la toma de conciencia de una ciudadanía responsable. Asimismo, presentó los principales resultados del estudio del impacto de las becas de la Fundación que corrobora su función en términos de generación de valor social en los países de origen.//



Levanta la Cabeza y el sector financiero se unen para promover la ciberseguridad

Con la colaboración de AEB, CECA, Unacc y ASNEF, en octubre de 2022 se inició la divulgación en TV, radio y redes sociales de una serie de *spots* con el objetivo de ayudar a identificar y prevenir ciberataques



En octubre, mes de la ciberseguridad, y tras la celebración del Día de la Educación Financiera, se puso en marcha una nueva campaña para concienciar a la sociedad en seguridad digital centrada en prevenir y evitar las ciberestafas.

A través de una serie de *spots* difundidos en los canales de TV, radio y redes sociales del Grupo Atresmedia se puso el foco especialmente en la identificación de comunicaciones que contribuyeran a un intento de fraude a los usuarios a través de medios digitales.

Con la colaboración de las asociaciones del sector financiero – AEB, CECA, Unacc y ASNEF– esta iniciativa ha buscado dar a conocer a los usuarios las distintas formas de ciberdelincuencia para que, con consejos sencillos y prácticos, las eviten. Los canales de las entidades financieras son seguros para operar y hay que acceder siempre a través de los sitios oficiales, nunca a través de enlaces recibidos en mensajes, por lo que se debe prestar atención a todas las comunicaciones recibidas. De esta forma, el movimiento de Atresmedia incide en el uso de los canales oficiales de las entidades financieras (webs, aplica-

ciones y teléfonos, entre otros) para realizar las comunicaciones y gestiones de forma segura.

Es clave que el propio cliente esté preparado para detectar las comunicaciones falsas y actuar para evitar comprometer su información personal, por lo que se debe prestar atención a todas las comunicaciones recibidas. Levanta la Cabeza busca fomentar comportamientos seguros siguiendo unos consejos básicos en caso de recibir una comunicación, aunque aparentemente proceda de una entidad bancaria.

Concienciar a la población en prácticas de ciberseguridad es importante en una sociedad donde gran parte de los usuarios de entidades financieras realizan operaciones y gestiones a través de las webs y aplicaciones con datos muy sensibles. Para ello, hay que sospechar ante cualquier comunicación en la que se soliciten datos confidenciales como claves o contraseñas o se agregue un componente de urgencia. En estos casos hay que ignorar la comunicación y utilizar los teléfonos y webs oficiales, acudir a una oficina o solicitar información a través de su aplicación para cerciorarse de la veracidad de estas peticiones.//

Plataforma de educación financiera y digital

Impulsada por el sector bancario, para facilitar el acceso a los conocimientos y las habilidades que permitan a todas las personas ampliar sus conocimientos financieros y digitales en todos los canales disponibles.



El sector bancario, comprometido con los clientes *sénior*

En 2021, AEB y CECA firmaron el *Protocolo Estratégico para Reforzar el Compromiso Social y Sostenible de la Banca*, con el que se quiso sellar la firmeza y solidez del propósito del sector con un progreso inclusivo y sostenible de la sociedad española

Tras la firma del protocolo y junto con la Unacc, las asociaciones comenzaron un proceso de diálogo con sus entidades asociadas, con el objetivo de implantar, de manera prioritaria y en el menor tiempo posible, las medidas suscritas, con la prioridad de reforzar la atención a clientes vulnerables.

En este contexto, se diseñó y acordó una batería de medidas orientadas a proporcionar una mejora en la atención

personalizada a las personas mayores de 65 años y las personas con discapacidad. El decálogo surge de la escucha de este segmento de clientes, prioriza el refuerzo de la atención presencial en oficina, la adaptación y adecuación de otros canales de atención, la formación para la adquisición de habilidades digitales y la especialización de los profesionales en la atención a estos colectivos.//

PRINCIPALES DATOS *

1 Ampliación del horario de atención presencial

 **6,3 millones** de mayores de 65 años beneficiados



81% de oficinas con horario de atención ampliado, de las cuales > 25% en el medio rural

2 Atención telefónica personalizada

 **2,4 millones** de llamadas atendidas

Incremento **>47%**

 **>90%** de entidades con atención telefónica ampliada

3 Adaptación de cajeros y canales digitales

91% de cajeros adaptados

 Resolución de incidencias en un día

>80% de webs y aplicaciones adaptadas

4 Fomento de la educación financiera y digital

Educación financiera y digital para **245.041** mayores

 **466.000** horas de formación

69.108 empleados formados en atención a mayores

Incremento **45%** formación presencial

Incremento **68%**

Incremento **69%**

>3.000 empleados especializados en atención a mayores

5 Mantenimiento de las libretas de ahorro

 Compromiso de que todo aquel cliente de más de 65 años que disponga de una cartilla la pueda mantener

*Datos extraídos del Informe anual de seguimiento de las medidas dirigidas a mejorar la atención personalizada de personas mayores y personas con discapacidad (febrero 2023).

AEB, CECA y Unacc, premiadas por 'Aula Financiera y Digital' y su compromiso con la educación financiera

El premio, impulsado por el Banco de España, la Comisión Nacional del Mercado de Valores y el Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital, reconoce la dedicación y el compromiso en el ámbito de la educación financiera



La Asociación Española de Banca (AEB), CECA y la Unión Nacional de Cooperativas de Crédito (Unacc) recibieron el premio "Finanzas para Todos" 2022 a la mejor trayectoria en el desarrollo del Plan de Educación Financiera por la iniciativa "Aula Financiera y Digital". Este galardón, concedido por el Banco de España, la Comisión Nacional del Mercados y Valores (CNMV) y el Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital, es un reconocimiento al compromiso del sector bancario español con la educación financiera y digital de la sociedad.

Las asociaciones AEB, CECA y Unacc trabajan desde hace tiempo para favorecer el acceso de la población a conocimientos y competencias que permitan

hacer más comprensibles los conceptos económicos y la toma de decisiones financieras con un mayor grado de información e independencia. Del mismo modo, aúnan esfuerzos para facilitar la adquisición de habilidades para el uso de plataformas digitales, en un contexto de progresiva transformación digital. Esta trayectoria se ve consolidada con los propósitos asumidos en el marco del *Protocolo Estratégico para Reforzar el Compromiso Social y Sostenible de la Banca*, que recoge el compromiso con el fomento de la educación financiera y digital. En concreto, refleja la voluntad de fomentar la educación financiera y digital y de promover una red de educación financiera que ayude a la sociedad a obtener los conocimientos adecuados para poder operar con mayor seguridad

en los nuevos entornos y canales puestos a su disposición.

Con este objetivo, AEB, CECA y Unacc lanzaron el 19 de mayo de 2022 "Aula Financiera y Digital", una plataforma que recoge todas las iniciativas de formación desarrolladas en estos ámbitos por las entidades financieras de las tres asociaciones. La página web concentra más de 280 iniciativas, que responden a las necesidades e intereses de toda la población, organizadas según temática y colectivos, con especial atención a los sectores más vulnerables y sus necesidades. Este *site*, en permanente actualización, presenta las iniciativas de un modo ágil y accesible, con diferentes motores de búsqueda, y cuenta con recursos formativos inmediatos a través de vídeos y *podcasts*.

Este avance ha sido reconocido por el Banco de España, la CNMV y el Ministerio de Asuntos Económicos con el premio "Finanzas para Todos", valorando la contribución significativa de las asociaciones bancarias a la mejora de los conocimientos financieros de la población. La entrega del premio tuvo lugar el 3 de octubre de 2022, con motivo del Día de la Educación Financiera, en la sede de la CNMV en Barcelona.//

Encuentro Finresp 2023

Presente y futuro de las finanzas sostenibles en España

Finresp, el Centro de Finanzas Responsables y Sostenibles de España, celebró el 1 de marzo el 'Encuentro Finresp 2023. Presente y futuro de las finanzas sostenibles en España'. El tercer gran evento anual que organiza desde su presentación en enero de 2020. Éste congregó a más de 300 asistentes de forma presencial y por *streaming*

Durante las diferentes mesas redondas y de diálogo se debatió sobre los retos, los 'deberes' y las oportunidades en materia de sostenibilidad en diferentes sectores del ámbito financiero, en un contexto en el que las nuevas normativas europeas están poco a poco dirigiendo a los inversores hacia estrategias más responsables con el medioambiente y la sociedad. Conscientes de la necesidad de avanzar en la transición energética, los ponentes coincidieron en que las alianzas entre el sector público-privado se hacen cada vez más necesarias.

Teresa Ribera inauguró el acto con su discurso de apertura. En su intervención, destacó la necesidad de "movilizar ingentes volúmenes de inversión, facilitar la desinversión en lo que resulte pernicioso, pero de forma gradual, sin grandes efectos traumáticos. Necesitamos inversores responsables, pacientes".

El importante papel de la banca en la canalización de recursos financieros hacia sectores sostenibles

Si bien las instituciones públicas y gobiernos desempeñan un papel relevante y fundamental en la transición energética, también lo es el rol de la banca en la canalización de los recursos financieros. Los bancos por la descarbonización de la economía enfatizaron en que se está haciendo un esfuerzo mayúsculo para dotar de los recursos financieros necesarios a las grandes empresas, pero, sobre todo, a las pymes.

Esta primera mesa estuvo moderada por Alejandra Kindelán, presidenta de la AEB y contó con la participación de Margarita Delgado, subgobernadora del Banco de España y Carlos Torres, presidente de BBVA. Se destacó el importante papel en materia

regulatoria y supervisora que existe en España con el objetivo fundamental de que el sector financiero analice y gestione el riesgo climático de las actividades que financian. Asimismo, se abordó la situación del *greenwashing*.

Brindar certidumbre en un entorno convulso, esencial para lograr los objetivos establecidos

Uno de los objetivos principales del sector financiero es facilitar su comprensión para poder ponerlo en práctica y se convierta así en la herramienta que facilite el acceso al capital. De esta manera lo definió Helena Viñes, consejera de la CNMV e integrante de la Plataforma Europea de Finanzas Sostenibles, durante la segunda mesa redonda: Inversión sostenible, que estuvo moderada por el presidente de Inverco, Ángel Martínez-Aldama, y en la que también participó Víctor Matarranz, director general de Banca Privada y Seguros en Banco Santander, y Santiago Sarriestegui, consejero delegado de Abante. Durante la misma, los expertos coincidieron en que "para llegar a los objetivos *net zero* marcados a nivel internacional será imprescindible movilizar todo el capital posible".

Juan Parés, presidente y CEO de Textil Santanderina y vicepresidente del Observatorio textil y de la moda de España, José Antonio García Fernández, director general de AILIMPO y copresidente de la WCO para el hemisferio norte, Rosa García, presidenta de Exolum, y Cristina Rivero, directora de Industria, Energía, Medio Ambiente y Clima en CEOE, comentaron en la tercera mesa la necesidad de que el proceso de transición sea rápido, tranquilo, justo y ordenado tanto por parte del sector privado como el público.



Gonzalo Gortázar, consejero delegado de CaixaBank, Gonzalo García, secretario de Estado de Economía y Apoyo a la Empresa, y José María Méndez, director general de CECA.

Pymes, imprescindibles en la economía española y protagonistas en el proceso de lograr una economía más sostenible

En la actualidad, en España hay alrededor de tres millones de pymes que generan más de nueve millones de puestos de trabajo. Estas cifras ponen de manifiesto que, para hacer de la Agenda 2030 una realidad, es preciso involucrarlas activamente, entendiendo las perspectivas y dificultades a las que se enfrentan en esta transición.

Gerardo Cuerva, presidente de CEPYME, y Manuel Ruíz Escudero, presidente de Unacc, coincidieron en destacar que “las pymes son la esencia de la sociedad española y están concienciadas sobre la transición hacia la descarbonización”.

Roberto Brasero fue el encargado de presentar el avance de la Memoria Social de Finresp, la primera Memoria Social sobre el Sector Financiero creada en España. El periodista hizo hincapié en que “FINRESP es un claro ejemplo del compromiso que asume el sector financiero con la protección del medioambiente y la lucha contra el cambio climático”.

El importante papel del sector financiero brindando seguridad y creando una sociedad más inclusiva con sus programas sociales

Se debatió también sobre el papel del sector asegurador en la sostenibilidad, un sector que Pilar González de Frutos, moderadora de esta mesa redonda, describe como “la red de seguridad de la sociedad que brinda tranquilidad frente a la incertidumbre”. La cuarta mesa redonda estuvo formada por Sergio Álvarez, director general de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP), y Antonio Huertas, presidente de MAPFRE.

Para finalizar, fue abordada la cuestión de la huella social de las entidades financieras por Gonzalo García, secretario de Estado de Economía y Apoyo a la Empresa, Gonzalo Gortázar, consejero delegado de CaixaBank, y José María Méndez, director general de CECA, como moderador. Entre las principales conclusiones se destaca el importante papel del sector para lograr una sociedad más justa e inclusiva. Así lo señaló José María Méndez “nuestro sector contribuye a mejorar el nivel de vida de los ciudadanos generando riqueza, asegurando sus ahorros, ofreciendo financiación a familias y empresas, además de permitir las transacciones a través de sistemas de pagos eficientes y seguros y apuesta decididamente por apoyar a la sociedad no solo a través de su actividad financiera y de diferentes programas de acción social en todo el territorio nacional, sino también a través de la inversión de impacto”.

Entrega del II Premio a la Innovación con Sentido a Climate Action 100+



Pilar González de Frutos entregó el II Premio a la Innovación con Sentido a Climate Action 100+, por su iniciativa Global Sector Strategies.

El acto finalizó con el discurso de clausura de la entonces presidenta de Finresp y de UNESPA, Pilar González de Frutos, quien además de agradecer su participación a todos los presentes en el encuentro, señaló que “el camino hacia la sostenibilidad es complejo y, esa extrema complejidad, nos debe llevar a la conclusión de que nadie puede recorrer este camino solo. Por esta razón, Finresp nació y existe como una iniciativa destinada a promover alianzas transformadoras; y por esa misma razón entendemos, y defendemos, que los esquemas de colaboración público-privada son el patrón por el que deben regirse las estrategias de transición sostenible porque nadie podrá completar una reestructuración de nuestro tejido económico y social por sí solo, igual que nadie podrá financiarlo únicamente con sus recursos”.

El sector bancario avanza con la inclusión financiera de la España rural



HAY

433

MUNICIPIOS MÁS
CON PUNTOS DE
ACCESO A SERVICIOS
BANCARIOS



Conscientes de la importancia de la inclusión financiera, tanto para el bienestar de la población como para el desarrollo económico, CECA, AEB y Unacc se comprometieron, en octubre de 2022, a través de la *Hoja de ruta para reforzar la inclusión financiera en las zonas rurales* a poner en marcha un conjunto de medidas que combinan la apertura de oficinas, la instalación de cajeros, agentes financieros y acuerdos con Correos y comercios (*cashback*).

El objetivo de este acuerdo es asegurar el acceso presencial a los servicios bancarios en todos los municipios españoles, atendiendo de forma prioritaria a los que actualmente no cuentan con ningún punto de acceso presencial.

El *Informe anual de inclusión financiera en España 2022*, publicado en junio de 2023, muestra que, durante ese año, se han dado pasos importantes en la hoja de ruta trazada. Esto ha permitido seguir reduciendo el porcentaje de la población que no tiene acceso presencial a los servicios bancarios en su municipio de residencia, hasta situarlo en el 1%, cuatro décimas menos que en 2021. En términos absolutos son 162.641 habitantes menos los que no disponen de acceso. Este descenso se debe a que hay 433 municipios más con puntos de acceso a servicios bancarios.

El informe señala también que a finales de 2022 las entidades de depósito españolas cuentan, además de con su red de 17.503

“ España tiene la tercera red de oficinas y cajeros más densa de la UE-27 ”

oficinas y 31.366 cajeros automáticos en ellas ubicados, con 4.717 cajeros más, que ayudan a paliar los problemas de accesibilidad en municipios donde no hay oficinas, pero sí cajeros. Además, las entidades disponen de una red de 4.511 agentes financieros y ofibuses que dan servicio en 715 municipios. Adicionalmente, los acuerdos con Correos permiten acceder a servicios bancarios en 4.774 oficinas, y los firmados con comercios posibilitan disponer de efectivo a través del *cashback* en 13.985 puntos. Solo con la red de oficinas y cajeros que hay en España, en relación con la población, el país dispone de la tercera red más densa de la UE-27.

Según el *Informe trimestral de seguimiento* publicado en junio de 2023, en el primer trimestre del año se ha continuado mejorando mediante la incorporación de cinco municipios más y la puesta en marcha de nuevos convenios y licitaciones que permitirán sumar en los próximos meses otros 55 municipios, en los que residen 49.000 personas que dejarán de estar financieramente excluidas.//

Las entidades adheridas a CECA mantienen su compromiso con los Códigos de Buenas Prácticas sobre préstamos hipotecarios

CaixaBank, Kutxabank y Cajasur Banco, Abanca, Unicaja Banco, Ibercaja Banco, Caixa Ontinyent y Colonya Pollença confirmaron en el Consejo de CECA su adhesión a estos códigos voluntarios



En marzo de 2012, las entidades del sector CECA se adhirieron al Código de Buenas Prácticas para la reestructuración viable de las deudas con garantía hipotecaria sobre la vivienda habitual. El sector demostraba así su compromiso social y su vocación de aportar soluciones en una coyuntura económica especialmente difícil. El código sigue vigente a día de hoy.

En los últimos meses el sector bancario español ha colaborado activamente con el Ministerio de Asuntos Económicos

y Transformación Digital y el Banco de España en el diseño de nuevas medidas de apoyo a los clientes que se encuentren con dificultades para hacer frente a las cuotas de sus préstamos hipotecarios, como consecuencia de la subida de los tipos de interés y el nuevo contexto económico.

El 22 de noviembre el Consejo de Ministros aprobó una nueva batería de medidas que contemplaba, en primer lugar, una reforma del código vigente, destinado a las familias más vulnerables a las

actuales circunstancias económicas; y, en segundo término, la aprobación de un nuevo código adicional destinado a colectivos específicos de rentas medias que estén especialmente impactados por la subida de los tipos de interés.

En el Consejo de Administración de CECA celebrado en diciembre, una vez más, todas las entidades asociadas a CECA confirmaron su adhesión tanto a la ampliación del Código de Buenas Prácticas vigente como al nuevo código, que tendrá un régimen transitorio con una duración de dos años.

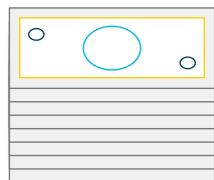
En este sentido, las entidades asociadas a CECA cuentan con una amplia trayectoria de especialización en la financiación a empresas y familias, y han favorecido desde siempre el acceso a la vivienda en propiedad de todas las capas de la población, un factor crítico para fomentar la cohesión y la estabilidad social.

El 29 de junio de 2023, las asociaciones volvieron a reunirse con el Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital para realizar un seguimiento de los diferentes protocolos desarrollados. En la reunión se puso en valor el código acordado en 2022 y se defendió su carácter preventivo.//

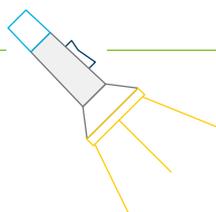
Obra Social 2022, trabajamos para personas como tú

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 al estado de bienestar, lo que la convierte en uno de los agentes principales en promover la inclusión social

Datos principales 2022



Inversión
800,16 millones de euros



Actividades
72.468



Beneficiarios
32.653.661



2022 ha sido el año en el que se ha hablado del fin de la pandemia, pero también ha sido un año que ha traído altos niveles de incertidumbre provocados por el conflicto en Ucrania, la crisis energética, la inflación o el cambio climático, entre otros, lo que ha marcado la marcha de la economía mundial y que han hecho de 2022 un año complejo.

En este entorno de contraste social, la labor de la Obra Social ha vuelto a ser una palanca imprescindible para la sociedad en cuanto a la lucha contra la desigualdad y la exclusión social, mediante los programas de Obra Social, así como, los recursos económicos y humanos de fundaciones y cajas de ahorros. Así pues, el papel de la Obra Social sigue siendo de vital importancia para el desarrollo social, cultural y económico, especialmente para los colectivos más vulnerables, que son los que más lo necesitan.

Un trabajo que consiste en prestar atención a las necesidades sociales de cada momento y en escuchar atentamente a las personas desde la cercanía, que además implica valores como: cooperación, empatía o preocupación por los demás, altruismo, valores que representan al sector desde sus orígenes y humanizan a sus entidades.

Una actividad que además refuerza el compromiso con los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible, a la que CECA junto a sus entidades y fundaciones, como integrante del Pacto Mundial de Naciones Unidas, se siente muy orgullosa de poder contribuir diariamente.

Con nuestras alianzas fomentamos una educación de calidad, trabajo decente, crecimiento económico, reducción de la desigualdad, bienestar de las comunidades y desarrollo local, entre otros.//

 **OBJETIVO DE DESARROLLO SOSTENIBLE**



En la Memoria de Obra Social 2022 se ha querido poner en valor el trabajo realizado por la Obra Social, a través de las principales cifras del año junto a las iniciativas más importantes realizadas por fundaciones y cajas de ahorro en este período



¡CONSULTA LA MEMORIA DE OBRA SOCIAL 2022!



CECA premia las mejores iniciativas en Obra Social y Educación Financiera de 2021

De un total de 72 iniciativas presentadas en más de diez categorías, se otorgó un premio a 22 de ellas en el evento celebrado en la sede de CECA



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



DESCUBRE
TODAS LAS
INICIATIVAS
PREMIADAS



Ona Carbonell presentó las iniciativas galardonadas en los Premios CECA de Obra Social y Educación Financiera 2021, celebrados en la sede social de la asociación en diciembre de 2022. Un año más, el evento da voz a todos aquellos proyectos que contribuyen a la mejora del bienestar de la sociedad a través de la labor realizada por las entidades de crédito asociadas a CECA y sus fundaciones. Con un total de 72 candidaturas, se entregaron 22 premios en diez categorías y dos premios especiales. Entre los miembros del jurado destacan representantes del Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital, Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores, Fundación Lealtad, Spain-sif, FUNCAS y El Confidencial.

En el área de Obra Social, las categorías en las que se optaba a premios incluían Acción Social, Cultura y Patrimonio, Deporte y Ocio, Desarrollo Local y Creación de Empleo, Educación e Investigación, y Medioambiente. Respecto al área de Educación Financiera, las categorías dispuestas fueron Adultos (26-65 años), Emprendedores, Mayores de 65 años, y Niños y Jóvenes (0-25 años). Asimismo, se hizo entrega de un premio especial en cada área: Premio Especial del Jurado de Obra Social y Premio Especial del Jurado de Educación Financiera.

Durante el acto, Ona Carbonell destacó que: “La labor de todas estas entidades y sus esfuerzos por poner en marcha estos proyectos supone un gran

“ La Obra Social sigue siendo de vital importancia como palanca irremplazable para el desarrollo social, cultural y económico ”

impacto positivo para la sociedad, y es un orgullo ser la Embajadora de Obra Social y Educación Financiera de CECA y, además, poder colaborar hoy aquí en darle visibilidad y premiar a todas las personas que están detrás de estas grandes iniciativas”.

Por su parte, Juan Carlos López, responsable de Sostenibilidad, Obra Social y Educación Financiera de CECA, resaltó la importancia de los proyectos presentados por las entidades del sector CECA explicando que “La Obra Social sigue siendo de vital importancia como palanca irremplazable para el desarrollo social, cultural y económico, especialmente para los colectivos más vulnerables”, a lo que añadió: “La educación financiera es una gran herramienta clave para mejorar la inclusión, promoviendo así el bienestar de la sociedad”.

Al encuentro asistió Marta Arce, deportista de alto rendimiento, cuya discapacidad visual no le ha impedido competir en el deporte que es su pasión, el judo, y lograr medallas en tres ediciones de los Juegos Paralímpicos. La yudoca paralímpica realizó una charla inspiradora en la que ha explicado su amor por el deporte y la vida, destacando la importancia del deporte inclusivo y resaltando los valores de adaptación y superación.



Marta Arce, deportista de alto rendimiento y medallista paralímpica.

Educación Financiera

Durante el curso 2020-2021, la inversión total en programas de educación financiera ascendió a 4,29 millones de euros, de los cuales 3,025 millones correspondieron al “Programa Funcas Educa”, gracias a los cuales se pusieron en marcha casi 8.000 actividades.

Además, en diciembre de 2021, CECA puso en marcha el curso *on-line* de “Educación Financiera para Deportistas”. La iniciativa cuenta con el apoyo de Ona Carbonell, nadadora olímpica y Embajadora de la Obra Social y Educación Financiera de CECA, y de numerosas federaciones deportivas, y ya se han inscrito más de 500 deportistas. El objetivo del proyecto es que los deportistas aprendan a gestionar sus finanzas personales durante su vida activa y además puedan planificar de manera correcta el momento de su retirada. Entre las distintas federaciones y entidades deportivas que se han adherido al curso destacan el Consejo Superior de Deportes (CSD), la Real Federación Española de Natación, la Real Federación Española de Atletismo y, recientemente, la Asociación del Deporte Español (ADESP).//



CECA refuerza su proyecto “Educación financiera para deportistas” con nuevos contenidos y alianzas

En su segundo año de andadura el proyecto se consolida como propuesta pionera para fomentar los conocimientos financieros de los deportistas, ayudándoles a administrar sus ingresos durante su carrera deportiva y prepararse para el día de su retirada



Para la gran mayoría de las personas, el desarrollo de su carrera profesional es un proceso gradual que se desarrolla a lo largo de varios años. De hecho, según el estudio de Funcas, Focus on Spanish Society (july 2021), la duración media de la vida laboral de los españoles es de 34,5 años. Durante este periodo, lo habitual es que los ingresos generados y la experiencia profesional discurran de manera paralela aumentando progresivamente hasta la edad de la jubilación.

Sin embargo, esta realidad contrasta significativamente con la experiencia de los deportistas profesionales. Suelen generar ingresos notablemente altos durante una carrera deportiva que habitualmente es breve y que exige además una dedicación exclusiva y sacrificios significativos. La juventud es otra característica distintiva de estos profesionales, ya que los picos de rendimiento deportivo generalmente se alcanzan en edades más tempranas. Como resultado, los deportistas deben dedicarse intensamente a los entrenamientos y competiciones mientras son jóvenes y están en la cima de su forma física y mental.

Son justamente las particularidades de este colectivo las que dieron origen al proyecto “Educación financiera para deportistas” de CECA. Se trata una iniciativa pionera en nuestro país creada para impulsar las habilidades financieras de los deportistas profesionales y cubrir así una necesidad formativa que hasta el momento estaba desatendida.

“ Es un curso muy adaptado en su contenido a las necesidades de los deportistas y cubre cuestiones que realmente nos afectan, explica el atleta Pablo Villalobos ”

En su segundo año de andadura y habiéndose superado más de 500 deportistas formados, el proyecto está cumpliendo de manera muy satisfactoria sus objetivos. Así, la mayoría de los deportistas que ha realizado el curso coinciden en destacar que se trata de una formación que cubre un vacío existente y que el curso les resulta de gran utilidad. En palabras del atleta Pablo Villalobos, uno de los alumnos que ha realizado la formación: “Es una formación muy necesaria. Se trata de un curso muy adaptado en su contenido a las necesidades de los deportistas y que cubre cuestiones que realmente nos afectan. Permite tener un horizonte para planificar financieramente tu carrera hasta tu retirada deportiva. Es un contenido que llama



la atención a los deportistas porque saben que lo van a usar en su día a día”. Los alumnos valoran también muy positivamente el formato del curso porque al realizarse íntegramente on-line les permite compaginar su formación con la exigencia de las rutinas de los entrenamientos y las competiciones. Como reconoce la lanzadora de martillo Natalia Sánchez: “Es un curso flexible, que lo haces cuando tienes tiempo. Los contenidos se explican de manera muy cercana y además hay foros en los que también te resuelven dudas. Es un formato muy práctico”.

A raíz de la buena acogida que está teniendo el curso, CECA tiene previsto lanzar en octubre un módulo avanzado, reforzando así la oferta formativa que pone a disposición de los deportistas. En esta ocasión, el curso se centrará en las necesidades específicas que pueden tener los deportistas en los ámbitos fiscal, laboral y financiero. Así, por ejemplo, el curso cubre aspectos como la tributación del deportista cuando compite en el extranjero, la fiscalidad de las becas o la relación laboral del deportista y la relación laboral del deportista. Para desarrollar este nuevo módulo, CECA se ha aliado en esta ocasión con el Grupo Educativo CEF-UDIMA por su extensa trayectoria de más de 45 años en el mundo de la formación financiera.

Este año ha destacado también la incorporación de la Real Federación Española de Fútbol (RFEF) al proyecto, lo que ha permitido ampliar considerablemente el número de alumnos potenciales. Esta colaboración se suma a otras importantes alianzas desarrolladas en el marco del proyecto de CECA que están contribuyendo a su dinamización y a llegar al máximo número de deportistas posible. Destacan, por ejemplo, los acuerdos alcanzados con el Consejo Superior de Deportes (CSD), la Asociación del Deporte Español (ADESP) y las federaciones de Atletismo y Natación. Estas colaboraciones estratégicas demuestran el compromiso conjunto por impulsar la educación financiera de los deportistas y brindarles herramientas indispensables para su éxito profesional y personal.//

Cecabank obtiene un resultado de 65,4 millones de euros en el primer año de su plan de transformación tecnológica

A cierre de 2022 alcanzó 275.376 millones de euros en activos custodiados y el patrimonio depositado superó los 202.000 millones de euros. Además, la entidad impulsa un plan de innovación tecnológica hasta 2025 para ofrecer más funcionalidades a sus clientes



Cecabank, el banco mayorista español que ofrece servicios especializados en valores, tesorería y pagos, alcanzó en 2022 los 65,4 millones de euros gracias al aumento del 2,4% de los ingresos y a la reducción de los gastos de explotación en un 1,2%. Esta cifra, no obstante, es un 5,5% inferior a los resultados obtenidos en 2021, principalmente por la firme apuesta de Cecabank por invertir en proyectos de innovación tecnológica para ofrecer más funcionalidades a sus clientes.

El margen financiero se ha incrementado hasta los 81,8 millones de euros, una cifra un 6,3% superior a la de 2021, impulsando el crecimiento de los ingresos durante este periodo. Este incremento, unido al descenso de los gastos de explotación, ha permitido que el resultado de la actividad ordinaria de la entidad supere en un 11,3% al registrado el año anterior, al situarse en 88,3 millones de euros, la cifra más alta de los últimos siete años.

Durante 2022, Cecabank emprendió 19 iniciativas de transformación tecnológica, enmarcadas en el Plan de Tecnología 2022-2025 orientado a impulsar el negocio, generar eficiencia y potenciar la resiliencia operativa. El plan se constituye como un pilar fundamental de la entidad y una palanca clave de su estrategia para ofrecer los mejores servicios a sus clientes.

Cecabank sigue presentando una de las ratios de solvencia más elevadas del sistema y cierra el ejerci-

cio con una ratio CET1 del 30,8%, coherente con su modelo de negocio de banco custodio.

En palabras de **José María Méndez, consejero delegado de Cecabank**: “Los resultados obtenidos en 2022 refuerzan la posición de Cecabank como partner de referencia para introducir eficiencia en el sistema financiero español, al tiempo que reflejan nuestra firme apuesta por la innovación tecnológica. En línea con este compromiso, hemos incrementado nuestra inversión en I+D+i e impulsado el desarrollo de diversos proyectos tecnológicos con el objetivo de ampliar el porfolio de servicios de valor añadido a nuestra base de clientes”.

2022, año de crecimiento en los servicios de pagos

En el último año, el ámbito de **Pagos** ha experimentado un importante crecimiento. Por un lado, la reactivación del consumo tras el confinamiento por la pandemia y la sustitución cada vez mayor del efectivo por formas de pago alternativas, como las tarjetas o las transferencias inmediatas, han provocado que el número de operaciones procesadas de tarjetas en Cecabank haya crecido algo más del 30%. Por otro lado, tanto en Pagos como en **Plataformas Tecnológicas** el banco ha ampliado la gama de servicios ofrecidos y se han incorporado nuevos clientes.

Esta línea de negocio se ha ido consolidando hasta convertir a Cecabank en un *hub* especialista en soluciones flexibles e innovadoras para el procesamiento de pagos con tarjeta, comercio electrónico y pago con el móvil, avaladas por muchos años de experiencia. A modo de ejemplo, en 2022 se han procesado más de 1.300 millones de transacciones con tarjeta y 120 millones de transacciones Bizum.

Por su parte, el negocio de **Tesorería** encontró en 2022 nuevas oportunidades para incrementar el margen financiero en un entorno marcado por la inflación y el alza de los tipos de interés preservando la solvencia de la entidad y una holgada posición de liquidez.

Cecabank realiza operaciones en los principales mercados nacionales e internacionales de renta fija (pública y privada), divisas, renta variable y derivados. En especial, en el segmento de *FX* es uno de los principales actores en el mercado nacional. La entidad es miembro directo de las principales cámaras de contrapartida central y creador de mercado de deuda pública, *NextGeneration EU* y, desde 2022, en futuros en mercados organizados del producto *xRolling FX*.

El banco es líder ibérico en **Securities Services**, que engloba todos servicios de poscontratación de valores negociables e instrumentos financieros tales como depositaria, registro-custodia, compensación y liquidación, así como otros servicios de valor añadido relacionados con valores. A cierre de 2022 alcan-

“ *Los resultados obtenidos en 2022 refuerzan la posición de Cecabank como partner de referencia* ”

zó 275.376 millones de euros en activos custodiados y 202.000 millones de euros de patrimonio depositado.

En 2022 se incorporaron nuevos clientes y muchos de los existentes reforzaron su relación de negocio. Por otro lado, se amplió el catálogo de servicios, se consolidó la plataforma que da respuesta a las exigencias que MiFID II establece para la comercialización de activos en la red y, adicionalmente, se colaboró con gestoras y comercializadores en el proceso de diseño e implementación de las integraciones operativas derivadas de la fusión de gestoras.

Cecabank, diez años introduciendo eficiencia en el sistema financiero español

Cecabank nació en 2012 con un modelo de negocio innovador, prestando servicios especializados, y cerró entonces el ejercicio con 34,6 millones de euros de resultado. Diez años después, el banco ha alcanzado un resultado de 65,4 millones de euros, cerca del doble que hace una década.

La entidad es hoy un banco que cuenta con el reconocimiento del mercado, presta servicios financieros y tecnológicos a las entidades de crédito, pero también a las sociedades gestoras de IIC, de capital riesgo, compañías de seguros y empresas de servicios de inversión. En solo diez años se ha convertido en líder ibérico en custodia y depositaria. Cuando se creó el banco custodiaba activos por valor de 94.000 millones y a cierre de 2022 por valor de 275.376 millones de euros. De una ratio principal de capital del 13,8% en 2012, ha pasado a un CET1 del 30,79% en 2022, situándose entre las más elevadas del mercado. Este nivel de solvencia es significativamente superior a los requerimientos legales y la media del mercado, lo que contribuye a favorecer la confianza de los clientes.

En definitiva, el banco se ha convertido en un actor clave del sistema financiero español gracias a la confianza que sus clientes le han otorgado al delegarle tareas en las que es especialista para focalizarse ellos en atender a sus clientes. Cecabank trabaja para seguir incrementando la masa crítica y así poder introducir más eficiencia. Su éxito será también el del sistema financiero español.//

El origen de la educación financiera en los primeros Congresos Internacionales del Ahorro (1924-1935)

Por primera vez, en octubre del año 1924, las instituciones de ahorro de numerosos países se reunieron en Milán en un Congreso Internacional, a iniciativa de la Caja de Ahorros de las Provincias Lombardas. Existía entre las distintas entidades el deseo de conocerse mutuamente, de estudiar de cerca su organización y de compartir inquietudes relativas al ahorro

Entre los asuntos que se abordaron en aquel congreso destaca el tema “Propaganda del ahorro, especialmente entre las clases trabajadora y media” ya que, tras debatir sobre ello, los asistentes acordaron una serie de puntos de gran relevancia que fueron más allá de la estrategia publicitaria y sentaron las bases de la enseñanza del ahorro y, por tanto, de la futura educación financiera: “Desde su origen las instituciones de ahorro del mundo entero tienen como ideal común una acción de carácter educativo; Este ideal de ahorro no debe ser considerado una teoría de sacrificio que sea un deber exclusivo para las clases necesitadas, sino como una disciplina que imponga a todos el mejor uso individual y social de la riqueza; Las instituciones de ahorro deben encontrar en la escuela la aliada que le es menester, para lo que ha de contarse, desde luego, con el apoyo de las autoridades”.

Por último, a iniciativa del profesor Filippo Ravizza, que llegaría a convertirse en el primer director y secretario general del Instituto Internacional de Cajas de Ahorros (actual WSBI, por sus siglas en inglés), acordaron que cada 31 de



Palacio de la Caja de Ahorros de las Provincias Lombardas en Milán, sede del I Congreso Internacional del Ahorro. Fotografía incluida en *Premier Congrès International de L'Épargne de la Cassa di Risparmio delle Provincie Lombarde*. Papel. 24x13 cm. Imp. La Stampa Commerciale, Milán. Fuente: Archivo Histórico CECA. AHCECA D1/E1/C847.

octubre fuera llamado Día del Ahorro, por su contribución con el desarrollo y por considerarse una de las buenas prácticas que ayudan al ser humano a realizarse, a alcanzar objetivos y a asegurarse un futuro digno.

El II Congreso Internacional del Ahorro tuvo lugar en Londres en 1929, allí el

Instituto Internacional adquirió relieve universal. Entre los temas que se trataron resaltan tres por su relación con la enseñanza del ahorro: “Servicios complementarios, inclusive los servicios ‘ad personam’, los consejos sobre colocaciones, la preparación de presupuestos domésticos, la enseñanza para la teneduría de las cuentas de la casa, etc.”;



Miguel Allué Salvador (izq.), director general de CECA entre 1946 y 1959, y el profesor Filippo Ravizza, primer director y secretario general del Instituto Mundial de Cajas de Ahorros (WSBI), cargo que ocupó desde 1925 hasta 1948. Papel fotográfico. 16,5x11,5 cm. [s.n.], Madrid. Fuente: Archivo Histórico CECA. Fondo fotográfico: AHCECA E1/C1053.

“La función educadora de las cajas de ahorros”; y “La propaganda del ahorro por medio del cinematógrafo, en colaboración con el Instituto Internacional del Cinema Educativo”.

La importancia que las entidades asociadas a CECA, creada en 1928, dieron a la enseñanza del ahorro parte, en gran medida, de este II Congreso, donde se identificó a los colegios como el lugar más adecuado para enseñar finanzas a los futuros clientes y se conferenció acerca de la función educadora de las cajas de ahorros, de la convicción de que la enseñanza a la juventud de los principios del ahorro era de la mayor importancia y que, por lo tanto, esta materia debía formar parte de los programas de las escuelas.

Unos años después, en 1934, las entidades asociadas a CECA se preocupaban por la emisión de películas cinematográficas educativas, de previsión y asistencia social, así como por la incorporación al plan de enseñanza en las escuelas públicas de un programa que incluyera temas de carácter económico, sobre ahorro y previsión. Este último punto fue debatido ampliamente en el III Congreso Internacional del Ahorro, celebrado en París en 1935, donde se insistió en la importancia del fomento de la enseñanza del ahorro en todas las escuelas, especialmente en las escuelas que formaban a los futuros educadores; se invitó a los países miembros a que crearan comités mixtos, formados por maestros y representantes de las cajas de ahorros, para elaborar programas y

métodos de enseñanza, que posteriormente eran evaluados por las autoridades; y se incidió en la relevancia de la distribución de libros-guía sobre el ahorro y la previsión.//

Bibliografía

1. CASSA DI RASPARMIO DELLE PROVINCE LOMBARDE (1925). *Premir Congrès International de L'Epargne de la Cassa di Rasparmio delle Provincie Lombarde*. Milán: Imp. La Stampa Commerciale.
2. CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORROS BENÉFICAS (1930). *El II Congreso Internacional del Ahorro 1929. Londres del 7 al 11 de octubre de 1929 [Breve reseña de todos sus actos]*. Madrid: Imp. Aldecoa, Madrid.
3. CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORROS BENÉFICAS (1935). *III Congreso Internacional del Ahorro. París 20 y 25 de mayo 1935*. Madrid: Imp. de los Sobrinos de la Sucesora de M. Minuesa de los Ríos.
4. HERNÁNDEZ PÉREZ, Fernando (1924). *Memoria acerca del I Congreso Internacional del Ahorro, celebrado en Milán en los días 26 a 31 de octubre de 1924*. Madrid: Imp. V. H. Sanz Calleja, Madrid.
5. INIESTA CORREDOR, Alfonso (1947). *El ahorro en la escuela primaria. Conferencia pronunciada en la sala cinematográfica "Goya", el día 31 de octubre de 1947, Día Universal del Ahorro*. Madrid: Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid.
6. RUIZ DE DIEGO, Francisco (1936). *Inclusión de la enseñanza del ahorro en la educación de la infancia. Charla pronunciada desde la emisora "Radio Ciudad Real", el día 3 de enero de 1936, en la jornada del Ahorro Infantil, con motivo del Homenaje a la niñez en las Pascuas de 1935-36, por el director de la Caja de Ahorros Provincial*. Ciudad Real: Imp. Escuelas Gráficas de la Diputación Provincial de Ciudad Real.



Asistentes al II Congreso Internacional del Ahorro en Burlington Gardens (Londres). Fotografía contenida en *El II Congreso Internacional del Ahorro*. Papel. 42x23 cm. Confederación Española de Cajas de Ahorros Benéficas. Imp. Aldecoa, Madrid. Fuente: Archivo Histórico CECA AHCECA D2/E1/C848.

Fundación Ávila enfoca hacia los jóvenes su programa 'Practica Empleo'

En esta ocasión, la iniciativa del Área de Empleo de Fundación Ávila ha contado con la colaboración de CaixaBank y la Junta de Castilla y León a través del ECYL

El programa 'Practica Empleo' de Fundación Ávila ha tenido por objetivo la mejora de la incorporación a la actividad socio-laboral de personas vulnerables en la provincia de Ávila. Gracias a este programa de reciente creación, Fundación Ávila ha mejorado la formación hacia la empleabilidad y las iniciativas emprendedoras, el intercambio de experiencias e incentivado la incorporación de competencias digitales.

En esta ocasión, la iniciativa ha contado con la colaboración de CaixaBank y la Junta de Castilla y León a través del Servicio Público de Empleo de Castilla y León (ECYL) y los participantes han sido lo más jóvenes, derivados de los Centros de Formación Profesional. Gracias a esta iniciativa han tenido su primer contacto con el mundo laboral y se les ha familiarizado con un nuevo mundo al que tendrán que enfrentarse el día de mañana.

En esta edición del programa 'Practica Empleo', desarrollado en las instalaciones del Área de Empleo de Fundación Ávila, se ha pretendido combatir el miedo ante los cambios y la incertidumbre del mercado laboral actual, animando a cada participante a que sea protagonista de la construcción de su marca personal.

Uno de los aspectos fundamentales con los que se ha trabajado ha sido la aplicación de las nuevas tecnologías a la búsqueda de empleo haciendo uso principalmente del *smartphone* como herramienta imprescindible en la creación de la marca personal, concepto diferencial que, sumado a las competencias para el empleo, puede ser determinante del éxito o fracaso profesional.

Los orientadores laborales junto con los participantes, de manera proactiva, han podido definir las estrategias que conformaron los itinerarios personalizados de mejora de empleabilidad, realizando sesiones tanto individuales como grupales que convertían a cada participante en protagonista de su desarrollo y aprendizaje.

Las acciones grupales que se han llevado a cabo fueron talleres de desarrollo de aspectos personales para el empleo, de preparación a la entrevista de trabajo, de búsqueda de empleo a través de las TIC y de autoempleo y emprendimiento.

Todas las acciones llevadas a cabo han favorecido la integración de nuevas habilidades que ayudarán a los jóvenes a la adaptación rápida a los cambios constantes, algo muy necesario actualmente dada la inestabilidad del contexto y del panorama actual.//

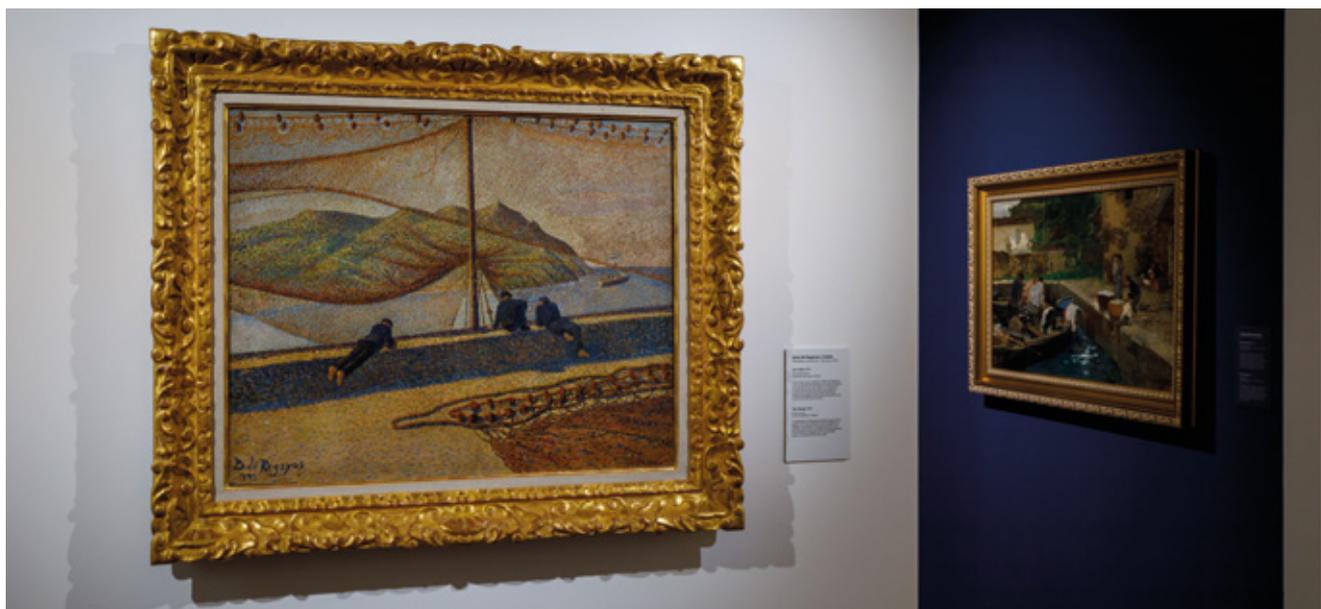


Más información en:
www.fundacionavila.es



Sorolla reúne en León a los mejores paisajistas del siglo XIX

FUNDOS junta en una exposición a más de veinte pintores para conmemorar el Año Sorolla



En 2023 se cumplen cien años del fallecimiento de uno de los más grandes pintores españoles del siglo XIX, Joaquín Sorolla (1863-1923). Si algo caracterizó a este universal valenciano en vida, fue su pincelada extremadamente suelta y la fuerza de la luz y del color en todas sus obras. Dos características que solo pudo desarrollar gracias al trabajo incansable al aire libre, lo que le convirtió en el principal representante del *plen air* en España.

La pintura al aire libre o plenairista se desarrolló a partir de la década de 1830 en Francia y llegó a España de manos de Carlos de Haes, un belga afincado desde niño en nuestro país. Fueron los discípulos de Haes, como Aureliano de Beruete o Darío de Regoyos, los principales difusores de esta tendencia, que terminaría por triunfar en vida de Sorolla, y que él practicó hasta la extenuación. “No me gusta el estudio para pintar. [...] Estoy pintando el mundo del modo que yo deseaba, es decir, al aire libre”, llegó a afirmar Sorolla.

La exposición *Sorolla y el paisaje de su época*, organizada por FUNDOS y comisariada por Antonio Ugidos Álvarez, cuenta la historia de la aparición y evolución del plenairismo en España,



Más información en:
www.fundos.es

desde sus inicios hasta su consolidación, deteniéndose particularmente en la figura de Sorolla y en su influencia en los pintores posteriores. Más de 80 obras -procedentes, en su mayoría, de una importante colección particular hasta ahora inédita- atestiguan el esplendor y la calidad de estos artistas, que dieron forma a la edad de oro del paisajismo español.

La exposición puede visitarse en el Museo Casa Botines Gaudí (León) hasta el 3 de septiembre, y en la Sala Municipal de Exposiciones de La Pasión (Valladolid) del 14 de septiembre al 26 de noviembre, y ha sido organizada junto a la Fundación Banco Sabadell.//

San Sebastián, escena de moda

La sala Kubo de Kutxa Fundazioa ha preparado una gran exposición que nos acerca a la vida y la moda en San Sebastián durante el primer tercio del siglo XX, para conmemorar el 50 aniversario de la Fototeka

Este inmenso archivo, creado en 1972, alberga un fondo de 1,5 millones de imágenes y objetos. Su andadura comenzó a partir de la adquisición de los fondos de dos comercios donostiarros Photo Carte (después llamado Fotocar) y Foto Marín, de los fotógrafos Ricardo Martín y Pascual Marín, respectivamente. A partir de ahí, el archivo fotográfico más importante del territorio ha crecido con la incorporación de otros fondos de manera paulatina, que vienen poco a poco a completar la historia de Gipuzkoa a través de la fotografía, y que hoy en día se conservan en un espacio de 180 m² en la cuarta planta de Tabakalera.

San Sebastián, escena de moda, la muestra de la sala Kubo, ha sido comisariada por Miren Arzalluz Loroño, directora del Palais Galliera. Museo de la Moda de París, y autora de la tesis *Moda, ocio y performatividad en la Côte Basque (1854-1939)*, que constituye la base del discurso sobre el que sustenta esta exposición.

Se presentan más de un centenar de fotografías digitalizadas y retocadas del fondo fotográfico de Fototeka, siendo muchas de ellas la primera vez que se van a mostrar al público. Todas las fotografías proceden de los dos fondos más importantes del archivo: Photo Carte y Foto Marín y están datadas entre 1915 y 1935.

La selección de las piezas, que ha sido compleja por el volumen de material disponible, permite entender que la moda constituyó un factor fundamental en la emergencia de San Sebastián como centro internacional de ocio y socialización en las primeras décadas del siglo XX, cuando se estaba definiendo la



Ricardo Martín. Modelos en la terraza de Kursaal, 1924. Photo Carte.

Côte Basque o Costa Vasca como territorio turístico.

El discurso expositivo se articula en seis secciones temáticas. La primera de ellas se dedica a las profesionales de la moda (*Modistas y sastres. Oficio y excelencia*), y las otras cinco permiten comprender los diferentes cambios experimentados en la vestimenta en cada uno de los contextos sociales en que se emplea, ya que la moda estuvo extremadamente codificada hasta la década de los 1930, y exigía un atuendo diferente para cada momen-

to y ocasión del día: *Escenas de playa. Estilo y libertad; Escenas urbanas. Ver y ser visto; Hípica y toros. Desfile y espectáculo; Deportes de élite. Comodidad y moda sport; y Vida social. Lujo y sofisticación.*

Las fotografías se acompañan de una selección de documentos audiovisuales de la época cedidos por la Filmoteca Vasca, que de alguna manera permiten dar vida a las imágenes fijas expuestas.

En definitiva, una deliciosa exposición que no hay que perderse.//



Ricardo Martín. Mujer en las carreras de caballos, 1935. Photo Carte.

San Sebastián, escena de moda

Del 22 de junio al 15 de octubre de 2023

Kubo Kutxa (Avd. de la Zurriola, 1 –Kursaal. Donostia/San Sebastián)

Comisaria:

Miren Arzalluz Loroño

Horario:

De martes a domingo: 12:00-14:00 | 16:00-20:00

Entrada gratuita

www.sala-kubo-aretoa.eus

CIVICAN: espacio de pensamiento y cultura compartida

CIVICAN promueve una programación cultural referente en Navarra

CIVICAN es el centro cultural de Fundación Caja Navarra, cuya finalidad es construir una sociedad más comprometida, solidaria y reflexiva. Entendemos la cultura como herramienta de crecimiento personal, y de transformación colectiva, que posibilita mejorar la sociedad.

Divulgación del conocimiento

En CIVICAN conviven actividades de reflexión y debate con propuestas artísticas, y también educativas, que se ordenan en torno a los siguientes ámbitos: Cultura y Pensamiento, Solidaridad, Educación, Salud y Bienestar, Jóvenes y Familias, y Biblioteca. Desde cada una de ellas se desarrollan actividades que responden a los intereses y demandas de un público comprometido en las derivas de la actualidad.

Se programan al año más de 1.400 conferencias, encuentros, laboratorios, conversatorios, conciertos, danza y cursos, dirigidos a personas de todas las edades para fomentar el aprendizaje, la innovación, la creatividad, la reflexión y nuevas maneras de trabajar.

En la vocación de este espacio está la inclusión de todas las personas y colectivos en la vida cultural. La transformación que se realizó de la planta baja de CIVICAN en el 2022 y la creación de nuevos espacios permiten responder a las necesidades generadas por el nuevo posicionamiento del centro como referente en pensamiento, reflexión, participación y mediación, cumpliendo su finalidad, que es contribuir al desarrollo de una sociedad más comprometida y reflexiva.

Metodología de trabajo

Se trabaja con la metodología de la programación expandida, a través de ejes temáticos trimestrales contemporáneos, que nos permiten profundizar y acceder al conocimiento. En coherencia con el Plan estratégico de Fundación Caja Navarra y los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

En 2023 los ejes temáticos son: "Información y conocimiento", "Responsabilidad y compromiso" y "Economía circular".

Mediación cultural

La mediación es la estrategia para activar nuevos procesos de encuentro, socialización y generación de comunidades. La mediación es estar cerca de las personas usuarias, acompañándolas en su experiencia de participación en los programas ofertados.

Se trabaja la mediación cultural a través de diversos programas de danza, música

ca y creación, porque además posibilita promover la inclusión social y la valoración de la diversidad como enriquecimiento social.

Creación

Se apoya la creación artística, programando actividades de exhibición y creación. Se potencia en CIVICAN una comunidad activa de formación, relación y colaboración entre agentes culturales y sociales de Navarra.//



CIVICAN ES UN ESPACIO VIVO, DE ENCUENTRO, CUYA VOCACIÓN ES IMPULSAR EL ECOSISTEMA CULTURAL Y EDUCATIVO DE NAVARRA, DESDE DONDE SE PROMUEVE LA SOLIDARIDAD, EL PENSAMIENTO Y LA FILOSOFÍA, Y DONDE LAS PERSONAS USUARIAS SON AGENTES ACTIVOS DE LA VIDA DEL ESPACIO CULTURAL.



Colonya alcanza el millón de euros de dotación para su Obra Social

La Obra Social de Colonya alcanza el millón de euros, importe que gestionará la Fundació Guillem Cifre de Colonya

Esta cifra, obtenida gracias a los beneficios de Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença y de las donaciones de los clientes de l'Estalvi Ètic de Colonya, se destinará íntegramente al objetivo fundacional y primordial de la Caja de Ahorros de Pollença: contribuir a mejorar las condiciones de vida de las personas de su ámbito de actuación.

La Fundació Guillem Cifre de Colonya centra su actividad en cuatro áreas de acción: Social-Asistencial, en la que, además de las actividades propiamente asistenciales, se incluye el apoyo a la educación, como ámbito clave de actuación; Cultural; Medioambiental; y Deportiva, esta última área centrada únicamente en la promoción del deporte base y escolar, entendidos como parte de la formación integral de los jóvenes.

La Fundació Guillem Cifre de Colonya realizó 374 actividades durante 2022

Señalamos, entre ellas, la subvención para la adquisición de una nueva furgoneta para Zaqueo, asociación de carácter asistencial, declarada de utilidad pública. Zaqueo, como ellos mismos se definen, “es un comedor social. Abierto a todos, sin distinción ni condición ningunas; ni citas previas: no fiscalizamos las necesidades o carencias de quienes llegan a nuestra puerta; simplemente les acogemos y atendemos, sin más”. La colaboración de Colonya con Zaqueo se mantiene desde la misma creación de esta asociación (1998), en línea de la obra



en colaboración con asociaciones e instituciones que trabajen incansablemente para cubrir las necesidades básicas de las personas con más carencias, prácticamente excluidas de nuestra sociedad.

En el ámbito deportivo, destacamos el patrocinio de Colonya de las visitas del piragüista, medallista olímpico, Sete Benavides a los centros educativos, actividad que viene realizándose desde 2016. La última edición tuvo lugar en los centros escolares de Muro (Guillem Ballester, CC Sant Francesc d'Assís e IES de Muro) y de Sa Pobla (CEIP Vialfàs y CEIP Tresorer Cladera), participando en ella 250 alumnos. Durante estos encuentros con los estudiantes, el medallista olímpico y ganador de numerosas competiciones de piragüismo de nivel nacional e internacional comparte con ellos su trayectoria hasta llegar a convertirse en un deportista de élite, subrayando valores positivos unidos a la práctica deportiva como el esfuerzo, la disciplina, el juego limpio, la solidaridad entre deportistas y el aprendizaje vital que supone la asistencia a competiciones por todo el mundo, teniendo la oportunidad de conocer otros países y convivir con personas de diversas culturas.//



Fundación Vital aúna cultura y mundo asociativo con su subasta solidaria

Poner en valor el trabajo de las asociaciones sociales que luchan en Álava contra la exclusión social, dar visibilidad a las enfermedades mentales o la discapacidad y apelar a la solidaridad de las y los ciudadanos mediante la puja de obras de artistas del territorio han sido los logros de ‘El arte es mucho más que arte’



Inauguración de la subasta solidaria con el presidente de las Fundaciones Vital, Jon Urresti, y representantes de las asociaciones sociales.

MÁS DE 12.000 EUROS RECAUDADOS A FAVOR DE ASOCIACIONES ALAVESAS

27 OBRAS DEL PATRIMONIO ARTÍSTICO DE LA FUNDACIÓN

9 ASOCIACIONES ALAVESAS BENEFICIARIAS

La primera subasta solidaria, ‘El arte es mucho más que arte’, organizada por Fundación Vital con 27 obras de su patrimonio artístico, ha conseguido recaudar más de 12.000 euros. Esta cantidad se ha destinado íntegramente a asociaciones alavesas dedicadas a combatir la exclusión social, la enfermedad o la discapacidad.

‘El arte es mucho más que arte’

Gracias a la solidaridad de la ciudadanía, las obras subastadas han servido para luchar contra la exclusión social de la mano del Banco de Alimentos de Araba, Berakah y Cáritas Diocesanas de Vitoria, tres asociaciones con gran trayectoria en este ámbito. Esta iniciativa ha servido, además, para visibilizar y apoyar otras causas como las enfermedades mentales contra las que luchan los colectivos ASAFES y ASASAM. Algo similar ha ocurrido con APDEMA (cuyo trabajo se centra en el área de la discapacidad intelectual), Autismo Araba, ATECE (centrada en el daño adquirido) o AFARABA (Alzheimer).

Todas las obras artísticas -25 óleos y dos esculturas- estuvieron disponibles para la puja en la página web de la fundación donde se especificaban también sus características técnicas, autor y precio de salida, entre otras.

A cada una de las nueve asociaciones alavesas se les asignaron tres obras, con precios de salida marcados entre los 200 y 350 euros. A partir de ahí, se podían hacer pujas en múltiplos de 25 euros. La subasta solidaria estuvo abierta a cualquier persona física, empresa, institución u organización que quisiera participar.

Paralelamente, las obras estuvieron expuestas en el Centro de Exposiciones Fundación Vital, donde se estableció un calendario para ceder el espacio expositivo a cada una de las nueve asociaciones para que pudieran compartir la iniciativa con sus asociadas y asociados y acercar el trabajo de cada colectivo a toda la ciudadanía.//

La Fundación Caja Extremadura entrega sus Premios Scellentia, que reconocen el talento de los jóvenes investigadores de la región

A la convocatoria de los Premios Scellentia han concurrido 37 proyectos de diferentes áreas de investigación

La Fundación entregó en abril, los premios "Scellentia. Premios Fundación Caja Extremadura a jóvenes investigadores en ciencias de la vida y de la salud", cuyo objetivo es reconocer la excelencia y distinguir los trabajos de los jóvenes investigadores extremeños que estén destacando por su excelencia científica, su carácter innovador y el interés social de la materia que abordan.

Un acto que contó con un importante respaldo institucional con la presencia de la Ministra de Ciencia e Innovación, la Presidenta de la Asamblea de Extremadura, el Consejero de Sanidad de la Junta de Extremadura, el Alcalde de Cáceres o el Rector de la Universidad, entre otros.

En este sentido, la presidenta de la Fundación, Pilar García Ceballos-Zúñiga, agradeció públicamente el apoyo mostrado por todas las administraciones al tiempo, que destacó el fuerte compromiso de la entidad con la ciencia como motor de desarrollo social.

También se refirió la Presidenta a **la importancia del papel de la mujer en la ciencia** como así lo demuestra la composición del jurado de los Premios. Están presididos por la científica extremeña **Guadalupe Sabio**, directora del grupo de investigación en CNIC-Instituto de Salud Carlos III, y cuenta con otras mujeres relevantes como **Pilar Santis-**

teban Sanz, profesora de investigación del CSIC del Instituto de Investigaciones Biomédicas de Madrid; **Eva Ortega Paíno**, directora científica del Biobanco del Centro Nacional de Investigaciones Oncológicas y secretaria general de RAI-

CEX o **Valle Naranjo Naranjo**, médico forense y patrona de la Fundación. Además de **Pedro Fernández Salguero**, rector de la Universidad de Extremadura, y **Juan Antonio Rosado Dionisio**, catedrático de Fisiología de la UEX.



Premiados

En la modalidad de jóvenes investigadores que estén en posesión del título de Máster desde 2019, dotado con 1.500 euros, ha sido premiado el trabajo **Propiedades antifibróticas de la melatonina: un estudio sobre fibrosis pancreática**, presentado por **Matías Estarás Hermosel**. Este proyecto es premiado por la relevancia de nuevas estrategias para el tratamiento de la fibrosis en una enfermedad que representa la antesala del cáncer de páncreas.

Dentro de la modalidad de jóvenes investigadoras en posesión del grado de doctora desde 2017, dotado con 3.000 euros, el jurado ha reconocido el trabajo **Identificación**

de biomarcadores de complicaciones diabéticas en enfermos y trasplantados renales, presentado por **Sonia Mota Zamorano**. Este proyecto puede suponer un avance para los pacientes diabéticos con complicaciones renales.

Y, por último, en la modalidad de jóvenes investigadores en posesión del grado de doctor desde 2017, dotado con tres mil euros, el trabajo **Papel de la astrogliosis en la recidiva de tumores cerebrales tras resección microquirúrgica**, presentado por **Alberto Ballestín Rodríguez**. El jurado reconoce en este proyecto el carácter innovador de la microcirugía en el tratamiento de los tumores cerebrales, un tumor muy agresivo con muy pocas oportunidades terapéuticas.//

‘Llenos de vida’ La Rioja refuerza la apuesta de CaixaBank y Fundación Caja Rioja por el mundo rural

Este programa trata de promover el envejecimiento activo, estilos de vida saludables, fomentar el aprendizaje continuo, favorecer las relaciones sociales y optimizar las oportunidades de bienestar físico, social y mental de las personas mayores

CaixaBank ha desarrollado en La Rioja, con la colaboración de Fundación Caja Rioja, el proyecto ‘Llenos de Vida’ en la localidad de Anguiano. Se han realizado talleres de diferentes temáticas que pretendían transmitir conocimientos entre distintas generaciones, desde la historia del mundo rural riojano hasta recetas de cocina o juegos tradicionales. Unos espacios en los que la socialización y el intercambio cultural se convierten en protagonista.

Las actividades gratuitas de este programa, estaban dirigidas a mayores de 60 años y jóvenes, y se realizaron del 11 de abril hasta el 13 de junio, los martes de 17:30 h a 19:30 h con la participación de unos 200 asistentes.

Los talleres se dividían en dos grupos: por un lado, mayores que enseñan a jóvenes y, por otro, jóvenes y mayores que comparten conocimientos.

Talleres

Mayores enseñan a jóvenes, incluye: **Cuéntame tu Historia**, que pretende ser un punto de encuentro para compartir experiencias personales, de la infancia y juventud, vividas en los municipios rurales riojanos, el contraste de generaciones con el paso del tiempo, la familia, la escuela, el trabajo, las casas, la indumentaria, la co-

municación, el mundo rural y el urbano. Las relaciones personales son una parte importante de la memoria colectiva de nuestro municipio y, generalmente, todo un descubrimiento para los más jóvenes.

Cuéntame un cuento y cántame una canción, que busca recuperar y difundir los cuentos tradicionales o las narraciones locales explicadas con la tranquilidad y el misterio que sólo dan las experiencias vividas.

Enseñanos juegos y juguetes, los juegos tradicionales de calle que, con sencillez, motivan al juego colectivo y de relación. Juegos de interior, de exterior, de ingenio, de habilidad, con objetos o sin ellos... Una actividad para despertar la imaginación y la destreza, al tiempo que invita al juego y a que la gente pueda explicar sus experiencias alrededor de los juguetes.



ESTA INICIATIVA PRETENDE PROMOVER EL ENVEJECIMIENTO ACTIVO MEDIANTE TALLERES EN MUNICIPIOS RURALES QUE INCENTIVEN LA TRANSMISIÓN DE CONOCIMIENTO ENTRE LAS PERSONAS MAYORES Y LOS JÓVENES

Enseñanos cocina tradicional, las recetas de la abuela consolidadas en el arraigo popular de los pueblos riojanos en contra posición con la creatividad de las nuevas propuestas.

El segundo grupo de talleres, *Jóvenes y mayores comparten*, se materializa a través de: **Hagamos cosas**, donde mayores y jóvenes participan juntos en el taller de localización de los topónimos del municipio sobre la cartografía.//



La exposición internacional "AI: More than human" llega por primera vez a España con Afundación

Inmersiva e interactiva, explora la relación entre las personas y la inteligencia artificial



"AI: More than Human" fue uno de los grandes hitos de la actividad cultural gallega en 2022. Se trata de un ambicioso proyecto sobre inteligencia artificial creado por el Barbican Centre de Londres y coproducido por el Forum Groningen de Países Bajos. La apuesta por parte de la Obra Social de ABANCA, Afundación, y la Universidad Intercontinental de la Empresa (UIE) por presentar, por primera vez en España, esta propuesta internacional, alcanzó un gran éxito de público, lo que confirma la receptividad de nuestra sociedad hacia los nuevos desafíos procedentes de distintos ámbitos de la inteligencia artificial.

La exposición se dividió en cuatro secciones, y los espectadores pudieron interactuar con proyectos de investigación y sistemas punteros en cada campo, como el brazo robótico de Denso Corporation o un sistema capaz de convertir en pinturas los objetos que percibe en tiempo real. También pudieron vivir experiencias tan insólitas como oler una flor prehistórica actualmente extinta, componer un poema con inteligencia artificial a partir de una sola palabra o adiestrar a un perro robótico.

Teniendo como denominador común la exposición, Afundación desarrolló, en paralelo, una amplia serie de actividades con el fin de situar a los espectadores frente a los nuevos panoramas resultantes de la sociedad tecnológica, desde ciclos de cine, conferencias con ponentes de primer nivel internacional en el área de la IA, hasta una jornada sobre música creada con esta tecnología.//

Afundación entrega a FESBAL 15 toneladas en donaciones de "Cultura por alimentos"

"Cultura por alimentos", de Afundación, se consolidó en el año 2022 como el programa de referencia en el marco de la innovación social, uno de los ejes estratégicos transversales a la actividad de la entidad gallega. En colaboración con la Federación Española de Bancos de Alimentos (FESBAL), y en estrecho contacto con sus delegaciones locales, las sedes de la Obra Social de ABANCA cuentan con contenedores habilitados para la recogida de los productos no perecederos donados, a modo de entrada, por los asistentes a las iniciativas culturales de Afundación.

Se trata, por lo tanto, de un proyecto que apela a la participación de la ciudadanía y responde al llamamiento solidario de los Bancos de Alimentos, dotando, así, a los conciertos, exposiciones, encuentros literarios, funciones teatrales, charlas divulgativas y conmemoraciones, como el Día del Libro o del Medioambiente, o cualquier otro evento de índole cultural, de una ambiciosa dimensión solidaria. La cadena de solidaridad llega asimismo a las exposiciones desarrolladas más allá de las sedes de Afundación, en colaboración con ayuntamientos de toda Galicia, a través del proyecto "Corriente cultural". Como resultado del programa, se han entregado más de 15 toneladas en donaciones alimentarias no perecederas.

"Cultura por alimentos", se complementa con acciones de visibilización para favorecer la interacción del público y conseguir un impacto solidario de envergadura con la cultura como telón de fondo.//

La Fundación Bancaja celebra el Año Sorolla con dos muestras sobre el artista valenciano

La entidad ofrece al público a lo largo del año dos propuestas monográficas en torno al legado del pintor que muestran obra inédita hasta ahora e invitan a una experiencia única y sensorial

Joaquín Sorolla es el protagonista de la programación expositiva de la Fundación Bancaja en este año 2023 en el que se celebra el centenario de su fallecimiento, una efeméride declarada Acontecimiento de Excepcional Interés Público. Para homenajear al reconocido artista, la entidad presenta dos exposiciones monográficas que se pueden visitar en su sede de València, en el centro de la ciudad, en un año en el que además se celebra el décimo aniversario de la nueva Fundación Bancaja.

Desde el mes de mayo hasta el mes de septiembre se puede visitar la muestra *Sorolla en negro*, realizada con la colaboración del Museo Sorolla y la Fundación Museo Sorolla. La exposición, comisariada por Carlos Reyero, muestra por primera vez en València una nueva lectura de la obra de Sorolla centrada en la importancia del color negro en la paleta del artista valenciano, reconocido por su plasmación pictórica de la luz y el color.

La muestra aporta otro punto de vista para comprender y apreciar al artista en toda su complejidad a través de un centenar de obras de Sorolla que proceden de un amplio elenco de instituciones públicas y privadas, siendo muchas de ellas inéditas hasta ahora.

El uso del negro en Sorolla arranca de la tradición pictórica española para



convertirse en un elemento de expresividad, sugerir estados poéticos y anímicos, y reinterpretarse como un color que traduce la modernidad de su tiempo y su sobria elegancia. La exposición nace de una investigación que profundiza no solo en el estudio de la pintura de Sorolla, sino también en la valoración estética y cultural de negros y grises en la pintura de entresiglos.

Junto a este proyecto, la Fundación Bancaja ofrecerá a partir de octubre de 2023 la exposición *Sorolla a través*

de la luz, organizada junto a la Generalitat Valenciana, el Museo Sorolla, la Fundación Museo Sorolla y Light Art Exhibitions. La muestra presentará por primera vez en València una iniciativa que aúna la presencia de obra original del artista con la divulgación de su pintura a través de una experiencia de sala sensorial y realidad virtual desarrollada con la tecnología más avanzada y el máximo rigor científico. Un conjunto que sumergirá al visitante en una experiencia que intensifica el efecto sensorial de su pintura.//

Mobility City, el nuevo referente internacional de la movilidad sostenible del futuro

Mobility City es el primer museo que aborda este concepto, convertido en un espacio singular y trasgresor donde la tecnología se pone al servicio de la sociedad con el fin de acercar los desafíos y el porvenir de la movilidad



FUNDACIÓN IBERCAJA ABRE DE NUEVO EN ZARAGOZA EL PUENTE ZAHA HADID PARA DAR A CONOCER LA EVOLUCIÓN Y LA TRANSFORMACIÓN DE LA MOVILIDAD

La movilidad sostenible que definirá el futuro y las nuevas formas de desplazamiento de las personas son el elemento central de Mobility City, la iniciativa impulsada por Fundación Ibercaja con la que convertir a Zaragoza y Aragón en el foco central del debate y la reflexión en torno a este concepto.

La innovación y la vanguardia definen a Mobility City en cuanto a su contenido y también al espacio donde se encuentra ubicado: el Puente Zaha Hadid. La reconocida arquitecta iraquí, primera mujer ganadora del Pritzker, lo proyectó para la Exposición Internacional de 2008 y se trata además de una obra única en Europa por sus características y composición.

El Puente Zaha Hadid es un lugar único, distinguido e innovador que cuenta con una superficie expositiva de 2.700 m² distribuidos en cuatro espacios diferenciados.

Por un lado, se encuentra la zona de acceso y paso público donde se muestra el avance y el potencial de las empresas



asociadas a Mobility City. Una exhibición de propuestas innovadoras que reflejarán los próximos pasos de la movilidad.

Otro de los elementos protagonistas de Mobility City son las exposiciones temporales que cuentan con un espacio propio de 1.100 m². Actualmente, se puede visitar la muestra *Los superclase que cambiaron la especie*, con una gran variedad de modelos clásicos, deportivos y otros innovadores que han marcado los principales hitos de la historia del automóvil. Además, el planeta rojo protagoniza la segunda exposición que acoge actualmente Mobility Museum: *Marte: la conquista de un sueño*, que acerca los principales motivos por los que Marte ha sido y es objeto de estudio, y revela algunos de los misterios o curiosidades que esconde.

Mobility City es mucho más que un museo. Por ello, desde la zona experiencias se pretende transmitir los mensajes de la nueva movilidad a través de diferentes elementos de aprendizaje con los que experimentar la velocidad, rapidez e inmediatez que el futuro del transporte puede brindarnos. Un ejemplo de ello son los viajes que podemos hacer hacia las diferentes formas de movilidad del futuro mediante gafas de realidad virtual o los simuladores de conducción eficiente.

Por último, el espacio multifunción, se destina a la realización de eventos como jornadas, reuniones, conferencias del sector automovilístico y empresarial, premios o presentaciones de los asociados de Mobility City. //

La Fundación "la Caixa" edificará un nuevo centro CaixaForum en la ciudad de Málaga

El alcalde de Málaga, Francisco de la Torre, y el presidente de la Fundación "la Caixa", Isidro Fainé, han rubricado un acuerdo para establecer un nuevo equipamiento cultural CaixaForum en la ciudad de Málaga



ESTE CENTRO PROPIO SE PREVÉ QUE PUEDA ABRIR SUS PUERTAS DURANTE 2026

El alcalde de Málaga, Francisco de la Torre, y el presidente de la Fundación "la Caixa", Isidro Fainé, tras la firma del acuerdo para establecer un nuevo centro cultural CaixaForum a partir del año 2026 en la ciudad de Málaga.

Con este nuevo CaixaForum, la Fundación "la Caixa" refuerza su vínculo con Málaga y su apuesta por la cultura como motor de progreso y bienestar, a través de un centro propio que se prevé que pueda **abrir sus puertas durante 2026**.

El centro **se ubicará en la plaza Manuel Azaña**. Con la construcción de un CaixaForum en Málaga, la Fundación "la Caixa" contará con su buque insignia cultural en las seis principales capitales del territorio español por volumen de población: Madrid, Barcelona, València, Sevilla, Zaragoza y Málaga.

Según ha destacado **el presidente de la Fundación "la Caixa", Isidro Fainé**, "con la firma de este acuerdo hacemos patente nuestra implicación con la ciudad de Málaga, cuya decidida apuesta por la cultura entronca con los valores de

la Fundación "la Caixa": trabajar para mejorar el bienestar y el progreso de las personas. La cultura es una potente herramienta que contribuye a la cohesión y la integración social y nuestro objetivo es facilitar el acceso a la misma a los ciudadanos de hoy y a los del futuro".

Por su parte, **el alcalde de Málaga, Francisco de la Torre**, ha valorado la decisión de la Fundación "la Caixa" como "un gran paso adelante que nos sitúa al nivel de Madrid, Barcelona y otras grandes ciudades españolas, una potente iniciativa que refuerza, diversifica y completa nuestra oferta cultural. El CaixaForum de Málaga era uno de nuestros anhelos y agradezco profundamente a Isidro Fainé su decisión e impulso para que se construya en una parcela tan estratégica y sea una realidad en 2026".//

320 años de Montes en España

Crédito prendario: finanzas sostenibles en el siglo XXI

elMONTE, de Fundación Montemadrid, ofrece soporte financiero a familias y profesionales. El préstamo con garantía de alhaja, ahora también con la posibilidad de hacerlo desde casa, permite el acceso a crédito sencillo y justo

Finanzas Sostenibles es un concepto que se ajusta perfectamente al modelo de Montes de Piedad desde la perspectiva de la meta 10.2 de los Objetivos de Desarrollo Sostenible: “potenciar y promover la inclusión social, económica y política de todas las personas”.

elMONTE es una entidad privada, no lucrativa, que facilita crédito con el único aval de una joya. Un servicio financiero con ventajas como la inmediatez, la flexibilidad, la transparencia y, por supuesto, la fiabilidad y profesionalidad del proceso.

Obra Social de elMONTE

También la solidaridad, ya que Montemadrid destina el total de los beneficios a programas socioeducativos y cultu-

rales orientados a población vulnerable. En 2022 se ha apoyado a 800.000 personas, bien con proyectos propios, bien a través de organizaciones locales. Discapacidad, minorías, familias, niños y jóvenes en riesgo, personas desempleadas o mayores en soledad... son algunos de los sectores a los que se dirige esta actividad.

elMONTE ofrece un microcrédito (650 € de media) a todo tipo de perfiles, desde autónomos que hacen frente a la declaración trimestral, a amas de casa con un imprevisto o estudiantes que tienen que pagar la matrícula. Más de 52.000 clientes buscan liquidez para un gasto concreto y ven en esta opción una alternativa financiera más. Lo demuestra el hecho de que el 97 % de los clientes que empeñan, recuperan su joya y repiten operaciones futuras con ella.

Crédito sencillo

La manera de operar es sencilla, el cliente lleva su reloj o su anillo a una de las oficinas de la Red de Montes (Madrid, Móstoles, Alicante, Córdoba, Palma y Granada), los tasadores analizan la pieza y en pocos minutos se concede el crédito. Según el valor de la pieza, el importe es mayor o menor, con un interés anual de entre el 5 % y el 8'25 %, a lo largo de un año. Si el cliente decide recuperar su pieza antes, paga menos intereses. Las joyas que no han sido recuperadas salen a subasta pública y si la joya sube de precio con respecto al valor en el que se tasó, la diferencia es para el cliente y este siempre queda libre de la deuda.

elMONTE es la segunda marca en activo más antigua de España porque ha sabido adaptarse a los tiempos. La innovación en procesos, productos y servicios es parte de su estructura operativa. Servicios de comercio electrónico, tasación y empeño a distancia, transacciones y operaciones digitales, oro de inversión, servicios de peritaje y tasación de legados, etc. forman parte de la actual carta de servicios.

La cultura del oro

El oro es la única moneda que ha perdurado en el tiempo y ha desafiado a todo tipo de crisis. elMONTE ha tratado de seguir la estela de esta cultura del oro, ofreciendo apoyo a las familias y a la sociedad en su conjunto.//



La Fundación Cajamurcia, junto a los menores hospitalizados

La entidad colabora con el Certamen Internacional de Relatos ‘En mi verso soy libre’, que pretende incentivar las capacidades creativas y literarias de los alumnos de las Aulas Hospitalarias

La Fundación Cajamurcia colabora, desde la primera edición, con el Certamen Internacional de Relatos ‘En mi verso soy libre’, una iniciativa que pretende incentivar las capacidades creativas y literarias, como herramienta para trabajar las emociones y mitigar así el estrés de los niños y adolescentes hospitalizados.

Organizado por el Equipo de Atención Educativa Hospitalaria y Domiciliaria de la Región de Murcia (EAEHD), dependiente de la Consejería de Educación, el concurso literario está abierto a niños y jóvenes alumnos de Aulas Hospitalarias de todo el mundo, así como a menores convalecientes que precisen de apoyo educativo domiciliario, que participan agrupados en distintas categorías en función de su edad: desde los 6 hasta los 17 años, incluidos los estudiantes con diversidad funcional. Un certamen en el que han participado más de dos mil niños de unas treinta Aulas Hospitalarias durante todas las ediciones celebradas.

Está comprobado que el universo de la creación literaria es un terreno idóneo para exorcizar el dolor. En los cuentos, tanto el escritor como el lector encuentran recursos para enfrentarse a los problemas. Así lo expresaba Lucía González, una de las ganadoras, al recibir el premio: “Me ha hecho mucha ilusión. Doy las gracias a los organizadores por permitir que niños y niñas como yo, que estamos pasando por un muy mal momento por los tratamientos y estamos ingresados, realicemos este tipo de actividades”.



Niños del Aula Hospitalaria del Hospital Clínico Universitario Virgen de la Arrixaca de Murcia.

Los relatos que se presentan a concurso deben versar cada año sobre un tema específico. En esta edición, la XVI, ha sido la paz, y en la siguiente, cuya convocatoria ya se ha lanzado, la temática serán los espejos, “puertas abiertas a la reflexión, la introspección y la autoconciencia, además de una herramienta literaria versátil y simbólica para representar argumentos profundos y complejos y para agregar un toque de misterio y magia a las historias”, señalan los organizadores.

Relatos con ilustraciones únicas

Uno de los valores añadidos de este certamen es la publicación de un libro con los relatos seleccionados, cada uno de ellos acompañado por una ilustración única realizada ex profeso por dibujantes e ilustradores de reconocido prestigio. Además, la obra recopilatoria de esta edición tiene como prologuista a la conocida escritora Rosa Montero, que

ha hecho una excepción en su “propia regla de no escribir prólogos” al considerar que “esta extraordinaria publicación se lo merecía” por recoger las creaciones de “chicos que han sido capaces de iluminar las sombras con chispas de oro”.

Esta publicación, todo un regalo en el que los jóvenes escritores pueden ver impresos sus relatos, se presentó recientemente en la entrega de premios de la XVI edición, que se celebró en el Hospital Universitario Santa Lucía de Cartagena y en la que los ganadores recibieron tabletas electrónicas y libros.//



EN CADA EDICIÓN SE PUBLICA UN LIBRO CON LAS OBRAS SELECCIONADAS, QUE VAN ACOMPAÑADAS DE UNA ILUSTRACIÓN ÚNICA REALIZADA EX PROFESO POR DIBUJANTES E ILUSTRADORES DE RECONOCIDO PRESTIGIO

EL CAB se hace grande

El centro de arte contemporáneo de la Fundación Caja de Burgos cumple 20 años como una ventana abierta a la creación plástica y visual de nuestro tiempo

El 31 de octubre de 2003 abrió sus puertas al público el Centro de Arte Caja de Burgos (CAB), una iniciativa auspiciada y sostenida íntegramente por la Fundación Caja de Burgos que perseguía acercar, y a la vez dinamizar, la cultura contemporánea en la capital burgalesa desde la aportación artística más novedosa. Desde entonces ha acogido más de 185 proyectos expositivos y más de 1.657 actividades y acciones comunitarias.

Lejos de la autocomplacencia, el CAB mantendrá a lo largo de 2023 su programa expositivo atendiendo a las grandes líneas y criterios que se trazó desde su fundación: la atención al territorio, la ecología, la tecnología, las políticas de género y la conciencia feminista, el arte participativo y socialmente activo, el cuestionamiento crítico de la historia y la política y la reflexión en torno a la tradición y la evolución del propio arte, sin atender ni priorizar soportes ni estrategias formales. Las actividades y los actos que jalonarán este año tan especial celebrarán la alegría de la continuidad y apuntalarán el curso de los próximos proyectos.

A lo largo de 2023 el CAB incorporará a su calendario diferentes convocatorias que articularán su programa, como *20 años*, *20 obras*, en la que se repasará la actividad artística que ha tenido lugar en el centro a través de cinco exposiciones específicas que recuperen algunas de las creaciones que han configurado el carácter de nuestro espacio. 20 x 20 programará, en dos ci-



elos distintos, la magnífica colección de videoarte que posee el CAB. *Encuentros CAB: 20* nos permitirá acercarnos a algunas de las ideas que están definiendo la cultura contemporánea a través de destacados protagonistas de la estética, la ciencia y el pensamiento de nuestro tiempo. *+Periferia* nos aproximará a colectivos, comunidades y asociaciones que intervienen de manera directa en ámbitos no urbanos, haciendo de cada territorio y de su singularidad un lugar de encuentro para la creación contemporánea y la participación ciudadana. Estas son solo algunas de las citas previstas, a las que se han de sumar, enmarcadas en el proyecto *Conexión. Un programa de arte en comunidad*, un largo etcétera de actividades.//



EL CAB MANTENDRÁ A LO LARGO DE 2023 SU PROGRAMA EXPOSITIVO ATENDIENDO A LAS GRANDES LÍNEAS Y CRITERIOS QUE SE TRAZÓ DESDE SU FUNDACIÓN



El equipo del CAB.

El sector \equiv ceca, la banca comprometida con la sociedad

Bancontigo es un espacio web que explica a través de contenidos dinámicos la vocación de servicio que guía a las entidades del sector CECA, con la finalidad de transmitir su desempeño como un fenómeno financiero global al servicio de las personas.

A large, dense grid of many small, square portrait photographs of diverse people of various ethnicities, ages, and genders, filling the background of the page. The word "Bancontigo" is overlaid in large white letters across the center of this grid.

Bancontigo

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, S.A.U.



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 Cajastur

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

FUNDOS

FUNDACIÓN OBRA SOCIAL DE CASTILLA Y LEÓN



FUNDACIÓN DE LAS CAJAS DE AHORROS (FUNCAS)

cecabank



www.cecabank.es