

Ahorro:

ACTUALIDAD CECA 2024

#502

10
AÑOS

de la Ley de Cajas
de Ahorros y
Fundaciones
Bancarias

Obra Social,
por muchos
años más

■ 117ª Asamblea General CECA ■ Más de 850 millones invertidos en Obra Social

■ Entrevista a Pilar García-Ceballos ■ Isidro Fainé, presidente del Consejo Social y Filantrópico de WSBI

Alianzas CECA



WSBI

**WORLD SAVINGS AND RETAIL
BANKING INSTITUTE**



ESBG

**EUROPEAN SAVINGS AND
RETAIL BANKING GROUP**



**CENTRO DE FINANZAS
RESPONSABLES Y
SOSTENIBLES**



FINANCE
UNEP INITIATIVE

**UNITED NATIONS
ENVIRONMENT PROGRAMME
FINANCE INITIATIVE**



Pacto Mundial
Red Española

**RED ESPAÑOLA DEL
PACTO MUNDIAL DE LAS
NACIONES UNIDAS**



COP25
CHILE
MADRID 2019

**CONFERENCIA DE
LA ONU SOBRE EL
CAMBIO CLIMÁTICO**

plan de educación
financiera



**PLAN NACIONAL DE
EDUCACIÓN FINANCIERA**



Finanzas
Para Todos

FINANZAS PARA TODOS



**PROGRAMA FUNCAS DE
ESTÍMULO A LA EDUCACIÓN
FINANCIERA**



**CONSEJO SUPERIOR
DE DEPORTES**



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



Fundación
Carolina

FUNDACIÓN CAROLINA



European
Banking
Institute

**EUROPEAN BANKING
INSTITUTE**



INSTITUTE OF
INTERNATIONAL
FINANCE

**INSTITUTE FOR
INTERNATIONAL FINANCE**



Fundación Amigos
Museo del Prado

**FUNDACIÓN AMIGOS
DEL MUSEO DEL PRADO**



Law | Economy | Technology

**FUNDACIÓN PARA LA
INVESTIGACIÓN SOBRE EL
DERECHO Y LA EMPRESA**



Asociación de la
Prensa de Madrid

**ASOCIACIÓN DE
LA PRENSA DE MADRID**



DÍA DE INTERNET



Aula financiera
y digital

**AULA FINANCIERA
Y DIGITAL**



**OBSERVATORIO DE
INCLUSIÓN FINANCIERA**

SUMARIO A:

NÚMERO 502 | 2024

INTERNACIONAL

6

Panorama Internacional

WSBI extiende la Obra Social a nivel global mediante la creación del Consejo Social y Filantrópico

8

Alianza entre WSBI y el Banco Mundial para promover el emprendimiento femenino

10

CECA presenta en Bruselas sus prioridades para el ciclo legislativo de la UE 2024-2029

A FONDO

12

117ª Asamblea General CECA

Fainé: "buscamos el avance social mediante la financiación de proyectos que creen oportunidades de progreso para las personas"



16

Avances en la hoja de ruta de la inclusión financiera en España

20

El sector bancario a la cabeza de la innovación en el desafío de la despoblación rural

22

EN PORTADA

Entrevista a Pilar García Ceballos-Zúñiga, presidenta de la Fundación Caja Extremadura y presidenta de la Asociación Española de Fundaciones



ANÁLISIS

26

Estudio CES

La gobernanza económica de la Unión Europea

28

Estudio Funcas

La tecnología en el centro del debate financiero: algunas consideraciones

REGULACIÓN

30

Balance de la legislatura europea 2019-2024

ACTIVIDAD CECA

32

El sector bancario dialoga con diferentes actores sociales sobre sostenibilidad, digitalización y educación financiera

34

El Comité Ejecutivo de Obra Social y Fundaciones se reúne en León

36

CECA refuerza su Comité de Coordinación

NOTICIAS

44

CECA

Las entidades bancarias son las instituciones en las que más confían los españoles ante los ciberataques

46

AEB, CECA, Unacc, ASNEF, Incibe, Policía Nacional y Guardia Civil lanzan "Protégete, evitar el fraude está en tus manos"

50

Encuentro Finresp 2024

52

"La cultura es un antídoto contra la intolerancia y la exclusión social"

53

Tres siglos de labor silenciosa avalan la Obra Social de las fundaciones

54

10 años de Obra Social, 10 años contigo

56

CECA reconoce las mejores iniciativas de Obra Social y Educación Financiera de 2022

60

Cecabank

Cecabank registra un resultado de 73 millones de euros en 2023, un 11,6% más que en el ejercicio anterior

INVERSIÓN SOCIAL

64

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
Arantazu Rodríguez
Camino García
Jesús Castillo
Joaquín Maudos

María Jesús del Río
Natalia López
Luis Teijeiro
Patricia Carmona
Paz Navarro
Santiago Carbó

EDITA

PSD Proyectos y Servicios
Documentales S.L.

Imprime
Grutomen Artes Gráficas

Depósito legal
M-8.351-1958

ISSN
002-2055

EDITORIAL

Diez años de la Ley de Cajas: una década de transformación



José María Méndez

Director general de CECA
y consejero delegado
de Cecabank

**“ El sector CECA
ha sabido
evolucionar
y adaptarse
a un modelo
más sólido y
responsable,
siempre
manteniendo su
alto compromiso
con la
sociedad ”**

El pasado diciembre marcó una fecha significativa para el sistema financiero español: el décimo aniversario de la Ley 26/2013 de Cajas de Ahorros y Fundaciones Bancarias. Este hito legislativo, junto con un ambicioso paquete regulatorio español y europeo, representó una contundente respuesta ante la crisis financiera de 2008, estableciendo nuevos paradigmas de solidez y responsabilidad en el sector bancario.

En aquella coyuntura de fragmentación financiera, se pusieron de manifiesto las debilidades que ya presentaba la estructura jurídica de las cajas de ahorros diseñada en 1977 y 1985. En particular, la incapacidad para ampliar su capital a través de acciones (como cualquier banco). La única fórmula para incrementar los recursos propios era la retención de beneficios, algo inviable en aquel contexto de crisis. Además de facilitar el refuerzo de la solvencia, se requería una Ley que mejorase su gobernanza, atendiendo a nuevos estándares internacionales e incorporando requerimientos de profesionalidad e idoneidad a los miembros de sus órganos de gobierno.

El proceso de elaboración de esta Ley fue un ejemplo de colaboración y visión a largo plazo. CECA, bajo el liderazgo de Isidro Fainé, desempeñó un papel crucial al promover un diálogo sectorial que resultó en un proyecto de ley bien fundamentado que logró un amplísimo consenso en las Cortes Generales.

En un contexto poco propicio para el negocio bancario (diez años de tipos de interés extraordinariamente bajos o negativos), la nueva Ley posibilitó la transformación sectorial y las integraciones en grupos más grandes y solventes, pero, sobre todo, situó a las nuevas entidades surgidas de este proceso en pie de igualdad con las restantes entidades de crédito en lo relativo a su capacidad de recapitalización, acceso y escrutinio del mercado de valores.

Además, la Obra Social, una de las señas de identidad del sector, ha sido preservada. A través de las nuevas fundaciones, este retorno social se ha mantenido año tras año con los dividendos obtenidos por su participación accionarial. La inversión en Obra Social de las entidades asociadas a CECA durante el año 2023 ha ascendido a 850 millones de euros y ha alcanzado los 31 millones de personas beneficiadas.

En suma, con la publicación de la Ley de Cajas de Ahorros y Fundaciones Bancarias, el sistema financiero español se encuentra mejor preparado para enfrentar los desafíos del futuro.



Obra Social, mayor inversor social privado de España



WSBI extiende la Obra Social a nivel global mediante la creación del Consejo Social y Filantrópico

La construcción de un futuro más sostenible e inclusivo será la principal misión de este nuevo organismo



INVERSIÓN DE
WSBI EN OBRA
SOCIAL

2.800

MILLONES DE
DÓLARES ANUALES

El presidente de CECA, de la Fundación "la Caixa" y del Instituto Mundial de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas (WSBI, por sus siglas en inglés), Isidro Fainé, lideró, el pasado 19 de abril de 2024 en Bangkok, la primera reunión del Consejo Social y Filantrópico, marcando un hito en el compromiso hacia un cambio positivo y sostenible, que ayude a las personas a encarar los principales desafíos globales de nuestro tiempo.

La creación de este Consejo, anunciada en Marrakech durante las reuniones anuales del Fondo Monetario Internacional del pasado diciembre de 2023, representa un paso adelante en la misión de WSBI de extender el modelo de Obra Social por todo el mundo.

En su discurso inaugural, Fainé destacó la significativa inversión de WSBI, que asciende a 2.800 millones de dólares anuales destinados a programas sociales en todo el mundo: "Estos números no son simples estadísticas, representan acciones tangibles que fortalecen comunidades, empoderan individuos y fomentan el progreso global".

El Consejo, compuesto por actores clave en la Obra Social y la filantropía a nivel internacional, incluye entidades como el State Bank of India, la Sparkassenstiftung alemana o la Fundación Grupo Social de Colombia, entre otras.

Estos compromisos demuestran cómo la banca minorista y las cajas de ahorros pueden desempeñar



Uno de los puntos destacados de la reunión fue la publicación de la Declaración de Bangkok, un manifiesto que refleja el compromiso de sus entidades adheridas con la construcción de sociedades más inclusivas y sostenibles. Esta declaración aborda áreas fundamentales como:

-  **Apoyo a los jóvenes:** promover su inclusión en la sociedad y su transición a la edad adulta, el emprendimiento y el mercado laboral, fomentando proyectos de educación financiera y aumentando las actividades sociales en materia de educación y pobreza infantil.
-  **Reducción de la pobreza:** ampliar los esfuerzos de reducción de la pobreza intensificando y reconociendo la necesidad crítica de apoyar a los más vulnerables desde una edad temprana. La dedicación de las entidades se extiende a estrategias más amplias diseñadas para aliviar la pobreza en todos los grupos de edad a través de inicia-

tivas de desarrollo sostenible planificadas para satisfacer las necesidades inmediatas y promover el crecimiento económico y la autosuficiencia a largo plazo.

-  **Educación financiera:** reforzar el apoyo educativo, amplificando el respaldo a los programas educativos, mejorando el acceso de los niños a una educación de calidad y abogando por iniciativas de alfabetización financiera y digital. Las entidades se comprometen a apoyar una amplia gama de becas, programas de investigación y subvenciones, que ofrecen diversas oportunidades de aprendizaje y desarrollo.
-  **Empoderamiento de las mujeres:** promover la mejora de sus condiciones económicas y sociales, fomentando el crecimiento de empresas dirigidas por mujeres y garantizando su participación plena y efectiva en el liderazgo a todos los niveles en la cadena de toma de decisiones.
-  **Mejora de la atención a las personas mayores:** fomentando programas que ofrezcan atención integral a las personas mayores, cubriendo servicios de salud física y mental. Además, el objetivo es reforzar el apoyo a los cuidados paliativos, garantizando comodidad y dignidad en las etapas finales de la vida.
-  **Protección del planeta:** enfocado en la protección de la biodiversidad, la economía circular, las soluciones de movilidad ecológicas, además de ayudar a reducir el riesgo climático para las poblaciones vulnerables y contribuir a la mitigación del cambio climático.

un papel crucial en la construcción de un futuro más sostenible e inclusivo, abogando por un cambio de paradigma bancario alineado con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas.

En consonancia con la Declaración de Bangkok, las entidades miembros se comprometen a ampliar sus esfuerzos en cada uno de estos ámbitos. Desde promover la inclusión social de los jóvenes hasta reforzar los programas de atención integral a las personas mayores, pasando por el impulso al empoderamiento económico de las mujeres, el Consejo Social y Filantrópico busca marcar una diferencia tangible en la vida de las personas y en la estabilidad global.

Además, se han propuesto nuevos proyectos de colaboración entre las entidades asociadas a WSBI, como la creación de empleo y microempresas en países en desarrollo, subrayando el compromiso de este nuevo organismo con la promoción del desarrollo económico sostenible.

De este modo, la primera reunión del Consejo Social y Filantrópico del WSBI en Bangkok ha sentado las bases para un com-

“ Estos números no son simples estadísticas, representan acciones tangibles que fortalecen comunidades, empoderan individuos y fomentan el progreso global ”

promiso renovado hacia la construcción de un futuro más justo, inclusivo y sostenible. Con Isidro Fainé liderando este esfuerzo, se espera que el Consejo Social y Filantrópico continúe generando un impacto significativo en todo el mundo, promoviendo el cambio social y abordando las necesidades más apremiantes de nuestra sociedad global.//

Alianza entre WSBI y el Banco Mundial para promover el emprendimiento femenino

Isidro Fainé lideró el evento en Marrakech con el propósito de reducir la brecha económica que afecta mundialmente a las mujeres



En un esfuerzo por abordar la desigualdad financiera y la consecuente brecha económica que afecta a las mujeres emprendedoras a nivel global, el Instituto Mundial de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas (WSBI, por sus siglas en inglés) selló el pasado 13 de octubre de 2023 una nueva alianza con We-Fi, Iniciativa de Financiación para Mujeres Emprendedoras del Banco Mundial. El acto tuvo lugar en Marrakech y estuvo liderado por Isidro Fainé, presidente de WSBI, CECA y Fundación "la Caixa".

El evento, que tuvo lugar en el marco de las reuniones anuales del Fondo Monetario Internacional y del Banco Mundial, fue el escenario perfecto para la presentación de esta alianza estratégica. Esta colaboración se centra en promover la actividad empresarial de las mujeres, especialmente en países en desarrollo, donde estas se enfrentan a desafíos significativos para acceder a financiación, mercados, tecnología y redes de colaboración.

La iniciativa, que se extenderá hasta el año 2030, tiene como objetivo abordar la desigualdad financiera que afecta a 400 millones de mujeres empresarias en todo el mundo. Durante la conferencia "WSBI as a catalyst for unlocking the potential of female entrepreneurs", se destacaron cuatro áreas clave para impulsar el emprendimiento femenino: el empoderamiento, la reducción de la brecha digital, el desarrollo de soluciones innovadoras con perspectiva de género y adaptadas al cambio climático, y garantizar la preparación de los sistemas financieros para la inversión.

La firma de este acuerdo representa un hito en el compromiso de WSBI con la mejora de las condiciones financieras de las mujeres emprendedoras a nivel internacional. Además, refuerza el papel de WSBI como una fuerza clave en la construcción de un sector financiero más inclusivo y sostenible en todo el mundo.

WSBI, compromiso internacional con el emprendimiento femenino

Desde su creación en 1924, WSBI ha estado comprometido con la promoción de un crecimiento económico equitativo y sostenible, con un enfoque particular en el fortalecimiento del papel de las mujeres en la economía.

La alianza con We-Fi se suma a los esfuerzos de WSBI para promover el empoderamiento económico de las mujeres a través de su iniciativa Scale2Save. Este proyecto, creado en colaboración con la Fundación MasterCard, busca generar resiliencia y soluciones sostenibles para los colectivos más vulnerables, incluidas las mujeres emprendedoras, en países de todo el mundo.

WSBI se une al lanzamiento del Women Entrepreneurs Finance Code, una iniciativa innovadora destinada a revolucionar la forma en que se perciben, apoyan y financian las pymes dirigidas por mujeres a escala global.//

100 YEARS

Forward Together

Shaping the Future
of Responsible Banking



WSBI
WORLD
CONGRESS
ROME 30-31 OCTOBER 2024

1924 - 2024

100 YEARS

CECA presenta en Bruselas sus prioridades para el ciclo legislativo de la UE 2024-2029

El sector bancario europeo se encuentra ante una encrucijada histórica, enfrentándose a retos regulatorios sin precedentes en un contexto de aceleración de los desafíos que implican la transformación digital y sostenible



Ante la celebración de las elecciones europeas del pasado mes de junio, CECA, con la colaboración de CaixaBank, organizó un evento, el pasado 20 de marzo en la sede de la Agrupación Europea de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas (ESBG, por sus siglas en inglés) en Bruselas, para trasladar al nuevo Parlamento y Comisión la visión del sector en torno a una agenda bancaria más eficiente y equitativa para el ciclo legislativo 2024-2029.

Manuel Galarza, director de Cumplimiento, Control y Public Affairs de CaixaBank, inauguró el evento resaltando la importancia de una regulación eficiente, práctica y coherente para garantizar la estabilidad y el crecimiento del sector. Asimismo, presentó los principales expedientes de relevancia, enfatizando la necesidad de racionalizar la carga regulatoria y evitar el riesgo de arbitraje normativo. Por parte de CECA, Luis Teijeiro, director de Regulación y Estudios, fue el encar-



DESCARGA EL DOCUMENTO

gado de explicar las prioridades agrupadas en cuatro desafíos clave: transformación digital, a través de sostenibilidad, fiscalidad y Unión Bancaria.

Transformación digital y sostenibilidad, los pilares del futuro bancario

El avance imparable de la digitalización y la creciente importancia de la sostenibilidad como pilar estratégico son los grandes retos de futuro para el sector bancario europeo.

En cuanto a la digitalización, el sector CECA aboga por delimitar el alcance del euro digital y establecer un marco regulatorio robusto para abordar los riesgos en materia de ciberseguridad y el creciente desarrollo de la inteligencia artificial, garantizando un equilibrio entre innovación y seguridad. Todo ello, sin dejar de lado el seguimiento y estudio de los nuevos actores que surgen en el mercado.

En el ámbito de la sostenibilidad, se destaca la necesidad de una normativa clara y consistente que facilite la adaptación y aplicación de este nuevo paradigma. Asimismo, se aboga por una mayor protección y normativas equilibradas para evitar acciones como el *greenwashing* y promover una transición efectiva hacia una economía más sostenible.

“ El documento aborda de forma exhaustiva los retos del sector financiero ”

Fiscalidad y equidad normativa

El documento también aborda las cuestiones de fiscalidad y equidad normativa, explicando la necesidad de retirar los gravámenes temporales sobre los beneficios extraordinarios de la banca española y promover un marco europeo para homogeneizar los diferentes enfoques fiscales, evitando la discriminación entre entidades y jurisdicciones.

Unión Bancaria: un desafío pendiente

En lo que respecta a la Unión Bancaria, CECA insta a la nueva Comisión y al Parlamento Europeo a aunar esfuerzos para sacar adelante este proyecto durante la próxima legislatura. En particular, se destaca la importancia de avanzar en el Esquema Único de Garantía de Depósitos (EDIS, por sus siglas en inglés) para lograr una unión real y reducir el vínculo entre riesgo soberano y riesgo bancario.

De este modo, CECA, junto a CaixaBank, presentó un documento que aborda de forma exhaustiva los retos del sector financiero y que se enfoca hacia la simplificación y equidad normativa. El objetivo de las entidades adheridas a CECA es contribuir a un marco regulatorio que promueva la estabilidad, el crecimiento y la inclusión financiera en toda Europa.//

“ Se necesita una regulación eficiente, práctica y coherente para garantizar la estabilidad y el crecimiento del sector ”



LUIS TEIJEIRO, DIRECTOR DE REGULACIÓN Y ESTUDIOS DE CECA, EXPLICA LAS PRIORIDADES PARA EL CICLO LEGISLATIVO DE LA UE 2024-2029

117ª Asamblea General de CECA

Fainé: "buscamos el avance social mediante la financiación de proyectos que creen oportunidades de progreso para las personas"

El sector CECA destinó más de 850 millones de euros a iniciativas de carácter social en España durante 2023, lo que en conjunto supone la mayor inversión social privada del país. Acumula una inversión de más de 7.800 millones en los últimos 10 años



CECA celebró el pasado 9 de abril su 117ª Asamblea General, presidida por Isidro Fainé, presidente de CECA, de la Fundación "la Caixa" y del Instituto Mundial de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas (WSBI, por sus siglas en inglés), organismo que cumple este año un siglo de historia.

El acto contó con la presencia de representantes de las entidades de crédito y fundaciones adheridas a CECA. Los grupos de bancos y cajas de ahorros a los que representa CECA suman en términos de depósitos el 38% del sistema financiero español. Además, la asociación agrupa a treinta y dos fundaciones

bancarias y ordinarias que se encuentran a cargo del diseño e implementación de la Obra Social.

Durante el encuentro, Isidro Fainé fue reelegido presidente de CECA por unanimidad. La Asamblea General de CECA también renovó como vicepresidente del Consejo de Administración a José Ignacio Goirigolzarri, presidente de CaixaBank, como vocal a Manuel Azuaga, presidente de Cecabank, y como secretario consejero a Josep A. Cifre, presidente de Colonya Caixa Pollença.

El presidente de CECA, Isidro Fainé, hizo referencia en su intervención a los objetivos de CECA en esta nueva etapa: "Nuestro propósito permanece inmutable: contribuir al avance social mediante la financiación de proyectos que creen oportunidades de progreso para las personas, procurando hacer todo lo posible en favor de la inclusión financiera, como antesala de la inclusión social, y con una especial sensibilidad hacia los colectivos más vulnerables".

El presidente también destacó que "desde CECA, apostamos por un modelo de banca de calidad y responsable. Seguiremos poniendo el foco en el cliente para darle el mejor servicio posible y abordaremos los principales desafíos de nuestro tiempo, es decir, la transición hacia una sociedad más sostenible, con menos desigualdades y, por tanto, más cohesionada".

En relación con la situación económica, Isidro Fainé remarcó "algunos desafíos importantes que, como país, todos los agentes debemos afrontar. Por un lado, reforzar la inversión empresarial, utilizando y, si puede ser, prolongando el impulso de los fondos europeos; mejorar la productividad, apostar más por la



Isidro Fainé, presidente de CECA, durante su discurso.

“ Desde CECA, apostamos por un modelo de banca de calidad y responsable ”

inversión en capital humano, la innovación y el emprendimiento; y finalmente, apuntalar la estabilidad financiera del país, para lo cual se necesita, entre otras cosas, que las entidades financieras sigan siendo eficientes y solventes, y que el sector público asegure la sostenibilidad presupuestaria".

Fainé también se refirió en su intervención a las medidas de apoyo a la sociedad que están desarrollando CECA y el sector, en su conjunto. En este sentido, destacó "tres iniciativas singulares como son el protocolo de personas mayores, que tiene como objetivo contribuir a una economía más inclusiva, el protocolo de servicios en la España rural, orientado a hacer frente a la grave problemática de la despoblación, y finalmente el código hipotecario de buenas prácticas, que en 2023 ha extendido su cobertura a todas las clases medias del país".

El sector CECA se consolida como el mayor inversor social privado de España

La Obra Social de las entidades de CECA ha demostrado nuevamente durante este último año su papel esencial como palanca para el progreso social, cultural y económico. Las entidades asociadas a CECA destinaron en su conjunto 851 millones de euros a Obra Social durante 2023, lo que supone un incremento del 6,4% respecto al ejercicio anterior. Gracias a esta dotación, se han llevado a cabo más de 80.960 actividades, con más de 30 millones de beneficiarios, con especial foco en los colectivos vulnerables. 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 más de 7.800 millones de euros y ha realizado más de 930.000 actividades. A cierre de 2023, se registra un incremento del 19,9% en la inversión respecto al ejercicio de 2014, lo que muestra la sostenibilidad de futuro de este modelo social, en buena parte, gracias a las reformas impulsadas por la citada ley.

La Obra Social desarrolla su actividad en varias áreas, que tratan de abarcar todos los segmentos de la población, poniendo el foco especialmente en las personas más vulnerables. Como en ejercicios anteriores, el área de Acción Social ha sido la que ha recibido una mayor inversión, 312 millones de euros (36,7% del total), que se ha destinado a más de 16.600 actividades en torno a programas asistenciales, de salud y bienestar, inclusión, comedores sociales y voluntariado.

El área de Educación e Investigación, con una inversión de 238 millones de euros (28% del total) y 9,1 millones de personas beneficiadas, se ha situado en segundo lugar. A través de esta área, las entidades fomentan el progreso y la innovación con programas de formación, educación, investigación y divulgación científica e I+D. Además, apoya la inclusión financiera favoreciendo el acceso a los servicios financieros de todos los colectivos, especialmente de los más desfavorecidos.

Por su parte, el área de Cultura y Patrimonio ha contado en 2023 con una dotación de 179 millones de euros (21,1% del to-

tal) y el área de Desarrollo Local y Creación de Empleo ha alcanzado más de 78,8 millones de euros (9,3% del total), destinados a programas de apoyo al tejido empresarial local, fomento del empleo y emprendimiento, entre otros.

Finalmente, a las áreas de Deporte, Ocio y Medioambiente se destinaron de forma conjunta más de 42 millones de euros (5% del total). El deporte está lleno de ejemplos de entrega, esfuerzo y superación, valores que comparte la Obra Social. Además, el sector CECA posee un fuerte compromiso con el desarrollo sostenible, para lo que colabora con diferentes organizaciones,

Obra Social 2023



alienta el uso de productos y servicios sostenibles y realiza actividades de conservación de entornos naturales.

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 2023, 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 salud y bienestar (3), industria, innovación e infraestructura (9), educación de calidad (4), trabajo decente y crecimiento económico (8), ciudades y comunidades sostenibles (11) y fin de la pobreza (1).

La Comisión de Fundaciones y Obra Social, principal foro de intercambio de experiencias, cooperación y estudio en materia de Obra Social, celebró también 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.

La Obra Social se extiende a nivel internacional

Desde una perspectiva internacional, CECA está asumiendo un rol cada vez más global de la mano del Instituto Mundial de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas. Este organismo, que representa los intereses de más de 6.400 entidades procedentes de 69 países y que gestionan un volumen de activos agregados de 13,25 billones de dólares, actúa como una gran plataforma natural de proyección internacional para CECA.

Durante el año 2023, WSBI ha constituido un Consejo Social y Filantrópico, cuyo presidente es Isidro Fainé. Las principales funciones de este órgano son dar visibilidad a las actuaciones de Obra Social que realizan sus entidades asociadas y fomentar el intercambio de experiencias y la cooperación para desarrollar iniciativas conjuntas a nivel global. En la actualidad, las entidades adheridas al WSBI dedican 2.800 millones de dólares anuales agregados a Obra Social en todo el mundo.

“ La Obra Social del sector CECA posee un papel esencial como palanca para el progreso social, cultural y económico ”



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

Objetivos 2024

El director general de CECA, José María Méndez, se centró en la actualidad económica-financiera, abordando los principales retos y prioridades del sector. La actividad asociativa ha seguido siendo muy intensa en el contexto regulatorio europeo a lo largo de 2023, en el que dos expedientes han tenido especial relevancia: Crisis Management and Deposit Insurance (CMDI) y Retail Investment Strategy (RIS). En la esfera nacional destacó el proyecto de Autoridad de Protección del Cliente Financiero, el programa *Next Generation EU* y la fiscalidad del sector bancario.

José María Méndez abordó también las prioridades sobre las que resulta interesante reflexionar de cara a 2024. Por un lado, el euro digital, proyecto clave para la industria financiera sobre el que CECA trabaja para conseguir un enfoque equilibrado, para la estabilidad del sistema financiero en caso de que finalmente se ponga en marcha. Por otro lado, resaltó el impacto que para el sector tendrá la transposición de algunas directivas europeas, como las de *reporting* sobre sostenibilidad, Crédito al Consumo y Comercialización a Distancia de Productos Financieros.

Por último, valoró la situación actual del sector bancario español tras diez años de la aprobación de la Ley de Cajas de Ahorros y Fundaciones Bancarias, destacando "su fortaleza con entidades más capitalizadas, que favorecen la estabilidad y promueven el flujo de crédito a familias y pymes en un contexto marcado por desafíos en la economía española como la transformación digital y medioambiental". //

Avances en la hoja de ruta de la inclusión financiera en España

El 99,1% de la población española reside en municipios con acceso presencial a los servicios financieros

Joaquín Maudos

Catedrático de Análisis Económico de la Universidad de Valencia, Director Adjunto del Ivie y Colaborador del CUNEF

Al igual que un buen acceso a los servicios fundamentales como sanidad y educación es una condición necesaria para garantizar el bienestar de la población, es necesario garantizar una buena accesibilidad a los servicios financieros, dado que la inclusión financiera (disfrutar de los servicios financieros) es un elemento más del bienestar. Esa inclusión financiera es mayor si se dispone de puntos de acceso presencial a los servicios financieros, lo que abarca distintas modalidades como las oficinas bancarias, los cajeros automáticos, los agentes financieros, ofibuses, *cashback* (acceso al efectivo a través de los comercios) u oficinas de Correos en España. También la banca *online* contribuye a la inclusión financiera y permite disfrutar de los servicios financieros en lugares en los que no hay puntos de acceso presenciales a esos servicios.

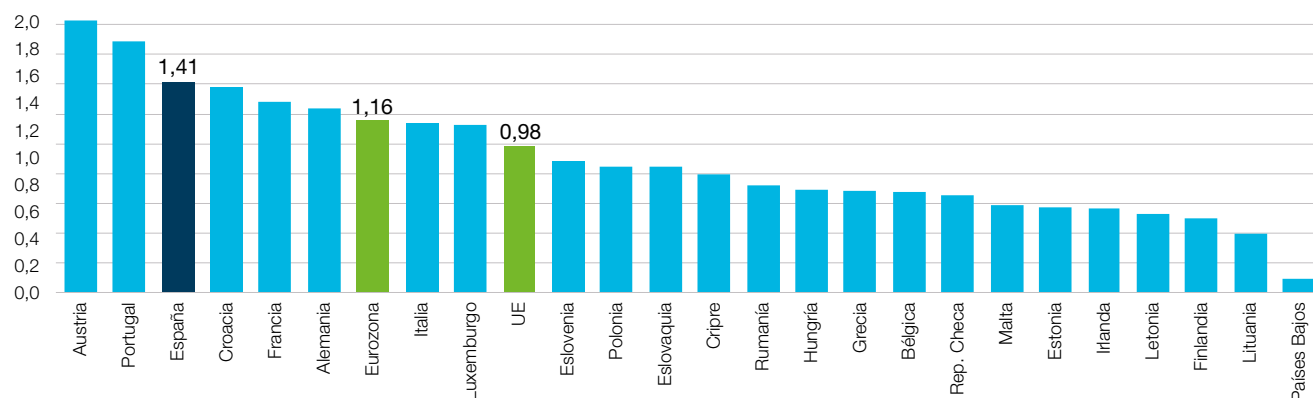
Las patronales bancarias y el Ministerio de Economía son conscientes de la importancia de la inclusión financiera y trazaron en 2022 de forma conjunta una hoja de ruta para mejorarla, con

un conjunto de actuaciones para cubrir a los 8.132 municipios que hay en España. El objetivo final es que en todos los municipios haya al menos un punto de acceso presencial al efectivo, proponiendo soluciones diferenciadas para los municipios de menos y más de 500 habitantes.

Para monitorizar el grado de cumplimiento de la hoja de ruta, se ha creado un Observatorio de la inclusión financiera, alimentado hasta ahora con tres informes anuales (el último referido a 2023) y cinco trimestrales (el último con dato a junio de 2024), centrados estos últimos en los municipios de más de 500 habitantes. En esos informes se analiza la evolución de la accesibilidad a los servicios financieros, recopilando la información de todo tipo de punto de acceso presencial, entidad a entidad y municipio a municipio, con objeto de tener un mapa completo de la inclusión financiera en España, a partir del cual evaluar los logros conseguidos y diseñar las nuevas medidas a adoptar.

En este contexto, el objetivo de este artículo es resumir los principales resultados de esos informes y las implicaciones que de ellos se deriva. Para ello, en primer lugar se ofrece una comparativa europea de la accesibilidad a los servicios bancarios en España, para en segundo lugar centrar el artículo en los municipios españoles, ofreciendo resultados a nivel provincial, y distinguiendo en el diagnóstico entre los municipios de menos y más de 500 habitantes.

Gráfico 1. Número de oficinas bancarias y cajeros automáticos por cada 1.000 habitantes. 2021



Nota: La UE-27 excluye Bulgaria, Dinamarca y Suecia por falta de información del número de cajeros automáticos.
Fuente: BCE

Puntos de acceso a los servicios bancarios: España en el contexto de la UE

A escala de la UE, el BCE ofrece información por países de dos tipos de punto de acceso a los servicios bancarios, como son las oficinas y los cajeros automáticos. En el caso de la red de oficinas, en España se ha reducido un 61% desde el máximo de 2008 a finales de 2023, hasta situarse en 17.603 unidades. En 2022 (último dato disponible para la comparativa europea), España disfrutaba de la tercera red más densa de toda la UE-27 (solo por detrás de Francia y Bulgaria), teniendo en cuenta el tamaño de su población. Así, en España una oficina atendía de media de 2.657 habitantes frente a 3.152 de la eurozona.

En el caso de la red de cajeros automáticos, la red española es la cuarta más densa, con 995 habitantes de media por cajero frente a 1.219 de la eurozona. Así, si sumamos oficinas y cajeros, en España hay 1,41 por cada 1000 habitantes, por encima del 1,16 de la eurozona y solo por detrás de Austria y Portugal. El dato de España es un 44% superior al de la UE-17 y un 22% también mayor al de la eurozona.

Puntos de acceso presencial a los servicios bancarios en España: dimensión regional

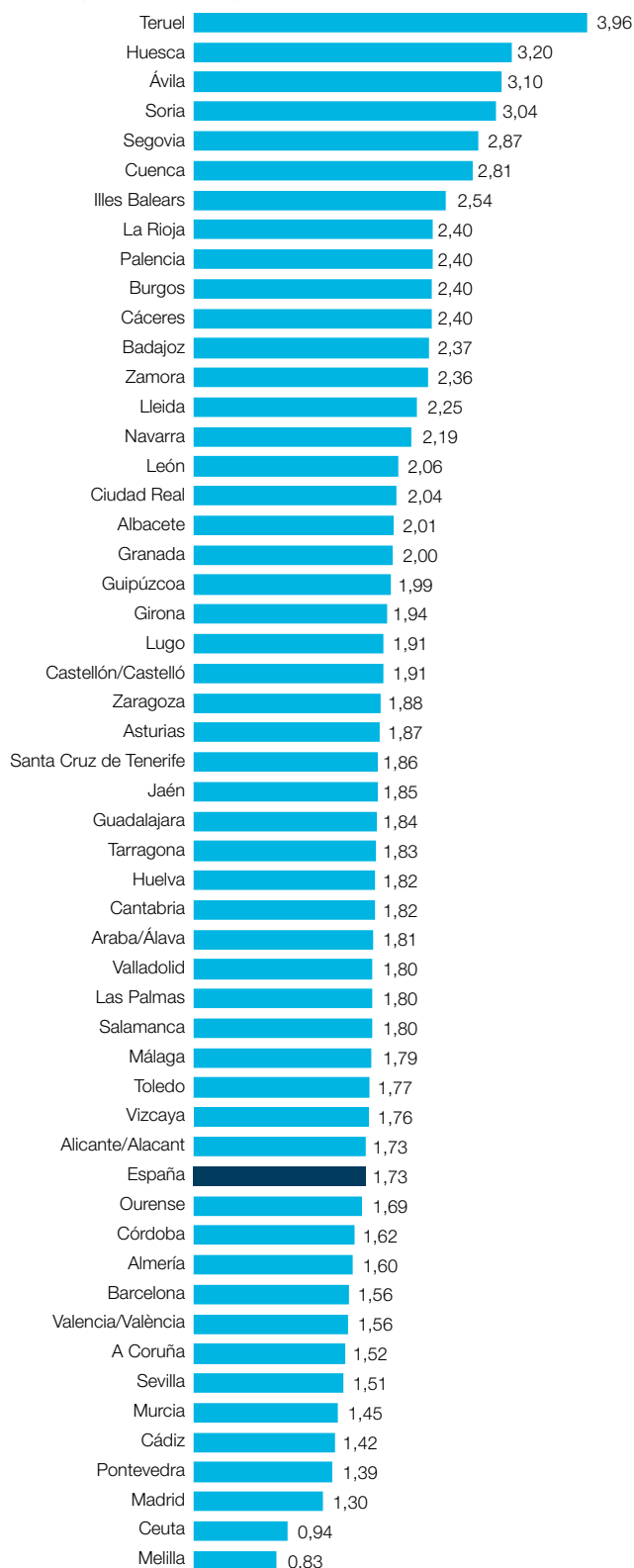
En el caso de España, la mayor riqueza de la información disponible a través del Observatorio de la inclusión financiera nos permite mejorar el diagnóstico de la accesibilidad a los servicios bancarios incluyendo, además de las oficinas y los cajeros, otras vías de acceso como son los agentes financieros, los ofibuses, el *cashback* y las oficinas de Correos. Así, si bien sumando oficinas y cajeros la cifra es de 52.311 a fecha 31/12/23, sumando las otras modalidades aumenta hasta 82.993. Con esta última cifra y teniendo en cuenta el número de habitantes, son 1,73 puntos de acceso por cada 1.000 habitantes.

Esta media enmascara importantes diferencias entre provincias. Así, frente a un valor máximo de 3,96 en Teruel, en la ciudad autónoma de Melilla la cifra es de 0,83 puntos de acceso por cada 1.000 habitantes, por lo que el máximo multiplica por 5 el valor mínimo. En general, son las provincias más pobladas las que presentan ratio más reducidos, como es el caso de Madrid (1,3), Valencia (1,56) y Barcelona (1,56). En cambio, las provincias con menor número de habitantes presentan ratios más elevadas, cuatro de ellas por encima de 3 (Soria, Ávila, Huesca y Teruel).

Inclusión financiera en los municipios españoles: accesibilidad

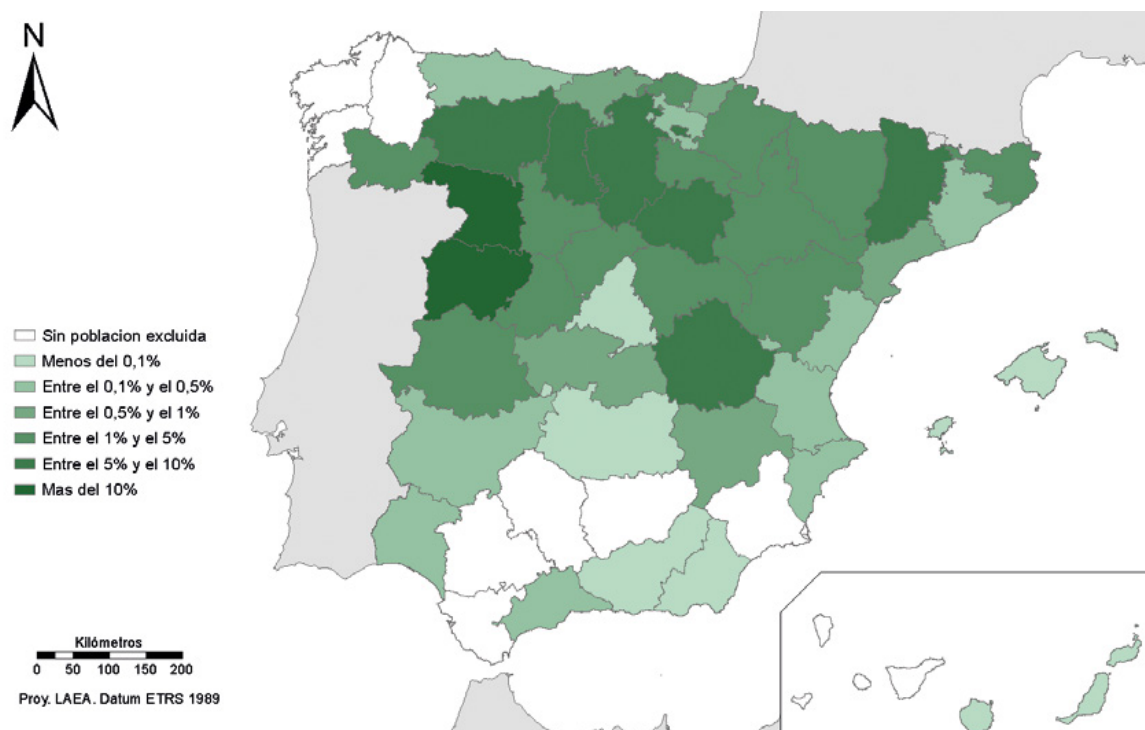
El Observatorio de la inclusión financiera y su hoja de ruta abarca en su diagnóstico y en sus medidas la totalidad de los 8.132

Gráfico 2. Puntos de acceso presencial a los servicios bancarios por cada 1.000 habitantes en las provincias españolas



Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA y UNACC e INE (2023).

Gráfico 3. Porcentaje de la población sin punto de acceso presencial a los servicios bancarios en su municipio de residencia, 2023



Fuente: entidades adheridas a la AEB, CECA, UNACC, Euronet, Euro Automatic Cash, Cardtronics, Prosegur Cash e INE.

municipios que hay en España dado que el objetivo es que todos los municipios españoles tengan un punto de acceso al menos al efectivo, con soluciones distintas según el tamaño del municipio.

¿Cuántos municipios hay en España sin ningún punto de acceso presencial a los servicios bancarios? Con datos a 31/12/23 son 2.675, lo que supone el 32,9% del total. En esos municipios sin punto de acceso, residen 432.081 habitantes, el 0,9% del total nacional. Este último porcentaje es inferior al de 2022 (1%), lo que supone que las medidas implementadas a lo largo de 2023 han beneficiado a 62.835 personas y a 122 municipios.

La información por provincias muestra un amplio rango de variación que oscila entre un porcentaje de población financieramente excluida del 21,8% en Zamora y el 0% en varias provincias. Con porcentajes por encima del 10% hay dos provincias (Zamora y Salamanca), por encima del 5% hay ocho (a las anteriores se suma Cuenca, Burgos, León, Soria, Palencia y Lleida). Es la llamada España "vacía" la que presenta en general los mayores porcentajes de población con problemas de accesibilidad a los servicios bancarios.

El Observatorio siempre distingue entre municipios de menos y más de 500 habitantes porque la solución a los problemas de

accesibilidad financiera es distinta. A finales de 2023, del total de la población sin un punto de acceso presencial en su municipio de residencia, el 83% vive en un municipio de menos de 500 habitantes (357.555 personas de 2.585 municipios) y el 17% restante en los de más de 500 habitantes (74.526 habitantes en 90 municipios). Por tanto, es evidente que el problema de accesibilidad financiera se concentra mayoritariamente en la España rural, en municipios muy pequeños (161 habitantes de media, frente a 8.723 del resto de municipios que sí tienen un punto de acceso). El mayor problema está en los más pequeños, de menos de 100 habitantes, ya que el 89% de los casos no tienen un punto de acceso. En cambio, en los municipios de más de 2.000 habitantes, el porcentaje de los financieramente excluidos prácticamente es nulo (solo hay uno sin punto de acceso).

Eficacia de las medidas adoptadas en la hoja de ruta de la inclusión financiera: resultados

En los municipios más pequeños (menos de 500 habitantes), los problemas de accesibilidad a los servicios financieros se han combatido sobre todo con ofibuses, siendo la solución en 389 municipios. Le sigue en importancia la instalación de cajeros donde no

hay oficinas (221 municipios) y la red de agentes financieros (176). Las oficinas de Correos liberan de la exclusión a 99 municipios, el *cashback* a 65 y la red de cajeros de terceros a 28. Las personas beneficiadas de estas medidas son 76.925 en el caso de los ofibuses, 60.419 con cajeros automáticos, 39.013 con agentes financieros y 31.461 con las oficinas de Correos. El *cashback* ha sido la solución a los problemas de accesibilidad para 17.725 personas y la red de cajeros de terceros para 6.451 personas.

En los municipios de más de 500 habitantes, la hoja de ruta propone como vías preferentes de solución al problema de accesibilidad abrir oficinas bancarias, instalar cajeros automáticos, habilitar agentes financieros y prestar servicios a través de ofibuses. De estas medidas, con datos a diciembre de 2023, la solución más utilizada ha sido el cajero automático donde no hay oficina, solución implementada en 295 municipios. Le sigue en importancia los agentes financieros, cuya presencia hace disminuir la cifra de municipios excluidos en 189 (es decir, son municipios sin oficina ni cajero, pero sí con un agente). También ha contribuido la red de oficinas de Correos (134 municipios). El *cash back* (19 municipios) y la red de cajeros gestionados por terceros (10 municipios) también han contribuido a la inclusión financiera, pero en mucha menor medida. ¿Cuántas personas se han beneficiado de las soluciones adoptadas? Destacan las 387.450 personas en el caso de los cajeros automáticos, y 235.817 en los agentes financieros. En el caso de las oficinas de Correos, 144.017 habitantes son los que pueden acceder a los servicios financieros en municipios que no tienen otra forma presencial de acceder. Las oficinas móviles son la solución al problema de la accesibilidad para 103.638 habitantes. De nuevo, el *cashback* (23.909 personas) y la red de cajeros de terceros (8.644 habitantes).

En la hoja de ruta de la inclusión financiera, se puso especial interés desde el principio de dar solución al problema de accesibilidad en los municipios de más de 500 habitantes. Por eso, se han hecho informes trimestrales de seguimiento, lo que nos permite llegar a junio de 2024 en estos municipios. Como acabamos de comentar, si a finales de 2023 eran 90 los municipios con problemas de accesibilidad que afectaba a 74.526 personas, seis meses más tarde son 83, lo que hace que la población excluida sea menor (70.001 habitantes).

Según las patronales bancarias, en los próximos meses está prevista la instalación de un punto de acceso a los servicios bancarios (en forma de ofibus) en 23 de esos 83 municipios, ya que ya se ha resuelto la licitación. Por tanto, la cifra de municipios sin punto de acceso cae a 60 y a 51.833 la población afectada. De los 60, 13 municipios han declinado la oferta de instalar un cajero automático por parte de una entidad financiera, lo que hace que el número de municipios objetivo a ofrecer una solución es 47 y la población afectada 38.978 habitantes. Y de esos 47 municipios, 26 de ellos se encuentran a la espera de licitaciones públicas por las administraciones correspondientes y otros 11 están en pleno proceso de cambio de punto de acceso o en conversaciones con el ayuntamiento. Por tanto, solo hay 10

municipios en los que residen 6.662 habitantes pendientes de adoptar una solución en los próximos meses para que dispongan de un punto de acceso presencial a los servicios bancarios.

Conclusiones

A la vista de la información disponible, la accesibilidad a los servicios bancarios en España es buena, teniendo una de las redes más densas de oficinas y cajeros automáticos de toda la UE-27, con un elevado número de puntos de acceso por habitante. Pero a pesar de ello, las patronales bancarias tienen interés en que esa buena accesibilidad llegue a todos los rincones de España y para ello ha trazado una hoja de ruta consensuada con el Ministerio de Economía, con medidas que ya han dado sus frutos reduciendo el porcentaje de la población que reside en municipios sin punto de acceso. Así, en 2023 ha vuelto a caer ese porcentaje hasta el 0,9%. Son 62.835 personas que residen en 122 municipios las que se han beneficiado de las medidas adoptadas en 2023.

Es cierto que desde 2008 la red de oficinas bancarias en España se ha reducido con intensidad (un 61%) para hacer frente al desequilibrio que existía y que había que corregir para ganar eficiencia. Pero ese impacto negativo que tiene sobre la accesibilidad financiera se ha compensado habilitando otras formas presenciales de acceder a los servicios bancarios. Así, si el 3,3% de la población española reside en municipios en donde no hay oficinas bancarias, el porcentaje cae al 0,9% cuando contemplamos el resto de punto de acceso (cajeros, agentes financieros, ofibuses, oficinas de Correos, comercio que ofrecen el servicio *cashback*). Esas otras vías de acceso presencial a los servicios financieros (al menos al efectivo) benefician a 1.120.374 habitantes que disfrutan de esos servicios residiendo en un municipio que no tiene una oficina bancaria.

El reto y objetivo de las patronales bancarias, y de acuerdo con el Ministerio de Economía, es que todos los municipios españoles dispongan al menos de un punto de acceso presencial a los servicios bancarios, por lo que la hoja de ruta sigue viva y avanzará en los próximos meses para que se cumpla ese objetivo. De momento, la previsión es que se alcance a final de 2024 en el caso concreto de los municipios de más de 500 habitantes. En el resto de menor tamaño, los carteros rurales van a ser clave, ya que permiten que el efectivo llegue a todos los rincones de España.

Una última reflexión que no conviene olvidar es que además del acceso presencial a los servicios bancarios, los ciudadanos disponen y cada vez utilizan más la banca *online*, que impulsa sin duda la inclusión financiera. Los datos de uso de este tipo de banca muestran que se utiliza con más intensidad en España que en la UE-27: el 71,5% de la población de 16 a 74 años, 7,6 puntos más que la media europea.//

El sector bancario a la cabeza de la innovación ante el desafío de la despoblación rural

"Se debe tener en cuenta la casuística particular de cada población a la hora de diseñar la hoja de ruta para lograr la inclusión total"

Alberto Aza

Portavoz de CECA



Puede resultar paradójico que en un país como el nuestro el acceso a los servicios financieros haya vuelto a ganar notoriedad en los últimos años teniendo en cuenta que España sobresale recurrentemente en las comparativas internacionales por su elevada tasa de inclusión financiera. Esto se debe a que, a pesar del cierre de oficinas bancarias de los últimos años, España sigue contando con una de las redes de oficinas y cajeros más densa de la UE-27, ocupando el tercer y cuarto lugar respectivamente. Además, no podemos obviar que nuestras entidades son de las más digitalizadas del mundo y esto ha contribuido a acercar los servicios financieros a la ciudadanía como nunca hasta ahora.

A pesar de este contexto favorable, el sector bancario puso en marcha en octubre del 2022 una hoja de ruta para garantizar el acceso presencial a los servicios financieros en el 100% de los municipios del país. La iniciativa no puede pasar desapercibida. Primero, por la propia ambición del objetivo, alcanzar una inclusión financiera total. Y segundo, porque supone dar una respuesta sectorial a un desafío estructural de nuestro país: la cronificación de la despoblación rural. Dicho de otro modo, la banca quiere ser parte de la solución aún sin serlo del problema.

A finales de 2021, el 3,3% de la población, poco más de un millón y medio de personas residía en un municipio, mayoritariamente pequeño y rural, que no contaba con una oficina bancaria. Para abordar esta carencia, la hoja de ruta del sector bancario, contempla distintas soluciones innovadoras adaptadas a la casuística particular de las distintas poblaciones.

Para los municipios de más de 500 habitantes, además de la apertura de nuevas oficinas, se considera la instalación de cajeros automáticos incluso en poblaciones que nunca los tuvieron antes. Adicionalmente, para acercar los servicios financieros a los municipios más aislados, se opta por las oficinas móviles, autobuses habilitados con una oficina bancaria que permiten realizar distintas operaciones bancarias a los usuarios, sean o no clientes. Por otro lado, para prevenir el cierre de oficinas, se prioriza la figura del agente financiero, profesional independiente que con el apoyo de la entidad bancaria, se hace cargo de una sucursal garantizando la cobertura y atención a la población local. Finalmente, en virtud del protocolo de colaboración suscrito por las patronales bancarias con Correos, las entidades se comprometen a poner a disposición de sus clientes el servicio de Correos



Cash para la retirada y el ingreso de efectivo a través de 4.657 oficinas y 6.000 carteros rurales.

En cuanto a los municipios de menos de 500 habitantes, las medidas anteriores se refuerzan con soluciones innovadoras como el *cashback* o el *cash in shop* para permitir, a través de cajeros de última generación, la retirada de efectivo en establecimientos comerciales con una tarjeta de crédito.

¿Están funcionando estas medidas? Claramente, sí. El último informe anual de la inclusión financiera del IVIE destaca que, a 31 de diciembre 2023, el porcentaje de nuestra población que residía en un municipio sin oficina bancaria y que ha pasado a ser atendida por alguna de las soluciones contempladas en la hoja de ruta de la banca o cajeros de operadores no bancarios se ha reducido del 3,3% al 0,9%. Esto equivale a 1.120.374 personas y 1.688 municipios rescatados de la exclusión financiera. Dicho de otro modo, en 2023, las entidades bancarias han conseguido reducir la exclusión financiera un 71,5% en términos de habitantes y un 38,4% en términos de número de municipios.

Sin duda, estos avances demuestran una vez más la vocación del sector bancario para innovar y adaptar sus servicios a las demandas de la ciudadanía y a las necesidades de los territorios, incluso cuando se trata de abordar desafíos que se originan más allá de su propio perímetro de actuación. //

“ La población excluida ha disminuido de un 3,3% a un 0,9% durante 2023 ”

Entrevista a Pilar García Ceballos-Zúñiga

Presidenta de la Fundación Caja Extremadura y
presidenta de la Asociación Española de Fundaciones



© Diario HOY Extremadura

■ A comienzos del mes de junio recibiste el premio “Extremeños de HOY 2024” del Diario HOY de Extremadura, y a parte de la presidenta de la Asociación Española de Fundaciones (AEF) también eres la presidenta de la “Fundación Caja Extremadura”. ¿Qué siente una extremeña que ama su tierra como tú al poder representar y velar por los intereses de su comunidad natal? ¿Cómo puedes contribuir a ello?

Un inmenso orgullo. Porque es un reconocimiento por parte de Extremadura. He trabajado muchísimos años fuera, 32 años en IBM, de los que 15 he estado en la parte internacional (europea o mundial). Pero siempre he pensado en devolver a Extremadura esa experiencia y aprendizaje. He tenido varias oportunidades, desde IBM y como directora general de INSA, con el centro de Innovación Tecnológico de Cáceres, que tiene hoy empleados casi 500 desarrollares de *software*. También he colaborado con

LICENCIADA EN DERECHO POR LA UNIVERSIDAD CEU SAN PABLO DE MADRID Y MBA POR LA OPEN UNIVERSITY.

POSEE UNA AMPLIA TRAYECTORIA PROFESIONAL EN EL ÁREA TECNOLÓGICA, DESARROLLADA EN ENTORNOS MULTINACIONALES CON ESPECIAL DEDICACIÓN A LA INNOVACIÓN Y A LA EFICACIA DE LAS ORGANIZACIONES.

HA TRABAJADO DURANTE MÁS DE TREINTA Y DOS AÑOS EN IBM CORPORATION, SIENDO VICEPRESIDENTA EJECUTIVA DE IBM GLOBAL DIGITAL SALES SERVICES, CLOUD AND SECURITY, ADEMÁS DE DIRECTORA GENERAL EN ESPAÑA DE LA EMPRESA INSA Y DE SOFTINSA EN PORTUGAL DURANTE CINCO AÑOS.

EN LA ACTUALIDAD, ES PRESIDENTA DE LA FUNDACIÓN CAJA EXTREMADURA, PRESIDENTA DE LA ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE FUNDACIONES Y CONSEJERA INDEPENDIENTE DE AMADEUS IT GROUP Y DE RENTA4.

instituciones para ayudar al desarrollo de empresas en su fase de internacionalización o desarrollo. Y ahora, como presidenta de la Fundación Caja Extremadura, he podido desarrollar programas sociales, culturales y de emprendimiento para mejorar nuestra tierra.

■ **El pasado 2023 se cumplieron diez años de la publicación de la Ley 26/2013 de Cajas de Ahorros y Fundaciones Bancarias, ¿cómo ha cambiado la fundación en estos diez años? ¿Qué destacarías acerca de cómo ha contribuido la fundación a la mejora de la sociedad extremeña en estos años?**

Ha sido un período crucial, lleno de retos, desafíos y proyectos nuevos. Yo me incorporé a la Fundación en 2014 como patrona y desde 2016 ocupo la presidencia. Desde entonces, comenzamos a trabajar, con el equipo y alineados con el patronato, en definir las áreas en las que queríamos focalizarnos, las líneas estratégicas en las que nos centraríamos y unos criterios de actuación que nos han permitido acometer la transformación del modelo de Obra Social de Caja de Ahorros a Fundación, afianzar nuestra posición y presencia en el territorio, posicionar a la Fundación como generadora de alianzas y alcanzar un modelo de sostenibilidad financiera.

Actualmente, trabajamos en tres áreas de actuación -social, cultural y de apoyo a emprendedores- y, de manera transversal, en cinco ejes estratégicos: alianzas, innovación, talento, impacto y sostenibilidad. A través de ellos, contribuimos al desarrollo económico y social de Extremadura, estableciendo alianzas con otras fundaciones e instituciones, involucrando a los agentes con los que trabajamos y poniendo foco en generar impacto duradero.

En estos diez años, hemos llevado a cabo más de 3.000 acciones en nuestras áreas de trabajo; 40 entidades sociales, con 4.000 empleados directos en Extremadura, forman parte de nuestra red Corola; más de 7.000 artistas han participado en nuestro Premio Obra Abierta; 32 empresas de todos los sectores productivos de la región forman parte de nuestro ecosistema Sámara Emprende; 102 estudiantes de la UEx eligen cada año nuestro Colegio Mayor como lugar de residencia y complemento académico durante su periodo de formación universitaria; o más de 3.000 escolares se forman cada año en medioambiente en nuestro Centro de Educación Ambiental "El Salugral", en Hervás.

■ **Y a futuro, ¿dónde quieres o crees que estará la Fundación en, por ejemplo, 5 años? ¿cuáles son los principales retos a los que te enfrentas y qué objetivos te gustaría conseguir a futuro?**

Veo a la Fundación continuando su labor en Extremadura, pero cada vez más en un entorno colaborativo con otras fundaciones e instituciones, y totalmente adaptada al nuevo entorno tecnológico, aprovechando las ventajas que nos pueden aportar las nuevas competencias digitales, como la inteligencia artificial.

Tenemos por delante retos como la transformación digital, la colaboración, la adaptación de los equipos a las nuevas tendencias y la contribución a las nuevas vulnerabilidades.

■ **Como comentábamos al inicio de la entrevista, hace un año fuiste elegida presidenta de la Asociación Española de Fundaciones, para alguien tan vinculado al sector fundacional, ¿qué ha supuesto para ti este nuevo puesto? ¿Cuál ha sido tu primera propuesta como presidenta? ¿Dónde te gustaría llegar?**

Una gran oportunidad para conocer mejor el sector fundacional y poder trabajar para dar visibilidad a la gran labor que se realiza y a la contribución que este sector tiene en la economía española y su valor como representación de la sociedad civil organizada.

Mi primera medida ha sido desarrollar, junto con la Junta Directiva y el equipo de la Asociación, un "Decálogo" donde recogemos los principales retos a los que nos enfrentamos como sector (estrategia digital e innovación tecnológica, sostenibilidad, nuevas situaciones de vulnerabilidad, talento, alianzas, etc.), y en el que después de un año hemos avanzado en todos y cada uno de los mismos. También hemos puesto mucho foco en el desarrollo de nuestra presencia en los territorios, y en la visita y conocimiento de las actividades del mayor número posible de fundaciones. Me gustaría que al final de nuestro mandato hubiéramos conseguido la mayor parte de nuestros objetivos, y que las fundaciones sigan encontrando en la AEF un punto de encuentro y de soporte.

■ **Volviendo a Extremadura, cuéntanos un poco cómo se consigue desarrollar un ecosistema cultural, social y de emprendimiento que ayude a la mejora de la vida de los extremeños, especialmente a los grupos vulnerables, a la vez que se contribuye al desarrollo de la región. ¿Cómo se gestionan estos proyectos para que den resultados? ¿Es necesaria la colaboración público-privada o hace falta algo más?, ¿liderazgo?, ¿buenos equipos?, ¿compromiso?**

Generando un sistema de alianzas, que implica tejer con el otro una relación de confianza y trabajar en equipo, y que más allá de compartir ideas y conocimientos, exige crear de manera conjunta. A nosotros nos ha permitido poner en marcha proyectos más innovadores, más ambiciosos y de mayor impacto social. El Desafío Social, con Fundación Botín, Sámara Emprende, con las Cámaras de Comercio de Cáceres y Badajoz y Obra Abierta en Paradores, con Paradores de Turismo de España, y en museos de Extremadura, como el Vostell Malpartida o el Museo Nacional de Arte Romano de Mérida, en el contexto de nuestros programas formativos, entre otros, son prueba de ello.

Pero también la fomentamos con las entidades con las que trabajamos, en lo que hemos denominado un "círculo virtuoso" de colaboración e interacción entre el sector privado, el sector público y el sector social en Extremadura.

Es verdad que colaborar no es fácil, pero siempre genera aprendizaje. Y es un reto para nuestras fundaciones a futuro.

■ **¿Consideras que el emprendimiento es un área de actuación prioritaria para el momento actual y el futuro?, especialmente entre jóvenes y las mujeres de zonas rurales?**

Por supuesto. De hecho, tuve muy claro, al llegar a la Fundación, que teníamos que apostar por ellos. De ahí que implementáramos, en 2016, el área de emprendimiento, que se unía a los programas sociales y culturales en los que ya veníamos trabajando.

En Extremadura tenemos grandes emprendedores. No tanto en el tamaño de las empresas como en las ideas. Y en la Fundación revisamos cómo pueden crecer y desarrollar sus negocios. Siempre me sorprende de forma grata ver la cantidad de emprendedores e ideas que existen.

Pero también ponemos foco en promover el desarrollo de iniciativas emprendedoras en los ámbitos rurales, especialmente entre las mujeres. Desde 2018, más de 6.000 mujeres de 29 municipios de Extremadura han recibido formación para el emprendimiento dentro de nuestro programa Sámara Rural.

■ **Desde la Fundación Caja Extremadura trabajáis el talento de los jóvenes a través de los Premios Scellentia. ¿Crees que es necesario apoyar a estos jóvenes para que no se marchen fuera y puedan apoyar a la región de la que proceden, formando parte de ese ecosistema que contribuya al desarrollo local?**

Animo a los jóvenes a que tengan confianza, acepten retos y desarrollen oportunidades sin miedo. A que se formen, aprendan idiomas, salgan al extranjero. A que no se cuestionen si están preparados o no porque la formación también se aprende por experiencia. Y a que piensen que el mundo que vivimos hoy es un continuo aprendizaje.

En cada edición de Scellentia, nuestros premiados dan testimonio de talento, esfuerzo y compromiso con la región. De formación adquirida en Extremadura, que siguen completando fuera, de trabajo con repercusión internacional y un futuro prometededor en la investigación.

■ **Para finalizar, nos gustaría conocer un poco más a Pilar, cuéntanos, ¿participas activamente en alguna otra actividad?**

Participo en distintos foros de formación e información empresariales, como los patrocinados por la Asociación Española de Directivos, Nueva Economía Forum, Expansión, y principales escuelas de negocio. Participo, también, en el desarrollo de la mujer en el entorno directivo y en su potencial como consejeras en el entorno empresarial, colaborando con las principales consultoras y escuelas de negocio (formo parte de Women Corporate Directors Network en colaboración con KPMG, del International Women Forum red internacional de mujeres ejecutivas, soy mentora en Women to Watch, programa de PWC para directivas con potencial de consejeras, con ESADE, con Deloitte, con el IE).

Soy miembro de un club de lectura en el que participo mensualmente, y una viajera incansable.//

“ Desde Fundación Caja Extremadura, contribuimos al desarrollo económico y social de la región, estableciendo alianzas con otras fundaciones e instituciones, involucrando a los agentes con los que trabajamos y poniendo foco en generar impacto duradero ”



© Diario HOY Extremadura

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.



La gobernanza económica de la Unión Europea

El Consejo Económico y Social presenta su diagnóstico y propuestas para fortalecer la gobernanza económica de la UE

La gobernanza económica de la Unión Europea hace referencia al sistema de organismos y procedimientos establecido para la coordinación económica de la Unión, dado que la mayor parte de las competencias en materia de política económica recaen fundamentalmente en los Estados, singularmente la política fiscal, las políticas laborales y sociales y la política industrial. En ámbitos destacados de la política económica se ha delegado la competencia a la Unión Europea en exclusiva, como la política monetaria, la política de defensa de la competencia o la política comercial, por lo que en sentido estricto no forman parte de lo que se considera "gobernanza económica". Aun así, puesto que todos estos ámbitos de actuación económica se encuentran interrelacionados y deben estar coordinados para garantizar un buen funcionamiento de la Unión Europea, este informe se ocupa de todos ellos para ofrecer una visión de conjunto.

El sistema de gobernanza económica ha evolucionado, entendiéndolo ahora como un sistema de coordinación económica y competencias específicas delegadas a la UE. Hasta 2011, la coordinación de la política económica de los Estados se basaba principalmente en el consenso, sin unas normas de obligado cumplimiento, salvo en el marco de la política presupuestaria definida en el Pacto de Estabilidad y Crecimiento. Pero la crisis financiera y económica de 2008 desveló problemas fundamentales y tendencias insostenibles en muchos países europeos, y dejó claro que las economías de la Unión son estrictamente interdependientes, por lo que se consideró necesaria una mayor coordinación de las políticas económicas a fin de abordar estos problemas e impulsar el crecimiento y la creación de empleo.

Una vez superada la crisis económica y financiera, la Unión estableció un proceso destinado a reforzar la arquitectura de la Unión Económica y Monetaria basado en el Informe de los cinco presidentes de 2015, que se centraba en lograr una verdadera unión de los ámbitos económico, financiero, fiscal y político, un proceso que sigue abierto y sujeto a debate y de cuyos avances, en general insuficientes, el CES ha ido dando cuenta desde entonces en informes monográficos y en sus memorias anuales.

De cara a las elecciones al Parlamento Europeo, cruciales para la formación de una nueva Comisión que abordará importantes iniciativas para fortalecer la integración europea, el CES elaboró un nuevo informe sobre la gobernanza económica de la Unión Europea, enfocándose en sus reformas para equilibrar la estabilidad financiera con las inversiones necesarias para abordar desafíos como el cambio climático, la transformación tecnológica, la competitividad y la cohesión social y territorial. Para ello, y entre otras muchas propuestas, el informe plantea la necesidad de reforzar las capacidades presupuestarias a escala europea para hacer frente a perturbaciones macroeconómicas, y la conveniencia de completar la Unión Bancaria y avanzar en la Unión del Mercado de Capitales.

El informe, cuya versión final fue aprobada por el pleno del CES el pasado 24 de abril, ha sido elaborado por la Comisión de Trabajo de Mercado Único Europeo, Desarrollo Regional y Cooperación al Desarrollo bajo la presidencia de Antonio Romero Mora (consejero del grupo segundo, CEOE-CEPYME y director corporativo de Servicios Asociativos y Recursos de CECA) y la vicepresidencia de Raymond Torres Martín (consejero del grupo tercero, Expertos, y director de Coyuntura Económica de Funcas).//



ACCEDE AL
INFORME



PRINCIPALES CONCLUSIONES

Las reglas fiscales son necesarias en una unión monetaria para coordinar la política fiscal de los Estados, propiciar políticas fiscales prudentes y evitar que los desequilibrios individuales afecten a la estabilidad del conjunto. En este sentido, el acuerdo de la Unión Europea alcanzado bajo la Presidencia española del Consejo era necesario para trasladar a los mercados un mensaje de unidad, estabilidad y solvencia en un contexto geopolítico incierto. El nuevo planteamiento supone un avance respecto al marco de supervisión fiscal hasta ahora vigente, pero no resuelve del todo los principales problemas de los que adolecía el sistema anterior: la complejidad, la prociclicidad y la desprotección de la inversión.

- El nuevo esquema de supervisión fiscal sustituye el déficit estructural por el gasto primario neto como variable de control, pero hay variables que no son directamente observables o están basadas en estimaciones económicas complejas, sujetas a incertidumbre y a discrepancias metodológicas. Asimismo, incluye conceptos indeterminados que se prestan a diferentes interpretaciones, aumentando el riesgo de que la negociación política se transforme en arbitrariedad.
- El nuevo marco sigue dificultando la política fiscal anticíclica de los Estados miembros. No obstante, introduce más flexibilidad para acometer los procesos de consolidación fiscal al fijar sendas de ajuste del gasto neto diferenciadas para cada país y focalizadas en el logro de objetivos de déficit y deuda a medio plazo, con periodos que pueden extenderse hasta los siete años si se acometen reformas e inversiones.
- Se introducen incentivos a la inversión, pero insuficientes dada la necesidad de afrontar las transiciones en marcha.
- El nuevo marco de gobernanza supone un desafío adicional para la política monetaria, que debe buscar la complementariedad con la política fiscal y apoyarse mutuamente en la estabilización del ciclo económico.
- Resulta prioritario completar la Unión Bancaria, que requiere un compromiso que contribuiría a reforzar el proyecto europeo en sí mismo.
- Dado el limitado espacio fiscal existente en la Unión Europea, es necesario profundizar en la integración financiera avanzando en la Unión del Mercado de Capitales, para lograr unos mercados financieros y de capitales más diversificados, profundos y competitivos que permitan movilizar el capital privado y contar con los recursos financieros necesarios para impulsar la innovación y respaldar las inversiones en el marco del *Next Generation EU* abordando las transiciones verde y digital.
- La dimensión social constituye una parte integral de la nueva gobernanza económica y de los objetivos de crecimiento económico inclusivo para la región. Aunque mantiene los valores de referencia del Pacto de Estabilidad y Crecimiento, el nuevo marco se flexibiliza para adaptarse a las circunstancias individuales de cada país, ofreciendo un mayor margen de ajuste y oportunidades para la convergencia social.
- Los criterios específicos sobre las inversiones y reformas compatibles con las reglas fiscales y con los planes de ajuste de la deuda están pendientes de concreción. Los niveles de deuda pública y de déficit estructural establecidos para los periodos de ajuste podrían suponer importantes esfuerzos presupuestarios y afectar a las inversiones sociales y a una senda de crecimiento inclusivo.
- El nuevo marco de gobernanza económica se enfrenta, también, a las crecientes necesidades de inversión que exige la política industrial como vía para recuperar la soberanía o autonomía estratégica y propiciar la reindustrialización de la Unión Europea.
- La necesidad de asegurar unas mismas reglas del juego debe extenderse a la estrategia comercial de la Unión Europea.
- La profundización del mercado único y una mayor integración económica resultan fundamentales para que la UE pueda continuar siendo la primera potencia comercial y mantener su capacidad negociadora en los acuerdos internacionales.
- La reforma de la gobernanza económica ha dejado de lado el debate sobre la necesidad de crear instituciones presupuestarias supranacionales de calado y permanentes.
- Se considera positivo que el Parlamento Europeo y el CESE hayan señalado la necesidad de reformar el Semestre Europeo con el fin de reforzar la presencia de los interlocutores sociales y el diálogo social, europeo y nacional, así como la participación de la economía social, los Parlamentos nacionales y los entes locales y regionales.
- Avanzar en una mayor integración presupuestaria exigiría un incremento sustancial de los ingresos que maneja la UE, lo que pasa por reforzar su sistema de recursos propios y considerar la emisión de deuda pública conjunta.

La tecnología en el centro del debate financiero: algunas consideraciones

La inteligencia artificial, el euro digital, las nuevas formas de pago, la computación cuántica o el *blockchain* moldearán el nuevo panorama bancario y financiero

Santiago Carbó Valverde

Director de Estudios Financieros y del Observatorio de Digitalización Financiera de Funcas



Las innovaciones tecnológicas en curso están generando una transformación radical en la actividad bancaria. Lo distintivo estriba en que la tecnología se ha arraigado en el núcleo mismo del negocio bancario y ha pasado a ocupar un lugar central en los debates actuales en el ámbito bancario y financiero. Esta nota tiene como objetivo revisar los aspectos más relevantes en este entorno tecnológico-financiero en constante evolución.

El epicentro del análisis es el papel de la Inteligencia Artificial (IA). Los analistas coinciden en situarla como la tecnología más disruptiva en el ecosistema financiero. En el ámbito bancario destaca su amplio uso. Según datos recientes de la Autoridad Bancaria Europea, en 2023, el 83% de los bancos europeos ya han implementado la inteligencia artificial, mientras que otro 12% está en proceso de hacerlo. Solo un 5% de las entidades bancarias eu-

“ Los analistas coinciden en situar la inteligencia artificial como la tecnología más disruptiva en el ecosistema financiero ”

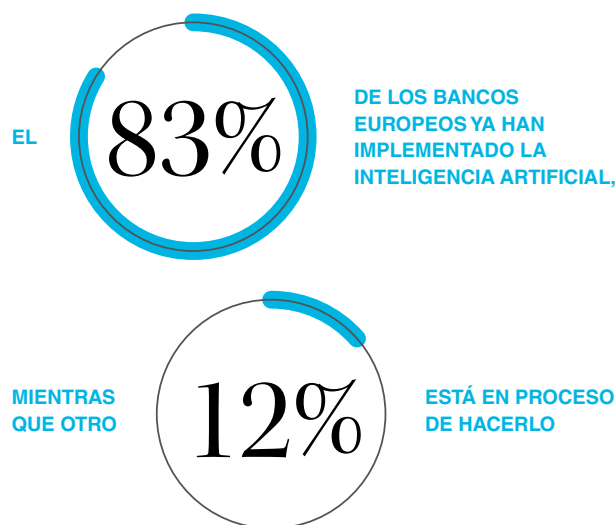
ropeas no la han integrado aún. La adopción de la IA está contribuyendo significativamente a la mejora de la productividad interna y la experiencia del cliente en los bancos. Sin embargo, surge un debate sobre cómo aprovechar al máximo esta tecnología. Las entidades bancarias se encuentran en una encrucijada entre desarrollar sus propias soluciones internamente, adquirirlas de empresas tecnológicas o adoptar una combinación de ambas estrategias. La ventaja de la creación interna radica en el control y la capacidad de adaptar la tecnología a las especificidades del modelo de negocio bancario. No obstante, el desarrollo de modelos internos de IA generativa implica un esfuerzo tecnológico y financiero considerable para las entidades bancarias.

Otro de los temas candentes en el ámbito financiero es la posible adopción del euro digital. En noviembre de 2023, se inició la fase de preparación de este proyecto, que está programada inicialmente para durar dos años. Durante este período, se prevé finalizar el reglamento del euro digital y seleccionar a los proveedores que puedan desarrollar la plataforma e infraestructura necesarias. Además, se contempla la realización de las primeras pruebas para garantizar que el euro digital cumpla tanto con los requisitos del Eurosistema como con las necesidades de los usuarios. A pesar de los avances, aún persisten interrogantes importantes. Por ejemplo, no se ha establecido el límite de euros digitales que los ciudadanos podrán tener disponibles en sus billeteras digitales, y tampoco se ha definido cómo el banco central garantizará la privacidad en las transacciones realizadas con esta moneda. Aunque el Banco Central Europeo está proporcionando cada vez más información sobre el diseño del euro digital, estas cuestiones pendientes siguen siendo objeto de debate y análisis.

Tampoco puede obviarse el impacto que está teniendo la tecnología sobre los pagos. En un contexto donde el uso de efectivo está disminuyendo, las billeteras digitales están creciendo de forma considerable. Según algunas estimaciones, en los próximos años, este tipo de transacciones podría superar incluso a las realizadas con tarjetas. Este auge de los pagos digitales ha intensificado la competencia. Las grandes empresas tecnológicas, conocidas como *BigTech*, están haciendo grandes esfuerzos para posicionarse como líderes globales en

este campo. En los últimos años, las billeteras digitales de las *BigTech*, como Apple Pay, Google Pay, Amazon Pay o Samsung Pay, han experimentado un crecimiento constante en su base de usuarios a un ritmo vertiginoso.

Además, es crucial destacar otros aspectos que moldearán el panorama financiero y bancario en constante evolución. Entre ellos se encuentra las crecientes ventajas del tamaño por las cuantiosas inversiones que se necesitan en el ámbito tecnológico, más aún con el impulso de la IA. Por otro lado, son muy importantes también la adopción de tecno-



logías de vanguardia como la computación cuántica y el *blockchain* por parte del sector bancario, el notable ascenso del modelo de aplazamiento de pagos conocido como *'Buy Now, Pay Later'*, el incremento de los riesgos derivados de la ciberdelincuencia, así como la proliferación de los pagos instantáneos. Todo esto, sin dejar de lado la importancia de los criptomercados, especialmente las criptomonedas estables, cuyo crecimiento puede tener un impacto significativo en la estabilidad financiera.//

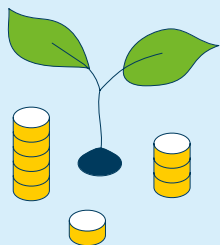
“ En noviembre de 2023, se inició la fase de preparación del euro digital, que está programada inicialmente para durar dos años ”

Balance de la legislatura europea 2019-2024

La legislatura europea 2019-2024 ha sido especialmente intensa en lo que se refiere a la agenda regulatoria del sector financiero (se han publicado 45 Reglamentos y 30 Directivas) y ha dado respuesta a las prioridades que se marcaron en 2019, entre ellas, el Pacto Verde Europeo, la transformación digital y la respuesta a la pandemia de la COVID-19

**Arantzazu
Rodríguez Mendoza**

Responsable
de Regulación de
CECA



En el ámbito de la **sostenibilidad**, se han adoptado varias normas de gran importancia como, el **Reglamento de la Taxonomía**, que identifica las actividades económicas consideradas ambientalmente sostenibles; el **Reglamento de divulgación de finanzas sostenibles** (SFDR), que establece requisitos para los participantes en los mercados y los asesores financieros en lo relativo a la integración de los riesgos de sostenibilidad y la consideración de efectos adversos en sus procesos de toma de decisiones; la **Directiva sobre divulgación de información corporativa sobre sostenibilidad** (CSRD), que regula los informes sobre sostenibilidad que deberán publicar determinadas empresas; la **Directiva sobre diligencia debida de las empresas en materia de sostenibilidad** (CSDDD), que introduce obligaciones para determinadas empresas en materia de impactos adversos de sus actividades y su cadena de actividades sobre el medio ambiente y los derechos humanos; el **Reglamento de bonos verdes europeos**, que establece un "etiquetado" para estos productos; y la **Directiva sobre eficiencia energética de los edificios** (EPBD) que persigue que todos los edificios sean emisiones cero en 2050.



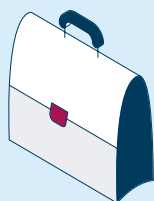
En el ámbito **prudencial**, a través de la adopción del **paquete bancario** (modificación de CRR y CRD) se implementa la finalización de Basilea III en la UE y se introducen nuevos requisitos en materia de sostenibilidad y gobierno corporativo. También destaca la adopción de la **Directiva sobre compradores y administradores de créditos** cuyo objetivo es fomentar el mercado secundario de préstamos dudosos. Por la parte de **resolución**, durante esta legislatura se ha comenzado la tramitación del **paquete CMDI**, que revisa el marco de gestión de crisis y de garantía de depósitos de las entidades de crédito, poniendo el foco en la resolución de las entidades medianas y pequeñas.



En el ámbito de los **mercados financieros**, se ha completado tanto la **revisión de las Directivas UCITS y AIFMD**, que ha introducido novedades en materia del régimen de autorización y delegación, gestión de liquidez, *reporting* de información, protección del inversor, y en el caso de los fondos de inversión alternativos, la posibilidad de establecer un régimen transfronterizo del depositario; como la **revisión de MiFIR/MiFID**, cuyas modificaciones abordan temas relacionados con la transparencia del mercado, las obligaciones de los proveedores de información consolidada, la negociación en el mercado y la prohibición del pago por flujo de órdenes. También destaca el **Reglamento del ESAP**, que crea una plataforma electrónica centralizada para el acceso a la información financiera y no financiera; el **Reglamento ELTIF** para facilitar la movilización de capital hacia inversiones europeas a largo plazo en la economía real; y el inicio de la tramitación del paquete sobre la **estrategia del inversor minorista** (RIS), cuyos aspectos más significativos la propuesta de prohibición parcial de los incentivos, el concepto del *value for money*, la elaboración de *benchmarks* para comparar el coste de los productos de inversión, la información a facilitar a los clientes y el *best interest test*.



En materia **digital y de pagos**, destaca el **Reglamento de pagos inmediatos** (IPR), que establece requisitos y normas uniformes aplicables a dichas operaciones; el **Reglamento eIDAS 2**, que crea un marco para las carteras europeas de identidad digital; el **Reglamento DORA**, que introduce requisitos relativos al riesgo relacionado con las TIC¹ en el sector financiero; y el Reglamento **MiCA**, que regula los requisitos que deberán cumplir los emisores de criptoactivos y proveedores de servicios de criptoactivos en la Unión. Además, se ha iniciado la tramitación de las propuestas legislativas sobre el **paquete de pagos** (PSR/PSD3), **FIDA**, y para el euro **digital**.



Por último, en el ámbito **minorista**, destaca la adopción de la **Directiva relativa a los contratos de crédito al consumo** (CCD), que armoniza aspectos clave de la contratación de este producto; la Directiva sobre **acciones colectivas**, que regula el establecimiento de mecanismos procesales de representación para obtener medidas de cesación y medidas resarcitorias; y el **paquete AML**, cuyo objetivo es fortalecer el marco normativo y crear una nueva autoridad europea responsable de la supervisión directa de la lucha contra el blanqueo de capitales.



Algunos de los **retos para la nueva legislatura** será continuar con la tramitación de aquellos expedientes que han quedado pendientes (RIS, CMDI, paquete de pagos, FIDA y euro digital), impulsar la unión de los mercados de capitales, iniciar la revisión de SFDR y evaluar el marco macroprudencial.//

¹ Tecnologías de la información y de la comunicación.

El sector bancario dialoga con diferentes actores sociales sobre sostenibilidad, digitalización y educación financiera

El evento "Diálogos con el sector bancario por el progreso económico y social" se celebró en el marco de la Presidencia española del Consejo de la Unión Europea, coincidiendo con la primera reunión de ministros de Economía y Finanzas de la Unión Europea y América Latina



Los representantes de las asociaciones bancarias junto a la exministra Nadia Calviño y Juan Carlos Escotet, presidente de ABANCA.



José María Méndez, director general de CECA, durante su moderación.

Las asociaciones bancarias AEB, CECA y Unacc, en colaboración con la Presidencia española del Consejo de la Unión Europea y con el apoyo de ABANCA, organizaron el evento "Diálogos con el sector bancario por el progreso económico y social", en el marco de las reuniones internacionales y con Latinoamérica que se celebraron en Santiago de Compostela en septiembre de 2023.

El acto tuvo lugar en el Centro Sociocultural de ABANCA de la misma ciudad y contaron con la inauguración del presidente de ABANCA, Juan Carlos Escotet, quién reflexionó sobre el presente y los retos futuros que enfrenta el sector bancario con relación a la sostenibilidad, la digitalización y la educación financiera, ejes centrales de las mesas de debate que se han desarrollado.

En el acto, intervinieron altos cargos del Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital, el Tesoro Público, el Banco de España, la Xunta de Galicia e instituciones latinoamericanas. Asimismo, participaron los representantes de las patronales AEB, CECA y Unacc, y de sus entidades asociadas.

En la inauguración del acto, el presidente de la Xunta de Galicia, Alfonso Rueda, remarcó la oportunidad que suponía la celebración de eventos como este en Santiago, en el marco de la Presidencia Española del Consejo de la UE, para la promoción de Galicia a nivel internacional. Además, expuso "la necesidad de contar con la participación de las empresas y de los bancos para avanzar en el progreso económico, que es el que lleva a los avances en el plano social".

En la mesa "Los bancos como palanca del crecimiento económico: doméstico e internacional", el director general de CECA, José María Méndez, profundizó en las aportaciones del sector bancario para abordar los retos regulatorios durante la Presidencia española y destacó que "la banca genera un cuádruple

“ La banca genera un cuádruple impacto: la inclusión financiera y social, el pago de tributos, la creación de empleo y la dinamización de la economía sostenible ”

impacto: la inclusión financiera y social, gracias a su capilaridad, el pago de tributos, la creación de empleo y la dinamización de la economía sostenible".

Posteriormente, el sector inició los diálogos de la banca sobre el presente y los retos futuros en materia de sostenibilidad, digitalización e innovación, y compromiso social y educación financiera. A este respecto, la secretaria general de Unacc, Cristina Freijanes, abordó el desafío que supone el compromiso social del sector, cómo evolucionará en el futuro y que, en todo caso, "deberá tener en cuenta la inclusión financiera de todos los colectivos de la sociedad ante una digitalización imparable". Asimismo, destacó que la banca sabrá abordar los retos que se le presenten porque, "si algo hemos demostrado, es que somos capaces de adaptarnos en tiempo y forma".

La última mesa estuvo moderada por la presidenta de la AEB, Alejandra Kindelán, que subrayó el papel de los bancos como canalizadores de ahorro a inversión y cómo en ese proceso "acompañamos a las familias, a las empresas y a los países". Ante los retos expuesto, Kindelán explicó que "nuestro sector va a seguir desplegando su capacidad de inversión, financiación y crecimiento para impulsar el desarrollo económico y social, tanto de la Unión Europea como de América Latina".

La vicepresidenta primera y ministra de Asuntos Económicos y Transformación Digital en funciones, Nadia Calviño, clausuró la jornada con una defensa de la colaboración público-privada en el camino hacia la transición verde y digital, e indicó que el futuro hacia una sociedad mejor depende de todos los actores económicos y sociales, entre ellos la banca. "Estos encuentros son un éxito y son un mensaje con el compromiso con el diálogo, el multilateralismo, las instituciones europeas e internacionales, para responder de manera coordinada y solidaria a los retos que enfrentamos", afirmó.//

El Comité Ejecutivo de Obra Social y Fundaciones se reúne en León

CECA y sus fundaciones asociadas se dieron cita en la sede de FUNDOS, entre el 14 y el 16 de septiembre de 2023, para abordar los retos y oportunidades de la Obra Social en España



Representantes de CECA, Funcas y las fundaciones asociadas frente a la Casa Botines en León.

CECA celebró su Comité Ejecutivo de Obra Social y Fundaciones los días 14, 15 y 16 de septiembre de 2023 en la sede corporativa de la Fundación Obra Social de Castilla y León (FUNDOS). Esta cita anual reúne a las fundaciones que integran CECA para compartir visiones y dialogar sobre las actividades realizadas en el marco de la Obra Social y las prioridades del sector de cara a los próximos meses.

En esta edición, el Comité centró sus esfuerzos en la creación de grupos de trabajo para impulsar la puesta en marcha de proyectos de carácter cultural y para buscar nuevas vías de ingresos que permitan financiar más programas de Obra Social. Además, el Comité ha trabajado en el nuevo mapa de fundaciones. Desde que se aprobara la Ley 26/2013 de Cajas de Ahorros y Fundaciones Bancarias, que motivó una rees-



Visita a la sede del Instituto Nacional de Ciberseguridad (Incibe).

tructuración del sector y generó un nuevo ecosistema, han pasado diez años y es necesario actualizar dicho mapa, así como dimensionar y sistematizar la labor que las fundaciones han venido desempeñando.

La bienvenida del Comité estuvo a cargo de José María Viejo, director general de FUNDOS, y Rafael Barbero, presidente del Comité Ejecutivo de Obra Social y Fundaciones y director general de Fundación Caja de Burgos.

A lo largo de las jornadas, los asistentes disfrutaron de un encuentro en el que el periodista palentino y presidente de la Fundación Santa María la Real, Ignacio Fernández Sobrino, conversó sobre transición energética con Arsenio Terrón, pro-

fesor de Botánica de la Universidad de León y exdirector de la Fundación Ciudad de la Energía. También pudieron escuchar la ponencia sobre el valor de los contenidos culturales a cargo de Raúl Fernández Sobrino, director de Cultura y Patrimonio de FUNDOS.

Entre los temas destacados de la agenda, se propuso la creación de dos grupos de trabajo, uno para explorar posibles vías de ingresos adicionales y otro para la generación y explotación de contenidos culturales.

Asimismo, para CECA y sus asociados el vínculo entre alfabetización financiera y entorno digital es clave para ayudar a los ciudadanos a gestionar sus finanzas en el mundo *online* de manera segura. Bajo esta premisa, los representantes de las fundaciones visitaron la sede del Instituto Nacional de Ciberseguridad (Incibe), organismo esencial para el desarrollo de la ciberseguridad y la confianza digital a nivel nacional.

El encuentro contó con la participación de representantes de CECA y Funcas, así como de una amplia participación de las fundaciones asociadas: Fundación Caja de Burgos, Fundación "la Caixa", Fundación Montemadrid, Fundación Caja Navarra, Fundación Círculo, Fundación Caja Extremadura, Fundación Ibercaja, Fundación Ávila, Fundación La Caja de Canarias, Cajacanarias Fundación, Fundación Mediterráneo, Fundación Unicaja, Fundación Kutxa y Fundación Caja Rioja. //

“ Transición energética, ciberseguridad y difusión de la cultura y el patrimonio, principales ejes del encuentro ”

CECA refuerza su Comité de Coordinación

El Comité de Coordinación es el principal órgano interno de supervisión de la actividad asociativa, en su doble vertiente de representación de los intereses del sector, fomento de la cooperación, y de catalizador e impulsor de la actividad colaborativa de las entidades adheridas a CECA

A través de este foro se canaliza y potencia la defensa de sus intereses comunes y se promueven proyectos en cooperación. Además, sirve de observatorio para profundizar en la visión estratégica que se anticipa en el análisis normativo.

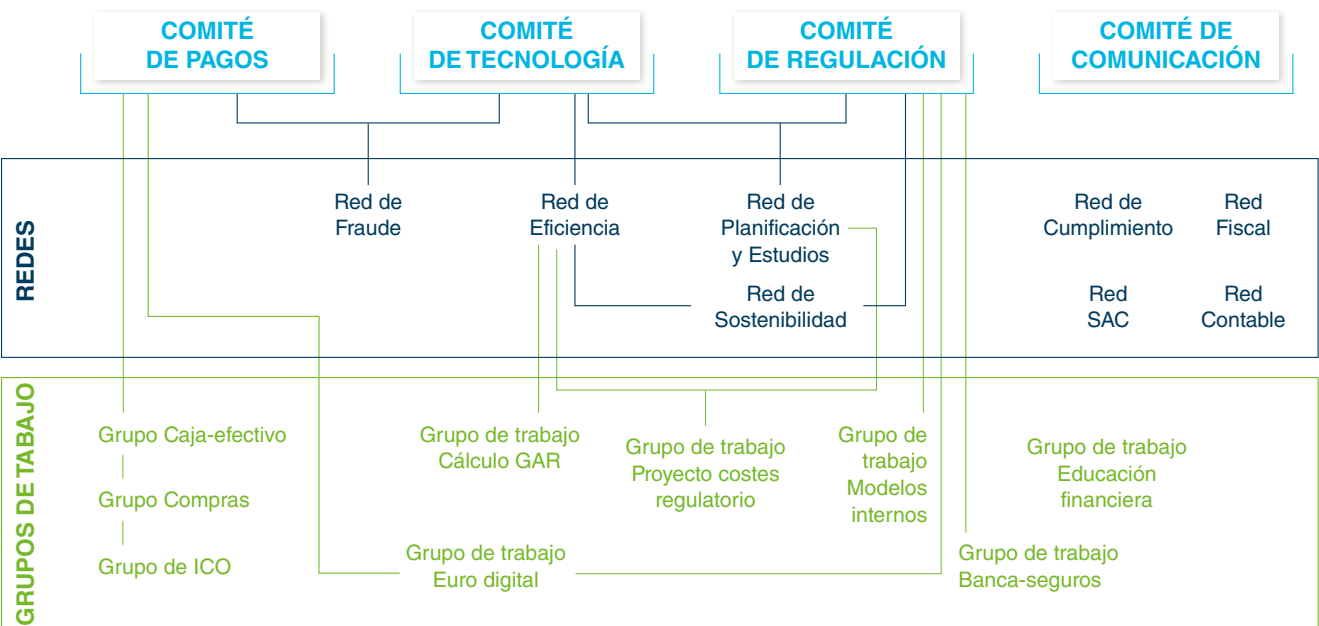
El Comité de Coordinación posee la facultad de participar en la agenda del Consejo de Administración de CECA. De tal forma, que favorece la capacidad de influencia de todas las entidades adheridas sobre la conformación de la agenda de prioridades de la asociación, asegurando que los asuntos analizados en las sesiones del Consejo de Administración se corresponden fielmente con los intereses, necesidades y expectativas de las entidades del sector CECA. Está constituido por comités y redes que identi-

can iniciativas y actividades en las distintas áreas de su ámbito de actuación, con potencial interés de desarrollarse en cooperación.

A lo largo de 2023, cada una de las redes desempeñó una honda labor de análisis y llevó a cabo diversas iniciativas entorno a su ámbito de actuación; desde 2024, su une la Red de Fraude.

Además, se han establecido diferentes grupos de trabajo enfocados en cuestiones concretas -educación financiera, euro digital, ICO, cálculo del *Green Asset Rat* (GAR), modelos internos y costes regulatorios, a los que se han sumado recientemente tres nuevos grupos de trabajo dedicados a: caja/efectivo, Banca-seguros y compras.

Comité de Coordinación





Red de Eficiencia

Se han identificado acciones en común para aumentar la eficiencia de las entidades en el cumplimiento de los requerimientos regulatorios a través de la ejecución de proyectos en cooperación con el objetivo de establecer criterios comunes y de reducir los costes de adaptación a la normativa financiera.



Red de Planificación y Estudios

A lo largo del 2023, se elaboró un panel de previsiones de variables de negocio a nivel sectorial, que permite obtener proyecciones de consenso para crédito, depósitos, fondos de inversión y dudosidad, que se han acompañado de informes estadísticos periódicos para las entidades adheridas.



Red de Sostenibilidad

El trabajo colaborativo en CECA es clave para asumir el gran reto que plantean las finanzas sostenibles. Con este fin, se han realizado jornadas de trabajo con otras patronales para conocer las mejores prácticas y aplicar metodologías comunes a través de la realización de proyectos en cooperación. Ejemplo de ello, ha sido la elaboración de la guía para el cálculo del GAR o sobre la aplicación de metodologías de medición de la huella de carbono de la cartera.



Red de Cumplimiento

Esta red ha supervisado el riesgo regulatorio de las iniciativas legislativas y/o recomendaciones, nacionales o europeas, relacionadas con materias objeto de la función de cumplimiento: PBCFT, normas de conducta del mercado de valores y protección de datos de carácter personal. Además, ha trasladado a los legisladores sus observaciones respecto de dichas normas en tramitación.



Red SAC

La red pone en común los intereses de los Servicios de Atención al Cliente de las entidades asociadas a CECA para abordar asuntos relevantes sobre la gestión y el funcionamiento de estos servicios, tales como las normas de conducta de las entidades frente a la clientela. En 2023, han destacado el Proyecto de Ley por el que se crea la Autoridad Administrativa Independiente para la Defensa del Cliente Financiero y el Proyecto de Ley por la que se regulan los servicios de atención a la clientela.



Red Fiscal

Se han mantenido reuniones mensuales en las que se han analizado los temas fiscales que afectan al sector; a través de permanentes contactos y negociaciones con las administraciones tributarias españolas y con otras asociaciones del sector financiero.



Red Contable

El entorno de *reporting* continúa evolucionando por lo que se han mantenido diferentes contactos, con el objetivo de contrastar y alinear criterios entre las diferentes entidades. Destaca también la actividad desarrollada desde el Fondo de Garantía de Depósitos, completando el detalle de la información reportada desde las diferentes entidades contribuyentes, garantizando un adecuado funcionamiento de los procesos que avalan los saldos cubiertos de los depositantes.



Red de fraude

En 2024, se crea la nueva Red de Fraude, cuyo objetivo es crear un foro donde las entidades puedan compartir y desarrollar en cooperación medidas anti-fraude, intercambiar experiencias y elaborar análisis de mejores prácticas existentes en el mercado en la lucha contra el fraude. Esta red tiene interdependencias con los actuales Comités de Pagos y Tecnología.

Jornada "Intercambio de experiencias en la adaptación de DORA"

Ejemplo de la labor del Comité de Coordinación ha sido la organización de la sesión de trabajo sectorial "Intercambio de experiencias en la adaptación de DORA", celebrada el 7 de mayo de 2024 y organizada por CECA, AEB y Unacc. En esta sesión Banco de España, las entidades financieras y proveedores de servicios TIC reflexionaron sobre los retos que supone la adaptación del Reglamento UE de resiliencia operativa digital (DORA). La apertura del acto fue realizada por Antonio Romero, director corporativo de Servicios Asociativos y Recursos de CECA.

La sesión contó con destacados expertos que intercambiaron experiencias y abordaron los principales retos y desafíos que supone el cumplimiento de los requerimientos exigidos por DORA. El debate estuvo moderado por Dña. Silvia Senabre y D. José Miguel del Río de Banco de España y los ponentes fueron: D. Carlos Gonzalez Jardón de ABANCA, D. Rafael Errasti de Laboral Kutxa, D. Eduardo Vilela de Amazon Web Services (AWS) y D. Rodrigo Hornos Prados de IBM.//

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

CECA, AEB y Unacc, en colaboración con Sepblac, organizaron la Jornada Sectorial de Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo 2024, reuniendo a destacados representantes de la Comisión Europea, la Dirección General del Tesoro y Política Financiera, la DGSFP, el Banco de España, la CNMV y las entidades de crédito



Por séptimo año consecutivo, tuvo lugar la Jornada Sectorial de Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo, celebrada el 12 de junio de 2024 en el salón de actos de CECA que reúne a destacados expertos del sector bancario en materia de PBC/FT en España, organismos supervisores y autoridades regulatorias.

El encuentro 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.

La totalidad de las entidades de crédito adheridas a las asociaciones organizadoras han tenido representación en el encuentro anual, todos ellos especializados en PBC/FT. En esta nueva edición se han expuesto las principales novedades regulatorias, las últimas tipologías de riesgo y tendencias en blanqueo de capitales, el enfoque supervisor y otros temas de actualidad, como el impacto de la nueva regulación MiCA y la aplicación del nuevo paquete regulatorio europeo, destacando el impacto de la creación de la nueva autoridad europea, Anti-Money-Laundering Authority (AMLA), que va a suponer un gran reto para toda Europa.

La jornada ha sido inaugurada por Lourdes Jiménez Ramos, subdirectora general de Inspección y Control de Movimientos de Capitales del Tesoro, quien ha resaltado todas las novedades sobre sanciones financieras internacionales, el impacto de la nueva regulación europea, en relación con la transposición del Reglamento de fondos, y la nueva autoridad europea AMLA, así como el impacto en la normativa española de prevención, de cara tanto al paquete legislativo como a los nuevos estándares GAFL.

A continuación, se han celebrado tres mesas redondas centradas en supervisión, inteligencia financiera y regulación, en las que han participado representantes tanto del sector público como del sector privado.

La primera de las mesas ha sido presentada y moderada por Raquel Cabeza, directora corporativa de Riesgos y Cumplimiento de CECA, y ha estado dedicada a las novedades y análisis de las inspecciones realizadas en materia de PBC/FT por los diferentes supervisores. Han participado Juan Casillas, responsable de la Unidad de Inspección de Banca, Seguros y Valores del Sepblac, Federico Cabañas, jefe del Grupo de Prevención de Blanqueo de Capitales en 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 Carolina Lameiro Medina, coordinadora del Área de Subdirección General de Inspección de DGSFP.

“ Uno de los temas a tratar fue la nueva autoridad europea, Anti-Money-Laundering Authority (AMLA), que va a suponer un gran reto para toda Europa ”

La segunda de las mesas redondas, que abordó las novedades y retos en inteligencia financiera, ha sido moderada por Cristina Freijanes, secretaria general de Unacc. Los ponentes, Adolfo Bescós, jefe de división de Inteligencia Operativa del Sepblac, Juan Carlos Calleja, jefe de división de Inteligencia Estratégica del Sepblac, Juan Alfonso Domenech, director de Cumplimiento Normativo de ABANCA, y Francisco Sabe, responsable de AML de Financial Crime Prevention de BBVA, han abordado diferentes temas como las nuevas tipologías de delito asociadas al blanqueo de capitales o el novedoso protocolo de intercambio público-privado (IPP) contra el blanqueo de capitales y el fraude, destacando la importancia y necesidad de seguir diseñando instrumentos de coordinación entre autoridades y sujetos obligados por la eficacia que pueden aportar a la prevención de actividades delictivas.

La tercera y última mesa, que ha sido moderada por María Peco, asesora de Asuntos Jurídicos y de Prevención del Blanqueo de Capitales de la AEB, ha versado sobre cuestiones de actualidad regulatoria tanto en España como en la Unión Europea, como el inminente paquete legislativo europeo y la futura implantación en España del Reglamento de los mercados de criptoactivos (MiCA). Así mismo, se han tratado otros asuntos relevantes como la nueva obligación de declarar los IBANes virtuales y el informe recientemente publicado sobre sanciones impuestas a sujetos obligados. Han participado Sergio Tresguerres, subdirector adjunto de la Subdirección General de Inspección y Control de Movimiento de Capitales del Tesoro, José María Díaz Taboada, responsable de la Unidad de Prevención de Blanqueo de Capitales de la CNMV, Antonio Paredes, jefe de división de Inspección de Entidades No Financieras y Secretaría Técnica del Sepblac, y Gemma Serrano, de la Unidad de Prevención de Blanqueo de Capitales de Caja Rural del Sur.

La jornada sectorial fue clausurada con la exposición de Pedro Comín, director del Sepblac, que ha concluido resumiendo los principales temas tratados en cada una de las mesas y poniendo en valor a cada uno de los expertos. "La colaboración público-privada es clave, también la coordinación entre supervisores. Un ejemplo se ve en la utilidad de estas jornadas sectoriales para que entre todos "cerremos puertas" a las organizaciones criminales" ha explicado. //



CECA celebra el 50 aniversario de las Convenciones de Asesores Jurídicos

CECA reúne un año más a sus entidades asociadas, autoridades del sector y representantes de la Magistratura y la Fiscalía con el objetivo de dialogar y reflexionar sobre los temas de actualidad en un encuentro presencial de dos días

“ Este 2023, la celebración de la 83 Convención de Asesores Jurídicos de CECA coincidió con el quincuagésimo aniversario de los actos conmemorativos ”



El presidente de Ibercaja, D. Francisco Serrano, dirigió unas palabras a los asistentes en la recepción ofrecida en el Museo Nacional Thyssen-Bornemisza, dentro de los actos conmemorativos del 50 Aniversario de la Convención de Asesores Jurídicos.

Un año más, CECA celebra su 83 Convención de Asesores Jurídicos, esta vez un tanto especial ya que se cumplen 50 años de conmemoración. Este evento reúne durante dos días a las entidades asociadas, autoridades del sector y representantes de cargos políticos. Con un programa conmemorativo especial, más de 130 personas pudieron disfrutar de estas jornadas.

Celebramos 50 años de encuentros

La apertura de la 83ª 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 a los letrados y técnicos de la Secretaría General del Banco del Banco de España y de su Departamento de Conducta que vienen participando habitualmente en este foro jurídico.

El Sr. Conlledo realizó un repaso de los temas que se iban a abordar durante las dos jornadas, en concreto, destacando algunos temas como el trabajo realizado en relación con el Proyecto de Ley de la Autoridad de defensa del cliente financiero o el impuesto a la banca. Además, antes de comenzar las sesiones, el Sr. Conlledo evocó la figura de D. Ignacio Redondo Andreu, Director Ejecutivo de la Asesoría Jurídica de Caixabank, fallecido en el mes de julio anterior.

Tras el discurso de apertura de la Convención, D. Fernando Conlledo, dio paso a la Directora del Departamento Jurídico del Banco de España, D^a. Lucía Arranz, quien presentó la primera ponencia titulada "Resolución del Banco Popular: Laudo definitivo relativo al arbitraje de inversión planteado contra el Reino de España", quien expuso la extraordinaria incidencia que supuso el Acuerdo de Promoción y Protección Recíproca de Inversiones, suscrito entre los Gobiernos de México y España en el año 2006, en el desarrollo del procedimiento de resolución, y posterior integración en el Grupo Santander, del Banco Popular. La Sra. Arranz aclaró que esta batalla fue una victoria importantísima para el Estado Español tras conseguir la desestimación completa del caso y las ganancias de 8 millones de euros por las costas.

A continuación, el Sr. Conlledo presentó a la Fiscal de la Sala y Coordinadora de los servicios especializados en protección de las personas con discapacidad y atención a los mayores, D^a. María José Segarra, e introdujo la ponencia "La Guarda de Hecho", destacando los beneficios que ha supuesto la colaboración público-privada, entre el la Fiscalía del Estado y el Sector Financiero representado por las Asociaciones Bancarias, con el impulso del Banco de España. Ello ha contribuido al desarrollo de la documentación y los procedimientos que permitirán en la práctica el correcto cumplimiento de la Ley 8/2021, de 2 de junio, por la que se reforma la legislación civil y procesal para el apoyo a las personas con discapacidad en el ejercicio de su capacidad jurídica.



D. Óscar Calderón, Secretario General y del Consejo de CaixaBank.

El Director del Departamento de Conducta de Entidades del Banco de España, D. Fernando Tejada, destacó las ventajas y sinergias que ha supuesto esta nueva forma de cooperación y, muy especialmente, su encaje respecto del modelo de supervisión proactivo que ha instaurado el Banco de España en los últimos años en materia de conducta. Por último, D. Francisco de Asís Paniagua, Director de la Asesoría Jurídica de Kutxabank e interviniente en las reuniones de trabajo, resaltó la buena sintonía durante todo el proceso y las facilidades que las Autoridades Públicas participantes han ofrecido durante todo el tiempo de trabajo.

Acto seguido, el Sr. Conlledo introdujo la ponencia encargada de dar la clausura de la primera jornada, titulada "La protección de los planes de reestructuración homologados frente a la acción rescisoria concursal" a cargo de D. Ignacio Sancho Gargallo, quien comenzó su exposición destacando las principales novedades en materia de concurso de acreedores.

Para finalizar la primera jornada, los asistentes tuvieron la oportunidad de participar en los actos conmemorativos del 50 Aniversario de la Convención de Asesores Jurídicos, que tuvieron lugar en el Museo Nacional Thyssen-Bornemisza con la visita privada a la exposición "Picasso. Lo sagrado y lo profano", donde D. Francisco Serrano, Presidente de Ibercaja, puso de manifiesto la relevancia de este foro jurídico.

La segunda jornada, celebrada el 27 de octubre, dio comienzo con la mesa redonda titulada "Reflexión sobre el futuro régimen de las acciones colectivas en España", y en la que intervinieron D. Juan Francisco Garnica Martín, Magistrado, Presidente de la Sección 15ª de la Audiencia Provincial de Barcelona, Dª. Rocío Perteguer, Directora del Servicio de Medio Ambiente y Consumidores del Colegio de Registradores, y Dª. Elisabet Valencia, Letrada Asesora de CaixaBank y que fue moderada por D. Fernando Conlledo.

En la presentación, el Sr. Conlledo señaló las principales novedades regulatorias de la última legislatura, profundizando en algunas como el Anteproyecto de Ley de Acciones Colectivas que pretendía establecer una regulación particular de este tipo de acciones de representación, trasponiendo la correspondiente Directiva Comunitaria en España.

En el segundo panel, ocurrió un diálogo entre D. Juan De Villota, Director de la Asesoría Fiscal de CECA, y D. José Carlos Ruiz, Socio del Despacho de Abogados Garrigues, firma encargada de la dirección letrada del recurso presentado por CECA frente al nuevo gravamen a la Banca. Esta charla estuvo centrada principalmente en el contenido del recurso presentado por CECA, de manera coordinada con el escrito presentado por AEB, frente a la Orden HFP/94/2023, de 2 de febrero, en virtud de la cual, se desarrolla la forma de cumplimiento de las obligaciones formales de declaración o autoliquidación del nuevo gravamen, abrió la primera vía de impugnación indirecta de la Ley 38/2022 y la única posible para asociaciones bancarias. Ambos ponentes desgranaron los distintos argumentos jurídicos alegados en el citado recurso para, a continuación, exponer los principales avances experimentados en la gestión procesal del mismo.

A continuación D. Óscar Calderón, Secretario General y del Consejo de CaixaBank, fue el encargado de exponer la tercera ponencia del día titulada "Aspectos Relacionados con la Función Legal de las Secretarías Generales de las Entidades Bancarias", quien destacó el poder que están tomando determinados inversores institucionales, especialmente aquellos coordinados por los conocidos como proxy advisors, en la toma de decisiones. También comentó el auge que está ganando la sostenibilidad en muchos debates, ya que es un tema que no para de proliferar y del que surgen muchas necesidades entre los Stakeholders que muchas veces resulta difícil suplir a la vez.

Como cierre de la segunda jornada, ocurrió la "Mesa redonda sobre cuestiones jurídicas de actualidad" a cargo de D^a. Rocío Ayala, Directora del Área de Asesoramiento General de Unicaja Banco, D. Gabriel Morales, Director de la Asesoría Jurídica de Ibercaja Banco, D. Francisco de Asís Paniagua, Director de la Asesoría Jurídica de Kutxabank y CajaSur Banco y D. Ignacio Rodríguez Novoa, Director de la Asesoría Jurídica de Abancay Corporación Bancaria, siendo moderada por D. Pedro Giner, Director de la Asesoría Jurídica de Cecabank.

En primer lugar, el Sr. Morales expuso la reciente vista ante el Tribunal de Justicia de la Unión Europea (TJUE) a la que asistió con motivo de la Petición de decisión prejudicial presentada por el Tribunal Supremo (España) el 6 de julio de 2022 en el caso entre Caixabank S.A. y otros/ADICAE y otros (Asunto C-450/22), a la que se estima que se adhirieron cerca de 11.800 consumidores, en relación con la acción de cesación de la cláusula suelo prevista en los contratos de préstamo hipotecario y la consecuente acción restitutoria.

Dicha resolución fue apelada por las partes demandadas, y es esta segunda instancia judicial quien, para poder resolver, eleva la cuestión prejudicial expuesta ante el TJUE. El Sr. Morales expuso la postura de los Abogados Generales involucrados señalando que fue coincidente con los argumentos expuestos por la defensa letrada de las Entidades de Crédito demandadas. Sin embargo, emplazó a las conclusiones que emita la Abogada General y, posteriormente, a la Sentencia del Tribunal nacional para conocer el criterio final adoptado por las instancias judiciales.

A continuación, el Sr. Rodríguez Novoa expuso los efectos jurídicos que la homologación de los planes de reestructuración otorga en la actualidad la normativa concursal. En particular, destacó la disparidad de privilegio que las distintas instancias judiciales han otorgado a la pignoración de créditos futuros.



El Secretario General de CECA, D. Fernando Conlledo, clausurando la 83 Convención.

A continuación, la Sra. Ayala expuso el contenido y las principales novedades prácticas que la recientemente aprobada Ley 2/2023, de 20 de febrero, reguladora de la protección de las personas que informen sobre infracciones normativas y de lucha contra la corrupción, conocida como Whistleblowing, ha supuesto en la práctica de las Entidades de Crédito. Destacó especialmente la mayor carga probatoria para las Entidades al permitirse la admisión de denuncias anónimas.

El Sr. Morales procedió posteriormente a exponer el contenido de las recientes resoluciones, por un lado la sentencia del TJUE en el Asunto C-265/22, de 13 de julio de 2023 que tiene por objeto una petición de decisión prejudicial planteada por el Juzgado de Primera Instancia nº17 de Mallorca sobre IRPH y la sentencia del Tribunal Supremo (STS) número 816/2023, de 29 de mayo, sobre la cláusula de "comisión de apertura" incluida en un crédito con garantía hipotecaria, en tanto que se trata de las sentencias que tienen un mayor impacto sobre la actividad de las Entidades de Crédito por su afección directa a la actividad bancaria. Llamó la atención que la STS de 29 de mayo de 2023 ya ha considerado la comisión de apertura como válida, estableciéndola como un elemento no esencial. Fijando la abusividad de la misma en términos cuantitativos, siempre que se encuentre entre las horquillas siguientes: del 0,25 al 1,5. Este criterio cuantitativo está siendo aplicado en la práctica por la mayor parte de las AP.

Y, por último, el Sr. Paniagua expuso el impacto en relación con la clientela de los Proyectos de Ley más recientes, como son el Proyecto de Ley por la que se crea la Autoridad Administrativa Independiente de Defensa del Cliente Financiero para la resolución extrajudicial de conflictos entre las entidades financieras y sus clientes y el Proyecto de Ley por la que se regulan los servicios de atención a la clientela, en el primero de los casos por la creación de la nueva autoridad que podrá resolver de forma vinculante las reclamaciones de los clientes y en el segundo principalmente por el establecimiento de tiempos de respuesta en la atención a los clientes. En todo caso, se señaló que con la disolución de las Cortes generales los dos proyectos decayeron en la tramitación parlamentaria y por tanto ninguno entró en vigor.

Tras la conclusión de la mesa redonda de directores de Asesorías Jurídicas, el Secretario General de CECA, D. Fernando Conlledo clausuró la última jornada agradeciendo la activa participación de todos los asistentes a las jornadas, a los ponentes así como a todos los equipos de CECA que habían hecho posible la celebración de la Convención y sus actos conmemorativos para reiterar el recuerdo de la figura de D. Ignacio Redondo, persona de referencia de las Convenciones, por su especial implicación personal y profesional en este foro jurídico.

Para concluir, se proyectó un video conmemorativo del 50 aniversario con los aspectos más destacables de su historia y se emplazó a todos los participantes a asistir a la próxima Convención número 84.//

Las entidades bancarias son las instituciones en las que más confían los españoles ante los ciberataques

CECA realizó, junto a Sigma Dos, la encuesta "Ciberseguridad y hábitos de uso de canales digitales" a cuatro segmentos de la población diferenciados entre edad, género, comunidad autónoma y tamaño de la población

Las entidades bancarias tradicionales son las instituciones que más confianza inspiran a los usuarios de canales digitales en materia de gestión y protección de sus datos personales, calificándola con un 7,5 sobre 10. Le siguen las Administraciones públicas, las plataformas de compra por internet y los proveedores digitales de servicios financieros, mientras que las plataformas digitales de entretenimiento y las redes sociales se sitúan en último lugar en percepción de seguridad. Esta es una de las conclusiones desprendidas de la primera encuesta sobre **"Ciberseguridad y hábitos de uso de canales digitales"**, elaborada por Sigma Dos en colaboración con CECA, que analiza: el comportamiento, el conocimiento y los hábitos de los usuarios en el uso de los canales digitales; la exposición y medidas de protección de los clientes ante los ciberataques; y la valoración de los usuarios sobre las iniciativas de las entidades bancarias para afrontar la ciberdelincuencia.

Así, el 78% de los encuestados reconoce que su entidad se preocupa por su seguridad digital y tres de cada cuatro encuestados se muestran satisfechos o muy satisfechos con las medidas de seguridad adoptadas por su banco. De hecho, en caso de detectar una actividad sospechosa que afecte a su operativa bancaria, los españoles priorizan de manera mayoritaria el contacto directo con su entidad y, aquellos que han sido víctimas de un ciberfraude califican con un notable (7,2 de media) la atención recibida.

En este sentido, en comparación con otros actores del ecosistema de la ciberseguridad, los españoles consideran que los bancos son los que están mejor preparados para protegerles de los ciberfraudes, seguidos de los cuerpos de seguridad del Estado y las Administraciones públicas.

En los últimos años, los canales digitales de las entidades bancarias se han consolidado como una herramienta de gran utili-

“ Solo la mitad de los españoles considera que podría ser víctima de un ciberataque ”

dad para la operativa diaria de los clientes. Así, cuatro de cada diez encuestados aseguran utilizar la banca digital diariamente (41%), mientras que el 88% lo hace al menos una vez a la semana. Entre las operaciones más frecuentes, destacan las consultas de saldo de movimientos (35%), seguidas de las compras *online* (26%) y los pagos con Bizum (21%), siendo ésta última la que asiduamente más utilizan los jóvenes. En este entorno digital, el 84% de los españoles afirma sentirse seguro cuando opera a través de su banca digital.

Ante el auge de las nuevas tecnologías y su uso en la vida diaria, en términos generales, los españoles perciben los ciberataques como un peligro creciente. Así, en una escala del 0-10, los encuestados puntúan con 8,3 de media la peligrosidad mientras que el 33% califica estas amenazas con el máximo nivel (10). Sin embargo, desde una perspectiva individual, la percepción de vulnerabilidad, aunque sigue siendo elevada, se reduce significativamente, pues solo la mitad de los encuestados considera probable o muy probable que pueda ser víctima en primera persona de un ciberataque.

En cuanto a las técnicas de fraude, los encuestados perciben mayor amenaza a través de los mensajes vía correo electrónico, SMS o WhatsApp con contenido sospechoso (73%), seguidos de



ACCEDE AQUÍ
A LA ENCUESTA



las llamadas falsas en nombre de una entidad financiera o compañía conocida (42%) y del contacto de desconocidos por redes sociales (34%).

Estos datos reflejan el auge de los ciberataques con técnicas de ingeniería social (las que explotan el error humano en lugar de una brecha de seguridad informática) ante los que las medidas de prevención tecnológica resultan ineficaces y deben ser combatidos a través de la concienciación y formación de la ciudadanía en materia de ciberseguridad.

La importancia de la divulgación para la prevención

Como revela la encuesta de Sigma Dos, entre las principales causas del auge de víctimas de ciberataques se encuentra la falta de formación de los usuarios de los canales digitales. Seis de cada diez encuestados reconocen poseer conocimientos escasos en ciberseguridad, lo que se acentúa entre los mayores de 65 años. De hecho, el 20% de los encuestados cree que su entidad podría contactar vía email, SMS, WhatsApp o teléfono con ellos

para solicitarles las claves de usuario y las contraseñas de acceso a su banca digital.

Ante la falta de conocimientos en materia de ciberseguridad, las entidades bancarias se vuelcan en crear y divulgar contenidos bajo el firme propósito de impulsar, fomentar y ofrecer a sus clientes las herramientas necesarias para reducir su exposición a ciberfraudes. Así, el 85% de los encuestados reconoce recibir este tipo de comunicaciones por parte de su banco, pero a pesar del esfuerzo de las entidades, solo el 54% afirma prestarle atención. Por edades, la población más joven es la menos atenta a este tipo de comunicaciones (solo el 33% la tiene en cuenta), mientras que los mayores de 65 años son más receptivos (el 67% lo tiene en cuenta).

Asimismo, el 65% de las personas considera que toma medidas de protección suficientes para velar por su seguridad digital, cifra que alcanza el 86% entre aquellos encuestados que afirman tener conocimientos en la materia. Entre las principales medidas, destacan la activación de las notificaciones cuando se registren movimientos en la cuenta, el uso de datos biométricos de acceso o recurrir a medidas para proteger su contraseña, tales como buenas prácticas que implican cambiar periódicamente las claves. //

CONCLUSIONES SEGÚN EL PERFIL DE USUARIOS

	18-29 años	30-44 años	45-65 años	Más de 65 años
 Utiliza la banca <i>online</i> diariamente	41%	47%	39%	38%
 Se considera vulnerable frente a cibercrímenes	44%	52%	51%	52%
 Asegura sentirse seguro a la hora de operar con su banca digital	84%	85%	85%	82%
 Posee conocimientos en materia de ciberseguridad	41%	47%	39%	34%
 Valora positivamente las medidas tomadas por su entidad ante ciberataques	65%	70%	76%	78%

AEB, CECA, Unacc, ASNEF, Incibe, Policía Nacional y Guardia Civil lanzan "Protégete, evitar el fraude está en tus manos"

Esta iniciativa de ciberseguridad fomenta la seguridad digital ciudadana y previene las ciberestafas



CECA, junto a AEB, Unacc, ASNEF, Incibe, la Policía Nacional y Guardia Civil, presentó el pasado abril la iniciativa de concienciación sobre ciberseguridad "Protégete, evitar el fraude está en tus manos", con el objetivo de reforzar la seguridad digital de todas las personas. Blindarse ante los ciberataques es una responsabilidad compartida entre la entidad bancaria y el cliente.

La iniciativa de concienciación e información está basada en vídeos y audios con cautelas básicas y consejos prácticos para proteger los datos personales y prevenir ciberestafas. Ha sido a través de soportes digitales de diferentes medios de comunicación españoles (prensa, radio y televisión), así como en folletos y canales digitales de las entidades que impulsan la campaña. Meta ha colaborado en la difusión de los contenidos a través de sus plataformas.

Esta campaña se suma a todos los esfuerzos que realiza el sector financiero con programas de formación centrados en ciberseguridad dirigidos a diferentes segmentos de la población y los comunicados constantes a los clientes para alertar de los últimos mecanismos de fraude detectados y consejos prácticos para evitar, en la medida de lo posible, las ciberestafas.

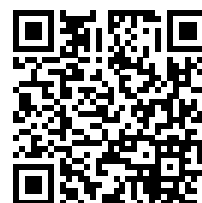
“ Blindarse ante los ciberataques es una responsabilidad compartida entre la entidad bancaria y el cliente ”

El acto de presentación de la campaña, que se celebró en la Casa de las Alhajas de Madrid, contó con la apertura de la presidenta de la AEB, Alejandra Kindelán. El director general de CECA, José María Méndez, y el director general de Conducta Financiera y Billetes del Banco de España, Alberto Ríos, abordaron el compromiso del sector financiero con una digitalización segura.

Posteriormente, la secretaria general de Unacc, Cristina Freijanes, y el secretario general de ASNEF, Ignacio Pla, debatieron sobre la importancia de la formación y la prevención en la lucha contra las ciberestafas con el jefe de la Unidad de Coordinación de Ciberseguridad de la Guardia Civil, Juan Salom Clotet, y con el jefe de la Brigada de Investigación Tecnológica de la Policía Nacional, José García Serrano. La clausura fue realizada por la secretaria general de Incibe, Carla Redondo Galbarriatu.//



CONOCE
LA INICIATIVA



El sector bancario amplía su formación en ciberseguridad

Las asociaciones bancarias han desarrollado un espacio en "Aula Financiera y Digital" relacionado con la ciberseguridad, debido al incremento de las ciberestafas



CECA, AEB y Unacc han ampliado la plataforma *online* "Aula Financiera y Digital" incluyendo nuevos contenidos en materia de ciberseguridad.

Ya son más de 100 programas formativos –un tercio del total de iniciativas recogidas en la página web– los que el sector bancario pone a disposición de los usuarios sobre esta materia. Estos nuevos programas reflejan el compromiso y la voluntad de las asociaciones bancarias y sus entidades de concienciar sobre este problema que afecta a todos.

Los contenidos de ciberseguridad se completan con un apartado de audios con consejos prácticos para prevenir ciberestafas, comprar *online* de manera segura y crear contraseñas robustas. Los usuarios encontrarán testimonios de expertos en ciberseguridad, así como piezas informativas emitidas en las principales emisoras españolas, en el marco de la iniciativa "El sector bancario contigo".

El sector bancario lleva años impulsando acciones de información y concienciación en ciberseguridad, en paralelo al esfuerzo de las entidades de redoblar la seguridad de sus sistemas, con el objetivo de que todas las personas puedan operar con seguridad y confianza en el entorno *online*.



El sector bancario contigo

"El sector bancario contigo" es una iniciativa informativa desarrollada por CECA y AEB, y distribuida en las principales emisoras generalistas de radio española para favorecer la comprensión de la aportación de la banca al servicio de los ciudadanos ante las necesidades actuales. Desde octubre de 2023, se vienen emitiendo piezas sencillas y accesibles para el público en general dentro de los espacios de gran audiencia de programas matinales y nocturnos de Es radio, Onda Cero, COPE y Cadena Ser. El objetivo de esta iniciativa conjunta es poner en valor el compromiso social del sector, y dar a conocer su vocación de encontrar soluciones a los grandes desafíos que afronta la sociedad. Algunos de los temas que aborda son las medidas para mejorar la atención personalizada a los mayores o las acciones llevadas a cabo para extender la inclusión financiera a todas las zonas rurales, pero también se habla sobre educación financiera, ciberseguridad, la mujer en el sector financiero o la contribución de las pymes a la economía española, entre otros.//

El sector bancario al cuidado de los clientes *sénior*

El compromiso del sector bancario con la inclusión financiera es permanente y prioritario, y responde a una convicción firme y a un acuerdo amplio, recogido en el punto 5 del *Protocolo Estratégico para Reforzar el Compromiso Social y Sostenible de la Banca*



CECA, junto a AEB y Unacc, continúa cumpliendo con su compromiso social y sostenible. Recientemente, las tres asociaciones han destacado los avances en la implementación de medidas para mejorar la atención personalizada de las personas mayores de 65 años y las personas con discapacidad, acordadas en febrero de 2022. De acuerdo con el Informe anual 2023 del Observatorio de la Inclusión Financiera, el 81% de las oficinas tiene horario de atención ampliado (de 9 a 14 horas), más del doble que inicialmente, lo que ha beneficiado a 6,5 millones de mayores de 65 años.

Además, 2,4 millones de personas mayores de 65 años han recibido atención telefónica personalizada, atendidos por personas. Junto con ello, el 93% de los cajeros se encuentran adaptados a las necesidades de estos colectivos, en un porcentaje

muy similar en páginas web, y se ha formado a más de 60.000 empleados para la atención a las personas mayores, contando, adicionalmente, con casi 4.000 consejeros *sénior* presentes en las oficinas.

El sector bancario mantiene el compromiso adquirido el 9 de marzo de 2023 de mantener operativas las libretas de ahorro para las personas mayores con 8,6 millones de libretas activas solo en el sector CECA. Las entidades financieras son plenamente conscientes del valor que una parte significativa de sus clientes dan a este instrumento tan arraigado en nuestra cultura financiera, y el mantenimiento de este servicio para quienes se reivindican como "analógicos" es una muestra más del esfuerzo de la industria bancaria por atender las múltiples y diversas sensibilidades de la población.

El sector bancario ha puesto en marcha, desde el primer momento, las medidas necesarias para monitorizar su seguimiento a través de encuestas realizadas por entidades independientes, como el Grupo Inmark, en las que se constata la mejora de la atención personalizada de las personas mayores. A este respecto, las asociaciones bancarias señalan que, ante la iniciativa del Gobierno de promover una medición sobre el acceso a los servicios, esta se extienda a todo tipo de servicios públicos y privados para valorar la situación.

Junto con ello, AEB, CECA y Unacc han querido destacar también los progresos en el compromiso con la educación financiera, con 660.000 participantes mayores de 65 años en los programas de formación en conocimientos financieros y habilidades digitales en 2023.

El compromiso con la educación financiera y digital tiene, además, carácter permanente tras la puesta en marcha de la plataforma "Aula Financiera y Digital", que ha sumado 90 nuevas iniciativas formativas recientemente, además de incorporar un nuevo espacio dedicado a la información y concienciación sobre ciberseguridad, con contenidos en distintos formatos para prevenir ciberestafas.

También en este ámbito, AEB, CECA y Unacc, junto con ASNEF, han desarrollado la campaña "Protégete, evitar el fraude está en tus manos", para concienciar a los ciudadanos de las cautelas necesarias para proteger sus datos en plataformas digitales,

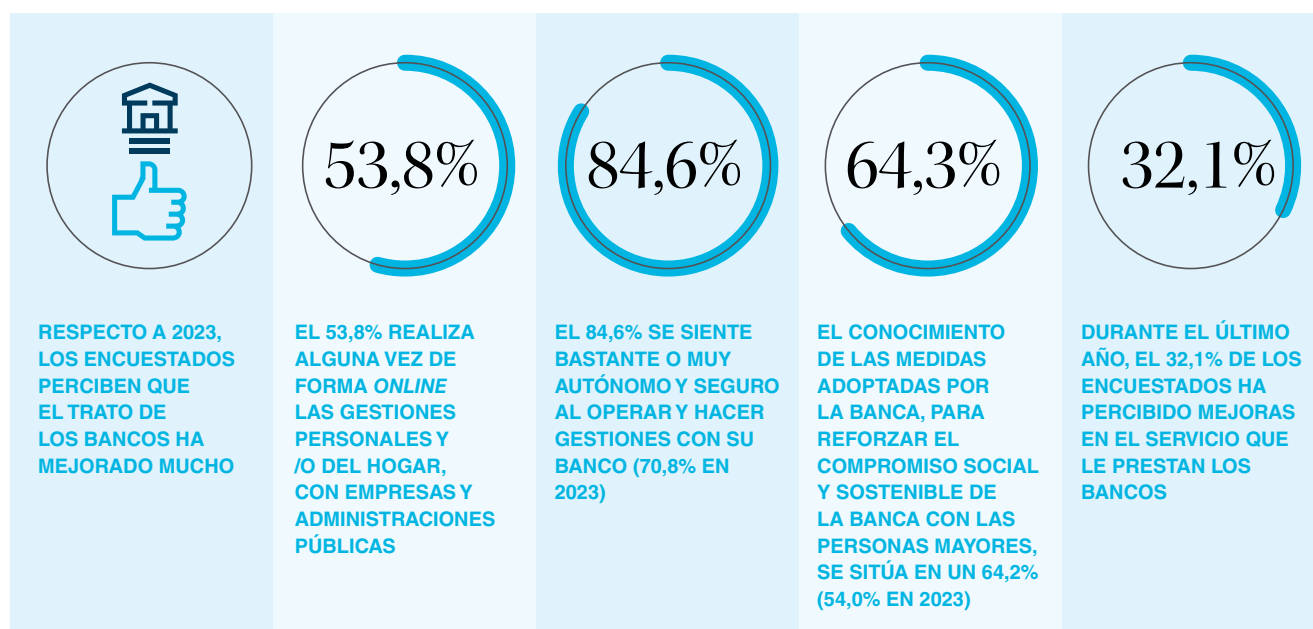
**“ Cerca de 660.000
clientes de más de
65 años
han recibido formación
financiera, digital o
destinada a la prevención
del fraude ”**

que con diferentes formatos ha alcanzado a más 6,9 millones de personas y ha generado más de 15,4 millones de impactos.

Finalmente, como ejemplo del esfuerzo que están realizando las entidades para mejorar la capacitación digital de sus clientes a través de diferentes programas, cabe destacar el caso de los datos de uso de la plataforma de pagos inmediatos Bizum, particularmente entre las personas mayores, con un crecimiento del 50% en los últimos tres años. Así, a cierre de 2023, el 55% de los mayores entre 55 y 64 años utiliza este servicio, el 33% de las personas entre 65 y 74 años, y el 11% de las personas de más de 75 años. //

Estudio de satisfacción de mayores de 65 años

Resultados de la encuesta realizada con el Grupo Inmark



Encuentro Finresp 2024

El Plan de Finanzas Sostenibles, objetivo común del sector financiero

Finresp llevó a debate las principales líneas estratégicas del sector en materia de finanzas sostenibles, implicando a todos los agentes económicos, desde entidades financieras hasta autoridades supervisoras y reguladoras



Finresp, el Centro de Finanzas Sostenibles y Responsables de España, y sus asociaciones promotoras -AEB, CECA, INVERCO, Unacc y UNESPA- celebraron el pasado 14 de marzo su cuarto evento anual con el objetivo de abordar las principales perspectivas y estrategias nacionales e internacionales en materia de finanzas sostenibles, así como los retos y oportunidades que se presentan en el actual contexto para España y el

papel de las pymes con respecto al avance de la transformación sostenible, entre otras cuestiones.

El presidente de Finresp y director general de CECA, José María Méndez, fue el encargado del discurso inaugural del encuentro, en el que destacó la predisposición del sector para colaborar en el futuro Plan de Finanzas Sostenibles y el Libro

Verde de Finanzas Sostenibles que planea lanzar el Gobierno: "Nos encontramos ante un gran desafío que requiere la mayor colaboración entre organismos públicos y privados para la transición sostenible. Este esfuerzo requiere de recursos y espacios de cooperación que sean plurales y que también reflejen la realidad del sector".

A este respecto, el encuentro contó con la presencia institucional de Paula Conthe, secretaria general del Tesoro y Financiación Internacional, quien participó clausurando el acto, destacando la creación del consejo asesor como punto de encuentro de colaboración público-privada.

Apuesta por la acción conjunta de todos los agentes económicos

El objetivo del encuentro fue analizar y debatir las líneas maestras que están guiando el desarrollo de las finanzas sostenibles en España por parte de los principales actores del sistema financiero. Para ello, Finresp contó con la participación de una representación del sector, así como de los organismos reguladores y supervisores y perfiles del entorno empresarial.

La primera mesa "El nuevo curso político de España: retos y oportunidades" estuvo moderada por el director general de CECA y centrada, en riesgos y transparencia del sector financiero, donde se valoraron los esfuerzos hechos hasta ahora y los retos a futuro. Durante la misma, se puso el foco en el rol del sector como fuente de financiación a un modelo productivo compatible con la preservación del medioambiente. La mesa contó con la participación de Montserrat Martínez, vicepresidenta de la CNMV, que señaló la rapidez con la que se ha desarrollado el modelo normativo y la necesidad de contar con las herramientas idóneas para aplicarlo. Además, participaron José Carlos García de Quevedo, presidente del ICO, y Margarita Delgado, subgobernadora del Banco de España.

En segundo lugar, Ángel Martínez-Aldama, presidente de INVERCO, condujo una mesa junto a Helena Viñes, presidenta de la Plataforma de Finanzas Sostenibles, y Antonio Santoro, director del Sur de Europa en Principios de Inversión Responsable (PRI) sobre la "Estrategia europea de Finanzas Sostenibles, su balance y perspectiva". Durante la sesión, Helena destacó los buenos resultados de la estrategia en finanzas sostenibles y la hoja de ruta europea, pese a las críticas. Por su parte, Martínez-Aldama resaltó tres cuestiones relevantes: "la relevancia de la colaboración público-privada; la necesidad de reforzar la implicación entre las entidades del sector financiero y los inversores con el regulador; y el papel de PRI como pioneros en la puesta en marcha de principios de mera adopción voluntaria, con carácter previo a la existencia de regulación".

El tercer debate estuvo guiado por Mirenchu del Valle, presidenta de UNESPA. En esta mesa también colaboraron Elena Sanz, CEO Mapfre Iberia, y Fausto Parente, director ejecutivo de EIOPA. Del Valle coincidió en que "los riesgos climáticos y las pensiones son los dos ámbitos donde son más visibles los déficits de protección de la sociedad".

Por otro lado, Alejandra Kindelán, presidenta de la AEB, lideró el diálogo en el que hizo hincapié en la gestión de la sostenibilidad, los riesgos y la financiación, donde las entidades juegan un papel fundamental acompañando a las empresas. Para poder analizar estos temas, contó con la presencia de Héctor Grisi, CEO de Santander Global; y Fernando Restoy, presidente del Instituto de Estabilidad Financiera.

Jerusalem Hernández, socia de Sostenibilidad y Buen Gobierno en KPMG, fue la encargada de moderar una mesa con Antón Arriola, presidente de Kutxabank, y Aniceto Zaragoza, director general de OFICEMEN, en la que trataron el papel de la transición sostenible en la descarbonización. Arriola señaló que "Kutxabank cuenta en su estructura con un ADN sostenible, donde trabajamos con nuestras fundaciones para desarrollar actividades centradas en sostenibilidad y con más de 1000 millones para llevarlo a cabo". //

Observatorio de la sostenibilidad de las pymes

Las pymes españolas han sido esenciales hasta ahora en el desarrollo de la sostenibilidad en España. No obstante, advierten de que las obligaciones ligadas a los factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) se están convirtiendo en un gran desafío. Concretamente, el 75% de las compañías encuestadas para la realización de un estudio ven prioritario realizar esfuerzos en materia ASG y más del 80% identifica barreras su integración, principalmente por los altos costes y el tamaño de la empresa.

Esta es una de las principales conclusiones del informe sobre pymes y sostenibilidad en 2024 elaborado por Finresp y sus asociaciones promotoras, junto con CEPYME, enmarcado en el Observatorio de sostenibilidad de las pymes de Finresp. //

CONSULTA
EL INFORME



"La cultura es un antídoto contra la intolerancia y la exclusión social"

Alberto Aza, portavoz de CECA, y representantes de varias fundaciones asociadas participaron en un encuentro organizado con Levante-EMV donde se abordó la cultura como impulsora del desarrollo personal y social en la Comunidad Valenciana



VÍDEO RESUMEN



El pasado febrero, CECA, junto con Levante EMV, organizó el coloquio "La cultura como impulsora del desarrollo personal y social en la Comunitat Valenciana" como muestra de su compromiso por cuidar, promover y divulgar la cultura. El encuentro, moderado por Silvia Tomás, directora de Relaciones Institucionales de Prensa Ibérica en Valencia, contó con la participación de Álvaro Borrás, director de CaixaForum Valencia, Roberto Sanz, responsable de la Obra Social de Caixa Ontinyent, Rafael Alcón, presidente de Fundación Bancaja, Luis Boyer, presidente de Fundación Mediterráneo, y Alberto Aza, portavoz de CECA. Durante la jornada, los participantes debatieron y expusieron la importancia de la Obra Social en todos los ámbitos.

Álvaro Borrás, director de CaixaForum Valencia, declaró que "cualquier sociedad que quiera desarrollarse necesita la cultura. A mayor cultura, mayor desarrollo y viceversa". El compromiso de Fundación "la Caixa" con la cultura se materializa con la creación del CaixaForum: "en poco más de un año hemos tenido más de un millón de visitantes".

Otro aspecto fundamental de la Obra Social es la conservación y difusión del patrimonio cultural. Fundación Bancaja lleva a cabo esta labor con la obra de Joaquín Sorolla. Para su presiden-

te, Rafael Alcón, "la cultura y la acción social están en nuestro ADN, sin la cultura los pueblos no avanzan, es completamente necesaria".

CECA es un ejemplo de las ventajas que supone aunar esfuerzos entre entidades. "Colaborar y cooperar siempre es una buena manera de lograr objetivos comunes", afirmó Alberto Aza. "Como asociación, una parte importante es establecer ese marco de trabajo, esos puntos de encuentro.

Fundación Mediterráneo es custodia y depositaria de un valioso legado artístico. En sus estatutos se recoge la obligación de conservar y difundir este patrimonio. Luis Boyer, presidente de Fundación Mediterráneo, explicó que "la cultura rompe esto y consolida el sistema democrático", añadió Boyer.

El responsable de la Obra Social de Caixa Ontinyent, Roberto Sanz, afirmó que "la cultura es acción social". Y resaltó que Caixa Ontinyent tiene su propio centro cultural en el casco histórico del municipio: "El centro es un espacio abierto para que participe toda la población, de tal modo que la ciudadanía puede desde asistir a una presentación de un libro hasta solicitar el espacio para llevar a cabo una reunión de vecinos.//

Tres siglos de labor silenciosa avalan la Obra Social de las fundaciones

CECA, en colaboración con el Grupo Prensa Ibérica y sus dos cabeceras en Canarias, El Día y La Provincia, impulsa una mesa de expertos sobre el papel de las fundaciones en la transformación social y económica de Canarias

El pasado mes de mayo, el Grupo Prensa Ibérica organizó junto a CECA un encuentro de expertos sobre el importante papel que han tenido las fundaciones en la transformación social y económica de Canarias. En ella intervinieron: Alberto Aza, representante de CECA, Mauricio González Rodríguez, delegado de Fundación "la Caixa", Óliver González, responsable de Fundación CajaCanarias y Fernando Fernández-Morales, de Fundación La Caja de Canarias.

"Somos herederos del sistema de cajas y montes de piedad y la alianza estratégica entre nosotros, así como con las entidades del Tercer Sector, goza de buena salud, por lo que no vamos a dar la espalda a todas las personas que nos necesitan", aseguró Fernando Fernández-Morales, de Fundación La Caja de Canarias.

"Conocemos la importancia del Tercer Sector y de las personas que trabajan a pie de calle. Sin ellas poco podríamos hacer", defendió Mauricio González Rodríguez, delegado de Fundación "la Caixa".

"Las fundaciones contamos con una proximidad al territorio que no debe ser desdeñada y si conseguimos alinearnos con los objetivos de desarrollo sostenible y crear sinergias entre

los actores públicos y privados de la región, seremos actores importantes de la economía y de la sociedad canaria en general", defendió Óliver González, responsable de Fundación CajaCanarias.

"Nuestra labor entregada, silenciosa y alejada de los grandes focos mediáticos se mantiene después de tres siglos gracias a la cooperación entre las distintas fundaciones", afirmó Aza. La atención a los colectivos de personas con necesidades más apremiantes, la prevención de tales situaciones y el apoyo a las políticas contra la exclusión social son los principales ejes de actuación de estas fundaciones que se dieron cita en el encuentro, en unos casos con programas propios de ayudas directas a las familias, y en otros a través de la asignación de recursos a las entidades del Tercer Sector, tanto privadas no lucrativas como públicas.

Un debate de Obra Social entre los máximos responsables de las fundaciones no podía concluir sin mencionar el programa con el que, promocionar el talento canario en las artes y la cultura: el Festival Internacional Canarias Artes Escénicas (CAE), con siete años de recorrido. Hay que sumarle la promoción de exposiciones y otras actividades que contribuyen al desarrollo individual y colectivo de las Islas.//



VÍDEO RESUMEN



10 años de Obra Social, 10 años contigo

Se cumplen diez años de la publicación de la Ley 26/2013,
de 27 de diciembre de Cajas de Ahorros y Fundaciones Bancarias



Esta Ley marcó el inicio de una nueva etapa para la Obra Social y las fundaciones, que siguen contribuyendo y ayudando a millones de personas con necesidades especiales y en riesgo de exclusión.

En estos diez años, la Obra Social se ha enfrentado a muchas dificultades, pero siempre ha sabido poner en primer lugar las necesidades de la sociedad y especialmente a aquellos que más lo necesitan.

Una ayuda que se traduce en programas dirigidos a promover la mejora del bienestar social, favorecer la igualdad de

oportunidades y la inclusión, principalmente los dirigidos al colectivo senior, personas en riesgo de exclusión social o para la España vaciada.

De este modo, la Obra Social se ha convertido en una herramienta imprescindible para conseguir una sociedad más justa e inclusiva y sigue situándose a la cabeza de la inversión social privada en España, complemento a las políticas de bienestar.

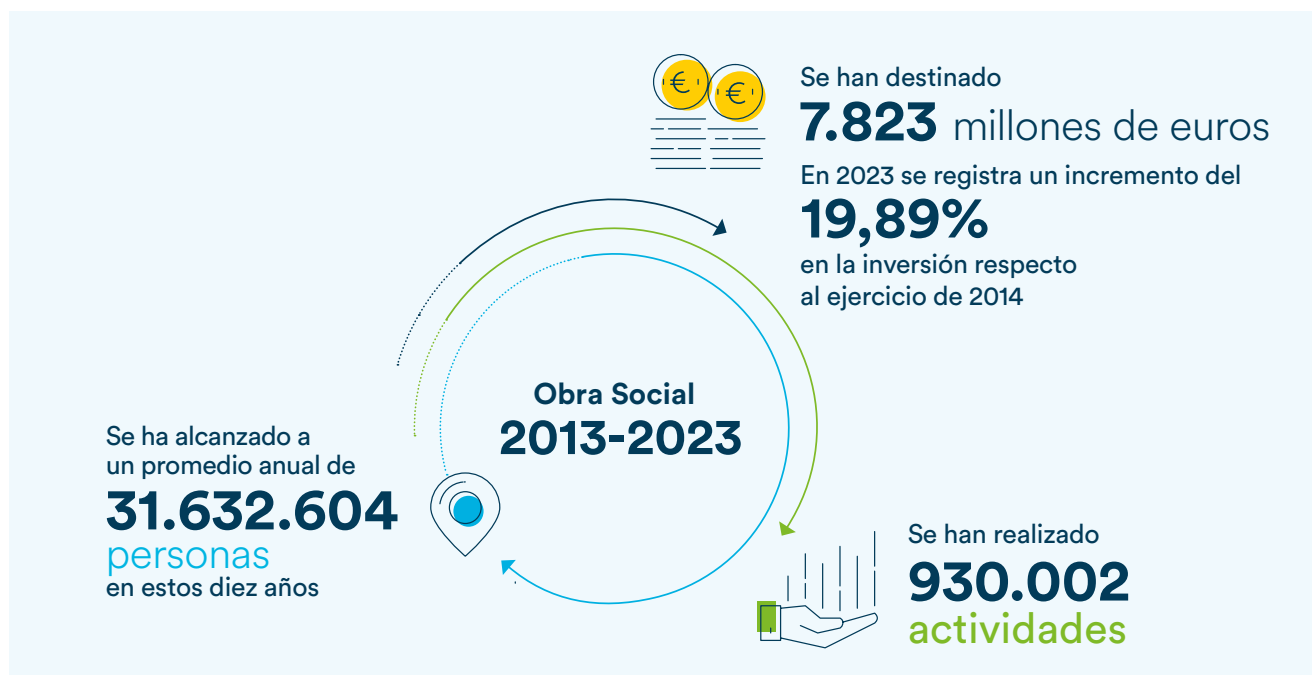
Una gran labor que ha sido posible gracias a las entidades y equipos humanos que en estos años han seguido profesio-

nalizándose y manteniendo su compromiso con la sociedad, con una gran capacidad de adaptación y flexibilidad en sus programas.//



**LEE LA MEMORIA
DE OBRA SOCIAL**





Resultados por Áreas de Obra Social 2013-2023



El área de Acción Social es la que más inversión ha recibido con más de 3.379 millones de euros (43,20% del total). Con ello, se han realizado un total de 278.918 actividades relacionadas con programas asistenciales, de salud y bienestar, inclusión, comedores sociales y voluntariado. También se han realizado actividades dirigidas a grupos vulnerables y a mejorar la integración de las personas en la sociedad.



El área de Educación e Investigación, que con una inversión de 1.635 millones de euros (20,90% del total) ha llegado a más de 63 millones de personas beneficiadas entre 2014 y 2023. Con ello, las entidades fomentan el progreso y la innovación con programas de formación, educación, investigación y divulgación científica e I+D, así como el apoyo a la cultura financiera. Es el área que ha registrado un mayor incremento en la inversión de 2014-2023, que pasa de 78 millones de euros en 2014 a 238 millones de euros en 2023.



El área de Desarrollo Local y Creación de Empleo ha asignado, durante estos años, más de 787 millones de euros, el 10,06%. Con ello se han realizado programas de desarrollo local, apoyo al tejido empresarial, fomento del empleo y emprendimiento, entre otros, lo que demuestra el compromiso de la Obra Social con el desarrollo de los territorios donde está presente y es el área que registra el mayor crecimiento en actividades desde 2014.



En tercer lugar en inversión, se encuentra Cultura y Patrimonio, que en estos diez años acumula una dotación de más de 1.482 millones de euros, el 21,12% del total. Es en esta área donde se registran el mayor número de beneficiarios de estos años, con 12,8 millones de beneficiados promedio por año.



Finalmente, Deporte, Ocio y Medioambiente suma más de 538 millones de euros, el 7% del total para esta década, con los que se han alcanzado más de 36 millones de personas (2014-2023).



A lo largo de estos diez años, se ha destinado un mayor porcentaje de inversión a los colectivos específicos que incluye a grupos vulnerables. En total esta cantidad asciende a 4.509 millones de euros, que representa el 57,65% de la inversión acumulada en estos diez años.

71 candidaturas presentadas

CECA reconoce las mejores iniciativas de Obra Social y Educación Financiera de 2022

CECA y sus fundaciones asociadas premian 22 iniciativas en los Premios de Obra Social y Educación Financiera 2022



El encuentro que se celebró en noviembre de 2023, reconoce y difunde proyectos que destacan por su compromiso con la sociedad y la mejora de la cultura financiera. Con un total de 71 candidaturas, se hizo entrega de 22 premios en diez categorías y dos premios especiales. Entre los miembros del jurado destacan reconocidos expertos procedentes del Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital, Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores, Fundación Lealtad, Spainsif, Universidad Complutense de Madrid, Instituto de Salud Carlos III, Funcas y El Confidencial.

En el área de Obra Social, las categorías en las que se optaba a premios son: Acción Social, Cultura y Patrimonio, Deporte

y Ocio, Desarrollo Local y Creación de Empleo, Educación e Investigación, y Medioambiente. Respecto a Educación Financiera, las categorías establecidas son: Niños y Jóvenes (0-25 años), Adultos (26-65 años), Mayores de 65 años y Emprendedores. Asimismo, en esta edición se han otorgado dos premios especiales para la Obra Social y de Educación Financiera.

CECA es miembro activo de WSBI y ESG, asociaciones internacionales con un profundo sentido de la responsabilidad social y un modelo de negocio en el que se concede prioridad a la inclusión financiera y al desarrollo de iniciativas de Obra Social.

Premio internacional

Impulso a la banca socialmente responsable



Isidro Fainé entrega el premio internacional al presidente de Fundación Grupo Social de Colombia, Juan Carlos Gómez Villegas.

En esta línea, CECA ha impulsado un premio honorífico en colaboración con WSBI que se entregó por primera vez en esta edición. El reconocimiento tiene como objetivo poner en valor iniciativas sociales con trayectoria internacional. En esta ocasión, el galardón fue concedido a Fundación Grupo Social de Colombia. La institución destaca por su contribución para superar las causas estructurales de la pobreza en Colombia y su aportación a la construcción de una sociedad justa, solidaria, productiva y en paz.

Durante el acto, Isidro Fainé, destacó: "Estoy convencido de la importancia y la necesidad de dar a conocer la Obra Social en todo el mundo y creo que no hay mejor canal que aprovechar la infraestructura que nos ofrece el World Savings and Retail Banking Institute, que representa a más de 7.000 bancos minoristas y cajas de ahorros, presentes en más de 60 países", a lo que añadió: "Consideramos conveniente reconocer en estos premios la labor que en el ámbito social se viene desarrollando también en otros países, no sólo como un altavoz para todos, sino como intercambio de conocimiento y buenas prácticas". //

“ Consideramos conveniente reconocer en estos premios la labor que en el ámbito social se viene desarrollando también en otros países, no solo como un altavoz para todos, sino como intercambio de conocimiento y buenas prácticas ”

"Las cosas fáciles", una obra de teatro para impulsar la educación financiera de las personas mayores

El proyecto teatral -apadrinado por el actor Antonio Resines y el exdeportista Fernando Romy- ha recorrido gran parte del territorio español, acercando la iniciativa a un elevado número de personas



El sector CECA, a través del programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera (Funcas Educa) y en colaboración con la Compañía de Blanca Marsillach, estrenó la obra de teatro "Las cosas fáciles", un proyecto que pretende servir de puente entre la inclusión financiera de las personas mayores y la cultura.

Apadrinada por el actor Antonio Resines y el exdeportista Fernando Romy, "Las cosas fáciles" es una iniciativa cultural adaptada a las necesidades propias de la tercera edad, en la que de forma amena se abordan temas para mejorar la cultura financiera y digital. La obra ha recorrido gran parte del territorio español con el objetivo de acercar la iniciativa a un elevado número de personas, así como promover la inclusión financiera a nivel nacional.

La inauguración estuvo a cargo de Blanca Marsillach, actriz, productora y directora de la compañía de teatro, el actor Antonio Resines y el exdeportista Fernando Romy. Asimismo, en el marco del estreno se celebró un coloquio en el que participaron

Alberto Velasco, guionista y director de la obra, y Fernando Tejada, director del Departamento de Conducta de Entidades del Banco de España.

En palabras de Antonio Romero, director de Servicios Asociativos y Recursos de CECA: "A lo largo de los años, nuestros mayores han sido motor del bienestar de la sociedad y fuente de un conocimiento y una experiencia inestimables, por lo que no podemos permitir que se queden atrás ante el avance de la digitalización. La inclusión financiera es un compromiso permanente y prioritario asumido por CECA y sus entidades asociadas. La cultura es un eje transversal y un motor para el desarrollo de la sociedad, generadora de inclusión social y catalizadora de diversidad. Creemos firmemente que la cultura es uno de los vehículos más adecuados para acercar la formación a todos los colectivos". //

“ *"Las cosas fáciles" busca mejorar la educación financiera del colectivo sénior, dotándole de las herramientas necesarias para ganar autonomía en el manejo de sus finanzas personales* **”**



Descubre la Obra Social a través de podcasts

Plataformas donde puedes escucharlo:



Cecabank registra un resultado de 73 millones de euros en 2023, un 11,6% más que en el ejercicio anterior

El margen bruto ha aumentado un 11,3% respecto a 2022, alcanzando 347 millones de euros, el dato más alto desde la creación del banco en 2012



LA RATIO DE SOLVENCIA
CET1 ES DE

35,3%

Cecabank, el banco mayorista español que ofrece servicios especializados en valores, tesorería y pagos, celebró el pasado marzo su Junta General de Accionistas, en la que se presentaron los resultados correspondientes al ejercicio 2023. La entidad cerró el ejercicio con un resultado neto de 72,9 millones de euros, lo que supone un incremento del 11,6% frente al año 2022.

La entidad financiera mantiene una de las ratios de solvencia más elevadas del sistema financiero de nuestro país. En concreto, a cierre del ejercicio 2023, la ratio CET1 se situó en 35,3%, considerablemente superior a los requerimientos legales. Asimismo, la agencia de calificación Moody's subió el *rating* (de depósito a largo plazo) de Cecabank a Baa1 desde Baa2, al considerar que las favorables condiciones operativas para los bancos españoles fortalecerán el modelo de negocio de la entidad



como proveedor de servicios financieros mayoristas.

Para Cecabank, 2023 fue un año de profunda transformación en materia de infraestructura tecnológica con el compromiso de seguir ofreciendo el mejor servicio. En el marco del Plan de Tecnología 2022-2025, orientado a impulsar el negocio, generar eficiencia y potenciar la resiliencia operativa, la entidad adquirió el pasado año dos servidores *mainframe* IBM z16, dotados de criptografía avanzada y capacidades cuánticas.

En paralelo, Cecabank mantiene una firme apuesta por el acompañamiento a sus clientes en materia de sostenibilidad. Desde hace dos años, la entidad es neutra en carbono en operaciones propias (alcance 1+2) y pionera en el cálculo de la huella de carbono de su cartera de inversión. La encuesta de calidad a clientes refleja una satisfacción global de 8,7 sobre 10, superando el dato del año anterior.

En palabras de José María Méndez, consejero delegado de Cecabank: "Los resultados obtenidos en el ejercicio 2023

consolidan a Cecabank como infraestructura esencial del sistema financiero español. Nuestro modelo de negocio, basado en la prestación de servicios financieros y tecnológicos a los operadores del mercado, se ha reforzado para continuar ofreciendo a nuestros clientes la mejor cartera de soluciones B2B, flexibles, innovadoras y adaptadas al ritmo de la evolución de la industria, a los nuevos marcos regulatorios y a la transformación de la sociedad".

Cecabank es a día de hoy un proveedor líder en prestación de servicios de valores, tesorería y pagos a entidades de crédito, sociedades gestoras de instituciones de inversión colectiva, entidades de capital riesgo, compañías de seguros y empresas de servicios de inversión, entre otras.

Como entidad que engloba todos los servicios de postcontratación de valores negociables e instrumentos financieros, tales como depositaría, registro-custodia, compensación y liquidación de valores, Cecabank se sitúa como el mayor depositario nacional independiente de instituciones de inversión colectiva, fondos de pensiones, EPSV y entidades de capital riesgo, así como primer proveedor en servicios de liquidación y custodia. A cierre de 2023, el volumen de patrimonio depositado de las más de 40 gestoras clientes de Cecabank ascendía a más de 224.000 millones de euros, distribuido en cerca de 1.000 vehículos de inversión y ahorro. Respecto al volumen total de activos custodiados, se mantiene como entidad de referencia, las 100 instituciones financieras de todo tipo a las que el banco presta servicios han alcanzado un total de 310.000 millones de euros en activos custodiados.

En un panorama financiero caracterizado por el auge de los criptoactivos y la transición sostenible, Cecabank asume estas realidades como negocios imprescindibles que explorar para acompañar a sus clientes. En esta línea, el pasado año, el Banco de España seleccionó al consorcio formado por Cecabank y ABANCA Corporación Bancaria para

iniciar el programa de experimentación en el que se utilizarán *tokens* digitales para la liquidación de operaciones de pago y de valores mayoristas. Esta prueba permitirá conocer las ventajas y los inconvenientes inherentes que tendría el uso de un euro digital mayorista en operaciones interbancarias. Además, con el objetivo de acompañar a sus clientes en su esfuerzo por incluir criterios ASG en su actividad, Cecabank les facilitó la participación en más de 3.500 juntas en 73 países distribuidos por los cinco continentes y envió a mercado más de 12.000 instrucciones de voto de forma satisfactoria a través de su servicio de *Proxy Voting*.

Cabe destacar también que la entidad fue designada como entidad depositaria de tres de las cinco entidades gestoras adjudicatarias para la gestión de los fondos de pensiones de empleo de promoción pública para un período máximo de cinco años.

Por otro lado, Cecabank, como *hub* nacional e internacional de Pagos, ofrece soluciones flexibles e innovadoras para el procesamiento de pagos con tarjeta, comercio electrónico y pago con el móvil, avaladas por más de 30 años de experiencia.

En línea con su firme compromiso con la innovación, el banco ha avanzado significativamente en la implementación de nuevas funcionalidades para facilitar los pagos inmediatos tanto entre personas como en comercios. Y, en el ámbito de tarjetas, durante 2023, Cecabank ha desarrollado nuevos productos en el entorno de adquirencia en comercios presenciales y comercio electrónico, y ha comenzado a procesar cajeros en Portugal.

En cuanto al negocio de Tesorería, y pese al complejo escenario marcado por el endurecimiento de la política monetaria y la volatilidad del entorno geopolítico, la entidad logró superar los objetivos fijados para el margen financiero, al tiempo que ha mantenido una holgada situación de liquidez y solvencia.



Datos a cierre de 2023

ACTIVOS BAJO CUSTODIA

310.000
MILLONES DE EUROS

PATRIMONIO DEPOSITADO

+224.000
MILLONES DE EUROS

+1.450
MILLONES DE TRANSACCIONES
PROCESADAS CON TARJETAS

+800
MILLONES DE OPERACIONES
CON CUENTA

156
MILLONES DE TRANSACCIONES
BIZUM C2C

Cecabank realiza operaciones en los principales mercados nacionales e internacionales de renta fija (pública y privada), divisas, renta variable y derivados; 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*. Asimismo, como creadores de mercado de deuda pública del Tesoro Español, en 2023 la entidad ha participado en un total de 10 emisiones sindicadas del *NextGeneration EU* y en cuatro del Tesoro Español como *co-lead*, participando también en la contratación de depósitos elegibles para MREL con catorce entidades. //

El ahorro infantil, primeros pasos en el camino de la inclusión financiera

Desde la infancia, se nos inculca el valor del ahorro. El ahorro es fundamental para desenvolvernó en el mundo de los mayores; ahorrar nos ayuda a prevenir y a proveer, es decir, a guardar lo necesario para cuando nos haga falta. Las entidades asociadas a CECA han desempeñado un papel esencial en la evolución del ahorro

El ahorro es considerado como la parte de nuestros ingresos que no dedicamos al gasto y que principalmente atesoramos para convertir nuestros sueños en realidad o para solucionar otros problemas que puedan surgir en el futuro; el ahorro puede ayudarnos en la educación, en el ocio, en la salud o en algún capricho.

Desde su nacimiento, las cajas de ahorros se convirtieron en un medio idóneo para enseñar a las clases trabajadoras a socorrerse a sí mismas, ofreciendo la oportunidad de crear pequeños capitales, mediante el ahorro, para conseguir una mayor igualdad entre las clases sociales. Las cajas de ahorros nacieron con la finalidad de amparar y mejorar la vida de las clases más



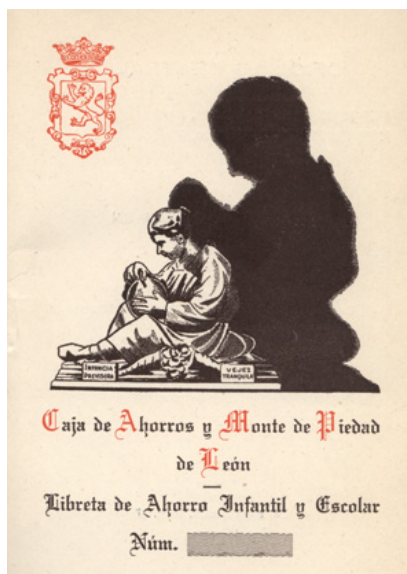
Título provisional canjeable gratuitamente en las oficinas de la entidad por una libreta de ahorro con la imposición inicial de 50 pesetas de la Caja de Ahorros de Manresa (1958). Papel. 15x11,5 cm. Gráficas Flos, Barcelona. Fuente: Archivo Histórico CECA.



Folleto de la Caja de Ahorros Provincial de Guipúzcoa (c.a. 1960). Papel. 16,3x11,7 cm. [s.n.], [s.l.]. Fuente: Archivo Histórico CECA.

necesitadas, aliviando su situación económica y promoviendo el ahorro, que se presentó como una virtud, como un medio de previsión, como una forma de autoayuda y como un camino para la mejora del nivel de vida.

El ahorro es un comportamiento cultural vinculado al desarrollo de las sociedades industriales y a la idea de progreso. Desde su origen, la historia de las entidades asociadas a CECA forma parte de la vida cotidiana de nuestra sociedad, en cuanto que refleja una nueva mentalidad y una cultura que popularizó y divulgó valores como la previsión y la autoayuda. El ahorro liberó a las familias de la usura y de su dependencia de la caridad y la limosna, impulsando el progreso económico y cultural y mejorando el estado de bienestar.



Libreta de ahorro infantil y escolar de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de León (c.a. 1950). Papel. 10,5x15,5 cm. Imp. Casado, León. Fuente: Archivo Histórico CECA.



Ahorrito y Manirrota (1969-1974). Cómic realizado por el dibujante José Guerra, publicados en la revista infantil Piñón, como obsequio de la Obra Social de CECA. Papel. 20x28,5 cm. Magisterio Español, Madrid. Fuente: Archivo Histórico CECA.



Libreta de ahorro de mutualista para Mutualidad Infantil Escolar de la Caja de Ahorros de Nuestra Señora de Monserrate de Orihuela (c.a. 1950). Papel. 10,6x16,5 cm. Imp. Nueva, Almoradí. Fuente: Archivo Histórico CECA.

El ahorro y los niños, así como la inclusión de la enseñanza del ahorro en la educación de la infancia, nunca dejaron de ser un importante tema de interés para las cajas de ahorros, lo que afianzó el ahorro infantil y el ahorro escolar; para su difusión, las entidades publicaban revistas mensuales infantiles (Piñón y Columpio) y convocaban concursos y festivales, crearon huchas y elaboraron productos destinados a los más pequeños: libretas infantiles, cartillas deportivas, libretas de mutualista infantil y colecciones de sellos para el ahorro, entre otras, que han ido evolucionando al mismo tiempo que la sociedad.

A través de la enseñanza, el fomento y la estimulación del ahorro en la infancia se contribuía a la inclusión financiera de niños y niñas. De manera empírica, lograban distinguir entre deseos y necesidades, y comenzaban a familiarizarse con términos financieros, tales como préstamo o interés. Todo ello, evidenciaba los primeros esbozos de la futura educación financiera y les aproximaba a ser incluidos financieramente. //



Libreta para sellos de la Caja de Ahorros de Asturias (c.a. 1960). Papel. 12x16,8 cm. Imp. Enc. Grossi, Oviedo. Fuente: Archivo Histórico CECA.

Bibliografía

1. 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.
2. MON PASCUAL, Juan (1953). *Familia y previsión*. Barcelona: Asociación del Personal de la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Barcelona.
3. RAMOS LEAL, León (1951). *Labor social de la escuela primaria y el maestro. (Austeridad, previsión y ahorro, caridad y justicia social)*. Madrid: Gráficas Ibérica.
4. 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.
5. VEGA Y RELEA, Juvenal de (1953). *Ahorro y previsión infantil*. Huelva: Caja Provincial de Ahorros de Huelva.

James Ensor se celebra en León

FUNDOS organiza una gran exposición que recuerda el legado del genial artista belga en el 75 aniversario de su fallecimiento

Bruselas, Amberes, Ostende y León. Ese es el mapa de la conmemoración internacional del 75 aniversario del fallecimiento del artista belga James Ensor (Ostende, Bélgica, 1860-1949), considerado uno de los padres de la modernidad artística en Europa. La Fundación Obra Social de Castilla y León (FUNDOS), a través del Museo Casa Botines Gaudí, ha organizado la exposición "James Ensor: la belleza inefable", que podrá visitarse desde el 27 de septiembre de 2024 hasta el 19 de enero de 2025 en las salas de exposiciones temporales del Museo.

La exposición, comisariada por Juan San Nicolás, reúne más de 60 piezas originales del artista, entre aguafuertes, litografías, pasteles y óleos. La muestra está dedicada a la relación, fructífera y polémica, que mantuvo Ensor con el grabado, uno de sus medios predilectos de expresión, junto a la pintura y la música. A lo largo de su vida, realizó más de 190 estampas en las que volcó todo su mundo interior y su extraordinaria imaginación, y con las que dio muestra de su inigualable capacidad creadora. Ensor fue un artista clave en la evolución del arte en Europa durante la segunda mitad del siglo XIX, y su influencia fue inmensa entre sus coetáneos y hasta la actualidad, pues no por casualidad, los expresionistas alemanes y los surrealistas franceses le consideraron un precursor de sus respectivos movimientos de vanguardia.

De padre inglés y madre de origen español, Ensor se mostró siempre muy interesado por el arte español, hasta el punto de considerar a Goya uno de sus maestros. La exposición dedica un apartado a esta relación entre Ensor y los artistas españoles, de la mano de Goya, Darío



James Ensor, *Les insectes singuliers* (Los insectos singulares), 1888. Punta seca sobre papel Japón. Estado V/V. Colección particular, Madrid. Foto: FUNDOS (Andrés Velasco).

de Regoyos (quien fue amigo estrecho del artista) y José Gutiérrez Solana, que, aunque no viajó a Bélgica y nunca conoció a Ensor, fue extraordinariamente influido por él. Esta indagación entre Ensor y España, prácticamente inédita en la actualidad, aporta a la exposición un carácter muy novedoso que queda recogido en su catálogo, publicado por la editorial Saber Books, y que ya es una referencia para el estudio del artista en idioma español, lengua muy pobre en estudios sobre Ensor. Una cita ineludible, en fin, pues se trata del único evento cultural organizado en España con motivo de la conmemoración del artista, que Bélgica lleva celebrando por todo lo alto desde diciembre del año pasado. La exposición cuenta con el reconocimiento y el apoyo del Gobierno de Flandes, del Museo Real de Bellas Artes de Amberes

(KMSKA) y del Museo de Arte Moderno de Ostende (MU.ZEE), ciudad natal del artista.//



FUNDOS GESTIONA EL MUSEO CASA BOTINES GAUDÍ DE LEÓN, SEDE DE UNA EXPOSICIÓN ÚNICA DEDICADA AL GRAN MAESTRO DE LA MODERNIDAD ARTÍSTICA EN EUROPA, EL BELGA JAMES ENSOR

Firmado por: Carlos Varela, jefe de Exposiciones y Colecciones de FUNDOS y conservador jefe del Museo Casa Botines Gaudí

La Fundación Cajamurcia expone "Azul. Colección Abelló"

Goya, Sorolla, Picasso, Degas, Miró o Juan Gris, presentes en este recorrido por los maestros de la pintura del siglo XV al XX

El Centro Cultural Las Claras de la Fundación Cajamurcia ha acogido, de marzo a junio de 2024, la exposición "Azul. Colección Abelló", formada por 63 obras de grandes maestros de la pintura desde el siglo XV hasta finales del XX, todas ellas procedentes de una de las colecciones privadas de arte más importantes del mundo, la de la familia Abelló.

Los cuadros seleccionados estaban unidos por un sugerente hilo conductor: el color azul, presente en todo el discurso expositivo como protagonista o de manera subsidiaria, pero siempre con una gran relevancia simbólica.

La muestra ha supuesto una oportunidad única para explorar cinco siglos de arte a través de las creaciones de pintores que han sido y siguen siendo referentes en la historia del arte, entre los que se encuentran nombres tan destacados como Goya, Zuloaga, Raimundo de Madrazo, Tiepolo, Guardi, Bonnard, Sorolla, Picasso, Miró, Edgar Degas, Juan Gris, Camille Pissarro, Antonio López, Benjamín Palencia, Tàpies, Alberto Corazón, Miquel Barceló, Lucio Muñoz, Eduardo Arroyo o Alfonso Albacete.

La exposición no sólo ha reunido obras fundamentales del patrimonio español, sino que ha contado con pintores clave de las vanguardias históricas muy poco presentes en nuestro país.



Centro Cultural Las Claras, un espacio renovado

Cuando cumple 25 años, el Centro Cultural Las Claras de la Fundación Cajamurcia se ha sometido a una serie de obras de mejora y acondicionamiento que han permitido optimizar al máximo las salas de exposiciones y los espacios dedicados a las actividades culturales y sociales. El proyecto ha sido dirigido por el arquitecto murciano Juan Antonio Pérez Mateos.

En la sala de exposiciones principal se han mejorado principalmente los sistemas de seguridad e iluminación, en línea con la modernización de los suministros energéticos de todo el edificio, para hacerlo más sostenible y eficiente. Desde su apertura en 1999, este espacio ha acogido las obras de artistas plásticos de reconocimiento internacional como Modigliani, Tàpies, Van Dyck, Velázquez, Juan Genovés, Miró o Eduardo Arroyo.

Por otro lado, la sala de exposiciones Pablo Puente, situada en la planta sótano, se ha convertido en un área más diáfana y con mejores accesos, en la que se han puesto en valor los restos arqueológicos que integra, pertenecientes a viviendas extramuros del Alcázar Seguir (siglos XII y XIII).

Otra de las novedades es el rediseño del salón de actos, un acogedor espacio decorado con obras pictóricas de artistas murcianos, cuyo aforo se ha ampliado a 140 butacas, contando ahora con mayor visibilidad y confort.

También se ha retocado y ampliado la capacidad de la sala azul con el fin de acoger eventos de pequeño formato (hasta 40 personas), para los que el centro cultural dispone además de otras zonas complementarias.//

Pasionari@s CajaCanarias, una cita imprescindible en el calendario cultural de Tenerife

La Fundación CajaCanarias celebró la séptima edición de este ciclo musical entre marzo y junio, reuniendo a artistas de renombre internacional como Quique González, La Dame Blanche o Amaro Freitas

La Fundación CajaCanarias celebró la 7ª edición de su ciclo cultural Pasionari@s 2024, volviendo a dejar una estela de inolvidables actuaciones en su Espacio Cultural de Santa Cruz de Tenerife entre marzo y junio. Seis propuestas de renombre nacional e internacional que presentaron sus últimos trabajos ante un público entregado, ofreciendo un repertorio de estilos y ritmos que enriquecieron la oferta cultural de la isla.

El ciclo comenzó el 23 de marzo con uno de los grandes compositores del país, Quique González. El cantautor madrileño ofreció un recital para el recuerdo, donde los asistentes disfrutaron de un recorrido por sus 25 años de trayectoria.

La segunda cita tuvo a la talentosa Viktorija Pilatovic como protagonista. La cantante y compositora lituana presentó su álbum Skybridges, que maravilló al público con su mezcla de jazz contemporáneo y elementos clásicos.

El pianista brasileño Amaro Freitas aterrizó a mediados de abril en Tenerife con su álbum Y'Y. Freitas brindó una actuación hipnótica, homenajeando al Amazonas a través de su fusión de jazz y ritmos afrolatinos. Su música resonó profundamente entre los asistentes.

El 17 de mayo llegó un huracán arrollador, La Dame Blanche, que levantó a todo el auditorio con su vibrante mezcla de ritmos afrocubanos y hip-hop. La cubana presentó su disco Atómica y logró que el público no parara de bailar con su energía desbordante.



El cantautor madrileño Quique González abrió el ciclo de conciertos

El trío Fanfara Station sorprendió con su combinación de música electrónica y percusión y voces del norte de África, creando una atmósfera única y envolvente. Su show llevó al público a un viaje sonoro a través de diversas culturas y tradiciones, celebrando la diversidad y la conexión entre continentes.

El broche de oro de Pasionari@s 2024 corrió a cargo de La banda de Late Motiv. Conformada por músicos experimentados que han acompañado a grandes figuras del panorama musical español, ofreció un repertorio variado de rock, pop, soul y el funk que dejó al público con ganas de más.//

Compromiso con los mayores

Una residencia para mayores con mucha vida

Cordia, el centro inaugurado el pasado octubre, persigue trabajar en favor del reconocimiento social del mayor como valor

La Fundación Caja de Burgos inauguró el pasado octubre Cordia su nueva residencia para personas mayores. El nuevo centro, con una inversión cercana a los doce millones de euros, es fruto de la ampliación y profunda reforma de la residencia ya existente. Se trata de un edificio nuevo de cinco plantas que ha hecho crecer la capacidad del centro en 75 plazas repartidas en 70 habitaciones adaptables (individuales y dobles) hasta llegar a los 213 residentes. Además, ha supuesto también un incremento de la plantilla en 30 personas hasta llegar a las 110, entre personal sanitario, auxiliares de enfermería y personal de limpieza, lavandería, cocina y mantenimiento.

En cada uno de los pisos del nuevo edificio se ha adaptado una "unidad de convivencia" independiente, que permite habilitar espacios más íntimos y reducidos dentro de la propia residencia de mayores en los que convive un grupo de personas a quienes se les proporcionan los apoyos necesarios en su vida cotidiana.

Se trata, en definitiva, de una residencia moderna, eficiente energéticamente (es el primer edificio en Burgos en contar con una certificación Leed Oro) y de alta calidad asistencial, que ofrece una amplia gama de servicios para residentes: limpieza

diaria, lavandería, alimentación adaptada, cocina propia, servicio médico, enfermería, farmacia, gabinete psicológico, fisioterapia, peluquería, podología, manicura y estética, gestión de trámites y ayudas, terapia ocupacional, estimulación cognitiva y atención a la dependencia.

También pone al servicio de sus residentes prensa diaria (en papel y digital), servicio religioso, biblioteca, taller de radio, talleres de cocina, un programa intergeneracional con el alumnado del colegio Virgen de la Rosa, visitas a exposiciones del CAB y de Cultural Cordón, conciertos y actividades escénicas, cineteca, un huerto y una pista de juegos castellanos, así como un programa de actividades compartidas con las familias, entre otras cosas.

La nueva residencia gira en torno a tres objetivos: favorecer el desarrollo de una vida en plenitud adaptada a la situación de cada residente, crear un espacio de comunidad en el que compartir actividades y experiencias y trabajar en favor del reconocimiento social del mayor como valor, no como problema. En ese sentido, se ha pretendido superar el carácter excesivamente asistencial de las instalaciones tradicionales, más cercanas al ámbito hospitalario que al concepto de hogar. //



PROYECTO CORDIA. EN PARALELO A LA CONSTRUCCIÓN DE LA NUEVA RESIDENCIA, LA FUNDACIÓN CAJA DE BURGOS HA DESARROLLADO EL PROYECTO CORDIA, DIRIGIDO A FAVORECER LA VIDA EN PLENITUD DE SUS RESIDENTES CON ACCIONES DESTINADAS A POTENCIAR EL BIENESTAR FÍSICO, EMOCIONAL Y SOCIAL DE LAS PERSONAS MAYORES.

Más información:
<https://cordia.cajadeburgos.com>

UAVDI, un paso adelante en el acceso a la justicia de las personas con discapacidad intelectual

La Unidad de Atención a Víctimas con Discapacidad Intelectual cumple un año en Navarra gracias al impulso de Fundación Caja Navarra y Fundación "la Caixa"



Los procesos judiciales y policiales son complejos, desagradable e incómodos, pero esta situación se agrava en un colectivo tan vulnerable como las personas con discapacidad intelectual. Además de estar implicada en una situación de abuso, esa persona ha de enfrentarse a las complicaciones propias de un proceso como éste.

Para tratar de ofrecer las mayores garantías posibles en este tipo de situaciones, Fundación Caja Navarra y Fundación "la Caixa" han impulsado en Navarra la creación de esta unidad de atención, que ya cuenta con la experiencia de otras cuatro comunidades autónomas. Al impulso de ambas fundaciones, se ha sumado el conocimiento previo de Fundación A la Par en su inicio y de la micro cooperativa Incluye en la gestión diaria.

Los ámbitos de trabajo de esta unidad se centran en tres cuestiones: formación, intervención e investigación. Durante el primer año de esta unidad, se ha atendido a 62 personas con

discapacidad, reduciendo de manera muy relevante los casos sobreesidos. Para ello, cuenta con la figura de una psicóloga forense que realiza una labor de facilitadora entre las víctimas y los cuerpos policiales y profesionales de la justicia.

Del mismo modo, se ha ofrecido formación a 285 profesionales del ámbito de la discapacidad, educativo o policial, así como a 107 personas con discapacidad y 44 familias. Así, se trata de realizar también una labor preventiva. Es también reseñable el trabajo en común de las cinco unidades de todo el país para compartir buenas prácticas y continuar en un proceso de mejora sostenida.

De este modo, este otoño se celebrará un congreso nacional con todas las UAVDIs que se celebrará en Pamplona.//

“ Los ámbitos de trabajo de la Unidad de Atención a Víctimas con Discapacidad Intelectual se centran en: formación, intervención e investigación ”

Fundación Vital pone en marcha un ciclo dedicado a hablar y reflexionar sobre la igualdad de género

Charlas, cine, teatro o música dan forma a una primera experiencia que en 2023 contó con más de 1.100 asistentes

Fundación Vital, en su compromiso con la igualdad entre hombres y mujeres, inició en 2023 un ciclo dedicado a hablar y reflexionar sobre la igualdad de género compuesto por charlas, teatro o música, entre otras iniciativas.

El ciclo comenzó en marzo con Dora Gálvez. Calva desde hace años, salía a la calle con miedo y se encontró con una sociedad que le discriminaba y maltrataba por ello. Así nació "Sexismo por los pelos", un proyecto que cuenta su historia y es una mano tendida a todas las mujeres que se sienten perdidas y violentadas por una estética sexista.

El mes continuó con el concierto acústico en euskera de Liher "Hemen herensugeak daude", proyecto centrado en el amor, la violencia y la soledad de la mujer.

El ciclo contó también con cine a través del documental "Volar", dirigido por Bertha Gaztelumendi, investigadora de la Cátedra de Derechos Humanos de la Universidad del País Vasco, e Impulsada por Emakunde.

Silvia Núñez y Xabier Odriozola contaron su experiencia en la asociación por la igualdad On:giz-Ezberdin (Premio Emakunde 2022) respondiendo a preguntas sobre el necesario camino



personal y colectivo hacia la igualdad. "Hombres cuestionando su sexismo... ¿y mujeres también?" reflexiona sobre si los hombres son el principal problema de la violencia de género.

La última cita de marzo fue con "Les Bobé bobé" y su obra de teatro "(H)on-

doko Gela - La otra habitación". A través del humor, reflexionaron sobre los roles que las personas adoptamos como propios, roles que han sido y siguen siendo muy marcados en cuestión de género en las películas y series que visionamos en el cine, la televisión y las nuevas plataformas de pago.//

Fundación Caja Rioja comienza un proyecto para la recuperación natural de un soto en el río Ebro

Se trata de un espacio situado en el municipio de Pradejón que forma parte de la Red Natura 2000 Sotos y Riberas del Ebro



Fundación Caja Rioja ha comenzado en Pradejón un proyecto medioambiental para la recuperación natural de un soto ubicado en el río Ebro. El proyecto se ha iniciado en junio con acciones de sensibilización y visitas de campo a la zona dirigidas a colectivos y vecindario de la localidad. El proyecto consiste en la recuperación, conservación y valoración del ecosistema que se encuentra lindante al Ebro, principalmente los sotos.

La zona en la que se intervendrá es un entorno sensible y alterado; el objetivo es que el vecindario lo conozca, lo valore y ayude a su protección.

En Pradejón, además, se ha dado la situación de que los cultivos fueron abandonados hace décadas por la incidencia que el champiñón y el vino tuvieron para el municipio; por tanto, el medio natural de la zona es muy agreste. "Nuestro objetivo es recuperar el bosque de ribera del Ebro en la zona de actuación del proyecto mediante el esfuerzo del vecindario de Pradejón, así como reforzar la identidad del municipio a través de un esfuerzo social y concienciar sobre la protección del patrimonio medioambiental de la zona", explica Carlos Fuentes, gerente de Fundación Caja Rioja.

"Hemos desarrollado, una metodología de trabajo de la mano del biólogo Antonio Guillén para, por un lado, implicar a los colectivos de Pradejón y, por otro lado, realizar un inventario exhaustivo de la zona con un especialista en la materia".

Características del soto

Se trata de una zona con gran variedad de especies botánicas que permite desarrollar actividades de identificación y valoración para distinguir diferentes tipos de especies y estudiar si su presencia es natural o alóctona, además de observar la presencia de una avifauna interesante.

Es una actividad que Fundación Caja Rioja dirige a todos los públicos, motivo por el cual se trabajará junto a los escolares del CEIP de la localidad, así como con colectivos de mujeres, juventud y mayores. El proyecto se ha iniciado en 2024 y la idea es continuar hasta primavera de 2025 con la plantación de aquellos esquejes de las especies que convenga reforzar o reimplantar en las áreas ribereñas.//

Caixa Ontinyent amplía su compromiso con la sostenibilidad

Refuerza su gestión ambiental, incorpora controles de impacto social y ambiental en sus inversiones y lanza, a través de Fundació Caixa Ontinyent, un nuevo programa de divulgación, formación y concienciación

Coincidiendo con la celebración del Día Mundial del Medio Ambiente, Caixa Ontinyent ha reiterado su compromiso con la sostenibilidad mediante una línea de actuación orientada en tres direcciones: refuerzo de su gestión ambiental como empresa, evaluación y control del impacto social y económico derivado de las actividades que financia, y lanzamiento de un nuevo programa a través de la Fundació Caixa Ontinyent.

Es evidente la concienciación que a nivel mundial se está tomando en relación con los denominados aspectos ASG (ambientales, sociales y de gobernanza), cuya evolución y sostenibilidad es esencial para garantizar la calidad de vida de las futuras generaciones. Una preocupación que desde hace años vienen dejando patente Naciones Unidas y otros organismos internacionales, acrecentada por los adversos efectos del cambio climático, y que en la Unión Europea está generando toda una serie de medidas, en gran parte legislativas, tendentes a que personas, empresas y organismos se involucren directamente.

La presentación de este nuevo compromiso de Caixa Ontinyent tuvo lugar el pasado 5 de junio en una rueda de prensa en la que intervinieron el Jefe de Secretaria y Obra Social, Vicente Ortiz; el Responsable de Obra Social y Gerente de la Fundació Caixa Ontinyent, Roberto Sanz; y la Responsable del nuevo programa de Sostenibilidad de dicha fundación, Ángela Martínez. Un acto en el que la Entidad presentó, además, un video divulgativo que trata de concienciar sobre el tema y motivar a la acción.

El compromiso de Caixa Ontinyent

Vicente Ortiz se refirió a que la sostenibilidad es una cuestión global que nos afecta a todos y a la que cada uno puede y debe contribuir con muy poco esfuerzo, porque las pequeñas acciones son las que harán que nuestro entorno (social, económico y ambiental) ofrezca unas u otras condiciones de vida. Por eso, Caixa Ontinyent reitera su compromiso con la sociedad, con el medio ambiente y, en definitiva, con nuestro futuro.



Por su parte, Roberto Sanz se refirió a la nueva línea de actuación emprendida, que evoluciona y se adapta a las nuevas circunstancias en las que la gestión ambiental se centra en compras y consumos responsables, eficiencia energética, tratamiento de residuos, reciclaje y transición hacia una economía más circular. Las finanzas sostenibles consisten en evaluar el impacto social y económico de las inversiones, potenciando y favoreciendo aquellas que sean más respetuosas con el medio ambiente o incorporen elementos de lucha contra el cambio climático.

El nuevo programa de Sostenibilidad

Por su parte, Ángela Martínez resaltó las actuaciones que el nuevo programa tiene o va a poner en marcha en los próximos meses, entre las que destacó la elaboración e impartición de cursos, talleres y sesiones formativas, presenciales y *online*, y la convocatoria de un concurso para escolares de 1º y 2º de ESO de la Comunitat Valenciana, en el curso 2024-2025, para fomentar ideas de mejora en los centros.//

La Fundación Caja Extremadura entrega sus Premios Scellentia a Jóvenes Investigadores

Se trata de la segunda edición de estos premios, creados e impulsados por la Fundación Caja Extremadura en colaboración con la Universidad de Extremadura



Ganadores Premios Scellentia 2023 con el Rector de la Universidad y Presidenta de la Fundación Caja Extremadura.

La Fundación Caja Extremadura ha entregado a inicios de junio los Premios Scellentia 2023 a Jóvenes Investigadores en Ciencias de la Vida y la Salud. El jurado, presidido por Guadalupe Sabio, ha destacado la calidad de los tres trabajos galardonados que sobresalen por su excelencia científica, su carácter innovador y el interés social de la materia que abordan.

Al acto de entrega, que tuvo lugar en Cáceres, asistieron autoridades autonómicas, del ámbito institucional, científico, investigador y académico. La presidenta de la Fundación Caja Extremadura, Pilar García Ceballos-Zúñiga, aseguró que debemos "dar a conocer, reconocer y visibilizar el talento de los jóvenes extremeños".

En su segunda convocatoria se han presentado un total de 40 solicitudes, referentes a diversas áreas de investigación científica. De entre ellos fueron premiados trabajos según las tres modalidades: a jóvenes investigadores que estén en posesión del título de Máster, el trabajo "Caracterización del ratón mmu-miR-721 KO y el papel de este microRNA en la autoinmunidad", presentado por Marta Meireles da Silva Gil. En la modalidad de jóvenes investigadores en posesión del grado de doctor, el trabajo "Exocytomics: remodelando el proteoma de la hendidura sináptica", presentado por Carlos Pascual Caro. En la modalidad de jóvenes investigadoras en posesión del grado de doctora, el trabajo "Implicación de Aril Hidrocarburos (Ahr) en el eje hígado-intestino-cerebro y la respuesta inmune: una nueva oportunidad terapéutica", presentado por Claudia María Rejano Gordillo.

En la modalidad de jóvenes investigadores en posesión del grado de doctora, el trabajo "Implicación de Aril Hidrocarburos (Ahr) en el eje hígado-intestino-cerebro y la respuesta inmune: una nueva oportunidad terapéutica", presentado por Claudia María Rejano Gordillo.

ARCO: Obra Abierta, emergencia ecológica y cambio climático

La Fundación Caja Extremadura ha estado presente, por sexto año, en ARCOmadrid, la Feria Internacional de Arte Contemporáneo de España que, desde su creación, constituye una de las principales plataformas del mercado del arte contemporáneo y que en 2024 celebra su 43ª edición con el mar Caribe como tema central.

En ARCOmadrid, la Fundación promocionó y dio a conocer con un stand sus programas culturales (Obra Abierta. Premio Internacional de Artes Visuales y Obra Abierta_ Formación), así como los artistas que colaboran y forman parte del entorno Obra Abierta. Además, este año, incluyó, dentro de su participación, la concienciación sobre la emergencia ecológica y el cambio climático, gracias a Be a Tree Now!, una obra colaborativa de Eugenio Ampudia, encargo de Oxfam, Spark y la Unión Europea, que invitó a los visitantes a representarse como un árbol a través de un código QR para crear un bosque imaginario en territorio extremeño.

Casi 100.000 personas visitaron ARCOmadrid 2024; Más de 4.000 personas han grabado el video representándose como un árbol, y más de 400 personas han dado su autorización para que sus videos formen parte del proyecto Be a Tree Now! //

CONVOCATORIA DE OBRA ABIERTA

EL PREMIO INTERNACIONAL DE ARTES VISUALES CELEBRA SU X EDICIÓN A LA CUAL SE HAN PRESENTADO 683 OBRAS. ESTÁ DIRIGIDO A ARTISTAS DEL PANORAMA NACIONAL E INTERNACIONAL, QUIENES PUEDEN PRESENTAR SUS OBRAS, DE TEMÁTICA LIBRE, EN LAS CINCO DISCIPLINAS ARTÍSTICAS CONTEMPLADAS: PINTURA, ESCULTURA, FOTOGRAFÍA, ARTE DIGITAL/PERFORMANCE E INTERVENCIÓN ARTÍSTICA.

25 años de Finanzas Èticas: El Estalvi Ètic de Colonya celebra su 25 aniversario.

El pasado 16 de mayo *l'Estalvi Ètic* de Colonya celebró el 25 aniversario de su creación



El acto tuvo lugar en Casa Esment de Amadip, en Palma. En el transcurso del mismo, se presentó la memoria de *l'Estalvi Ètic* de 2023, se informó de las subvenciones del *Estalvi Ètic* de 2024 y, de forma especial, se conmemoró el 25 aniversario de su creación.

La Sra. Catalina Cirer, consellera de Familias y Asuntos Sociales del Govern de les Illes Balears, y el Sr. Josep A. Cifre Rodríguez, presidente de Colonya Caixa d'Estalvis de Pollença y de la Fundació Guillem Cifre de Colonya, presidieron este evento, que contó con una numerosa participación de clientes y representantes de entidades sociales de las Islas, que tuvieron la oportunidad de rememorar los años de historia transcurridos, al tiempo que Colonya reafirmó su compromiso con este modelo de finanzas éticas y solidarias que sitúa a las personas en el centro de la economía.

230 entidades sociales de las Islas reciben una subvención del Estalvi Ètic de Colonya en 2024

El Comité Ètico acordó distribuir, en 2024, 505.000 euros a 230 entidades de las Islas Baleares que desarrollan su actividad en el ámbito de la acción social y la conservación del entorno natural, poniendo de manifiesto su compromiso con la dinamización y desarrollo de los sectores que trabajan en la asistencia social, la protección del medio ambiente y, en definitiva, a aquellas inicia-

tivas que contribuyan a mejorar la calidad de vida de las personas en el ámbito de las Islas Baleares.

El Estalvi Ètic celebra su aniversario con datos de participación muy positivos

Las cifras reflejan la ética y la solidaridad de nuestros clientes.

Después de 25 años de compromiso con nuestros principios éticos, los números hablan por sí mismos:

- Desde la creación del *Estalvi Ètic*, se han concedido subvenciones por cerca de 3,9 millones de euros para atender 2.172 proyectos de entidades de las Islas.
- Además, se han formalizado más de 5.000 operaciones, préstamos y créditos concedidos con criterios éticos, por un importe total de 232 millones de euros.

El *Estalvi Ètic* permite a los clientes de Colonya Caixa d'Estalvis de Pollença ser solidarios y saber que sus ahorros se invierten con criterios éticos. Podemos constatar que el *Estalvi Ètic*, con 25 años de trayectoria, es un referente ético dentro del mundo financiero para todas aquellas personas y entidades que desean hacer un uso socialmente responsable de su dinero. //

Fundación "la Caixa" apoya al talento excepcional

La fundación ha becado a 100 estudiantes en las mejores universidades del mundo



Foto de familia del programa de becas de posgrado en el extranjero.

El pasado 5 de junio, su Majestad el Rey presidió la ceremonia de entrega de las becas de posgrado en el extranjero de la Fundación "la Caixa", otorgadas a los 100 universitarios seleccionados en la convocatoria de 2023, a la que se presentaron 978 solicitudes. Se trata de la 42ª edición del programa, que tiene por objetivo el fomento del talento de los estudiantes más sobresalientes mediante la ampliación de su formación de las mejores universidades del mundo University of Cambridge, University of Oxford, École Polytechnique Fédérale de Lausanne, Massachusetts Institute of Technology y Harvard University, entre otras.

El acto, celebrado en CaixaForum Madrid, contó con la asistencia de la ministra de Igualdad, Ana Redondo, y del presidente de la Fundación "la Caixa", Isidro Fainé que explicó: "el programa de becas es uno de los más antiguos y emblemáticos de la Fundación "la Caixa". Nació en 1982, un año después de mi incorporación a la entidad, con el objetivo de ofrecer a mentes brillantes de nuestro país la oportunidad de formarse en las mejores universidades de Estados Unidos. A lo largo de estos 42 años, el programa no ha parado de crecer, ha incorporado nuevos países de destino y ha sumado, anualmente, nuevo talento a una red de becarios que ya supera las 6.000 personas".

Durante estos 40 años de existencia del programa de becas, se han invertido más de 400 millones de euros en ayudas a estudiantes e investigadores, que han podido ampliar sus objetivos de estudio e investigación, trabajos que después repercuten directamente en beneficios para la sociedad.//



Oriol Blazquez, becario de la primera convocatoria de becas de grado, y la doctora Susan Webb, becaria de la primera convocatoria de becas de posgrado en el extranjero.

Fundación Unicaja respalda la investigación oncológica de IBIMA Plataforma Bionand

El respaldo que la entidad ofrece al Instituto de Investigación Biomédica de Málaga y Plataforma en Nanomedicina (IBIMA Plataforma BIONAND) ha dado lugar a prometedores resultados en el ámbito de la oncología



Esta colaboración ha impulsado la actividad investigadora del equipo que dirige el doctor Emilio Alba, que ha cristalizado en tres proyectos programados con el objetivo común de mejorar el conocimiento científico sobre el cáncer y poder ofrecer una óptima atención al paciente en las diferentes fases de la patología. En el periodo entre 2019 y 2023, los tres proyectos del IBIMA Plataforma BIONAND cuentan ya con un satisfactorio balance de resultados.

Prevención y detección temprana

Uno de esos proyectos, denominado "Prevención y detección temprana de recaída en pacientes con cáncer de mama usando muestras de sangre", liderado por Iñaki Comino, ofrece esperanza en la lucha contra el cáncer de mama, al mos-

trar cómo la biopsia líquida podría ser una herramienta poderosa para detectar y monitorear la enfermedad de manera más efectiva. En lugar de requerir una biopsia invasiva del tejido tumoral, esta técnica aprovecha la presencia de ADN y células tumorales que se liberan en la sangre, permitiendo así una detección más temprana y menos invasiva.

Los investigadores recolectaron muestras de sangre de mujeres con cáncer de mama temprano antes y después de recibir tratamiento. Lo sorprendente fue que encontraron rastros de cáncer en la sangre de todas las mujeres antes de comenzar el tratamiento.

En tres mujeres que experimentaron una recaída posterior, los investigadores pudieron detectar el regreso del cáncer en la sangre antes de que los síntomas aparecieran o fuese detectable con los medios hospitalarios. Esto sugiere que la biopsia líquida podría no solo ayudar en la detección de la enfermedad residual, sino también en la predicción de recaídas.

Inmunoterapia de Precisión

Otro proyecto, liderado por Isabel Barragán, se centra en la denominada Inmunoterapia de Precisión, que facilita realizar un análisis antes y durante el tratamiento para estratificar a los pacientes según la predicción de respuesta en posibles resistentes y no resistentes. También detecta antes procesos de progre-

sión o recaída, para así tomar decisiones en cuanto a interrupciones y cambios de tratamiento.

Este proyecto ha supuesto un avance en la Inmunoterapia de Precisión del Cáncer, al facilitar marcadores tanto clínicos como moleculares que predigan la respuesta y el pronóstico a estas terapias. Este proyecto continuará con la integración de nuevas capas relevantes para la inmunoterapia, obtenidas por técnicas innovadoras como la secuenciación de célula única o la transcriptómica espacial.

Un nuevo modelo predictivo

El tercer proyecto se centra en el papel del microbioma en la predicción y tratamiento del cáncer de mama. La doctora Maribel Queipo ha desarrollado un modelo predictivo que utiliza la expresión de ciertas moléculas llamadas miARNs y la composición de la microbiota dentro del tumor para predecir qué pacientes tienen mayor riesgo de que el cáncer se propague. Este modelo ha mostrado una alta precisión en la predicción de la metástasis del cáncer de mama, lo que podría tener un gran impacto en la detección temprana y el tratamiento de la enfermedad.

Además, el equipo ha descubierto que la melatonina puede tener efectos inhibidores en la formación de nuevos vasos sanguíneos en el tumor, lo que es esencial para su crecimiento y propagación.//

Miembros CECA

Entidades de crédito



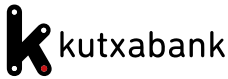
CAIXABANK, S.A.



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



Obra Social ABANCA

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