Resumen de prensa

viernes, 10 de enero de 2025



ÍNDICE

#	Medio	Titular	Fecha	
3	Cinco Días	“La mejora de la prima de riesgo ha venido para quedarse”	10/01/2025	12
4	Cinco Días	“ “	10/01/2025	13
5	El Economista	S&P prevé que la rentabilidad de la banca baje ligeramente hasta el 11-12% este año	10/01/2025	7
6	Cinco Días	Banca y seguros en 2025: resiliencia y crecimiento	10/01/2025	25
7	El Economista	BBVA rebaja las condiciones de la opa para considerar exitosa la compra de Sabadell	10/01/2025	6
8	El País	El BBVA rebaja el umbral de aceptación de la opa y dificulta la defensa del Sabadell	10/01/2025	27
9	Expansión	Santander potencia su banca privada con el CEO de su gestora	10/01/2025	16
10	Expansión	CaixaBank brilla como el mejor banco europeo en Bolsa	10/01/2025	21
11	Expansión	Santander y Sabadell sortean los efectos de la abrupta caída de la libra	10/01/2025	19
12	El Economista	El neobanco Denarius ficha como presidente a Martín López-Quesada, un histórico del grupo Santander	10/01/2025	7
13	El Periódico	El Banco de España multa a Sociedad de Tasación y a sus directivos	10/01/2025	18
14	El Mundo Soria	Patrimonio de 9.840ME del grupo Caja Rural en fondos de inversión	10/01/2025	4
15	El Mundo Castilla y León	La Bodega leonesa El Capricho celebra el Mes de la Raza Sayaguesa	10/01/2025	8
16	Ideal Granada	El pianista Muñoz Cañivano vuelve al auditorio de Caja Rural con ‘Europa: De Bach a Ravel’	10/01/2025	43
17	La Comarca	Bienvenido seas 2025	10/01/2025	8
18	Información	Ineca reclama más esfuerzos para atraer empresas tecnológicas e industriales	10/01/2025	32
19	El Comercio	Por la Sonrisa de un Niño entrega más juguetes	10/01/2025	7
20	Huelva Información	Fundación Caja Rural del Sur respalda la iniciativa del Patio del Amor	10/01/2025	11
21	El Día de Soria	Caja Rural de Soria cierra 2024 como referente en el sector financiero	10/01/2025	12
22	El Periódico Extremadura	La Fundación Cajalmendralejo destina una ayuda al joven Iván	10/01/2025	6
23	El Tribuna de Albacete	Reivindican la notable labor del Instituto Técnico Agronómico Provincial	10/01/2025	19
24	El Adelantado	La FES programa el desayuno empresarial‘Aprende cómo ahorrar innovando’	10/01/2025	8
25	La Tribuna de Ciudad Real	La imaginación que da vida a las calles	10/01/2025	12

CincoDías

Publicación	Cinco Días General, 1,12	Fecha	10/01/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	30 782	V. Comunicación	87 109 EUR (89,743 USD)
Difusión	21 772	Tamaño	432,64 cm² (69,4%)
Audiencia	53 000	V.Publicitario	10 286 EUR (10 597 USD)

Dossier de prensa
unacc

Entrevista Secretaria general del Tesoro

Paula Conthe: "La mejora de la prima de riesgo ha venido para quedarse"

La máxima responsable del Tesoro confía en que las quitas de deuda autonómica permitan a las comunidades autónomas financiarse en el mercado ▶ Espera más deuda europea: "Se habla con total normalidad de emisiones para financiar defensa"



GEMA ESCRIBANO / NUÑO RODRIGO
MADRID

Desde hace un año Paula Conthe (Madrid, 1981) es, como secretaria general del Tesoro y Financiación Internacional, responsable de gestionar una cartera de 1,44 billones de euros en deuda pública, y en su primera entrevista hace balance de cómo la deuda española se ha sacudido la etiqueta de periférica. Mientras Reino Unido o Francia han sufrido fuertes turbulencias en los mercados en un contexto geopolítico explosivo, la deuda española pasa el examen con nota: la prima de riesgo con Alemania ha pasado de los 99 puntos al entorno de 65. El mercado quiere deuda española, insiste, por los buenos datos económicos y del compromiso de estabilidad de las cuentas públicas. Mientras mira de reojo tanto la política interna europea como la geopolítica mundial, Conthe transmite calma amparada en la confianza que, asegura, le muestran los inversores en la economía española.

La prima de riesgo está próxima a los niveles previos a la crisis de deuda en la zona euro que se saldó con los rescates de 2012. ¿Qué margen hay para que pueda seguir bajando?
Estamos viendo una reducción muy continuada. En los últimos 12 meses ha pasado de rondar los 100 puntos básicos a situar en los 70 o menos. Es una buena noticia porque refleja la confianza que tienen los inversores en los fundamentales de la economía y en España como motor de crecimiento en Europa. La evolución hay que ir viéndola, pero lo que pensamos es que la mejora de la prima de riesgo ha venido para quedarse. Esto es un gran éxito y estamos muy satisfechos.

Mientras tanto, suben los diferenciales de nuestros vecinos franceses por causa de las turbulencias políticas con impacto en las cuentas públicas. ¿Hay riesgo de contagio?
En 2024 hemos vivido episodios de volatilidad como los ocurridos en el mes de junio tras las elecciones europeas y el adelanto de las legislativas francesas, la inestabilidad sufrida en agosto o los vaivenes registrados a partir de septiembre. A pesar de ello, la demanda e interés de los inversores por la de deuda española se ha mantenido. Está claro que hay que hacer un seguimiento pormenorizado del mercado, pero la demanda inversora parece sólida. Los mercados prestan atención a los fundamentales y a la posición fiscal. El esfuerzo y compromiso con la responsabilidad fiscal ha permitido reducir el déficit del 11% registrado en la pandemia al 3% con el que se espera haber cerrado 2024. Es lo que valoran los inversores. Mientras los fundamentales sigan siendo fuertes, no tenemos razones para preocuparnos en exceso.

¿Qué pueden esperar los inversores de la situación política de la zona euro?
La situación política en la zona euro no va a ser peor que lo que hemos visto en 2024. Hemos visto episodios de volatilidad y la deuda española ha aguantado muy bien el tipo.

La demanda inversora es sólida. Los mercados prestan atención a los fundamentales y a la posición fiscal

La situación política de la zona euro no va a ser peor de lo que hemos visto en 2024, y la deuda española ha aguantado el tipo

Tras la dana, el objetivo es disponer de los recursos necesarios lo antes posible para apoyar la reconstrucción

¿Qué mensajes traslada la comunidad inversora en las reuniones? ¿Preocupan las dificultades para sacar adelante los Presupuestos de 2025?
Tenemos un diálogo constante con los inversores. Fuera hay mucho interés por la deuda española y eso se refleja en las reaperturas de las emisiones y en las subastas fuera de calendario, que permiten captar más dinero y a más largo plazo. La situación política de España no es excepcional; aunque internamente percibamos ruido, en el exterior nos ven como un país con sólida creencia en los principios y valores de Europa.

A pesar de que España paga menos que Francia por la deuda, las agencias de rating siguen otorgándole una mejor calificación al país vecino, hasta cinco escalones.
En el último año, DBRS y Scope elevaron la nota de España, mientras Fitch y Moody's mejoraron la perspectiva de estable a positiva. La revisión de las perspectivas suele ser el preámbulo de una mejora de la nota. El objetivo es seguir esta evolución positiva para pasar a un alza del rating.

El *informe Draghi* hablaba de la conveniencia de emitir deuda europea común, y la pandemia demostró la capacidad de financiación de una Europa unida. ¿Hay perspectivas de ver avances hacia la mutualización en un futuro cercano?
Es un elemento que está sobre la mesa. En los próximos días la nueva Comisión Europa va a plantear todo lo que tenemos que hacer por lograr una Unión Europea más competitiva y movilizar toda esa financiación. Hay una unanimidad generalizada y en el ámbito de la defensa ya se habla con total normalidad de esas emisiones conjuntas para lograr la financiación necesaria. Es un bien público europeo y como tal tiene sentido que entre en ese debate. Desde España apoyamos esa financiación europea porque es la solución más eficiente para movilizar esas cantidades enormes de dinero que hacen falta para financiar la transformación económica y la transición climática y digital. Vamos a trabajar e impulsar todo lo posible.

¿Y en cuanto a la defensa?
Es un ámbito más. La defensa es un bien público europeo y como tal tiene sentido que entre en ese debate.

El Tesoro aumentará emisiones en 2025 para financiar las ayudas por la dana. ¿Cuánto dinero se está barajando para la reconstrucción? ¿Hay colchón para otros imprevistos por el contexto geopolítico y energético?

CincoDías

Publicación	Cinco Días General, 1,12	Fecha	10/01/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	30 782	V. Comunicación	87 109 EUR (89,743 USD)
Difusión	21 772	Tamaño	269,03 cm² (43,2%)
Audiencia	53 000	V.Publicitario	7402 EUR (7626 USD)

Dossier de prensa unacc



JUAN BARBOSA

La elaboración del programa de financiación la hacemos siempre sobre la base de unas estimaciones anuales muy prudentes para afrontar cualquier imprevisto que se pueda materializar. Hemos aumentado la emisión neta ligeramente (5.000 millones más), pero es pronto para contar con una estimación concreta de cuánto va a costar la reconstrucción. La experiencia de los años nos demuestra la importancia de disponer de una caja con la que poder afrontar los imprevistos.

La mayor parte del apoyo a la catástrofe se canaliza vía créditos a largo plazo y tipos de interés reducido. ¿Se baraja elevar las ayudas a fondo perdido?
El objetivo fundamental es disponer de los recursos necesarios lo más rápido posible para apoyar la reconstrucción, relanzar la economía y ser más sostenibles. Se irá comprobando el efecto que tienen las medidas puestas en marcha y valorando aquellas cuáles son las más eficientes. La experiencia demuestra que lo que hace falta es que haya financiación accesible lo más rápido posible para reducir el impacto.

Siete comunidades se están financiando con emisiones de deuda. ¿La negociación de la quita podría ser el punto de partida para eliminar el Fondo de Liquidez Autonómico?
El FLA se diseñó con vocación temporal para aportar liquidez las regiones en un momento en que el acceso al mercado estaba muy complicado. A medida que se ha normalizado la situación, el compromiso del Gobierno es el de hacer todo lo posible para que esas comunidades vuelvan a emitir bonos; es diseñar los mecanismos para que puedan hacerlo de una manera ordenada y sostenible. Parte de las medidas de alivio financiero que se anunciaron, y que se tienen que ver en detalle, entran dentro de ese compromiso de apoyar y acompañar a que todas retomen el acceso al mercado.

¿Se va a trabajar para que esto sea así en el plazo más breve posible?
Esto depende de ellos y de Hacienda; están en conversaciones con las comunidades y tienen en cuenta todos estos aspectos a la hora de valorar el regreso ordenado a las emisiones de deuda.

¿Qué efecto tiene en la estrategia de financiación la quita de deuda y en los ratings?
El efecto neto es nulo; no hay un impacto sobre las necesidades de financiación del Tesoro.

En 2027 está prevista la liquidación de Sareb, que no podrá devolver los 29.400 millones de deuda avalada por el Tesoro. ¿Qué impacto tiene?
Sareb tiene un mandato con el que va a seguir cumpliendo hasta 2027. Ese potencial impacto en el aval será un elemento a tener en cuanta en las necesidades de financiación del Tesoro en cada momento. Es efectivamente una necesidad de caja que se tiene presente en los programas de financiación y que influye en las proyecciones, pero hasta 2027 aún hay margen y se tiene que ver cómo va a evolucionar.

elEconomista

Publicación	El Economista General, 7	Fecha	10/01/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	14 332	V. Comunicación	26 689 EUR (27,495 USD)
Difusión	9761	Tamaño	492,47 cm² (46,0%)
Audiencia	63 000	V.Publicitario	7708 EUR (7941 USD)

Dossier de prensa unacc

S&P prevé que la rentabilidad de la banca baje ligeramente hasta el 11-12% este año

La agencia de 'rating' ve margen para la consolidación entre entidades medianas en España

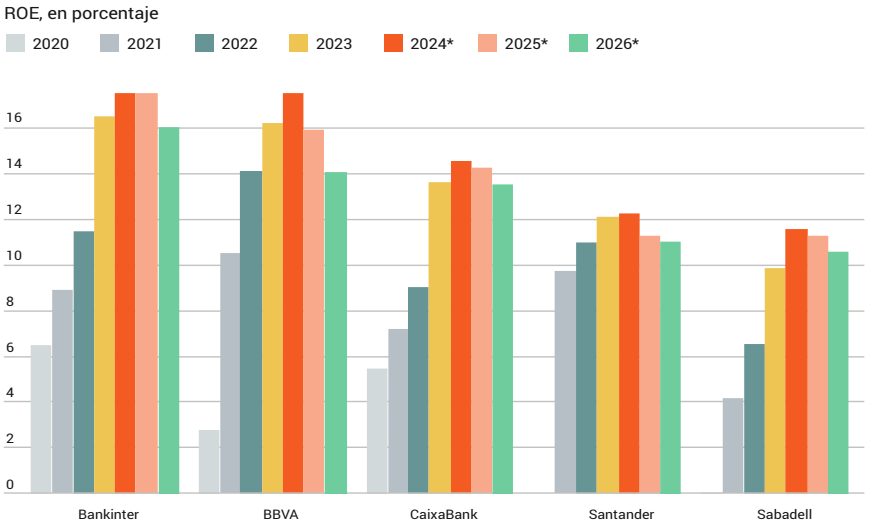
Matteo Allievi MADRID.

Pese al escenario de incertidumbre, los bancos aprobarán el examen de rentabilidad este año. Tras un bienio de excelentes resultados aupados por un coste del dinero más caro, la bajada de tipos abrirá el camino a una reducción del margen de intereses. Sin embargo, la resurrección de los préstamos y unos costes de financiación más bajos gracias a la elevada proporción de depósitos a la vista sostendrán los ingresos de las entidades, contrabalanceando en parte la revalorización a la baja de los activos. Eso sí, 2024 sería el año pico para la rentabilidad bancaria. Estas son las perspectivas presentadas ayer por la agencia de *rating* S&P Global, que prevé que el RoE (rentabilidad sobre el capital invertido) de la banca española se achique ligeramente hasta un 11-12% en 2025 desde una media del 12,5% el año pasado. Y en 2026 iría aterrizando más hacia el 11%.

Bankinter será el banco más rentable este año, al mantener un RoE por encima del 16%, muy cercano al de 2024, según estos analistas. No muy lejos estará BBVA, aunque acusará una bajada interanual algo mayor debido a su notable presencia en mercados que presentan un riesgo más alto como México y Turquía. En el podio estaría también CaixaBank, al apuntarse una rentabilidad en torno al 14%, mientras que Santander y Sabadell se quedarían por detrás, alrededor del 12%, aunque a niveles no muy lejanos de los actuales.

Más allá de un entorno económico favorable debido a una estricta política monetaria por parte del Banco Central Europeo (BCE), los bancos se han puesto a las pilas para hacer los deberes. "Han conseguido acelerar o completar las operaciones de limpieza y disponer los activos que se habían acumulado en sus balances como resultado de la crisis anterior y seguir fortaleciendo el capital", apuntó el analista de S&P para las instituciones financieras Luigi Motti. Con la mejora del *rating* de Cajamar, ya no quedan bancos en España por debajo del "grado de inversión".

La rentabilidad en la banca española se mantendrá en niveles elevados



Fuente: S&P Global Ratings. *Previsiones.

Cree que la opa sobre Sabadell no alteraría las condiciones de competencia

Ante el ruido sobre las potenciales adquisiciones en la banca, S&P no cree que la opa del BBVA sobre Sabadell, si sale adelante, vaya a alterar las condiciones de competencia. "Creemos que puede tener un sentido de negocio para BBVA y el impacto en el capital sería gestionable, aunque se verá como se pronuncian las autoridades. Además, en otros países vemos mercados con niveles de concentración parecidos", indicó Motti. Más allá de la opa lanzada por Carlos Torres, S&P ve margen para la consolidación entre entidades medianas, mayoritariamente a nivel doméstico, incluso en España. "Los planes de crecimiento para las entidades grandes irán más por el lado del crecimiento orgánico", zanjó.

Ingresos estables

Aunque habrá una cierta bajada del margen de intereses en 2025, esta será más baja con respecto al aumento registrado en los últimos dos años, advirtió Motti. A su juicio, una gran parte de la mejora de los márgenes ha llegado para quedarse. "Hace doce años, una buena parte del ahorro se iba a depósitos remunerados. Sin embargo, a fecha de hoy el movimiento hacia esos depósitos es más contenido y el ahorro de las familias en las cuentas bancarias se ha mantenido sobre todo en las cuentas a la vista que son menos caras para los bancos", dijo. Y como indicaron en las últimas presentaciones de resultados, las entidades confían en un aumento de los volúmenes de negocio.

CincoDías

Publicación	Cinco Días General, 25	Fecha	10/01/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	30 782	V. Comunicación	41 265 EUR (42,513 USD)
Difusión	21 772	Tamaño	440,26 cm² (70,6%)
Audiencia	53 000	V.Publicitario	10 414 EUR (10 729 USD)

Dossier de prensa unacc



Torres de oficinas de la zona financiera del barrio de Azca, en Madrid. PABLO MONGE

Banca y seguros en 2025: resiliencia y crecimiento

Por Pedro Pérez, Roberto Díez y Carlos Martín. A pesar de las turbulencias en los mercados, los sectores muestran una notable solidez

Socios responsables de servicios financieros, de banca y mercado de capitales y de seguros en EY

Apesar de las turbulencias en los mercados internacionales, las tensiones geopolíticas y la ralentización del crecimiento de algunos países de nuestro entorno, tanto la banca como el sector asegurador, europeo en general y español en particular, muestran una notable solidez y encaran 2025 con confianza. Este optimismo no es fortuito, sino el resultado de una estrategia clara y adaptada a los desafíos actuales, en la que destacan la digitalización, la inteligencia artificial y el compromiso con la sostenibilidad.

Los bancos europeos han superado ampliamente las expectativas en 2024, lo que ha llevado a una mejora significativa en sus previsiones y un aumento del 15% en sus valoraciones. Este sólido desempeño responde a tres factores principales: un incremento del 6% en los ingresos por comisiones, un fuerte ingreso neto por intereses y un apalancamiento operativo positivo. Estas claves, sumadas a un contexto de transformación tecnológica y de sostenibilidad, indican que las entidades están bien posicionadas para afrontar los retos venideros.

En cuanto a las ganancias bancarias, destacan varios aspectos clave. Los ingresos por comisiones han crecido un 6% respecto a 2023, impulsados por un aumento en las actividades de banca de inversión y un resurgimiento en la gestión patrimonial, donde los clientes están reposicionando sus carteras en previsión de la normalización de los tipos de interés. Además, los sólidos mercados de renta variable han reforzado los activos bajo gestión. En términos de ingresos netos por intereses, las presiones sobre los precios de los depósitos han disminuido más de lo esperado, lo que ha permitido a muchos bancos mejorar sus previsiones de margen de intereses para el año.

Otro aspecto destacable es el apalancamiento operativo positivo: los ingresos han superado el crecimiento de los costes en un 4%, un margen que ha permitido seguir invirtiendo en digitalización, refuerzo de las defensas contra los delitos financieros y modernización tecnológica basada en la nube. Además, la calidad crediticia ha permanecido estable, con bajos niveles de deterioro de préstamos y una gestión proactiva para reestructurar exposiciones y evitar incumplimientos.

Por otro lado, la inteligencia artificial está ganando protagonismo en la estrategia bancaria europea, mejorando la eficiencia operativa, impulsando el crecimiento de los ingresos y perfeccionando la gestión de riesgos, aunque solo una cuarta parte de los bancos han avanzado significativamente en este ámbito. Asimismo, los bancos europeos están liderando en finanzas sostenibles, habiendo otorgado 308.000 millones de dólares en préstamos relacionados con ESG en 2023. Entre las iniciativas más destacadas se encuentra el lanzamiento del primer bono de género del mundo, diseñado para mejorar el acceso a la vivienda de mujeres de bajos ingresos y elevar el nivel de vida de las minorías de género.

Los sólidos resultados refuerzan la idea de que las ganancias de rentabilidad observadas durante el año pasado tienen más poder de permanencia de lo previsto. Dado que se espera que las tasas de política monetaria disminuyan más gradualmente, los bancos tendrán una ventana de oportunidad más larga para refinanciar favorablemente sus carteras de bonos y mitigar las sensibilidades de los balances.

El optimismo no es fortuito, sino el resultado de una estrategia en la que destacan la digitalización, la IA y el compromiso sostenible

Si bien las previsiones de ingresos por comisiones son desafiantes, la creciente claridad sobre hacia dónde irán los tipos de interés debería dar a las empresas la confianza para tomar decisiones de inversión a largo plazo, respaldando así el crecimiento de las tarifas.

Durante el último año, el sector bancario ha seguido dando prioridad a la gestión de costes, con un crecimiento de estos limitado a solo el 4% en un contexto de inflación considerable. Aun así, los bancos europeos siguen comprometidos con sus iniciativas de transformación y continúan atrayendo un mayor interés de los inversores.

En cuanto al sector asegurador, todo apunta a que asistiremos a una transformación estratégica notable en 2025, impulsada por la digitalización y la innovación centrada en el cliente. Los negocios de vida están comenzando a redefinir sus productos, su distribución y su asesoramiento; mientras que los de no vida están invirtiendo en la reducción de costes y en la innovación respecto a la experiencia del cliente.

La modernización de plataformas tecnológicas será relevante en el próximo año, con el foco en soluciones específicas para la integración de datos y la inteligencia artificial, que progresivamente irá ganando terreno e importancia en toda la cadena de valor. Además, el crecimiento de servicios relacionados con la movilidad y la salud está dando lugar a nuevos ecosistemas en el sector asegurador, facilitando la integración de seguros en diferentes productos y servicios.

La sostenibilidad y la regulación seguirán siendo ejes fundamentales para el sector asegurador en 2025. La implementación de IFRS 17 ha traído cambios significativos en la gestión financiera, mientras que BEPS 2.0 y las obligaciones derivadas de la directiva CSRD están redefiniendo los requisitos de transparencia y reporte. En paralelo, las regulaciones enfocadas en el comportamiento del consumidor y la relación calidad-precio exigirán a las aseguradoras un equilibrio entre competitividad y cumplimiento normativo.

La capacidad de adaptación se perfila como el factor diferenciador tanto para la banca como para el sector asegurador. Las compañías que sepan anticiparse a los cambios, integrar tecnologías disruptivas y mantener el foco en la sostenibilidad serán las que lideren en un entorno cada vez más competitivo y exigente. Los resultados recientes refuerzan la idea de que estos sectores no solo están resistiendo, sino que también están trazando una hoja de ruta clara hacia el crecimiento sostenible.

elEconomista

Publicación	El Economista General, 6	Fecha	10/01/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	14 332	V. Comunicación	58 168 EUR (59,927 USD)
Difusión	9761	Tamaño	819,27 cm² (76,5%)
Audiencia	63 000	V.Publicitario	10 880 EUR (11 209 USD)

Dossier de prensa unacc

BBVA rebaja las condiciones de la opa para considerar exitosa la compra de Sabadell

Le bastará tomar el control político, es decir, un 49,27% de su capital frente al 50,01% fijado antes

El vasco neutraliza las recompras de acciones que proyecta el catalán al excluir la autocartera

E. Contreras / M. Allievi MADRID.



El presidente de BBVA, Carlos Torres. EE

BBVA reformula la opa a Banco Sabadell tocando varias teclas que juegan a su favor. De un lado rebaja una de las condiciones para considerarla exitosa: el banco vasco había supeditado su ejecución a conseguir el 50,01% del capital y ahora le bastará tomar el control de los derechos de voto, es decir, no contabilizará la autocartera para dicho cálculo. Hoy, el vallesano tiene un 1,45% de sus acciones en propiedad, lo que rebajaría dicho umbral de éxito al 49,27%, aunque estos parámetros pueden cambiar en el tiempo.

De forma adicional, adelanta que si se hace con las riendas de Sabadell amortizará la autocartera. Este movimiento eleva, de un lado, el atractivo de las acciones en cierta manera, pero sobre todo lo que hace es neutralizar el impacto que tendrían futuras recompras de títulos por parte de Sabadell.

El banco presidido por Josep Oliu tuvo que paralizar el programa de recompra que tenía en marcha cuando el grupo liderado por Carlos Torres lanzó la ofensiva. Para poder reactivarlo basta con que lo apruebe en una junta de accionistas y su intención declarada era hacerlo.

Las modificaciones las notificó el grupo vasco ayer a la Comisión Nacional de los Mercados de Valores (CNMV), con el anuncio de que promoverá esta amortización "en la primera junta general de accionistas de Banco Sabadell que se celebre, reduciendo el capital social e inmovilizando entretanto dichas acciones".

El poder de los minoritarios

En la práctica obstaculiza las defensas del catalán y baja tensión para cosechar su éxito, aunque sea en un 1,46% cuando uno de sus mayores desafíos será persuadir a un buen número de inversores particulares que son clientes de Sabadell o con vínculos emocionales con la entidad por haber formado parte de su plantilla. BBVA fía la buena marcha de su ofensiva hostil a que unos 200.379 minoritarios de Sabadell que poseen casi la mitad del capital del banco accedan a dar el visto bueno después de que la operación obtuviese el rechazo frontal del consejo de administración por considerar que infravaloraba la entidad. Son datos conocidos cuando se lanzó la opa y más del 52% de ellos proceden de Cataluña y la Comunidad Valenciana.

BBVA se acoge por un lado al decreto ley de opas para rebajar las condiciones de la opa. En su artículo 31, permite a una entidad mejorar una oferta subiendo el precio, ampliando el porcentaje de accionistas a los que dirige la oferta, o mejorando o reduciendo las condiciones autoestablecidas para considerar exitosa la transacción. El movimiento de BBVA entraría en el tercer supuesto.

La decisión de no contabilizar la autocartera es poco usual en opas normales, aunque habitual en opas de exclusión o las denominadas *squeeze out*, similares a las opas de exclusión realizando una ofensiva a un porcentaje creciente del capital. Esta interpretación está respaldada por el artículo 148 de la Ley de Sociedades de Capital, que considera que dichos paquetes de títulos en autocartera tienen suspendidos los derechos de voto.

BBVA ha sido el artífice de solicitar ambas medidas, pero la CNMV le ha conminado a darlas a conocer al mercado vía hecho relevante por su transcendencia y aunque el folleto de la operación continúa pendiente de aprobación. El supervisor de los mercados decidirá al respecto cuando la Comisión Nacional de los Mercados y la Competencia (CNMC) adopte una resolución sobre la transacción, actualmente abierta a un proceso de escrutinio amplio después de que en noviembre decidiese llevar su estudio a la llamada *Fase II*. La Sala de Competencia adoptó su decisión "a la vista de las circunstancias de la operación y su afectación potencial al mantenimiento de la competencia efectiva".

Se trata de la primera fusión bancaria que no se resuelve en primera instancia con condiciones como sí ocurrió con la integración de Bankia en CaixaBank o de Liberbank en Unicaja, y se traslada a un escrutinio más profundo que comprometerá más tiempo y donde las transacciones se validan, con frecuencia, con mayores compromisos. En este caso podría irse hacia la primavera.

El de ayer es el segundo ajuste que acomete BBVA desde que lanzó la ofensiva para comprar la entidad vallesana. La oferta original consistía en la entrega de un título propio de nueva emisión por cada 4,83 de Sabadell y posteriormente ajustó el canje a 5,0196 títulos más un pago en efectivo de 0,29 euros para incorporar en el precio de la oferta los dividendos récords distribuidos por ambas entidades.

Condiciones rebajadas

En la práctica llegar al 50,01% del capital de Sabadell hubiese supuesto para BBVA que tuviesen que aceptar la oferta inversores dueños de, al menos, 2.720.654.746 acciones del catalán. Con la nueva formulación otras el ajuste, ahora le bastará con que concurran los propietarios de 2.680.726.000 títulos dado que la entidad tiene 78.770.535 acciones propias en autocartera.

A efectos prácticos reduce un 1,46% la participación accionarial que debería conseguir, abaratando su factura para dar por exitosa la transacción. No cambia la oferta, pero las entidades han utilizado las amortizaciones de acciones para elevar el atractivo de sus títulos de cara al inversor, algo que BBVA anuncia que también realizará.

'Blindajes' frente a un mayor retraso de la CNMC

BBVA lanzó la opa el 9 de mayo, convencido de que podría ejecutarla en un plazo de hasta 8 meses que acaban de cumplirse. La autoridad de Competencia decidió en noviembre llevar el análisis de la transacción a un estudio pormenorizado (Fase II) por observar riesgos para el crédito que reciben, sobre todo, las pymes y por convertirse el grupo fusionado en un fortísimo jugador en los TPVs. La CNMC solo ha aceptado que Sabadell se persone, dejando fuera a casi 80 organizaciones y asociaciones que, en algunos casos, complicarán el proceso al recurrir dicha resolución. El movimiento de BBVA neutraliza una reactivación de las recompras de acciones por Sabadell, algo que podría ocurrir en marzo, es decir, se adelanta como escenario a un retraso de meses.

> BBVA fía la ejecución de la opa hostil a atraer a pequeños inversores, vinculados al Sabadell

EL PAÍS

Publicación	El País Nacional, 27	Fecha	10/01/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	231 140	V. Comunicación	125 321 EUR (129,110 USD)
Difusión	180 765	Tamaño	290,57 cm² (46,6%)
Audiencia	736 000	V.Publicitario	32 031 EUR (33 000 USD)

Dossier de prensa unacc

El BBVA rebaja el umbral de aceptación de la opa y dificulta la defensa del Sabadell

Baja el porcentaje del 50,01% al 49,3% con un mecanismo que busca evitar que la entidad catalana ejecute recompras de acciones

LAURA SALCES
Madrid

Movimiento táctico de calado en la opa del BBVA sobre el Sabadell. El banco de origen vasco ha decidido rebajar el porcentaje de aceptación mínima de la opa sobre la entidad catalana desde el 50,01% inicial. Es un ajuste técnico con el que la entidad dificulta la posible estrategia del Sabadell de entorpecer la operación mediante la recompra de acciones propias. El BBVA, así, explica que a la hora de determinar el éxito de la oferta no se tenga en cuenta la autocartera, es decir, las acciones propias atesoradas por el banco. Según el porcentaje de autocartera que tiene el Sabadell en la actualidad, el porcentaje efectivo de aceptación de la oferta baja al 49,3% desde el 50,01%. En concreto, el BBVA ha comunicado a la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) que la oferta está condicionada a que "sea aceptada por un número de acciones que permitan a BBVA adquirir, al menos, más de la mitad de los derechos de voto efectivos del Banco Sabadell al término del plazo de aceptación de la oferta".

Más allá, el BBVA resalta que, si el Sabadell hubiese variado al final del periodo de aceptación su porcentaje de autocartera —un 1,191% hoy por hoy—, se entenderá "cumplida" la condición "si la oferta fuera aceptada por el número de acciones necesario para adquirir más del 50% de los derechos de voto efectivos en ese momento, a cuyos efectos deberán excluirse los derechos de voto suspendidos correspondientes a las acciones que a esa fecha Banco Sabadell mantuviera en autocartera". Es decir, todas las compras de acciones de Sabadell (pasadas y futuras) no cuentan a la hora de determinar si la opa triunfa. Y, por tanto, estas eventuales compras no pondrían en riesgo la operación.

El capital en circulación con derecho de voto del Sabadell asciende en la actualidad a 5.361.450.912 acciones ordinarias (5.361.450 derechos de voto efectivos), y cuenta con 78.770.535 acciones propias en autocartera, según la información remitida a la CNMV por la entidad catalana. En la comunicación al mercado de BBVA, el banco especifica que, bajo estas condiciones, la oferta tendrá éxito "si la oferta es aceptada por, al menos, 2.680.726.000 acciones de Banco Sabadell, que representarían la mitad más uno de los derechos de voto efectivos del Sabadell en ese momento". Es decir, el porcentaje de aceptación pasa del 50,01% al 49,27%.

La relajación de las condiciones a las que va vinculada una opa está considerada como una mejora de la oferta por la normativa, por lo que se trata de una decisión unilateral del oferente, como una subida del precio o una ampliación de las acciones a las que se dirige. "Tras la consulta del BBVA, la CNMV indicó que la interpretación de la norma era correcta y que tal decisión, una vez tomada, se comunicara al mercado lo antes posible", comentan fuentes cercanas al supervisor. Desde el entorno del BBVA indican que la modificación ejecutada se ha realizado por cuestiones técnicas surgidas en el marco de las conversaciones entre la entidad y el supervisor, y en línea con la normativa vigente.

Lanzar un nuevo plan de recompra de acciones era, hasta ahora, una de las defensas con las que podía contar el Sabadell para complicar el éxito de la opa. Si el banco comprara hasta el 10% de sus propias acciones (el límite legal es el 9,99%), habría menos títulos en circulación en el mercado, y el BBVA necesitaría convencer a un mayor porcentaje de los accionistas efectivos para alcanzar la mayoría. De hecho, el umbral real de aceptación se situaría en el 55% de los títulos que realmente cotizan. Esta estrategia de defensa está permitida por la ley de opas si los accionistas lo aprueban en la junta anual. Un evento que el Banco Sabadell tradicionalmente celebra en abril pero que podría adelantarse. El Banco Sabadell suspendió en mayo, a resultas de la opa, un plan de recompras que abarcaba 340 millones de euros. Asimismo, el BBVA buscará en caso de que prospere la opa la amortización de las acciones del Sabadell en autocartera en la primera junta de accionistas del Sabadell que se celebre al término del plazo de aceptación de la operación.



Un cámara grababa la junta del BBVA celebrada en Bilbao el pasado 5 de julio. VINCENT WEST (REUTERS)

El banco vasco señala que su plan surge de conversar con el supervisor

La entidad vallesana suspendió en mayo un plan de recompra de acciones

Expansión

Publicación	Expansión General, 16	Fecha	10/01/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	36 629	V. Comunicación	40 730 EUR (41,961 USD)
Difusión	23 452	Tamaño	445,23 cm² (41,6%)
Audiencia	132 000	V.Publicitario	9050 EUR (9324 USD)

Dossier de prensa unacc

Santander potencia su banca privada con el CEO de su gestora

MOVIMIENTO INTERNO/ El banco mueve a Nicolás Barquero, hasta ahora CEO de Santander AM, a banca privada, negocio estratégico para el grupo.

Sandra Sánchez Madrid

Banco Santander sigue moviendo fichas para potenciar su negocio de clientes de grandes fortunas. La entidad acaba de trasladar al consejero delegado de su gestora de activos en España, Nicolás Barquero, a banca privada como un movimiento para fortalecer su unidad vinculada a altos patrimonios, prioridad estratégica del grupo.

El banco ha nombrado a Barquero nuevo director de Soluciones Especializadas de su banca privada, reportando directamente a Víctor Allende, responsable de Banca Privada de Santander en España, tal y como adelantó *Bloomberg*.

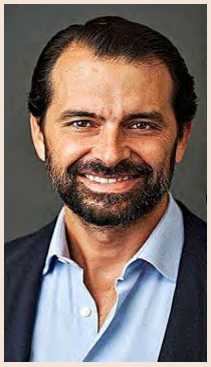
Según ha explicado el banco en un comunicado a la plantilla, Barquero deja su cargo de primer nivel en la gestora de fondos para "asumir la responsabilidad de proveer a los segmentos del negocio de Banca Privada en España de todo lo necesario para construir las carteras de clientes, desde la estrategia de inversión hasta el diseño por segmento y perfil, productos especializados y capacidades de la gestión discrecional de carteras. Su experiencia nos ayudará a mejorar la respuesta que vamos a dar a nuestros clientes", dice el banco.

El directivo, que estaba al frente de Santander Asset Management desde septiembre de 2022, completa ahora un viaje de ida y vuelta a la banca privada. En 2020, Barquero fichó por Santander como responsable de *Private Banking* para sus servicios centrales, procedente desde Deutsche Bank. Ocupó este cargo durante alrededor de dos años antes de trasladarse a la gestora.

Santander sustituye a Barquero de manera temporal por Miguel Ángel Sánchez Lozano, responsable global de Distribución de Santander AM, que es el segundo en el organigrama de la gestora a nivel global, solamente por detrás de Samantha Ricciardi, consejera delegada de Santander AM a nivel internacional. Esto implica que el banco abre ahora un proceso de selección para encontrar al futuro responsable de su negocio de fondos en España (ver información adjunta).



Nicolás Barquero, hasta ahora de CEO de Santander AM.



Alfonso Castillo, responsable de Banca Privada de Santander.



Víctor Allende, responsable de Banca Privada en España.

El banco busca jefe para su negocio de fondos en España

El traslado de Nicolás Barquero de Santander Asset Management España a la banca privada del grupo deja vacante el cargo de CEO de la gestora. Aunque en un primer momento, Miguel Ángel Sánchez se hará cargo del negocio de fondos del banco en España, que compaginará con su cargo de responsable global de Distribución en Santander AM, el banco busca nuevo jefe para su gestora. Santander abre ahora un proceso de selección para encontrar al nuevo consejero delegado de su gestora de activos en España, que gestiona más de 60.000 millones de euros, y que reportará a Samantha Ricciardi, CEO de la filial a nivel global. Con este movimiento, el banco habrá tenido en seis años cuatro consejeros delegados al frente de Santander AM en España.

Prioridad estratégica

La llegada de Nicolás Barquero a la banca privada es solo un movimiento más dentro de la fuerte reestructuración del negocio de grandes fortunas que está llevando a cabo Santander desde que Javier García Carranza asumiera en mayo de 2024 el cargo de responsable de la división de Santander *Wealth Management & Insurance*, un negocio que aglutina activos cercanos a los 500.000 millones de euros.

Entre los movimientos más importantes que ha protagonizado el negocio de banca privada, dirigido por Alfonso Castillo a nivel global, desde entonces, se encuentra el fichaje de Víctor Allende como jefe del negocio en España, procedente de CaixaBank.

El banco está decidido a fortalecer esta actividad en un contexto de bajadas de tipos de interés. Se trata de un segmento más rentable que otros para las entidades, como consecuencia de los múltiples productos más sofisticados que demandan los clientes de rentas altas.

Además de Allende y potenciar su negocio en Dubái con cerca de 30 nuevos banqueros, la entidad también ha hecho otros fichajes de renombre, como el de Sol Moreno de los Río, procedente de CaixaBank, Alejandra Entrecanales, que llegó a la entidad desde Brookfield, y Carmen Gutiérrez desde Julius Baer.

Expansión

Publicación	Expansión General, 21	Fecha	10/01/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	36 629	V. Comunicación	23 754 EUR (24,472 USD)
Difusión	23 452	Tamaño	353,78 cm² (33,1%)
Audiencia	132 000	V.Publicitario	7171 EUR (7388 USD)

Dossier de prensa unacc

CaixaBank brilla como el mejor banco europeo en Bolsa

ATRACTIVO RENOVADO/ Asalta además el liderato del Ibex 35 este año después de que Citi le otorgue un recorrido potencial del 38,5%.

R. Poza Martín. Madrid

Las acciones de CaixaBank lideraron ayer las alzas en el Ibex 35 con un avance del 3,76%, hasta los 5,63 euros, lo que le catapultó al liderato del principal indicador de la Bolsa española, con una revalorización del 7,6%, frente al 4,78% de media de la banca nacional y el 2,62% del Ibex.

El ascenso de ayer se produjo al calor de un informe de Citi. Marta Sánchez Romero, la experta de la casa estadounidense que sigue a CaixaBank, se coloca como la analista más positiva con el valor al elevar el precio objetivo el 14,7%, hasta los 7,8 euros, lo que arroja un recorrido potencial a 12 meses del 38,5% desde los 5,63 euros al cierre de ayer. La rentabilidad potencial de CaixaBank se eleva hasta el 46,4% si se incluye la rentabilidad por dividendo del 7,9% estimada por Citi para este periodo.

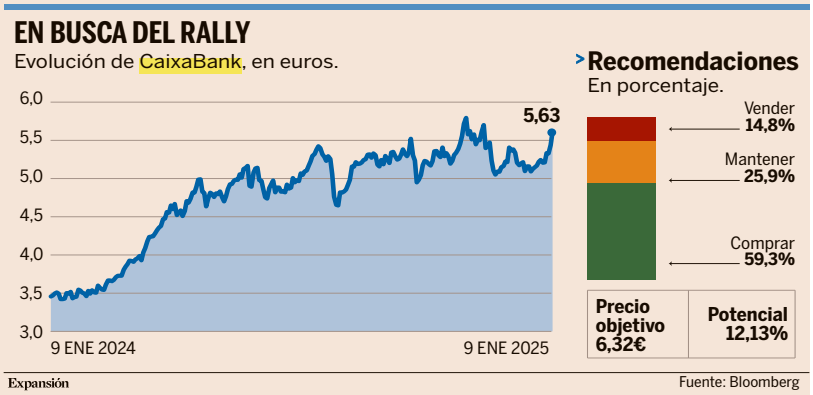
"Creemos que las acciones de CaixaBank han pasado de moda demasiado pronto", asegura Sánchez. El valor cotiza con un descuento del 15% respecto a PER medio de largo plazo, un descuento que parece excesivo para la analista ahora que las expectativas sobre los tipos de interés están cambiando. El mercado espera ahora un escenario con los tipos más elevados durante más tiempo de lo previsto hace pocos meses.

El marco de un precio del dinero elevado está detrás de la subida de CaixaBank y del resto de entidades españolas con alta exposición al mercado doméstico, al ser las más beneficiadas de una política monetaria de tipos de interés todavía elevados por parte del Banco Central Europeo (ver información adjunta).

El informe de Citi recoge que, aunque el precio del dinero baje hasta una tasa terminal del 2%, la que se califica como neutral, "CaixaBank está bien posicionada para ofrecer un Rote [rentabilidad sobre el capital tangible] sobre el 15,5% y una retribución total de cerca del 10% para el periodo de 2025 a 2027". Es más, Citi estima que si la tasa terminal de los tipos de interés en la eurozona baja hasta el 1,5%, CaixaBank podría mantener un Rote de aproximadamente del 15%. En el escenario más negativo para los bancos, con unos tipos de interés por debajo del 1,5%, la entidad podría atajarlo con contención de costes, "porque no ha sido lo suficientemente ambiciosa con los subyacentes", e incrementando la productividad, "ya que la de sus sucursales y empleados es inferior a la de sus competidores".

Está en posición de ofrecer un Rote sostenido sobre el 15,5% hasta 2027, según Citi

Sánchez calcula que el banco puede lograr un margen de intereses de 11.350 millones en 2025, un 6% más de lo que espera el consenso del mercado y frente a los 10.540 millones que espera para este año y que supondría una caída del 6% respecto a lo que logrará en 2024. La analista cree CaixaBank está en posición de regar a sus accionistas con 11.600 millones en tres años entre dividendos en efectivo y recompras de acciones, de ahí el rendimiento anualizado del 10% en esta parcela. El beneficio por acción mejoraría en los próximos ejercicios y el mayor crecimiento lo registraría en 2026, al elevarse hasta los 0,72 euros, un 9% más de lo que esperaba Citi en su informe anterior.



Expansión

Publicación	Expansión General, 19	Fecha	10/01/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	36 629	V. Comunicación	17 427 EUR (17,954 USD)
Difusión	23 452	Tamaño	258,46 cm² (24,1%)
Audiencia	132 000	V.Publicitario	5261 EUR (5420 USD)

Dossier de prensa unacc

Santander y Sabadell sortean los efectos de la abrupta caída de la libra

Artur Zanón. Londres

Santander y Sabadell, los dos bancos españoles con presencia minorista en Reino Unido, esquivan los efectos que ha tenido la caída de la libra como consecuencia de las dudas que despierta la economía británica entre los inversores.

La subida del coste de financiación de la deuda pública a máximos de al menos 2008 se ha traducido en una devaluación de la libra, pero frente al dólar.

La volatilidad que se vive esta semana forma parte del trayecto en el negocio bancario y, en todo caso, existen coberturas para mitigar los posibles impactos de la fluctuación de las monedas.

La libra se devaluó ayer un 0,5% frente al dólar, hasta los 1,23 dólares por libra, el nivel más bajo en 14 meses, y un 9% menos que el pasado septiembre, cuando se marcó el último máximo.

Por su parte, la moneda británica se dejó un 0,3% respecto del euro, hasta los 1,19 euros por libra, lo que la sitúa en mínimos de un mes y medio. No obstante, la libra lleva ganando valor frente al euro desde principios de 2023, lo que incluso favorece a la banca española en la conversión de sus resultados a euros.

La diferente evolución de la libra respecto del dólar y el euro se explica, sobre todo, por el impacto que se teme que puedan ocasionar las tensiones comerciales que desencadenen las medidas que ha anunciado Donald Trump.



Oficina de Santander en Reino Unido

La moneda británica pierde un 9% frente al dólar desde el verano, pero se aprecia frente al euro

Reino Unido es uno de los principales países para Santander, donde hasta septiembre obtuvo el 10% de su beneficio. Su negocio se centra en un 90% en hipotecas. TSB también basa su actividad en los préstamos para la adquisición de vivienda y la filial británica representó hasta el tercer trimestre el 13% de las ganancias de Banco Sabadell.

La Bolsa de Londres reaccionó ayer con alzas, tanto el selectivo Ftse 100 (+0,8%), como el Ftse 250 (+0,3%), con integrantes más vinculados a la economía británica y que en la víspera se dejó un 2%.

Ello indica que la tormenta ha quedado restringida, por ahora, al mercado de la deuda y las divisas. Las alarmas saltaron en el primer caso al saberse que el bono a 10 años (*gilt*) está en máximos desde 2008, mientras que la deuda a 30 años ha escalado al mayor nivel desde 1998. Con estos mimbres, los analistas de Deutsche Bank advirtieron de que el sobrecoste de la deuda se podría llevar por delante el compromiso del Gobierno de no subir impuestos.

En la noche del miércoles al jueves, el Tesoro británico emitió un comunicado en el que tildaba esos cálculos de "pura especulación" y reiteraba sus objetivos. Hay quien mira hacia la crisis de 2022 con Liz Truss, pero los analistas ven muchas diferencias.

elEconomista

Publicación	El Economista General, 7	Fecha	10/01/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	14 332	V. Comunicación	15 095 EUR (15,551 USD)
Difusión	9761	Tamaño	172,76 cm² (16,1%)
Audiencia	63 000	V.Publicitario	3762 EUR (3876 USD)

Dossier de prensa unacc

El neobanco Denarius ficha como presidente a Martín López-Quesada, un histórico del grupo Santander

E. Contreras MADRID.

Denarius, el neobanco dirigido a profesionales y empresas del sector salud en España, ficha como presidente a Francisco Marín López-Quesada, un antiguo histórico del Banco Santander donde fue director general durante dos décadas y lideró su banca mayorista global. Antes había ejercido también de vicepresidente de Corporate Banking en JP Morgan España durante otros seis años.

Licenciado en Derecho y Administración de Empresas, el directivo cuenta con una experiencia de más de 40 años en el sector financiero y de consultoría. En KPMG fue Asesor de Presidencia y socio y actualmente preside WEG Energia SpA en Chile. El directivo ha formado también parte del consejo de sociedades como Entel Chile, Endesa Italia, Euroclear y Afrika (antes DBK Financial Group), holding propietario de bancos y sociedades financieras en África.

Su incorporación tiene lugar cuando el neobanco acaba de echar a andar tras captar seis millones de euros en dos rondas de financiación, que subirán a siete millones a finales de este mes. Liderada por Álvaro Sánchez, como consejero delegado, Denarius se lanza con vocación de cubrir las necesidades financieras y no financieras específicas entre los profesionales y empresas del sector de salud. Su foco son, por tanto, los colectivos de farmacéuticos, médicos, veterinarios, dentistas y oftalmólogos, además de las empresas que ofrecen servicios ligados a dichos profesionales. Su propuesta combina soluciones financieras con otras que no lo son, incluyendo asesoramiento en marketing, recursos humanos, fiscalidad y seguros, adaptados a las necesidades de los colectivos profesionales.



Francisco Marín López-Quesada. EE

el Periódico

Publicación	El Periódico de Cataluña General, 18
Soporte	Prensa Escrita
Circulación	93 092
Difusión	73 254
Audiencia	170 000
Fecha	10/01/2025
País	España
V. Comunicación	18 976 EUR (19,550 USD)
Tamaño	72,22 cm² (11,6%)
V.Publicitario	5907 EUR (6086 USD)

Dossier de prensa unacc

Supervisor

El Banco de España multa a Sociedad de Tasación y a sus directivos

PABLO GALLÉN
Madrid

El Banco de España impuso ayer una multa de 540.000 euros a la tasadora Sociedad de Tasación por una infracción «muy grave» por presentar «deficiencias en su organización» que, según el supervisor, implican falta de capacidad para conocer el mercado inmobiliario, aplicar las normas de valoración y garantizar su independencia profesional de accionistas o clientes. Además, se fijaron sanciones por un total de 50.500 euros a cuatro consejeros de la sociedad y a dos directivos. La multa más alta (16.000 euros) corresponde al consejero delegado, Juan Fernández-Aceytuno, quien no reconoció responsabilidad sobre la sanción, según el comunicado difundido por el Banco de España.

Según el organismo, no queda asegurada «la capacidad de la entidad para conocer la situación y condiciones del mercado inmobiliario en el que opera, el cumplimiento uniforme de las normas de valoración aplicables, su independencia profesional de accionistas o clientes, o el control de las obligaciones de incompatibilidades a que están sujetos los profesionales a su servicio».

El importe de 540.000 euros de multa impuesta a Sociedad de Tasación resulta tras haber aplicado una rebaja del 40% sobre la cantidad inicial de 900.000 euros por pago voluntario y reconocimiento de la responsabilidad previo a la resolución. La sanción es firme en vía administrativa, aunque es recurrible ante la justicia ordinaria.

En el caso del director general de la compañía, Tomás Nicolau, la multa asciende a 12.000 euros después de que se haya acogido a la reducción del 20% por pago voluntario, aunque como Fernández-Aceytuno tampoco reconoció el hecho que se le imputa. El presidente de la compañía, Ignacio Morer, fue multado con 6.000 euros, al igual que los consejeros Marcelo Rodrigo González y Fernando Carlos Martín Yáñez. Por su parte, el también consejero Ignacio Estevas Guilmain enfrenta una multa de 4.500 euros. ■

EL MUNDO

Publicación	El Mundo Soria, 4	Fecha	10/01/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	2084	V. Comunicación	4 212 EUR (4,339 USD)
Difusión	1814	Tamaño	492,70 cm² (46,0%)
Audiencia	13 000	V.Publicitario	1063 EUR (1095 USD)

Dossier de prensa unacc

Patrimonio de 9.840M€ del grupo Caja Rural en fondos de inversión

El incremento durante el pasado año ascendió a 1.770 millones y para la entidad este «desempeño» supera ampliamente la media del mercado que se queda en el 14,3%

VÍCTOR F. MORENO SORIA

La gestora de fondos del Grupo Caja Rural (Gescooperativo) acumuló durante el año recientemente finalizado, el 2024, un patrimonio de 9.840 millones de euros en 2024, lo que supone un incremento de 1.770 millones respecto al año 2023, lo que supone un alza de casi el 22%. La entidad financiera explica en un comunicado que este «desempeño» supera ampliamente el crecimiento del mercado, que según datos provisionales de Inverco se sitúa en un 14,3 por ciento.

Asimismo, cerró el ejercicio 2024 con resultados destacados en su gama de fondos de inversión, consolidándose como un referente en el sector. La entidad soriana logró batir a sus 'benchmarks' (índice o punto de referencia financiero, que sirve para hacer comparaciones o medir el rendimiento de una inversión, con el objetivo de analizar la evolución y la gestión de un fondo durante un determinado periodo de tiempo) en un 68,05 por ciento de los fondos comercializados, reflejando un sólido desempeño en términos de rentabilidad y gestión.

Entre los fondos comercializados, destacan especialmente dos por su rentabilidad y posicionamiento en el mercado: Rural Mixto Internacional 25 y Rural Tecnológico, los cuales han obtenido reconocimientos relevantes en sus respectivas categorías. En concreto el Rural Mixto Internacional 25 obtuvo una rentabilidad del 9,81 por ciento y obtuvo el primer puesto entre los 131 fondos mixtos de renta fija internacional, según el 'ranking' de Expansión.



El presidente y el director general de la Caja, Carlos Martínez y Domingo Barca. MARIO TEJEDOR

Este fondo se caracteriza por invertir hasta un 25 por ciento de su exposición total en renta variable de emisores de Estados Unidos, Europa y Japón, incluyendo de forma minoritaria emisores de mercados emergentes.

La renta variable está compuesta principalmente por valores de alta capitalización bursátil, aunque también puede incluir de mediana y baja capitalización.

El 75 por ciento restante se invierte en renta fija pública y privada de emisores de países de la OCDE con reconocida solvencia, priorizando la liquidez y la calidad crediticia. Hasta un 35 por ciento puede estar expuesto a emisiones de baja calidad o incluso sin calificación. Además, la duración media de la cartera de renta fija es inferior a cuatro años, y la exposición al riesgo divisa puede superar el 30 por ciento.

Respecto al fondo 'Rural Tecnológico' la rentabilidad en 2024 se situó en el 39,01 por ciento, el segundo fondo más rentable entre los 38 fondos de renta variable tecnológica y continúa en el ranking de los diez fondos más rentables comercializados en España durante los últimos 20 años.

Este fondo invierte más del 85 por ciento de su exposición en valores de renta variable de países de la OCDE, principalmente en compañías de gran capitalización del sector tecnológico. Su estrategia se centra en empresas que desarrollan nuevas tecnologías, incluyendo telecomunicaciones, internet, biotecnología y farmacia, aunque hasta un 25 por ciento de la exposición puede destinarse a sectores no directamente relacionados con la tecnología.

El resto de la exposición se invierte en renta fija pública o privada a corto plazo, con preferencia por la zona euro. La exposición al riesgo divisa se sitúa entre el 75 y el 100 por cien.

La Caja cerró el año con resultados destacados en fondos de inversión

Posiciona dos productos como referentes en sus categorías

Caja Rural de Soria subraya que con estos resultados refuerza su «compromiso con los inversores al ofrecer productos financieros sólidos, diversificados y competitivos» y añade que «la gestión eficiente y estratégica de los fondos ha permitido no solo superar los 'benchmarks' en la mayoría de ellos, sino también posicionar dos productos como referentes destacados en sus categorías. La entidad continúa apostando por la innovación y la excelencia en la gestión de sus fondos de inversión, adaptándose a las necesidades de sus clientes y al dinamismo del mercado financiero», finalizó.

EL MUNDO

Publicación	El Mundo Castilla y León, 8	Fecha	10/01/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	19 054	V. Comunicación	2 604 EUR (2,682 USD)
Difusión	15 088	Tamaño	214,34 cm² (20,1%)
Audiencia	118 000	V.Publicitario	692 EUR (713 USD)

Dossier de prensa unacc



Acto de presentación de las jornadas gastronómicas. ICAL

La Bodega leonesa El Capricho celebra el Mes de la Raza Sayaguesa

LEÓN

La Bodega El Capricho de José Gordón, situada en la localidad leonesa de Jiménez de Jamuz, celebra durante este mes de enero el Mes de la Raza Sayaguesa, para lo que ofrecerá a los clientes cerca de 1.000 kilos de carne en chuleteros «especiales» de animales «muy seleccionados y únicos».

El director de Marketing y Comunicación de Restaurante y Bodegas El Capricho, Leo Álvarez Josa, explicó que normalmente el restaurante cuenta con una carta de bueyes para elegir entre unas 25 razas diferentes, así como diferentes edades, mientras que durante este primer mes del año «habrá una amplia selección de animales de la raza Sayaguesa para que se pueda conocer su carne», respecto a la que aseguró que «llama especialmente la atención por su personalidad muy fuerte y su calidad». De este modo, las Jornadas Gastronómicas de la Raza Sayaguesa servirán para «presentar y poner en valor la carne de esta raza de la mano de la asociación de criadores que destacan por una crianza cuidadosa de respeto por los ciclos de la naturaleza y compromiso de calidad», tal y como afirmó el jefe de Zona Caja Rural en León, Ángel Zorita Fernández, para quien El Capricho supone «un referente de la carne nacional e internacional», informa Ical.

IDEAL

Publicación	Ideal Granada, 43	Fecha	10/01/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	19 897	V. Comunicación	2 352 EUR (2,422 USD)
Difusión	16 324	Tamaño	39,24 cm² (6,3%)
Audiencia	37 940	V.Publicitario	625 EUR (644 USD)

Dossier de prensa unacc

El pianista Muñoz Cañivano vuelve al auditorio de Caja Rural con 'Europa: De Bach a Ravel'

IDEAL

GRANADA. Como cada año, el pianista Juan José Muñoz Cañivano, comienza su temporada en el Auditorio Fundación Caja Rural Granada. La institución ha organizado un concierto gratuito del reconocido pianista el próximo sábado 18 de enero.

El recital, titulado 'Europa: de Bach a Ravel' será a las 20.00 horas con entrada libre hasta completar aforo. El programa, disponible, en la web de Fundación, incluirá la 'Aria Variata (a la manera italiana)' de J. S. Bach y la 'Sonata OP.81ª, Los Adioses' 332 de L. Van Beethoven. Esta incluye 'El Adiós' (adagio-allegro), 'La Ausencia', (andante espressivo) y 'El Retorno' (vivacissimamente). En un segundo bloque, los asistentes podrán disfrutar de 'Pavana para una infanta difunta' y 'Sonatina, (Modere, Moud. De Menuet y Animé)', para finalizar con la 'Balada nº2 en sí menor (1ª)', versión de F. Liszt.

La Comarca

Publicación	La Comarca General, 8	Fecha	10/01/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	4170	V. Comunicación	560 EUR (577 USD)
Difusión	4050	Tamaño	61,47 cm² (9,9%)
Audiencia	5265	V.Publicitario	186 EUR (192 USD)

Dossier de prensa unacc

La Bolsa / Espacio de Caja Rural de Teruel

Bienvenido seas 2025

Con el inicio del 2025, los mercados financieros enfrentan un año lleno de incertidumbres y desafíos, pero también de oportunidades. A pesar de que las economías globales han avanzado en su recuperación tras la pandemia, aún persisten varios factores que podrían generar volatilidad. Entre ellos, destacan la política monetaria, la inflación, los conflictos geopolíticos, y la innovación tecnológica.

Un aspecto clave en durante este año, será la política monetaria de los bancos centrales. La Reserva Federal de EE. UU. y el Banco Central Europeo ya han realizado ajustes en los tipos de interés para combatir la inflación, pero el impacto de estas políticas aún está por verse. Las decisiones de estos organismos serán cruciales para los mercados financieros, ya que afectarán el valor de las divisas, los bonos y las acciones.

Y es que la inflación sigue siendo uno de los mayores retos económicos. En muchos países, los precios de los alimentos, la energía y otros productos esenciales siguen altos. Si la inflación persiste, podría afectar el poder adquisitivo de los consumidores y la rentabilidad de las empresas.

A esto hay que sumarles las tensiones geopolíticas entre potencias clave, como EE. UU. y China, así como los conflictos en Europa del Este y el Medio Oriente, podrían generar volatilidad en los mercados.

A pesar de la incertidumbre que comentamos, parece que el sector tecnológico podría seguir ofreciendo oportunidades. Las inversiones en inteligencia artificial (IA), biotecnología, energías renovables y criptomonedas están transformando el panorama económico. La IA, en particular, está atrayendo fuertes inversiones en sectores como la automatización y la ciberseguridad. Sin embargo, las criptomonedas siguen siendo un mercado volátil que dependerá en gran medida de las regulaciones gubernamentales. Los inversores deberán evaluar los riesgos y la adopción de estas tecnologías por parte de las instituciones financieras y los gobiernos.

Parece que 2025 será un año de incertidumbre económica, pero también de grandes oportunidades para aquellos inversores capaces de adaptarse a los cambios. La clave estará en mantenerse informados sobre las políticas monetarias, las tensiones geopolíticas y las tendencias tecnológicas. La diversificación, la prudencia y la flexibilidad serán esenciales para navegar este entorno financiero.

RAÚL CIRUGEDA CONEJOS

INFORMACION
ALICANTE

Publicación	Información Alicante, 32	Fecha	10/01/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	19 492	V. Comunicación	6 211 EUR (6,398 USD)
Difusión	16 026	Tamaño	330,70 cm² (53,0%)
Audiencia	61 000	V.Publicitario	2028 EUR (2089 USD)

Dossier de prensa
unacc

Estudio trimestral

Ineca reclama más esfuerzos para atraer empresas tecnológicas e industriales

El instituto de estudios alerta de que el actual modelo productivo mantiene a la provincia a la cola en renta per cápita pese al crecimiento de los últimos años

DAVID NAVARRO

La economía alicantina no para de crecer. La creación de empresas aumenta a buen ritmo y el empleo se encuentra en máximo históricos. Sin embargo, estos buenos datos no se están trasladando en la misma medida a la renta per cápita de los alicantinos, que sigue en el furgón de cola entre las provincias españolas más pobres. En concreto en el puesto 44 de un total de 52. Una realidad ante la que el Instituto de Estudios Económicos de la Provincia de Alicante (Ineca) reclamó ayer a las administraciones un mayor esfuerzo para atraer a la zona nuevas empresas industriales y del sector de la tecnología que permitan cambiar la composición del modelo productivo, con la generación de empleos de más calidad y, sobre todo, con salarios más elevados.

Así lo señaló el presidente de Ineca, Nacho Amirola, durante la presentación del Informe de Coyuntura que elabora trimestralmente la organización, que en esta ocasión ha incluido varios apartados para poner de relieve lo que considera la principal debilidad de la economía alicantina.

Entre las más pobres

Los responsables de Ineca recordaron los últimos datos del INE, que sitúan la renta per cápita de la provincia en 21.622 euros anuales frente a los 28.748 de la media nacional, lo que coloca a Alicante entre las provincias más pobres del país. Una situación derivada en buena medida, como se encargó de recordar el director de Estudios de la organización, Francisco Llopis, de las bajas remuneraciones que reciben los profesionales de la provincia, con una base de cotización media a la Seguridad Social de sólo 1.854 euros frente a los 2.180 del conjunto del país o los 2.653 que reciben los alaveses.

El motivo de ese mal dato es la composición del tejido productivo de la zona. Tanto Amirola, como Llopis destacaron el buen funcionamiento que presentan las dos grandes «locomotoras» que tiene la provincia en estos momentos, como son el turismo y la construcción. El problema es, según afirmaron, su excesivo peso sobre el conjunto de la actividad económica.

INFORMACIÓN



Francisco Llopis, Alfredo Millá, Nacho Amirola, Quino Palací y Jorge Morales, ayer.

> Alicante gana muchos trabajadores en la hostelería pero pierde empleos en sectores como la banca

Llopis puso como ejemplo la evolución de las afiliaciones a la Seguridad Social entre 2019 y 2024. Un periodo en el que Alicante ha generado más de 8.000 nuevos empleos en la hostelería, que presenta una base de cotización de apenas unos 1.200 euros mensuales, mientras ha perdido trabajadores en sectores como la banca, que tiene los salarios más elevados, con más de 4.000 euros mensuales. Otros sector pujante, como es el de las nuevas tecnologías, apenas ha sumado en el mismo periodo una cuarta parte de los empleos generados en la hostelería.

El director de Estudios de Ineca comparó esta situación con la de Valencia, que tiene una renta más elevada gracias a que sectores como el de la consultoría o el de la industria metalúrgica tienen un mayor peso en su composición sectorial, lo que eleva los salarios medios.

En esta misma línea, Francisco Llopis también hizo hincapié en la aparente pérdida de competitividad que han sufrido los sectores industriales tradicionales de la provincia, lo que ha provocado una importante pérdida de peso de la exportación alicantina en el conjunto nacional. En este caso, el también profesor universitario comparó la situación de la provincia con la de la vecina Murcia.

De esta forma, mientras que en 1995 Alicante era la octava provincia con mayor volumen de exportaciones de España y Murcia ocupaba el 14º lugar, a partir del año 2002 se produjo un sorpasso y, actualmente, la región vecina se encuentra en el sexto lugar del ranking exportador y Alicante se ha hundido hasta la posición número 18 de esa lista.

Ante esta situación, Nacho Amirola reclamó «un esfuerzo más decidido» por parte de las administraciones para conseguir atraer a Alicante nuevas empresas del sector industrial y tecnológico, que aporten mayor valor añadido. Una mejora que, a su juicio, también permitiría reducir la actual «fuga de capital humano con media y alta cualificación» que sufre la provincia.

Tres prioridades

Para ello, desde Ineca plantean tres ejes estratégicos. El primero pasa por crear más suelo industrial, «con parques empresariales modernizados y con acceso a suministros tecnológicos y con incentivos reales a la implantación de industrias en nuestra provincia». Por otra parte, Amirola abogó por la puesta en marcha de un plan de vivienda provincial, que facilite el acceso de la población más joven a un hogar. Y, por último, reclamó la ejecución de las infraestructuras necesarias tanto de carreteras como de ferrocarril, para garantizar la competitividad de las empresas de la zona.

En la presentación también participaron el coordinador del Comité de Estudios de Ineca, Quino Palací; el secretario general de la organización, Alfredo Millá; y el director de Caja Rural Central en Alicante, Jorge Morales. ■

EL COMERCIO

Publicación	El Comercio Gijón, 7	Fecha	10/01/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	21 844	V. Comunicación	1 644 EUR (1,693 USD)
Difusión	17 003	Tamaño	40,72 cm² (6,5%)
Audiencia	95 000	V.Publicitario	455 EUR (469 USD)

Dossier de prensa unacc

EN BREVE

EN CAJA RURAL GIJÓN

Por la Sonrisa de un Niño entrega más juguetes

E. C. Por la Sonrisa de un Niño entregó ayer juguetes a 15 niños de 8 a 16 años. Colaboraron Gijón Participa, Caja Rural de Gijón, Club de Regatas, Santa Olaya, Corte Inglés, Guardia Civil y Sporting.



Entrega de juguetes de Por la Sonrisa de un Niño.

Huelva Información

Publicación	Huelva Información Regional, 11	Fecha	10/01/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	5800	V. Comunicación	3 152 EUR (3,246 USD)
Difusión	17 000	Tamaño	125.03708564815 cm² (20,1%)
Audiencia	17 000	V.Publicitario	966 EUR (995 USD)

Dossier de prensa unacc

Fundación Caja Rural del Sur respalda la iniciativa del Patio del Amor

Firman un convenio entre ambas para materializar el apoyo a la zona para menores hospitalizados

S. H. HUELVA

La Fundación Caja Rural del Sur respalda el proyecto solidario conocido como *Patio del Amor* que tiene como objetivo la creación de un patio educativo y de ocio inclusivo para los niños ingresados en el Hospital Universitario JRJ de Huelva y que es impulsado por la Asociación del mismo nombre. El convenio de colaboración que materializa este apoyo ha sido firmado por el director de la Fundación Caja Rural del Sur, Emilio Ponce Tornero, y el presidente de la Asociación Patio del Amor, Iván Regueira Mesa.

El proyecto El Patio del Amor surgió en agosto de 2022 con el objetivo de conseguir una estancia hospitalaria menos dura para los niños ingresados en el Hospital Universitario JRJ de Huelva. En marzo del 2023 quedó constituida la asociación sin ánimo de lucro El Patio del Amor, siendo éste un paso significativo para formalizar el proyecto y establecer su estructura legal.

El 2 de julio de 2024 se realiza el acto de colocación de la primera piedra de El Patio del Amor en una de las cubiertas del Hospital Universitario Juan Ramón Jiménez de Huelva, lo que permitirá a los niños ingresados, una salida al mundo exterior y que puedan conectar con su entorno a través del juego y del contacto de sus familias y amigos. Además, El patio del Amor podría servir para el alumnado que recibe atención educativa dentro del hospital, donde seguir aprendiendo durante su estancia hospitalaria de una forma más amena.

El presidente de la Asociación Patio de Amor, Iván Regueira, ha valorado muy positivamente el apoyo a la iniciativa recibido desde la Fundación Caja Rural del Sur y así se lo transmitió a su director.



M.G.

Iván Regueiro y Emilio Ponce.

El Día de Soria

Publicación	El Día de Soria General, 12	Fecha	10/01/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	3200	V. Comunicación	1 328 EUR (1,367 USD)
Difusión	3070	Tamaño	113,38 cm² (18,2%)
Audiencia	8450	V.Publicitario	407 EUR (419 USD)

Dossier de prensa unacc

EPÍGRAFE | SUBEPÍGRAFE



Trabajadores de Caja Rural durante una jornada solidaria en octubre. / EUGENIO GUTIÉRREZ

Caja Rural de Soria cierra 2024 como referente en el sector financiero

REDACCIÓN/ SORIA

Caja Rural de Soria cerró 2024 con resultados destacados en su gama de fondos de inversión y consolidándose como un referente en el sector. La entidad soriana ha logrado batir a sus comparativas de rendimiento en un 68,05% de los fondos comercializados, reflejando un sólido desempeño en términos de rentabilidad y gestión, según informa la entidad. Asimismo, Caja Rural de Soria alcanzó los 9.840 millones de euros, lo que supone un incremento de 1.770 millones respecto al año anterior, un crecimiento del 21,92% superando ampliamente el crecimiento del mercado que,según datos provisionales de Inverco, se sitúa en un 14,3%.

Entre sus fondos comercializados, destacan especialmente dos por su rentabilidad y posicionamiento en el mercado: Rural Mixto Internacional 25 y Rural Tecnológico, que han obtenido reconocimientos relevantes en sus respectivas categorías. Rural Mixto Internacional 25 ocupa el primer puesto entre los 131 fondos mixtos de renta fija internacional, según el ranking del rotativo económico *Expansión*. En 2024 proporcionó una rentabilidad del 9,81%. En el caso de Rural Tecnológico, fue del 39,01% y continúa como segundo fondo más rentable entre los 38 fondos de renta variable tecnológica y entre los 10 fondos más rentables en España en los últimos 20 años.

Este fondo, según Caja Rural de Soria, invierte más del 85% de su exposición en valores de renta variable de países de la OCDE, principalmente en compañías de gran capitalización del sector tecnológico. Su estrategia se centra en empresas que desarrollan nuevas tecnologías, incluyendo telecomunicaciones, internet, biotecnología y farmacia.

Con estos resultados, Caja Rural de Soria refuerza su compromiso con los inversores al ofrecer productos financieros sólidos, diversificados y competitivos.

Publicación	El Periódico de Extremadura Almendralejo Suplemento, 6	Fecha	10/01/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	4171	V. Comunicación	2 421 EUR (2,493 USD)
Difusión	24 000	Tamaño	121.370725 cm² (100,0%)
Audiencia	24 000	V.Publicitario	742 EUR (764 USD)

Dossier de prensa unacc

SOLIDARIDAD

La Fundación Cajalmendralejo destina una ayuda al joven Iván

Concede 3.000 euros para un traje que minimice su enfermedad

REDACCIÓN
ALMENDRALEJO

El pasado verano, en las páginas de este periódico, el joven almendralejense Iván González Antúnez desvelaba que padece ataxia, una enfermedad neurodegenerativa que afecta gravemente a su autonomía. La misma le produce espasmos y continuos dolores intensos que forman parte de su día a día y con los que tiene que convivir. Iván tiene muchas dificultades para tragar, hablar, caminar o coordinar cualquiera de sus extremidades.

La necesidad llevó a Iván a investigar y conocer un traje de neuromodulación que proporciona alivio, minimiza los dolores y quita esa sensación de pesadez en sus piernas. Cuesta más de 9.000 euros. Fue el momento en el que emprendió una campaña de crowfounding para soñar con poder comprarlo.

Como si se tratara de un regalo por Navidad, Iván recibió una noticia alentadora. La Junta de Patronato de la Fundación Cajalmendralejo aprobó una subvención destinada a Iván González para la adquisición de un dispositivo Traje neuromodulación Exopulse Moll de adulto , lo que estaba buscando. Gracias a esta ayuda, Iván estará un paso más cerca de completar la financiación necesaria para acceder a esta tecnología que ha demostrado ya en otras personas ser un aliado clave en la rehabilitación de pacientes con trastornos neurológicos.

EP



Iván González Ant nez.

La Tribuna ALBACETE

Publicación	La Tribuna de Albacete General, 19
Soporte	Prensa Escrita
Circulación	3617
Difusión	2991
Audiencia	16 000
Fecha	10/01/2025
País	España
V. Comunicación	1 015 EUR (1,045 USD)
Tamaño	55,78 cm² (9,0%)
V.Publicitario	316 EUR (326 USD)

Dossier de prensa unacc

Reivindican la notable labor del Instituto Técnico Agronómico Provincial

E.F. / ALBACETE

El acto de ayer también sirvió para reivindicar la labor que desarrolla el Instituto Técnico Agronómico Provincial (ITAP) en su doble papel, el de la investigación y el asesoramiento.

Cabe recordar que el acto del vino de honor de la Lonja siempre cuenta con una nutrida representación de profesionales e instituciones vinculadas al sector agrario, como Globalcaja, la Junta Central de Regantes de la Mancha Oriental, las principales organizaciones profesionales agrarias o la Universidad de Castilla-La Mancha (UCLM).

Para empezar, José Antonio Gómez remarcó la profesionalidad de toda su plantilla en la persona de Francisco Gorreta, uno de sus trabajadores más veteranos, que está a punto de llegar a la jubilación.

Poco después, el diputado provincial responsable del ITAP; José Antonio Gómez, aprovechaba para dar las gracias a toda la plantilla por su trabajo e implicación en 2024.

«No ha sido un año fácil para este Instituto, pero el ITAP está fuerte, la Diputación va a seguir apoyándolo y también a sus trabajadores, reinventándonos para ser mucho más fuertes».

Por su parte, la concejal de Agricultura del Ayuntamiento de Albacete, Rosa González de la Aleja, agradeció a la Lonja y al ITAP la «magnífica labor» que realizan durante todo el año a favor de la profesionalización del sector agrario, así como su importante contribución al incremento del valor añadido de sus productos.

También recordó a José Alarcón, de quien dijo que «Albacete y el campo albaceteño siempre estarán en deuda con él por haber sido uno de los impulsores de la Lonja y por su compromiso constante con esta entidad a favor de los agricultores y ganaderos».

EL ADELANTADO DE SEGOVIA

Publicación	El Adelantado de Segovia General, 8	Fecha	10/01/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	3159	V. Comunicación	1 462 EUR (1,505 USD)
Difusión	2652	Tamaño	38,69 cm² (6,3%)
Audiencia	10 000	V.Publicitario	448 EUR (462 USD)

Dossier de prensa unacc

La FES programa el desayuno empresarial 'Aprende cómo ahorrar innovando'

E.A.
SEGOVIA

El Salón de Actos de la Federación Empresarial Segoviana (FES) acogerá el próximo 21 de enero, a partir de las 8.30 horas, el desayuno empresarial 'Aprende cómo ahorrar innovando'. Una jornada de networking organizada por la entidad junto con la Fundación Caja Rural y la firma española especializada en propiedad industrial e intelectual Elzaburu y que estará dirigida a empresas y emprendedores interesados en impulsar sus proyectos de I+D+i.

Así, según detallaron desde la Fundación Caja Rural, este encuentro tiene como objetivo principal brindar a los asistentes una visión práctica y completa sobre los incentivos fiscales y laborales disponibles en España para fomentar la investigación y la innovación.

La Tribuna DE CIUDAD REAL

Publicación	La Tribuna de Ciudad Real General, 12
Soporte	Prensa Escrita
Circulación	2822
Difusión	2216
Audiencia	11 000
Fecha	10/01/2025
País	España
V. Comunicación	3 133 EUR (3,227 USD)
Tamaño	522,17 cm² (48,6%)
V.Publicitario	1114 EUR (1148 USD)

Dossier de prensa unacc

LA TRIBUNA / CIUDAD REAL



Representantes de los comercios premiados en el concurso de la Cámara de Comercio. / T. FDEZ.

LA IMAGINACIÓN QUE DA VIDA A LAS CALLES

Jiménez Valentín Seguros e Inversiones de Tomelloso se alza con el primer premio del concurso de escaparates de la Cámara de Comercio

La Cámara de Comercio entregó ayer sus premios a los mejores escaparates de la provincia, en una gala repleta de público que pretende promocionar el pequeño comercio y galardonar aquellas ideas que invitan a soñar cuando se pasean por las calles durante la Navidad. El concurso de este año ha contado con la participación de 135 establecimientos, procedentes de 26 localidades distintas, que han recibido nueve premios en total.

Los tres mayores han sido para el escaparate de Jiménez Valentín Seguros e Inversiones en Tomelloso, que se ha llevado el primer premio y sus mil euros. El segundo, de 800 euros, se lo lleva El Paraíso Floristas de Alcázar de San Juan; y el tercer premio ha sido para Muebles El Fresno, de Fuente el Fresno. Como novedad este año se han entregado tres accésits, uno para el escaparate más sostenible, que ha recaído en Moisés Mata, de Alcázar de San Juan; otro para el más digital, que se lo ha llevado también El Paraíso Floristas; y el dedicado a premiar las tradiciones manchegas ha sido para El taller de los Ratones, también de Alcázar.

En cuanto a los premios locales, el mejor escaparate de Ciudad Real ha sido este año para Pastelería La Manchega; el de Manzanares para la Floristería El Paraíso, y el de Miguelturra para El Colmado, premios dotados todos ellos con 500 euros

El director de la Cámara de Comercio, Luis Enrique Rodríguez, quiso agradecer la labor de los organizadores y también a los patrocinadores del concurso de escaparates como son Fecir, Globalcaja y los ayuntamientos de Ciudad Real, Miguelturra y Manzanares. También se mostró agradecido a «los demás colaboradores, sin los cuales hubiera sido imposible celebrar este concurso» y destacó también la importancia de apoyar a los casi 6.000 establecimientos comerciales de la provincia que realiza la entidad.

Por su parte, Yolanda Torres, concejala de Promoción Económica en el Consistorio, agradeció tanto a la Cámara como a Fecir la organización de estos premios para los pequeños comercios de la provincia «que son un motor para la dinamización de la economía, que crean empleo y que además en esta época, en la que todos nos esforzamos por tener las ciudades bonitas, ellos aportan su granito de arena».



Escaparate ganador del certamen de esta Navidad. / LT

Unión Nacional de Cooperativas de Crédito
Alcalá 55 28014 Madrid
T 917 81 94 18
http://www.unacc.com

© unacc 2024. Todos los derechos reservados