Resumen de prensa

martes, 26 de agosto de 2025



ÍNDICE

#	Medio	Titular	Fecha	
3	Expansión	Los bancos de EEUU temen la competencia de las ‘stablecoins’	26/08/2025	11
4	El Economista	El BCE discute un recorte de tipos en otoño pendiente de los aranceles	26/08/2025	20
5	Expansión	Santander marca récord de capital con la venta de riesgo	26/08/2025	12
6	Expansión	BBVA prevé crecer en todos los países los próximos 4 años	26/08/2025	11
7	El Economista	BBVA prevé que su filial turca aporte hasta un 12% del beneficio del grupo en 2025-28	26/08/2025	11
8	Expansión	Las cajas rurales escalan al ‘top 5’ en banca de pymes en doce CCAA	26/08/2025	10
9	Diario de Ávila	El compromiso se mantiene	26/08/2025	29
10	Diario de Teruel	Caja Rural de Teruel colabora con la VIII edición del Rally Desafío Buñuel	26/08/2025	14
11	Segre	Las secciones de crédito de Lleida aumentan en 18 millones el capital que gestionan	26/08/2025	22

Los bancos de EEUU temen la competencia de las 'stablecoins'

A. Quinio. FT

Los bancos presionan para cambiar las nuevas reglas de las *stablecoins* (monedas estables) en Estados Unidos porque temen que provoquen salidas de billones de dólares, lo que subraya la creciente competencia entre Wall Street y el sector de criptomonedas.

La semana pasada, los *lobbies* bancarios, incluida la Asociación de Banqueros Estadounidenses, el Instituto de Política Bancaria y la Asociación de Banqueros de Consumidores, advirtieron a los legisladores sobre una "laguna" en la regulación que permitirá que algunos intercambios de criptomonedas paguen intereses indirectamente a los titulares de *stablecoins*.

Las *stablecoins* o monedas estables son *tokens* digitales vinculados a activos del mundo real, como el dólar estadounidense.

La Ley Genius, que el Congreso aprobó en julio para regular el mercado global de *stablecoins* de 288.000 de dólares (247.000 millones de euros), prohíbe a los emisores pagar intereses a los clientes.

Esto significa que bajo las nuevas reglas, los bancos podrán emitir sus propias *stablecoins*, pero tendrán prohibido pagar intereses.

Sin embargo, los intercambios de *criptos* podrán ofrecer indirectamente intereses y recompensas a los titulares de *stablecoins* emitidas por terceros, como Circle o Tether.



Bloomberg News

Sede de Citi en Nueva York.

PRESIÓN

Los grandes bancos dicen que la nueva **ley de criptos** tiene un vacío legal que podría costar a los bancos **billones de dólares** en salidas de dep sitos. Y en el sector **cripto** acusan a los bancos de querer frenar la **competencia**.

Campo de juego desigual

Los bancos temen que esto cree un campo de juego desigual y provoque salidas masivas de depósitos hacia ellos, si los clientes eligen obtener rendimiento manteniendo monedas estables en intercambios de criptos en lugar de monedas o dólares en efectivo en los bancos.

Un informe del Tesoro de EEUU de abril estimó que las *stablecoins* podrían drenar alrededor de 6,6 billones de dólares de depósitos de los bancos. Depende de si las monedas estables pueden ofrecer rendimiento, según los representantes del sector bancario. Entonces ya advirtieron de "un mayor riesgo de fuga de depósitos, especialmente en tiempos de estrés, que socavará la creación de crédito en toda la economía".

Esto podría a su vez provocar un alza de "tasas de interés, menos préstamos y mayores costes para las empresas y los hogares", añadieron.

Ronit Ghose, director del grupo de expertos Future of Finance de Citi, comparó las potenciales salidas de depósitos futuras con el auge de los fondos del mercado monetario en la década de 1980, que tenían rentabilidades más atractivas que las cuentas corrientes.

La campaña de los bancos subraya las tensiones entre los actores tradicionales de Wall Street y la floreciente industria de las *criptos*, que tiene el apoyo de la Casa Blanca.

Sean Viergutz, líder de asesoría bancaria y de mercados de capitales en PwC, señala que un cambio de los consumidores hacia *stablecoins* más rentables podría significar que "los bancos pueden enfrentar mayores costes de financiación al depender más de los mercados mayoristas o aumentar las tasas de depósito, lo que podría encarecer el crédito a hogares y empresas".

Batalla abierta

Las empresas de criptos están contraatacando, calificando de anticompetitivo el intento de los bancos de impedir que los plataformas de intercambio recompensen con intereses a los titulares de *stablecoins*.

En una carta a los senadores, el Consejo Criptográfico para la Innovación y la Asociación Blockchain escribió que los bancos buscaban crear un "entorno de monedas estables de pago no competitivo, protegiendo a los bancos a expensas del crecimiento más amplio del sector, la competencia y la elección del consumidor", y añadían que implementar las demandas de los bancos "inclinaría el campo de juego a favor de las instituciones tradicionales, particularmente los bancos más grandes, que sistemáticamente no logran ofrecer retornos competitivos y privan a los consumidores de alternativas".

elEconomista

Publicación	El Economista General, 20	Fecha	26/08/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	21 000	V. Comunicación	10 814 EUR (12,655 USD)
Difusión	18 000	Tamaño	105,56 cm² (9,9%)
Audiencia	63 000	V.Publicitario	2695 EUR (3154 USD)

Dossier de prensa unacc

El BCE discute un recorte de tipos en otoño pendiente de los aranceles

No moverá ficha en septiembre y esperará al último trimestre

Javier Luengo MADRID.

El Banco Central Europeo (BCE) probablemente mantendrá sin cambios los tipos de interés en su reunión de septiembre, aunque las discusiones se centran ahora en poder ejecutar, si así lo requiere la situación económica, nuevos recortes más adelante en otoño.

La presidenta del supervisor, Christine Lagarde, ya afirmó en julio que el banco central estaba "en un buen lugar" al mantener su tipo clave en el 2%. Desde entonces, los datos han confirmado que la economía está resultando más resistente de lo previsto, mientras la inflación se mantiene en el entorno del 2%.

2
POR CIENTO
Es el nivel en el que se sitúa, en estos momentos, la tasa de depósito del BCE.

En cualquier caso, el escenario más probable ahora implica que un recorte de tipos en la reunión del 11 de septiembre sea innecesario, salvo que los próximos datos —como la estimación preliminar de inflación de agosto o las encuestas de actividad económica— se deterioren. Esto significa que las discusiones sobre una mayor flexibilización monetaria probablemente se reanudarán en las reuniones del 30 de octubre y el 18 de diciembre, especialmente si los aranceles de EEUU empiezan a afectar las exportaciones de la zona euro, o si se frustran las expectativas de poner fin a la guerra en Ucrania.

Expansión

Publicación	Expansión General, 12	Fecha	26/08/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	43 332	V. Comunicación	52 963 EUR (61,985 USD)
Difusión	32 840	Tamaño	284,20 cm² (45,6%)
Audiencia	130 000	V.Publicitario	9928 EUR (11 619 USD)

Dossier de prensa unacc

Santander marca récord de capital con la venta de riesgo

MÁS SOLVENCIA/ El banco registra su quinto máximo histórico trimestral consecutivo después de ganar casi un punto porcentual en poco más de un año.

Inés Abril. Madrid

Santander dijo a principios de año que su solvencia escalaría hasta el 13% a final de 2025 y ya lo ha conseguido. La nueva estrategia de gestión de los activos y de jerarquía para el uso de los recursos ha acelerado el calendario y ha adelantado un semestre la consecución de un objetivo que anticipa remuneraciones crecientes para los accionistas.

El 13% de capital de máxima calidad (*CET1*) es una cifra nueva para Santander, anclado al 12% desde 2021, la primera vez que subió a esa cota. Ahí ha permanecido ejercicio tras ejercicio con muy pocas variaciones, hasta que la situación comenzó a cambiar en el arranque de 2024.

Santander ha encadenado desde ese momento cinco mejoras trimestrales de solvencia que le han permitido sumar otros tantos máximos de *CET1* consecutivos, hasta llegar al 13% con el que ha cerrado el primer semestre de 2025. Son más de 70 puntos básicos de incremento en 15 meses; la mejor racha de su historia.

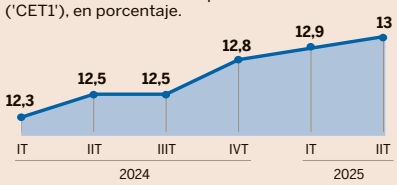


Mauricio Skycky

Ana Botín, presidenta de Banco Santander.

SANTANDER ELEVA LA SOLVENCIA

Evolución trimestral del capital de máxima calidad ('CET1'), en porcentaje.



Expansión — Fuente: Datos de la entidad

Santander exprime su estrategia de gestión de activos para llevar el 'CET1' al 13%

El banco está sacando los créditos menos rentables del balance para elevar las ganancias

Freno a las fugas

Los beneficios al alza son una parte importante de la ecuación. El grueso de las subidas de solvencia se debe a la generación orgánica de resultados, pero lo relevante es que Santander ha conseguido que la mayor parte de ese capital se consolide y no se escape a costa del crecimiento de la cartera de préstamos.

La nueva estrategia de gestión de los activos es la responsable de eso. Antes de su puesta en marcha, el riesgo de los préstamos que se concedían debía cubrirse con el capital generado por los beneficios, así que lo que entraba en el *CET1* por un lado se iba por el otro en cuanto aumentaba el crédito.

Santander ha puesto fin a eso con las estrategias de gestión de capital que maximizan la transferencia de riegos. Hay tres opciones: las titulizaciones que ceden parte del riesgo al comprador (SRT), la contratación de garantías para que sea una aseguradora la que se haga cargo de la penalización y la venta directa de activos.

El banco ha apelado a todas ellas. Es lo que llama "la gestión de la cartera con la reasignación dinámica y la distribución en todo el balance del grupo para lograr una mayor rotación de activos y transferencia de riesgo".

El resultado directo es un menor consumo de capital. Los activos menos rentables o de más riesgo salen del balance y dejan espacio para ser sustituidos por otros con mayores beneficios.

Crecimiento sin coste

A pesar del crecimiento en préstamos, Santander ha reducido en casi 13.400 millones de euros sus activos ponderados por riesgo en el segundo trimestre del año, así que esta partida no solo no ha restado a la solvencia, sino que le ha sumado un punto básico.

Ese es el objetivo del banco, que aspira a neutralizar el coste del crecimiento con la transferencia del riesgo y la gestión de activos. No lo consiguió en el primer trimestre. Hubo un parón en las operaciones. Pero Santander ya dijo que era temporal, que estas transacciones requerían tiempo para ejecutarse y que la tasa de salidas se aceleraría. Es lo que ha sucedido en el segundo trimestre y habrá más en la última mitad del año, según ha anunciado el director financiero del grupo, José García Cantera.

Santander no quiere el capital para quedárselo. Ana Botín, presidenta del banco, lo dejó claro cuando anunció la meta de terminar el año con un *CET1* del 13%. El límite mínimo de solvencia del banco sigue siendo el 12%, aseguró.

Esa holgura es la que deja margen para dedicar el exceso de capital a la jerarquía que ha definido el banco. El crecimiento orgánico y la retribución al accionista con dividendos y recompras de acciones son las prioridades, seguidas de las adquisiciones que sean complementarias y generen retornos atractivos y, finalmente, de los dividendos extraordinarios y los programas de recompra no presupuestados.

"Si seguimos aplicando el modelo de utilizar menos capital para llegar a ser en realidad mucho más rentables, podríamos ser capaces de acumular mucho más capital de lo que estamos haciendo hoy", explicó al arrancar 2025 el consejero delegado, Héctor Grisi.

Santander acaba de prometer que realizará antes de lo previsto la recompra por un mínimo de 10.000 millones de euros que ha anunciado para 2025 y 2026. El banco explica que el exceso de capital se lo permite.

Expansión

Publicación	Expansión General, 11	Fecha	26/08/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	43 332	V. Comunicación	29 782 EUR (34,855 USD)
Difusión	32 840	Tamaño	210,59 cm² (33,8%)
Audiencia	130 000	V.Publicitario	7331 EUR (8580 USD)

Dossier de prensa unacc

BBVA prevé crecer en todos los países los próximos 4 años

DISCIPLINA DE COSTES/ El banco opera principalmente en España, México, Turquía y América del Sur.

Expansi n. Madrid

BBVA prevé crecer en actividad e ingresos en todos sus mercados de aquí a 2028, según los objetivos financieros de su plan estratégico.

Estas metas no tienen en cuenta la adquisición de Sabadell porque la opa todavía está en curso.

En España, el banco anticipa una leve desaceleración del crecimiento económico en los próximos años, aunque en niveles que seguirán siendo "robustos", lo que debería sostener el impulso en la actividad de los clientes y la demanda de crédito.

España es su segundo mercado y aporta un 37% de los beneficios.

Según sus estimaciones, su cartera de financiación en el mercado español aumentará a un ritmo anual compuesto de alrededor del 5% durante los próximos cuatro años.

Este crecimiento se centrará en los segmentos con mayor rentabilidad ajustada al riesgo, en particular empresas y consumo.

De acuerdo con sus pronósticos, los negocios altamente generadores de comisiones, como los fondos de inversión y los seguros, tendrán una mayor contribución, lo que se traducirá en un aumento de los ingresos totales en España de entre el 2% y el 5% en tasa de crecimiento anual compuesta.

BBVA confía en que una estricta disciplina de gastos y las mejoras de productividad derivadas de la inteligencia artificial permitirán que la ratio de eficiencia se mantenga en niveles bajos, entre el 30% y el 33%.

M xico

México es un mercado clave, que hoy aporta un 44% de los beneficios pero cuya contribución ha llegado a ser del 50%. Allí, BBVA estima una recuperación del crecimiento anual del PIB, aunque seguirá por debajo del 2% hasta 2028.

En este contexto, el banco prevé que su filial en el país ofrezca un crecimiento anual del volumen de crédito entre el 8% y el 10%, gracias al potencial que ofrece la escasa tasa de bancarización del país. Las carteras de financiación al consumo y empresas serán las que más tiren del crédito. Al igual que en España, este incremento de la actividad será clave para el crecimiento del margen de intereses.

BBVA espera un buen comportamiento de los negocios con bajo consumo de capital, en particular de la actividad de seguros.

Turqu a

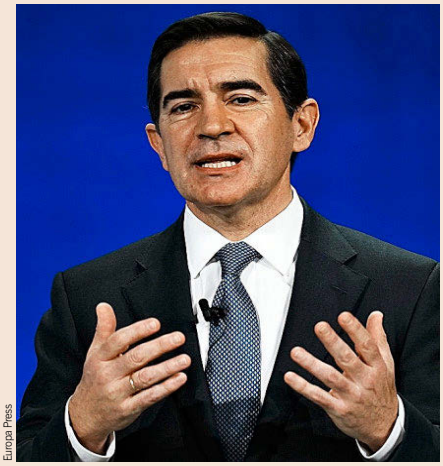
El 7% de los beneficios de BBVA vienen del mercado otomano. Debido a la alta inflación, el banco lleva unos años aplicando una contabilidad especial que le impide repatriar todos los dividendos que genera su actividad en ese país, en el que tiene una posición de liderazgo.

Allí, las perspectivas del banco apuntan hacia una normalización y recuperación progresivas de la economía, marcada por un descenso gradual de la inflación y de los tipos de interés. En este contexto, BBVA prevé un fortalecimiento del margen de intereses de Garanti, su filial en el país, impulsado por un crecimiento de la actividad superior a la inflación y la expansión de los diferenciales, gracias a un menor coste de los depósitos.

Banca de inversi n

Por lo que se refiere a los negocios globales, BBVA es muy optimista con la división de banca corporativa y de inversión en EEUU, Europa y Asia. Espera un crecimiento de los ingresos cercano al 20% para los próximos cuatro años, así como unos buenos números de los bancos digitales lanzados en Italia y, más recientemente, en Alemania.

En conjunto, BBVA prevé obtener un beneficio atribuido acumulado en cuatro años de aproximadamente 48.000 millones de euros y una rentabilidad sobre capital tangible promedio del 22%, así como una ratio de eficiencia en torno al 35%.



Europa Press

Carlos Torres, presidente de BBVA.

El negocio de financiación al consumo y de empresas tendrá fuertes crecimientos

En México, que aporta un 44% del beneficio, BBVA prevé buenos números en seguros

elEconomista

Publicación	El Economista General, 11	Fecha	26/08/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	21 000	V. Comunicación	47 667 EUR (55,787 USD)
Difusión	18 000	Tamaño	615,46 cm² (57,5%)
Audiencia	63 000	V.Publicitario	8957 EUR (10 483 USD)

Dossier de prensa unacc

BBVA prevé que su filial turca aporte hasta un 12% del beneficio del grupo en 2025-28

Garanti, que ahora copa un 7,5% del total, ganará el doble que en los cuatro años anteriores

Matteo Allievi MADRID.

A la espera de conocer el resultado de la opa sobre el Sabadell –se prevé que los accionistas del vallesano puedan acudir al canje en pocas semanas–, BBVA avanza en su propia agenda con el propósito de exprimir el potencial de todos sus mercados. México seguirá siendo el motor principal del banco presidido por Carlos Torres, pero su brazo turco también se fortalecerá, incrementando su peso en la cuenta de resultados del grupo en los próximos años. La filial Garanti aportará hasta un 12% del beneficio total en 2025-2028, frente al 7,5% actual, según cifras del primer semestre. "Nuestro plan estratégico prevé 48.000 millones de beneficio acumulado en los cuatro años y Turquía representa alrededor del 10-12%", señaló el consejero delegado del banco, Onur Genç, en la última conferencia de resultados con analistas. Según esas proyecciones, que no incluyen al Sabadell, la filial tendría un beneficio de, al menos, 4.800 millones, más del doble de los 2.388 millones que ganó en el período 2021-24.

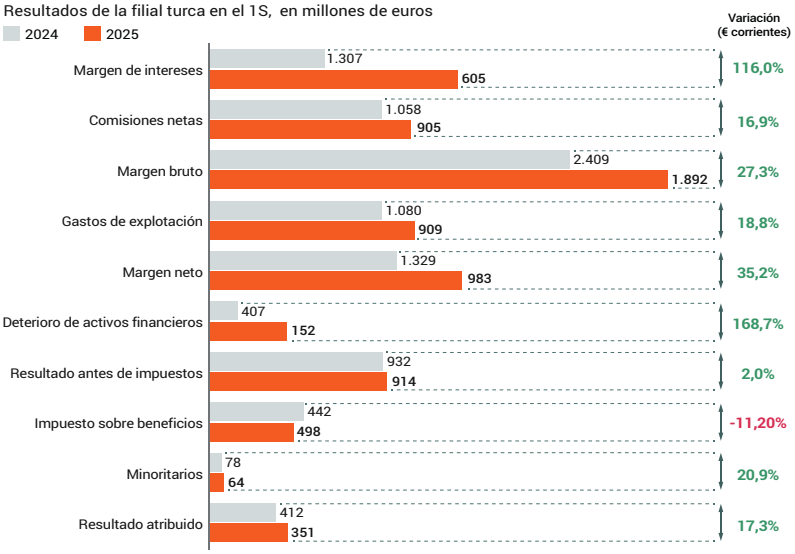
> Prevé que la ratio de eficiencia descienda hasta un 30-33% en 2028, al igual que en España

El buen comportamiento de los ingresos y un menor impacto de la inflación permitieron a Garanti incrementar su beneficio un 17% hasta junio con respecto al año anterior. Sin embargo, la depreciación de la lira turca (-24,4% en el último año) frenó en parte el buen impulso de este negocio. "Turquía se está moviendo un poco más lento de lo esperando. La macroeconomía, marcada por la inflación y los tipos de interés, tiene un gran impacto. (...) Esperamos que las cifras mejoren solo en 2027 y en 2028, no antes", detalló Genç.

La entidad bilbaína estima que un descenso gradual de la inflación y de los tipos de interés abocarán a una normalización y a una recuperación progresiva de la economía turca. En concreto, las proyecciones del banco apuntan a que el índice de precios al consumo (IPC) seguirá bajando en los próximos meses hasta situarse en una media del 34% este año para reducirse a la mitad (16,7%) en 2028. A partir de ese año, además, es previsible que Turquía abandone la contabilidad por hiperinflación. Paralelamente, el grupo estima que a lo largo de los cuatro años, la evolución del Producto Interior Bruto seguirá una trayectoria ascendente, pasando del 3,5% en 2025 al 4,2% en 2028.

Turquía aportó un 7,5% al beneficio del Grupo hasta junio

Resultados de la filial turca en el 1S, en millones de euros



Objetivos financieros de las unidades de negocio, en euros constantes

	España	México	Turquía
Crecimiento de actividad (TCAC*, 24-28)	Un dígito medio	Un dígito alto	Por encima de la inflación
Crecimiento de ingresos (TCAC*, 24-28)	Un dígito bajo a medio	Un dígito alto	16-20% (euros corrientes)
Ratio de eficiencia (2028)	30-33%	alrededor de 30%	30-33% (euros corrientes)
Coste del riesgo (media, 25-28)	alrededor de 30 p.b.	alrededor de 330 p.b.	alrededor de 200 p.b.
Rent. sobre activos ponderados por riesgo (2028)	alrededor del 4%	alrededor del 6,5%	más del 3,5% (euros corrientes)

Fuente: BBVA. * TCAC: tasa de crecimiento anual compuesta. eE

Hasta un 20% más de ingresos

El plan estratégico incluye un fortalecimiento del margen de intereses en Turquía, impulsado por un crecimiento de la actividad superior a la inflación y un menor coste de los depósitos. En euros corrientes, los ingresos tendrán un crecimiento acumulado de entre un 16% y un 20% en los cuatro años, por encima del aumento previsto en España (un dígito bajo a medio) y en México (un dígito alto). Por efecto de la desescalada de precios y del incremento de ingresos, la ratio de eficiencia, que a finales de junio se situaba en un 44,8%, bajará hasta un intervalo de 30-33%, siendo el mismo objetivo marcado para el mercado doméstico.

El escenario macro más favorable, unido a un coste de riesgo promedio de alrededor de 200 puntos básicos, supondrá, además, una mejora significativa de la rentabilidad sobre los activos ponderados por riesgo superior a un 3,5%. Esta cifra sigue siendo inferior a las previstas en España y en México, pero supone una subida considerable frente al 1,60% registrado en el primer semestre.

> El beneficio acumulado en Turquía en 2025-2028 sería de 4.800-5.760 millones

BBVA inició su relación con Garanti en 2011, cuando adquirió una participación del 25%, que progresivamente aumentó en los años siguientes hasta alcanzar un 49,9% en 2017 y lanzar una opa por el capital restante en 2021. La apuesta por Turquía por parte de BBVA no implica que el negocio en España no esté en la lista de sus prioridades. De hecho, la fusión con el Sabadell le permitiría fortalecerse en el país natal y ganar cuota de mercado. Si el matrimonio se llevara a cabo, la aportación de Turquía volvería a retroceder.

Expansión

Publicación	Expansión General, 10	Fecha	26/08/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	43 332	V. Comunicación	50 147 EUR (58,690 USD)
Difusión	32 840	Tamaño	346,77 cm² (55,6%)
Audiencia	130 000	V.Publicitario	11 630 EUR (13 611 USD)

Dossier de prensa unacc

Las cajas rurales escalan al 'top 5' en banca de pymes en doce CCAA

SU CUOTA DE MERCADO SUPERA EL 30%/ Entidades como Cajamar, Caja Rural de Navarra y Caja Rural de Asturias amplían su ventaja en el segmento de empresas frente a la gran banca por su cercanía al territorio.

R. Lander. Madrid

Sin hacer ruido, las cajas rurales están ganando cuota de mercado en España.

Entre el 30% y el 40% del mercado de banca de pymes no está controlado por ninguno de los seis bancos cotizados, sino por otras entidades. Muchas de ellas, cajas rurales.

En 12 de las 17 comunidades autónomas tienen una posición líder (están entre los cinco grandes). Es el caso de Caja Rural de Asturias en el Principado de Asturias, de Cajasiete en Canarias y de Cajamar en Andalucía, Murcia y Comunidad Valenciana.

Caja Rural de Navarra, con una cuota superior al 30%, llega a superar a CaixaBank en la Comunidad Foral, que en su día absorbió Banca Cívica, y está entre los tres primeros en La Rioja.

Hablamos de empresas que facturan hasta 50 millones de euros anuales, que son la mayoría en este segmento.

El líder es Santander, que en 2017 compró Popular, con una cuota de entre el 20%-30% según datos del Banco de España de 2023, los últimos disponibles. Le siguen CaixaBank, BBVA y Sabadell.

La CNMC, la Autoridad de Competencia, se hizo eco de estos datos cuando analizó el mercado de pymes a raíz de la opa de BBVA sobre Sabadell.

El secreto de las rurales es estar muy pegadas a las empresas del territorio y no depender de los mercados, porque se suelen financiar solo con depósitos. Tienen socios, pero no accionistas.

Este sector ha sabido captar a los clientes que se han sentido abandonados tras la retirada masiva de los grandes bancos de las pequeñas poblaciones.

También tienen elevadas cuotas en el negocio hipotecario, aunque no existen datos públicos. En total, su grado de penetración en el mercado de crédito supera el 9% a nivel nacional. Algunas tienen hipotecas muy competitivas en precios, como Caja Rural de Navarra y Laboral Kutxa.

Beneficios

Las alrededor de sesenta cajas rurales que operan en España ganaron el año pasado 1.575 millones, un 33% más que el año pasado.

A esta cifra de beneficios habría que añadir el resultado de Cajamar (326 millones de euros), que no es asociada de la patronal Unacc. Entre todas controlan un 10% del negocio bancario en España.

Las rurales arrasan en algunas provincias con cuotas superiores al 40% (Soria) y al 30% en otras tantas: Navarra, Zamora, Cuenca, Albacete, Castellón, Murcia, Teruel y Almería.

Las más importantes por beneficios son Cajamar, Laboral Kutxa, Caja Rural de Navarra y Caja Rural del Sur.

En conjunto, cuentan con alrededor de diez millones de clientes.

En la última década, las ganancias del sector se han multiplicado por dos. A diferencia de los bancos, llevan años sin ajustar plantilla ni recortar sucursales. Tienen una red de 4.400 oficinas y son la única entidad en 513 municipios españoles.

Las cooperativas de crédito viven del negocio que practicaban las cajas de ahorros antes de meter la cabeza en el crédito promotor y financian a buena parte de las explotaciones agropecuarias. La mayoría son diminutas, pero son rentables y están saneadas por su escaso riesgo.

Durante la reciente fase de tipos de interés elevados, las cajas rurales están pagando rentabilidades atractivas por los depósitos a plazo, hasta el 3% TAE a un año. Y eso que estas entidades no necesitan llenar su balance con más pasivo. En algún caso, su ratio de liquidez llega a multiplicar por dos la ratio de los bancos tradicionales. Lo hacen para retener a sus clientes, la inmensa mayoría de avanzada edad y perfil conservador. Hay otra razón tanto o más importante: no necesitan maximizar beneficios, sino dar un buen servicio a sus socios porque son cooperativas y no cotizan en Bolsa.

La ratio de capital es tan holgada que supera el 20% en algunos casos.

Hay un aspecto de su estructura que es clave y que explica su elevada solvencia. Solo está retribuido el capital propiamente dicho (las aportaciones de los socios reciben un dividendo anual) y eso permite una mayor reinversión del beneficio anual a incrementar las reservas.

Su grado de exposición al sector inmobiliario ha sido en general bastante limitado, de ahí su contenida morosidad. La única excepción fue la aragonesa Bantierra (hoy Caja Rural de Aragón). Grupo Caja Rural y Laboral Kutxa salieron en su ayuda en 2017 para hacer un saneamiento exprés de buena parte de su cartera de activos tóxicos.

Las cajas rurales están obligadas a dotar un fondo de resolución con aportaciones anuales para rescatarse a sí mismas en caso de problemas de solvencia. Y tienen su propio dividendo social. Destinan el 10% del beneficio como mínimo a educación y promoción del mundo agrario.

Cajamar tiene una posición muy fuerte en Andalucía, Comunidad Valenciana y Murcia

Caja Rural de Navarra es líder y llega a superar a CaixaBank en la Comunidad Foral

El sector controla el 9% del mercado total de crédito y el 10% del negocio bancario en España

Las rurales son cooperativas y viven de la actividad que realizaban las cajas de ahorros

POSICIÓN DE MERCADO POR COMUNIDADES AUTÓNOMAS

Cuota de mercado en banca de pymes en aquellas CCAA donde tienen una posición significativa, en %.



Expansión

Fuente: CNMC a partir de datos de 2023 del Banco de España

Diario de Ávila

Publicación	Diario de Ávila General, 29	Fecha	26/08/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	2357	V. Comunicación	2 470 EUR (2,890 USD)
Difusión	2032	Tamaño	158,15 cm² (25,4%)
Audiencia	9000	V.Publicitario	757 EUR (886 USD)

Dossier de prensa unacc

ATLETISMO |

EL COMPROMISO SE MANTIENE

Caja Rural de Salamanca y el Club Puente Romanillos renuevan su colaboración a favor del deporte y la educación en valores

REDACCIÓN / ÁVILA



Firma del convenio de colaboración entre Caja Rural de Salamanca y Puente Romanillos.

Caja Rural de Salamanca y el Club de Atletismo Puente Romanillos vuelven a unir fuerzas para seguir impulsando el deporte base y la educación en valores entre los más jóvenes de Ávila. Una apuesta plasmada en la renovación del convenio que desde hace unos años vienen rubricando ambas partes. «El Club Puente Romanillos es un orgullo para Ávila y un pilar en la formación deportiva de nuestros jóvenes» remarcó Javier Gómez Rodríguez, director de la oficina en Ávila –situada en la Calle Comandante Albarrán– durante la firma del convenio. «Es un honor poder reforzar esta colaboración y acompañar al club en su labor de acercar el atletismo a niños y niñas de toda la provincia» valora ante un convenio gracias al cual el club continuará desarrollando programas deportivos, educativos y sociales que favorecen el desarrollo físico, la adquisición de hábitos saludables y el fomento de valores como el esfuerzo, la constancia y el trabajo en equipo.

Por parte del Club Puente Romanillos asistió su presidente, Teodoro Hurtado, 'Tito', que puso en valor el poder «contar un año más con el respaldo de Caja Rural de Salamanca». Un apoyo que «nos da la estabilidad necesaria para seguir trabajando con ilusión. Este apoyo nos permite mantener y ampliar nuestras actividades, acercando el atletismo a los más jóvenes y fomentando valores que les servirán para toda la vida».

La firma contó con la presencia de Vicente Jaén Juanes, director del Área de Marketing de Caja Rural de Salamanca, quien señaló cómo «en Caja Rural de Salamanca creemos que el deporte base es una inversión de futuro. Con este club compartimos el compromiso de educar en valores a través de la actividad física y de crear entornos donde los jóvenes puedan crecer sanos y motivados».

Diario de Teruel

Publicación	Diario de Teruel General, 14	Fecha	26/08/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	3530	V. Comunicación	1 922 EUR (2,248 USD)
Difusión	3320	Tamaño	159,13 cm² (25,5%)
Audiencia	8000	V.Publicitario	589 EUR (689 USD)

Dossier de prensa unacc

LA IMAGEN DEL DÍA

Puede enviarnos su fotodenuncia a lectores@diariodeteruel.net con el asunto "MIRADA CIUDADANA". Indicando siempre el lugar y fecha en la que se tomó y una breve descripción del problema, también deberá constar su nombre y teléfono de contacto.



Caja Rural de Teruel colabora con la VIII edición del Rally Desafío Buñuel

Caja Rural de Teruel y la Fundación Amantes han firmado un convenio por el que la cooperativa de crédito, colabora con la octava edición del Rally Desafío Buñuel organizado por la Fundación. Con esta firma se refuerza el compromiso de la entidad con la cultura, conocedora de la importancia cultural, social y económica de este evento para la ciudad de Teruel y su provincia. La nueva edición del Rally Desafío Buñuel tendrá lugar en la capital turolense entre el 27 y el 30 de agosto, congregando a cinco equipos de filmación para realizar, cada uno de ellos, un cortometraje en 48 horas a partir de unas bases fijadas en el reglamento. Al ser una competición, se da la salida a todos los participantes a la misma hora y día, de manera que todos ellos confluyen durante el rodaje en las calles de la ciudad, en presencia de la sociedad turolense y requiriendo de su complicidad y participación, ya sea como extras o ayudando en las tareas para las que sean requeridos. La ciudad se implica así de forma directa.

SEGRE

Publicación	Segre Castellano Lleida, 22	Fecha	26/08/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	1667	V. Comunicación	6 868 EUR (8,037 USD)
Difusión	1459	Tamaño	447,24 cm² (39,5%)
Audiencia	5000	V.Publicitario	2105 EUR (2464 USD)

Dossier de prensa unacc

SERVICIOS FINANCIEROS

Las secciones de crédito de Lleida aumentan en 18 millones el capital que gestionan

Un total de 23 entidades de cooperativas de Les Garrigues, la Noguera, el Pla, el Urgell y el Segrià superan los 260 millones en 2024 || Representa casi el 44 por ciento del total del sector en Catalunya

REDACCIÓN

| LLEIDA | Lleida y Tarragona son los dos grandes territorios con más secciones de crédito de cooperativas en Catalunya. En concreto, las comarcas de Ponent representan prácticamente el 44 por ciento del capital gestionado por estas entidades, según refleja la dirección general de Política Financiera, Seguros y Tesoro de la Generalitat. El sector gestionaba al cierre del año pasado 594,4 millones de euros de sus socios, de los que 260,1 correspondían a Lleida. A lo largo del año pasado, el sector se reforzó en las comarcas de Ponent, con un aumento de este capital de más de 18 millones.

Catalunya arrancó este año con 55 cooperativas con sección de crédito con socios en 72 municipios y en 16 comarcas. De estas cooperativas, treinta están en las comarcas del Camp de Tarragona y Terres de l'Ebre; 23, en las comarcas de Lleida, y 2 en las de Barcelona. La Generalitat recuerda que el dinero de la cooperativa y de sus socios que gestionan las secciones de crédito no está cubierto por el Fondo de Garantía de Depósitos de las entidades de crédito y se destina a financiar la actividad agraria de la cooperativa y de sus socios, así como las necesidades domésticas y familiares de estos. Les Garrigues es la comarca con mayor número de estas entidades de toda Catalunya (9), seguida del Segrià (8), por detrás se sitúa la Noguera (3) y otras tres en l Pla d'Urgell y el Urgell. Estas dos últimas comarcas, sin embargo, son las que concentran mayor volumen de capital (78,6 millones), seguidas muy de cerca por el Segrià (70,4 millones) y Les Garrigues (67,7). Las tres de la Noguera, por su parte, cierran el mapa con 43,3 millones. Sin embargo, es esta última comarca la que lidera el listado de los saldos por habitante en las localidades con secciones de crédito , con 12.048, cifra que cuadruplica de largo los 2.755 euros de promedio catalán.

FEDERACIÓ DE COOPERATIVES AGRÀRIES DE CATALUNYA



Última asamblea de la Associació de Seccions de Crèdit celebrada en Cabacés.

La provincia de Lleida cuenta, además, con la mayor tasa de liquidez reforzada sobre saldos creditores de Catalunya (75,31%) tras crecer prácticamente diez puntos entre diciembre de 2023 y las mismas fechas del año pasado. También cuenta con la tasa más baja de coeficiente de financiación a la cooperativa (3,63%).

Los inspectores financieros de la Generalidad de Catalunya tienen competencia para ejercer la función inspectora de las cajas de ahorros y también de las cooperativas de crédito. El departamento recuerda que son una parte de una cooperativa agraria pero no una entidad financiera como tal. Eso sí, representan un instrumento clave para muchas localidades rurales. De hecho dan servicio a los socios de las cooperativas, pero también a sus familiares de primer grado, jubilados que fueron socios o los trabajadores de la cooperativa agraria.

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

© unacc 2025. Todos los derechos reservados