Resumen de prensa

lunes, 03 de noviembre de 2025



ÍNDICE

#	Medio	Titular	Fecha	
3	Expansión	El euro digital convivirá con Bizum, según Deloitte, CEPS y ECRI	03/11/2025	15
4	El Mundo	El ‘boom’ lleva a la banca a rechazar una de cada cinco hipotecas	03/11/2025	24
5	El Mundo	“ “	03/11/2025	25
6	El País	La liquidación del banco malo costará 16.500 millones a los contribuyentes	03/11/2025	26
7	El Economista	Las grandes aseguradoras extranjeras se embolsan casi 1.000 millones desde España	03/11/2025	12
8	Expansión	Santander lleva a récord su capacidad para repartir dividendos	03/11/2025	16
9	Expansión	Santander gana 35.654 accionistas a contracorriente de BBVA y CaixaBank	03/11/2025	15
10	La Voz de Galicia	Santander, BBVA y Caixabank reparten este mes 5.000 millones en dividendos	03/11/2025	20
11	Expansión	“Ya no vemos valor en los bonos de bancos españoles”	03/11/2025	23
12	Las Provincias	La geopolítica redefine el éxito internacional del sector metal	03/11/2025	11
13	Diario Jaén	Emoción y valores en la Liga Escolar del GAB Jaén	03/11/2025	27
14	Diario de Teruel	“Nextland es un punto de demostración de que sí se pueden hacer cosas grandes aquí”	03/11/2025	7

Expansión

Publicación	Expansión General, 15	Fecha	03/11/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	43 332	V. Comunicación	7 937 EUR (9,206 USD)
Difusión	32 840	Tamaño	64,12 cm² (10,3%)
Audiencia	130 000	V.Publicitario	2926 EUR (3394 USD)

Dossier de prensa unacc

El euro digital convivirá con Bizum, según Deloitte, CEPS y ECRI

R. Lander. Madrid

La consultora Deloitte y el *think tank* europeo CEPS ven imprescindible que Europa gane soberanía en algo tan crítico como los pagos para reducir la dependencia de Visa, Mastercard y la creciente penetración de Apple Pay.

El BCE prevé lanzar el euro digital en 2029 y comenzar las pruebas piloto en 2027. Detrás hay un objetivo político y económico: Europa debe ganar soberanía en pagos para depender lo menos posible de grandes proveedores estadounidenses, como sucede ahora.

En los últimos meses se ha abierto el debate de si tendrá demanda entre los minoristas, para los que ya existen aplicaciones muy populares de pagos instantáneos en cada país, como Bizum. Algunas voces sostienen que debería circunscribirse a los pagos mayoristas y reducir así la factura que tendrán que pagar los bancos por la puesta en marcha del euro digital, que se financiará con una tasa.

Según Deloitte, CEPS y ECRI, tiene sentido que el euro digital sea para ambos usos. Pero también son partidarios de que las aplicaciones tipo Bizum que existen en cada país se asocien, sean interoperables entre sí y se afiancen como un instrumento fuerte.

Consorcios

En Europa hay dos grandes consorcios. Por un lado Empsa, que engloba las aplicaciones de pagos instantáneos de España, Italia, Portugal, Bulgaria, Polonia, países nórdicos, Grecia y Rumanía. Y por otro lado, EPI, la alianza liderada por Francia, Alemania y Bélgica. Ambos consorcios han alcanzado un acuerdo este mismo año para ser interoperables.

Según Deloitte, CEPS y ECRI, Europa puede ganar mucha autonomía en pagos sin necesidad de oprimir a Visa y Mastercard.

Para que el euro digital triunfe existe bastante consenso sobre sus requisitos. Primero, ser capaz de hacer una liquidación instantánea de los pagos. Segundo, ofrecer unos costes más competitivos que las redes internacionales de tarjetas. Y tercero, que se pueda utilizar *offline* para evitar cortes del servicio ante apagones o caídas del sistema.

EL MUNDO

Publicación	El Mundo General, 24	Fecha	03/11/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	159 667	V. Comunicación	170 385 EUR (197,639 USD)
Difusión	143 211	Tamaño	405,08 cm² (65,0%)
Audiencia	479 000	V.Publicitario	32 871 EUR (38 129 USD)

Dossier de prensa unacc

El 'boom' lleva a la banca a rechazar una de cada cinco hipotecas

● España lidera el repunte europeo de denegaciones, con los tipos más bajos de la Eurozona ● Han subido un 23% este año

LAURA DE LA QUINTANA MADRID

Cerca de 322.000 familias han llamado a la ventanilla de los bancos para pedirles que les presten dinero para comprarse una casa. Son unas 60.000 más que el año pasado hasta agosto, que es el último dato disponible, y da fe de cómo se está calentando el sector inmobiliario y que ha empezado ya a desbordar el vaso. Es tal la avalancha de peticiones que la banca española reconoce que está empezando a rechazar hipotecas y lo hace en la mayor proporción de entre las cuatro grandes economías europeas (frente a Alemania, Italia y Francia) y esto no es casual. Aquí, en nuestro país se libra desde hace meses una auténtica batalla por captar clientes a través del mercado hipotecario y esto ha conducido a que las hipotecas que se conceden sean, con diferencia, las más baratas de la zona euro, solo superadas por Malta. El tipo medio es del 2,66%, frente al 3,3% de la Eurozona.

Si se analiza la última encuesta de préstamos bancarios del BCE, se observa «un aumento del número de rechazos en préstamos hipotecarios por primera vez desde el primer trimestre de 2024». España lidera las cifras, con un 20% de los bancos consultados que reconocen que efectivamente se están descartando más peticiones que tres meses atrás, de abril a junio, en la compra de vivienda. En términos de préstamos al consumo, está muy por delante Francia y casi al mismo nivel Alemania e Italia, ligeramente por debajo del 10%.

El mercado está funcionando a toda capacidad. El número de hipotecas constituidas este año es un 23% superior al anterior (con cifras hasta agosto. No importa la evolución de precios. De hecho, es probablemente parte del origen de esta fiebre por adquirir piso que existe en España. Nadie quiere perderse la subida, bien para hacer negocio con ella, bien por no comprar más tarde a precios todavía superiores. Según la sociedad de tasación Tinsa, a cierre de septiembre, una vivienda de 90 metros rozaba, de media, los 182.000 euros, al borde de máximos históricos, aunque hay muchas ciudades que ya han superado los niveles de la burbuja inmobiliaria de hace dos décadas.

Además del alza de los precios, desde las entidades apuntan tres factores más: influye la bajada de los tipos de interés, en el 2,15% para la financiación, que está detrás de un Euribor que cerró octubre en un 2,18%. Está a la mitad del 4% que tocó hace dos años y eso implica cuotas más bajas en las hipotecas. Además, pesa también la demografía. Cada año llegan a España medio millón de personas que necesitan vivienda y este año se cerrará, con suerte, con 100.000 de nueva construcción. Hay un déficit importante. Y tercer motivo, la guerra de precios, que hace que aquí sea más asequible asumir las cuotas. Se llegó a hablar de préstamos fijos a 30 años al 1,65% este mismo verano.

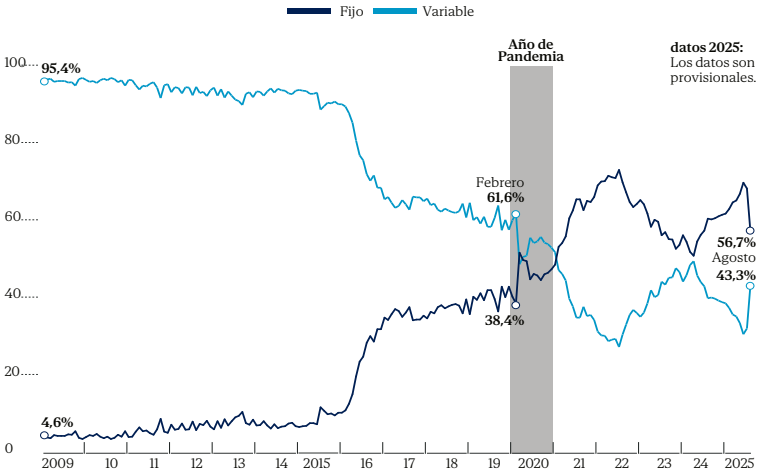
En este contexto, las entidades reconocen que es verdad que ahora se están rechazando un mayor número de peticiones ante volúmenes desorbitados y, en ocasiones, porque es el propio cliente quien decide firmar con otra entidad ante condiciones mejores. Es la prueba de que el mercado está en ebullición. «Una de cada cinco hipotecas se descarta», confirman fuentes bancarias. «Te permite ser más selectivo», confiesan desde otra entidad, ante la demanda tan elevada. Además, creen que el precio de la vivienda está comenzando a pesar en el perfil de riesgo de los compra-

Se han concedido 322.000 hasta agosto, 60.000 más que en 2024

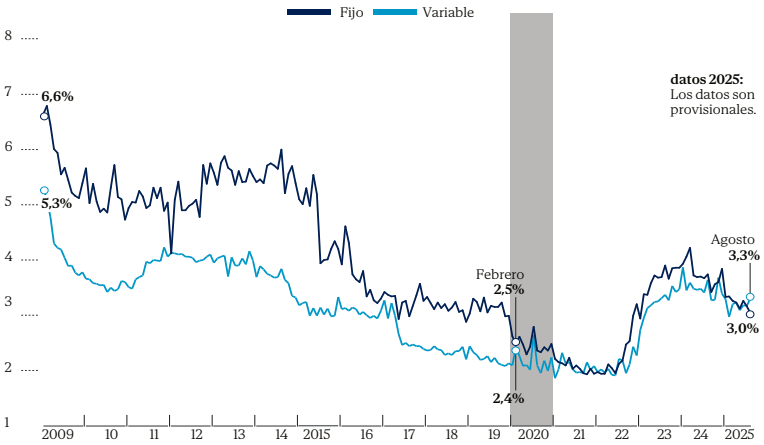
El tipo medio es del 2,66% en España , frente al 3,3% europeo

CONTEXTO ACTUAL DEL 'BOOM' HIPOTECARIO: MÁS HIPOTECAS Y MÁS BARATAS

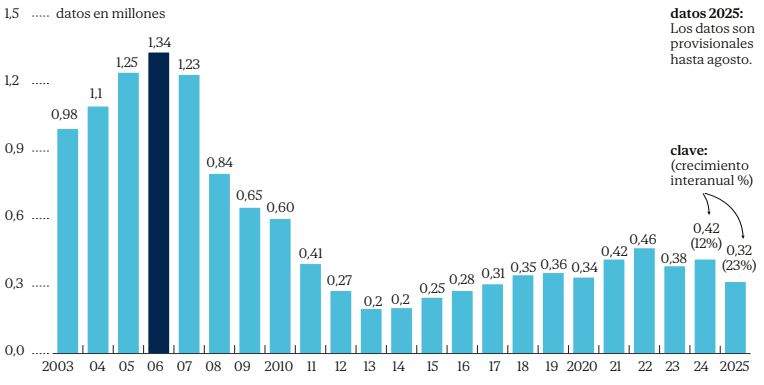
EVOLUCIÓN DE LAS HIPOTECAS CONSTITUIDAS SEGÚN TIPO DE INTERÉS



EVOLUCIÓN DEL TIPO DE INTERÉS AL PRINCIPIO DE LA HIPOTECA



EVOLUCIÓN DEL NÚMERO DE HIPOTECAS FIRMADAS EN ESPAÑA



FUENTE: Instituto Nacional de Estadística

JUAN C. SÁNCHEZ/ EL MUNDO

EL MUNDO

Publicación	El Mundo General, 25	Fecha	03/11/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	159 667	V. Comunicación	170 385 EUR (197,639 USD)
Difusión	143 211	Tamaño	74,75 cm² (12,0%)
Audiencia	479 000	V.Publicitario	10 678 EUR (12 386 USD)

Dossier de prensa
unacc

dores al ser rechazados. «Aunque te den el 100% del crédito (a través de avales públicos como el del ICO) no hay que olvidar que la cuota también es superior y los números no salen para nadie», sostienen.

Los criterios para la concesión de hipotecas se mantienen estables, no solo en España, también en Francia y en Italia. Esto es importante para las entidades, que insisten en que no se están endurecimiento los requisitos. Solo los bancos alemanes tienen una mayor percepción del riesgo, están más asustados y se espera que «lideren» un pequeño endurecimiento en la concesión a particulares.

Y hay más. Parece que ya no es tiempo de espadas en alto entre los bancos españoles, que dicen sentir una menor presión por la competencia y son los que más perciben que la guerra hipotecaria se está calmando, según revela la encuesta. En esta línea, el consejero delegado de Santander, Héctor Grisi, reconoció la semana pasada que su entidad estaba «volviendo al mercado» después de haber dado un paso a un lado voluntariamente ante los precios de derribo. La cartera de nueva producción de Santander en España aumentó un 11% a cierre de septiembre, que coincide con una cuota de mercado del 11% también. El objetivo, sostiene el banco, es regresar a su «cuota natural» entre el 15% y el 20% a medio plazo.

Santander vuelve al mercado con un 11% tras evitar precios de derribo,

CaixaBank sigue líder y Bankinter ve el mercado «irracional»

CaixaBank, que concentra el mayor volumen de hipotecas, ha reconocido que ha perdido algo de tracción en su concesión, con una cuota que se resiente al 25,6% en nueva producción hasta septiembre. Su consejero delegado, Gonzalo Gortázar, reconoció el viernes que la casuística española, «muy competitiva» en precios, juega en «beneficio de la clientela», aunque, en su opinión, «no es lógico que haya un precio tan alejado de la media europea» en cuanto al tipo medio. Es lo que la CEO de Bankinter, Gloria Ortiz, calificó de mercado «irracional» durante la presentación de las cuentas del banco.

Quien no ha levantado el pie del acelerador es Unicaja que sigue concediendo un 25% más de hipotecas que un año atrás. En total, 2.185 millones hasta septiembre, con una cuota del 3,8%. Tampoco Kutxabank, con un 36,5% más, hasta 3.257 millones.

En el extremo opuesto se encuentra BBVA. No es mercado para el banco, dicen sus directivos, que prefieren renunciar a cuota y preservar rentabilidad. De hecho, BBVA ha perdido 30 puntos, hasta el 14,19% de cuota en España.

EL PAÍS

Publicación	El País Nacional, 26	Fecha	03/11/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	263 667	V. Comunicación	187 169 EUR (217,107 USD)
Difusión	236 522	Tamaño	352,37 cm² (56,4%)
Audiencia	791 000	V.Publicitario	36 324 EUR (42 134 USD)

Dossier de prensa unacc

La liquidación del banco malo costará 16.500 millones a los contribuyentes

La Sareb, que se creó a finales de 2012, entrará en disolución en 2027 con una cartera de 6.000 millones de activos inmobiliarios y créditos pendientes de vender

ALFONSO SIMÓN
Madrid

La factura de la Sareb va a salir cara al contribuyente. La Sociedad de Gestión de Activos procedentes de la Reestructuración Bancaria entrará en disolución en 2027, ya que el Gobierno no tiene intención de alargar la vida al conocido como banco malo, confirman fuentes del Ministerio de Economía a este diario. Pero habrá dos consecuencias: la primera, que el Estado asumirá un agujero de 16.500 millones de euros, por la deuda de esta entidad a pagar a los tenedores de los bonos con aval del Tesoro y, además, la Sareb deberá seguir funcionando desde 2027 —en liquidación— con alrededor de 6.000 millones de activos inmobiliarios y financieros que no haya dado tiempo a vender o traspasar a terceros, según se calcula desde el sector.

A finales de 2012 se creó la Sareb, que adquirió 50.781 millones de euros en activos tóxicos de las cajas de ahorro con problemas por el estallido de la burbuja inmobiliaria, para lo que se endeudó en la misma cantidad a través del lanzamiento de bonos avalados por el Estado. Se le dio una vida útil de 15 años en los que tenía que liquidar esa cartera mediante ventas a terceros. Pero si en esos tres lustros no ha sido capaz de traspasar esos millones en activos y devolver la deuda, al final el Tesoro tendrá que pagar a los bonistas la diferencia con lo que no se consiga recaudar, una cifra que actualmente se sitúa en unos 16.464 millones de patrimonio neto negativo, que según Economía es la mejor fórmula para estimar el impacto en el aval del Estado.

Para este análisis de cómo será la liquidación sin precedentes del banco malo, este diario ha hablado con fuentes internas de la entidad, de la Administración central y responsables de entidades financieras, empresas inmobiliarias y consultoras conocedoras de la actividad de la Sareb. Actualmente, esta empresa pública está presidida por Leopoldo Puig y controlada accionarialmente por el FROB, la Autoridad de Resolución Ejecutiva dependiente del Ministerio dirigido por Carlos Cuerpo.

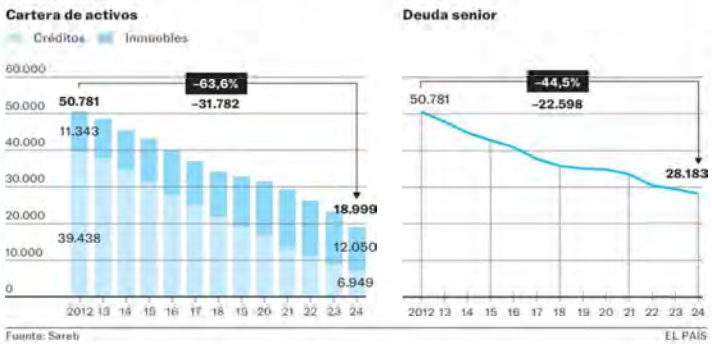
El responsable de una inmobiliaria recuerda las palabras de Jaime Echegoyen, expresidente de la Sareb (ya fallecido), quien explicaba recurrentemente cómo sería la liquidación del banco malo: "Es como una mudanza, que después de llevarte todo, todavía queda alguna caja y cosas tiradas por el suelo". En este caso, los objetos serán la cartera no vendida y la deuda impagada. La liquidación no será como la de una empresa corriente y endeudada, como fue en el pasado el caso de las promotoras Martinsa-Fadesa o Reyal Urbis. En esta ocasión, el Tesoro tendrá que pagar la deuda en 2027, por lo que los últimos años de la entidad serán en limpio, sin pasivo. Los expertos consultados coinciden en que sería impensable un concurso de acreedores tradicional con quita de deuda, ya que eso supondría un *default* inimaginable del Reino de España al no asumir el aval.



La ministra de Vivienda, Isabel Rodríguez, y Carlos Cuerpo, en mayo en el Senado. JUAN CARLOS HIDALGO (EFE)

Evolución de la Sareb desde su creación

En millones de euros



Fuente: Sareb

EL PAÍS

Cuando nació la Sareb, la previsión de Luis de Guindos (PP), entonces ministro de Economía, era que la absorción del ladrillo tóxico de las cajas de ahorro por parte del banco malo no tendría costes para el contribuyente y que incluso daría una rentabilidad del 15%. Pero la realidad es que la entidad ha dado pérdidas desde el primer día y suma 5.330 millones en números rojos desde el inicio de su actividad. Al banco malo le queda por traspasar 18.999 millones de euros en activos, de los que 12.050 millones son inmuebles y 6.949 millones créditos al promotor fallidos (préstamos para obras en el ciclo inmobiliario anterior al estallido de la burbuja en 2007), según los datos de cierre de 2024 (últimos disponibles). Además, gracias a las ventas, la Sareb ha cancelado 22.598 millones de deuda, por lo que le queda por pagar 28.183 millones a los bonistas (que fundamentalmente son entidades financieras y fondos).

La empresa se quedó con una cartera tóxica de 50.781 millones tras la crisis

El Gobierno anunció en julio el traspaso de 40.000 pisos y 2.400 suelos a Sepes

En 2027, la deuda bruta a pagar por el Tesoro será previsiblemente aún mayor que los 16.500 millones, que se puede considerar el agujero neto, ya que a partir de esa fecha la Sareb en liquidación todavía tendrá una cartera a vender por la que recibirá ingresos y, además, el Estado asumirá el nuevo parque de vivienda asequible.

La aparición de Sepes

La cancelación de la deuda por parte de la Sareb además se complicó desde que a inicios de 2025 el Gobierno decidiera cambiar su política de vivienda y utilizar al banco malo como un instrumento más para crear un parque público de casas. De esta forma, en julio, Isabel Rodríguez, ministra de Vivienda y Agenda Urbana, comunicó que la Sareb traspasaría de forma gratuita 40.000 pisos y 2.400 suelos (con capacidad para construir 55.000 pisos adicionales) a otra empresa pública llamada Sepes, hasta ahora dedicada fundamentalmente a la transformación de suelo industrial, y que será el germen de ese futuro parque residencial asequible. Ese traspaso está valorado en 5.900 millones, pero la Sareb no recibirá ni un euro, por lo que no podrá amortizar deuda en una cantidad similar.

Este anuncio causó perplejidad y preocupación en la plantilla del banco malo, compuesta actualmente por 280 personas. El equipo de la Sareb tenía ciertas expectativas de que se prorrogase la vida de la empresa más allá de 2027 y no entendió por qué Sepes, más pequeña y sin personal preparado, va a asumir la tarea que ya realiza la compañía encabezada por Puig. El presidente de la Sareb ha trasladado a la plantilla que no habrá medidas traumáticas, pero a día de hoy no hay planes por parte del Gobierno de que Sepes asuma a esos trabajadores ni el sistema de gestión de la cartera. De momento, ni una sola vivienda ha sido transmitida a Sepes, en unas donaciones que podrían irse en parte más allá de 2027, según Economía.

Fuentes del departamento de Cuerpo explican que la entidad cambiará "su estado jurídico [que se podría llamar la Sareb en liquidación], pero no su actividad práctica". Así, por ejemplo, dejará de contar con un consejo de administración y habrá una junta liquidadora. ¿Durante cuánto tiempo funcionará? De momento es una incógnita, ya que los 6.000 millones en activos remanentes se podrían liquidar de golpe con traspasos grandes a fondos, pasarlos a otra entidad del Estado o ir vendiéndolos poco a poco.

elEconomista

Publicación	El Economista General, 12	Fecha	03/11/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	21 000	V. Comunicación	24 296 EUR (28,182 USD)
Difusión	18 000	Tamaño	615,46 cm² (57,5%)
Audiencia	63 000	V.Publicitario	8957 EUR (10 390 USD)

Dossier de prensa unacc

Las grandes aseguradoras extranjeras se embolsan casi 1.000 millones desde España

Allianz, Axa, Helvetia, Zurich y Generali incrementan sus dividendos más de un 70%

Aitor Caballero Cortés MADRID.

Los cinco grandes grupos aseguradores de origen extranjero en España han recibido este año 967,3 millones de euros de dividendos fruto del desempeño de su negocio en España en 2024, de acuerdo a los informes de gestión y solvencia de cada una de ellas.

Esto supone incrementar la cifra hasta en un 71% más que en el 2023, cuando entre Allianz, Axa, Helvetia, Zurich y Generali se embolsaron 563,2 millones. Este notable incremento se debe, precisamente, a la aseguradora italiana, que adquirió Liberty Seguros en 2023, pero no comenzó a consolidar dentro del grupo hasta el pasado ejercicio.

Pero además de eso, el negocio de la propia Liberty en España contaba un elevado ratio de solvencia (del 344%), por lo que Generali decidió realizar un ostentoso reparto de dividendos hacia la sociedad matriz de 366 millones de euros, lo que provocó una disminución de la solvencia de la entidad de 132 puntos, hasta el 212%. No obstante, esto implica que la compañía posee aún más del doble de los fondos necesarios establecidos por la regulación.

De ahí que la entidad italiana sea la que más se haya embolsado en su matriz del negocio español en 2024, representando más de la mitad de los dividendos totales de estos cinco grandes grupos. Previsiblemente a finales de este año o principios del que viene, ambas sociedades –Generali Seguros y Generali SAU (Liberty)– comenzarán a funcionar como una única entidad, si así lo aprueba la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP). Generali Seguros cuenta, por su parte, con una menor solvencia, que aumentó, eso sí, del 173% al 184%. Además, hay que sumarle lo que aportan las *joint ventures* con Cajamar, que supusieron unos 41 millones de euros, cifra algo inferior a la de 2023.

Dentro del reparto de dividendos de la compañías juegan dos factores principales: la solvencia y el resultado del ejercicio. Y este último indicador creció un 43,68% año contra año, pasando de unos beneficios de 468,9 millones hasta los 673,7 millones.

El motivo más evidente del incremento es la inclusión de Liberty (beneficio de 32,9 millones), aunque es Zurich quien más ha impulsado estos números. La compañía suiza mejoró su resultado más que triplicándolo, pasando de 33,3 millones a 151 millones, en gran parte por los ingresos procedentes de las inversiones financieras, que pasaron de 4 millones a 76,8 millones.

El negocio de Zurich en España depende en su mayoría de su alianza con Banco Sabadell. Supone alrededor del 60% de sus ingresos por primas, mientras que en cuanto a los resultados no se puede hacer la comparación, ya que la sociedad de seguros generales no presenta resultados en España al tener su residencia en Alemania. No obstante, ambas *joint ventures* mejoraron sus beneficios –un 5,69% en vida y un 28% en seguros generales– logrando casi los 156 millones. Esto apoyó el mayor reparto de estas dos entidades hacia Suiza, pasando de 80,5 millones a los 106 millones, un 31,7% más.

El grupo Helvetia es el tercer grupo con mayores beneficios y más dividendos repartidos en 2024. No obstante, los que recibe la matriz es una cifra inferior a los 100 millones debido a que Caser, que es la entidad con mayor peso en el reparto, cuenta en el capital con Ibercaja y Unicaja, teniendo entre ambos bancos casi un 20% del capital. Helvetia Seguros, la filial de la matriz, duplicó los dividendos dirección suiza, con 47,9 millones. El grupo vive una situación similar a la de Generali, puesto que está previsto que en el inicio de 2026 ambas sociedades operen como una sola, de ahí que ambas hayan rebajado su solvencia.

Axa y Allianz reducen el reparto

Por otro lado, Axa ha reducido su beneficio en 10 millones de euros hasta los 126,5 millones, principalmente por la caída en seguros generales (-20,97%) y en vida (16%). Esto ha provocado que los dividendos también se reduzcan un 26%, pasando de un reparto de 144,5 millones a 106 millones dirección Francia.

Allianz es el otro gran grupo que ha reducido tanto beneficios como dividendos en el pasado año. El conglomerado alemán ganó el año pasado 95,4 millones de euros, un 10,9% menos, lo que ha hecho que los dividendos se rebajen en casi 30 millones, pasando de 105 millones a 76,7 millones. Allianz a su vez tiene una alianza de bancaseguros con BBVA en los seguros generales, por la cual la alemana reserva 75 millones para pagos futuros por cumplir objetivos.

Las cuentas de las grandes aseguradoras extranjeras en España

Datos en euros

Entidad	Dividendos (a cuenta 2024)	Variación (%)	Cuenta resultados 2024	Variación (%)
Grupo Axa	106.846.000	-26,07	126.587.948	-6,99
Axa Seguros Generales	63.779.000	-31,61	86.519.000	-20,97
Axa Aurora Vida	43.067.000	-15,99	43.067.000	-15,99
Agrupacio AMCI	-	-	-1.562.052	-
Atlantis Vida	-	-	-1.436.000	-
Allianz	76.700.000,00	-27,37	95.451.891,60	-10,87
Generali	583.164.000	240,49	165.604.000	65,00
Generali Seguros	155.752.000	21,15	132.697.000	32,21
Generali SAU (Liberty)	386.000.000	-	32.907.000	-
Cajamar Vida	37.053.000	-5,08	73.593.000	-10,66
Cajamar Seguros Generales	4.359.000	18,52	10.808.000	35,63
Grupo Helvetia	94.650.000	54,33	134.708.425	46,34
Caser	60.810.000	25,17	86.767.320	51,58
Helvetia Seguros	47.900.000	99,58	47.941.105	37,74
Zurich	106.000.000	31,68	151.422.810	354,30
Bansabadell Vida	80.000.000	33,33	125.235.823	5,69
Bansabadell Seguros Generales	26.000.000	26,83	30.479.075	28,05
TOTAL	967.360.000	71,76	673.775.075	4,68

*El resultado de Generali SAU en 2023 no computa al grupo. Tampoco las sociedades de Cajamar.
**Los dividendos de Caser también están destinados a Ibercaja y Unicaja.
Fuente: Elaboración propia a partir de datos de las compañías.

Este 'top 5' representa un 25% de la facturación total del sector

Entre los cinco grandes grupos extranjeros representan algo más del 25% de los ingresos por primas totales del sector. A cierre de septiembre, la suma de Axa, Allianz, Helvetia, Generali y Zurich aglutina una facturación de 14.890 millones de euros, y acumulan una cuota de mercado del 23,12%.

Esto supone una mejora respecto a cierre del año pasado, cuando los 16.663 millones de euros de primas representaron un 22,17% de las primas totales de la industria, cuatro puntos porcentuales menos que ahora, mientras que la cuota de mercado también fue menor: del 22,16% en el pasado ejercicio.

Expansión

Publicación	Expansión General, 16	Fecha	03/11/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	43 332	V. Comunicación	32 035 EUR (37,158 USD)
Difusión	32 840	Tamaño	355,38 cm² (57,0%)
Audiencia	130 000	V.Publicitario	11 810 EUR (13 699 USD)

Dossier de prensa unacc

Santander lleva a récord su capacidad para repartir dividendos

RETRIBUCIÓN AL ACCIONISTA AL ALZA/ La nueva estrategia de movilización de activos y los beneficios crecientes impulsan el capital. El banco nunca había tenido tanto colchón sobre sus requerimientos.

Inés Abril. Madrid

Santander ha prometido hacer una recompra de acciones de 10.000 millones de euros entre 2025 y 2026 y además pagará un dividendo en efectivo que rondará el 25% del beneficio conseguido en esos dos años. Pero el banco ya ha anunciado que es una previsión de mínimos. El reparto a los accionistas puede crecer. Tiene munición para ello.

La entidad nunca había tenido tanta holgura para premiar a sus accionistas. Los beneficios récord y la estrategia de vender activos para reinvertir el dinero en otros más rentables han impulsado a máximos su capacidad para repartir dividendos y hacer recompras.

El capital de máxima calidad (*CET1*) del banco ha sido el primer beneficiado. Santander cerró el tercer trimestre del año con una ratio del 13,09%, su máximo histórico.

Eso contrasta con unos requerimientos regulatorios que siguen entre los más bajos de Europa por el bajo riesgo del modelo de negocio y hace que su importe máximo distribuible o colchón MDA (por sus siglas en inglés) sea el más alto que ha conseguido nunca.

Solvencia extra

A Santander le *sobran* 324 puntos básicos de solvencia, el equivalente a 3,24 puntos porcentuales. Es la distancia entre su *CET1* y sus exigencias regulatorias y ha crecido 20 puntos básicos desde el segundo trimestre de 2025 y casi 100 desde el primero de 2024.

Este colchón MDA es el parámetro clave que vigila el Banco Central Europeo (BCE) para dar vía libre o vetar los repartos a los inversores que le plantean las entidades. Si es demasiado bajo, la retribución queda suspendida, al igual que los bonus a los directivos y el pago de los cupones de los bonos contingentes convertibles. Si es alto, la situación es la contraria.

"La ejecución de la política de remuneración al accionista y de las recompras de acciones destinadas a distribuir el exceso de capital *CET1* está sujeta a las aprobaciones y decisiones corporativas y regulatorias correspondientes", recuerda Santander.



JM Cadenas

Ana Botín, presidenta de Banco Santander.

Con más holgura que nunca en su MDA, fuentes financieras aseguran que el banco no tendrá problemas para lograr el visto bueno. Sobre todo, porque la previsión es que el colchón se eleve en el cuarto trimestre.

Santander ha comunicado a los analistas que no espera ningún deterioro del capital en lo que queda de año y que la rotación de activos llegará a su máximo en la recta final del ejercicio, según la firma de análisis CreditSights.

Barclays ya ha hecho su apuesta. Cree que habrá 2.000 millones más para distribuir.

La holgura de capital de Santander anticipa que el BCE aprobará los planes de reparto del banco

La movilización de activos está siendo la estrategia clave de Santander para elevar su rentabilidad y generar cada vez más beneficios que nutran el capital. Un equipo especializado revisa todos los préstamos y exposiciones en cada uno de los mercados donde está el banco en busca de los menos eficientes y con retornos más reducidos.

Más solvencia

Los activos seleccionados se preparan para ser vendidos, ya sea con transferencias significativas de riesgo (SRT) o ventas más tradicionales, de forma que se reduce el consumo de capital y se eleva solvencia, a la vez que se hace hueco para reinvertir ese dinero en crédito que genere más ganancias.

"Sacamos una rentabilidad del 22% en estas iniciativas, muy por encima de la media del balance", ha asegurado José García Cantera, director financiero de Santander. Solo en el tercer trimestre los activos movilizados han ascendido a 7.000 millones de euros, apuntan los analistas del banco de inversión Jefferies.

En ese periodo, el impacto del crecimiento del crédito, y el consiguiente consumo de solvencia que lleva aparejado, se ha compensado con la cesión de riesgo a través de la movilización de activos, lo que permite al banco crecer sin penalizar sus ratios.

La entidad hará, como mínimo, una recompra de acciones de 10.000 millones de euros

Por encima del objetivo

Eso llevará el capital de Santander a superar el 13,09% que tiene ahora tanto a corto como a medio plazo, según las previsiones. Es un porcentaje que está por encima del rango operativo del 12% al 13% que se ha fijado la entidad, que no tiene, como otras, una cifra concreta a partir de la cual se ha comprometido a repartir el sobrante, pero que desde mediados de año ha comenzado a hablar de la posibilidad de hacerlo.

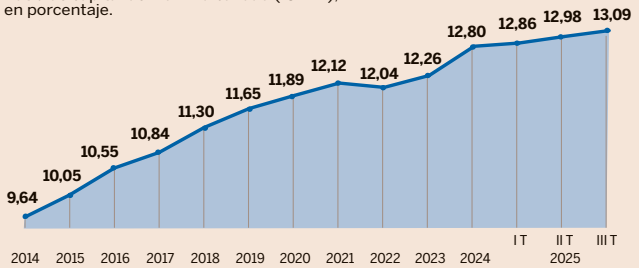
Santander tiene una jerarquía de capital diseñada para eso. "Lo primero es crecimiento orgánico con un enfoque claro en rentabilidad", recordó el consejero delegado, Héctor Grisi, en la presentación de los resultados del tercer trimestre.

Luego está el pago de dividendos y las recompras ordinarias, que ocupan el segundo lugar, seguidos de las adquisiciones, siempre que sean complementarias y aporten valor, como el banco asegura que ha sido la de TSB en Reino Unido.

Si, como espera el mercado, sigue sobrando capital, la cuarta plaza es para los repartos extraordinarios a los accionistas. Santander celebrará su *Investor Day* el próximo 25 de febrero y ha anunciado que será entonces cuando desvele cuánto dinero extra habrá para los inversores.

EVOLUCIÓN DE LA SOLVENCIA DE SANTANDER

Ratio de capital de máxima calidad ('CET1'), en porcentaje.



Expansión

Fuente: Datos de la entidad

Expansión

Publicación	Expansión General, 15	Fecha	03/11/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	43 332	V. Comunicación	66 942 EUR (77,649 USD)
Difusión	32 840	Tamaño	346,77 cm² (55,6%)
Audiencia	130 000	V.Publicitario	11 630 EUR (13 490 USD)

Dossier de prensa unacc

Santander gana 35.654 accionistas a contracorriente de BBVA y CaixaBank

EN 2025/ El mayor banco español recupera la cota de los 3,5 millones de inversores, mientras que BBVA pierde 44.000 este año y más de 56.000 desde que comenzó la opa. CaixaBank cede 32.045 este año.

E.Utrera. Madrid

La base accionarial de los tres mayores bancos españoles ha evolucionado de manera muy dispar en los nueve primeros meses del año. En el transcurso de un año exuberante en Bolsa en el que la banca avanza un 85% hasta niveles máximos históricos, el número de accionistas de BBVA y de CaixaBank se ha reducido un 6,17% y un 5,76%, respectivamente, mientras que el de Santander crece un 1% hasta los 3,52 millones.

La pérdida de 44.090 accionistas de BBVA en nueve meses hasta los 669.979, y de 56.121 desde que se filtró en mayo de 2024 el interés de la entidad por Banco Sabadell, se intensificó entre los meses de julio y septiembre, cuando el banco perdió 11.446 accionistas, el 1,67% del total. Antes del cierre del tercer trimestre (el 22 de septiembre), el banco que preside Carlos Torres aprobó una mejora del 10% en la ecuación de canje de la operación, que pasó a ser de una acción nueva de BBVA por cada 4,8376 títulos de Sabadell.

La caída del número de accionistas de BBVA es continua a lo largo de la década. En 2021 sumaba 826.835 inversores; en 2022 la cifra bajó hasta los 801.216; en 2023 se marcharon otros 59.022 inversores (el 7,36% de la base accionarial, a pesar de que BBVA subió un 46% en Bolsa ese año liderando a la banca en Bolsa); y cerró 2024 en los 714.069.

Ahora, después del nuevo descenso firmado en 2025, la base accionarial de BBVA se aleja muy significativamente de la cota de los 700.000 integrantes que superaba con claridad (con algo más de 714.000) cuando terminó el año 2024 y vuelve a los niveles más bajos en más de dos décadas.

Gran subida en Bolsa

El retroceso de la base accionarial de BBVA contrasta con la gran subida acumulada por el banco en los nueve primeros meses del año (un 68,3%), que se ha ampliado hasta alrededor del 85% sumando la ganancia acumulada del mes de octubre.

Sólo desde que se comunicó el fracaso de la opa, el 16 de octubre, la acción del banco ha ganado un 10,3%, hasta firmar el jueves nuevos máximos históricos y superar por primera vez los 100.000 millones de euros de capitalización bursátil.

El banco inició el pasado viernes un nuevo programa de recompra de acciones por valor de 993 millones de euros que la opa sobre Sabadell había mantenido hasta ahora en el cajón.

El grupo planea repartir entre sus accionistas un porcentaje muy extenso del exceso de capital que había reservado para la adquisición de Banco Sabadell. El banco espera la autorización del Banco Central Europeo (BCE) para poner en marcha una nueva recompra que firmas de análisis como Barclays creen que puede alcanzar los 3.500 millones de euros.

Recogida de beneficios

También CaixaBank sufre una importante merma de accionistas en los nueve primeros meses del año. Ha perdido 32.045 (12.527 sólo en el tercer trimestre de 2025) y la base accionarial se sitúa en los 523.575.

Como en el caso de BBVA, la fuerte subida de casi el 75% acumulada este año en Bolsa no ha frenado la salida de inversores. Muchos de ellos han recogido parte de las suculentas plusvalías acumuladas en el parqué durante el año, como viene siendo la constante entre los grandes bancos españoles en los últimos años de fuertes subidas.

Durante la presentación de los resultados del tercer trimestre del año, CaixaBank anunció el viernes pasado que pondrá en marcha un nuevo programa de recompra de acciones por 500 millones de euros y el pago de un dividendo de 16,79 euros por acción, el 7 de noviembre.

Las agresivas políticas de retribución a los accionistas por la doble vía de los dividendos y de las recompras de acciones no han sido capaces de frenar la tendencia entre las grandes entidades, con la excepción de la que, con mucha diferencia, tiene más accionistas.

La excepción

La gran excepción es Banco Santander. Está muy lejos todavía del récord de 4,19 millones de accionistas de 2018, pero la entidad ha empezado a remontar en 2025, el mejor año en Bolsa de su extensa trayectoria como grupo cotizado.

El pasado miércoles, en pleno reconocimiento del mercado de unos resultados de los nueve primeros meses del año que mejoraron las previsiones, la cotización llegó a superar el 100% de revalorización en 2025 y marcó nuevos máximos históricos en los 8,98 euros, cota desde la que corrigió muy ligeramente en el tramo final de la semana pasada.

El mayor banco español por capitalización bursátil ha frenado en lo que va de año la caída de la base accionarial con una recuperación suave, pero significativa que se está consolidando a lo largo del ejercicio.

Las fuertes ganancias en el parqué y las expectativas de mejora de la retribución al accionista están detrás de este movimiento al alza, ya que la rentabilidad por dividendo de Santander es la más baja entre los bancos españoles.

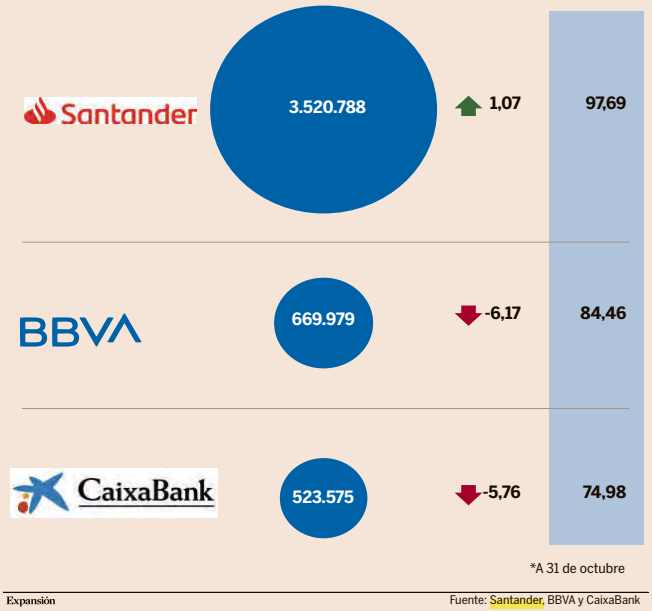
Parte del rally correspondiente al tramo final del mes de octubre se justifica por el dividendo que la entidad paga hoy. El banco distribuye un pago en efectivo de 0,115 euros brutos por acción a cuenta de los resultados del ejercicio 2025. Es un 15% más respecto al mismo abono de un año.

Santander repartirá alrededor de 3.400 millones de euros, el equivalente a la mitad de las ganancias que obtuvo hasta junio, de 6.833 millones de euros. Una parte se distribuirá a través del dividendo a cuenta, y otra, de 1.700 millones, mediante el programa de recompras que Santander puso en marcha en julio.

El abono complementario se espera en mayo del año que viene, ya que la entidad presidida por Ana Botín remunera a los inversores dos veces al año.

LOS ACCIONISTAS DE LA GRAN BANCA

A 30 de septiembre de 2025. Variación, en porcentaje, y subida en Bolsa, en %



*A 31 de octubre

Expansión

Fuente: Santander, BBVA y CaixaBank

El sector ha reforzado en 2025 sus agresivos planes de retribución al accionista

La banca es la gran estrella del año bursátil en España, con una gran subida del 87%

La Voz de Galicia

Publicación	La Voz de Galicia Vigo, 20	Fecha	03/11/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	116 667	V. Comunicación	1 328 EUR (1,540 USD)
Difusión	113 914	Tamaño	49,51 cm² (7,9%)
Audiencia	350 000	V.Publicitario	353 EUR (409 USD)

Dossier de prensa unacc

Santander, BBVA y Caixabank reparten este mes 5.000 millones en dividendos

REDACCIÓN / EFE

Los tres grandes bancos españoles, Santander, BBVA y CaixaBank, repartirán este mes casi 5.000 millones de euros en dividendos —algunos de ellos, con récord de pagos—, mientras el sector sube más del 80 % en bolsa.

El primero en hacerlo será el Santander, que este mismo lunes abonará a sus accionistas un dividendo en efectivo de 11,50 céntimos de euro por acción, que equivale al desembolso de unos 1.700 millones de euros.

El 7 de noviembre será el turno del BBVA, que abonará 32 céntimos de euro por acción —1.850 millones de euros en total—, lo que supone el mayor dividendo de su historia.

Ese mismo día, CaixaBank distribuirá unos 1.190 millones de euros entre sus accionistas, a los que abonará 0,1679 euros brutos por acción.

Inditex

De igual modo, la mayor cotizada española, Inditex, repartirá este lunes su segundo dividendo del año. Abonará un total de 2.618 millones de euros, a razón de 0,84 euros por título, completando así el pago efectuado en mayo y que elevará hasta los 5.235 millones de euros el total de dividendos —1,68 euros por acción—. Su fundador y principal accionista (59,3 % de las participaciones), Amancio Ortega, percibirá 1.552 millones.

Expansión

Publicación	Expansión General, 23	Fecha	03/11/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	43 332	V. Comunicación	27 266 EUR (31,627 USD)
Difusión	32 840	Tamaño	282,56 cm² (45,3%)
Audiencia	130 000	V.Publicitario	9870 EUR (11 449 USD)

Dossier de prensa unacc

"Ya no vemos valor en los bonos de bancos españoles"

PODCAST 'EN ACCIÓN'/ Rafael Valera, CEO de la gestora Buy & Hold, ve valor en inversiones en deuda de entidades financieras y del sector del automóvil.

Sandra Sánchez. Madrid

En los últimos ejercicios, tras finalizar un largo periodo de tipos cero, los inversores más conservadores del mercado se acostumbraron a rentabilidades de entre el 3% y el 4% invirtiendo prácticamente sin riesgo en Letras del Tesoro o fondos monetarios. Sin embargo, las bajadas de tipos de interés del último año y medio (el Banco Central Europeo comenzó los recortes en junio de 2024 hasta situarlos en el 2% actual), han complicado que los perfiles más prudentes puedan beneficiarse de rentabilidades similares.

Para mantener esos niveles de ganancias a través de renta fija, los inversores tienen que subir un peldaño en la escala de riesgo e incluir en cartera deuda de compañías de calidad, de negocios como el bancario y el sector del automóvil.

Así lo aseguró Rafael Valera, consejero delegado de la gestora de fondos Buy & Hold, durante su participación en el pódcast *En Acción* de EXPANSIÓN. Buy & Hold gestiona alrededor de 750 millones de euros y es reconocida por sus resultados invirtiendo en deuda, a través de sus fondos.

La inversión más relevante del **Buy & Hold Renta fija**, el fondo *flagship* de la gestora (lleva una rentabilidad del 3,7% en el año) se concentra en el sector financiero, tanto bancos como compañías de seguros. "Invertimos solo en *investment grade*, en deuda *senior* para que en caso de quiebra, en el orden de prelación en el cobro, seamos los primeros y en emisores que emitan en euros, no queremos hacer coberturas de divisas", explica el gestor



Rafael Valera, consejero delegado de Buy & Hold.

Banca

Entre las primeras posiciones destaca el banco norteamericano Wells Fargo, con una participación del 5% en su deuda sénior, y emisiones ligadas a las tarjetas de Carrefour España, que han emitido por primera vez hace unas semanas, por encima del 3%. "El 40% de la compañía es de BNP, tiene unos índices de mora muy bajos y ha pagado una prima por el desconocimiento que tiene el mercado sobre el emisor".

En cuanto a emisores españoles dentro del sector financiero, la gestora apuesta por bonos de entidades no cotizadas como Cajamar y de Abanca. Sin embargo, salvando estas dos excepciones, Buy & Hold ha liquidado toda la deuda bancaria española que tenía en cartera. "Ha tenido tan extraordinario comportamiento que creo que el valor que le queda es pequeño. No son bonos malos , son fantásticos, pero creo que ya hemos capturado todo el valor que nos podían dar, porque el mercado ha reconocido su precio".

Automoción

Otro sector donde la gestora encuentra oportunidades a corto plazo es en el de autos, que actualmente está "sufriendo mucho". Valera asegura que el sector del automóvil "no es el sector de moda".

"Han surgido muchos competidores y el mundo del automóvil se enfrenta a unos cambios tan sustanciales que ser capaces de predecir qué marcas van a sobrevivir no es sencillo. Pero creemos que Volkswagen, BMW o Mercedes van a seguir existiendo dentro de tres años y comprar sus bonos da tranquilidad", sugiere el gestor.

Buy & Hold calcula que las rentabilidades esperadas en bonos de compañías de automoción como BMW o Mercedes a tres años rondan el 2,5%, mientras que en Stellantis, Ford o Renault pueden acercarse al 3%.

Doble dígito

Para encontrar rentabilidades de doble dígito dentro del mercado de renta fija el inversor debe asumir muchísimo más riesgo. "Hay bonos en el mercado que te están pagando doble dígito, pero el riesgo es mucho más alto", afirma. El gestor se refiere a compañías del sector energético, petroleras o tanqueras de gas, especialmente emisiones en dólares, y a compañías de componentes de automóviles.

RENTA FIJA

La gestora española Buy & Hold, especializada en renta fija, gestiona alrededor de 750 millones de euros en activos. Su fondo estrella, el **Buy & Hold Renta Fija** obtiene una rentabilidad del 3,7% en lo que va de ejercicio.

"Las mejoras de ráting a España ya están recogidas en los precios"

La gestora especializada en renta fija, Buy & Hold, cree que la deuda pública española "está cara". Rafael Valera, gestor y consejero delegado de la firma, cree que aunque "España es el país ahora mismo de mayor crecimiento en Europa, y estamos teniendo unas notas de ráting muy buenas, ya están recogidas en los precios".

El gestor, que recuerda que el bono español a diez años ofrece rentabilidades en el entorno del 3,11%, asegura que invertir ahora en deuda pública española supone que "estás asumiendo un riesgo a largo plazo, con una volatilidad mucho mayor que la del corto plazo, que no merece la pena. Prestar a bancos o a compañías de automóviles a tres años ya ofrece esas rentabilidades. En Europa, Buy & Hold tiene en cartera deuda pública de Rumanía, "donde vemos valor en toda la curva, pero especialmente en el largo plazo. Los bonos a 2036 están pagando casi el 6%", comenta.

LAS PROVINCIAS

Publicación	Las Provincias Comarcas, 11	Fecha	03/11/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	2507	V. Comunicación	12 525 EUR (14,528 USD)
Difusión	1973	Tamaño	353,92 cm² (56,8%)
Audiencia	12 300	V.Publicitario	3329 EUR (3861 USD)

Dossier de prensa unacc

CAIXA POPULAR

ENCUENTRO. Una jornada reunió en la sede de Femeval a proyectos con actividad exportadora

LA GEOPOLÍTICA REDEFINE EL ÉXITO INTERNACIONAL DEL SECTOR METAL

Caixa Popular, Cesce y Valmetal apuestan por la expansión internacional de las empresas del segmento como vía para impulsar su competitividad

VALENCIA

Extras. Caixa Popular, Cesce y Valmetal, la marca innovadora de Femeval, apuestan por la expansión internacional de las empresas del sector metal como vía para impulsar su competitividad. La mejor herramienta para ello es darles las claves en materia de financiación, aseguramiento y geopolítica para fomentar su apertura a otros mercados y proteger sus operaciones en un entorno global cada vez más complejo. Al respecto han organizado la jornada 'Internacionalización, líneas de financiación empresarial, geopolítica y nuevo orden mundial' en la sede de Femeval. Un acto dirigido a empresas con actividad exportadora o importadora que reunió a un nutrido grupo de profesionales del sector.

Abrió la jornada Raquel Aliaga, directora de innovación de Valmetal, contextualizando el papel de este clúster del sector metal en el ecosistema innovador valenciano y las acciones que promueve en el marco de la internacionalización. Por parte de Caixa Popular intervino Francisco Machado, director de Desarrollo de Negocio de Banca Empresa, quien presentó las novedades en líneas de financiación empresarial, destacando el papel de instrumentos como el ICO Aranceles. A continuación, Eva Uroz, directora de Comercio Internacional, abordó los principales riesgos que asumen las empresas en su internacionalización y las posibles opciones para mitigarlos, así como los servicios y soluciones que la entidad ofrece para acompañar a las empresas en su proceso de expansión exterior.

En el bloque central, Ricardo Santamaría, director de Riesgo País y Gestión de Deuda en Cesce, ofreció una completa visión sobre el nuevo orden mundial y los principales riesgos geopolíticos que afectan al comercio internacional, aportando una perspectiva estratégica de gran valor para la toma de decisiones empresariales.

Esta jornada forma parte de un proyecto liderado por Valmetal para fomentar la internacionalización de las empresas del sector metal valenciano y está apoyado por la Conselleria de Innovación, Industria, Comercio y Turismo en la convocatoria de ayudas para apoyar actividades no económicas desarrolladas por asociaciones empresariales que impulsen la reindustrialización de la Comunitat Valenciana (Inenti 2025).



Jornada celebrada en la sede de Femeval. LP

DIARIO JAEN

Publicación	Diario Jaén General, 27	Fecha	03/11/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	3771	V. Comunicación	2 287 EUR (2,652 USD)
Difusión	4377	Tamaño	129,11 cm² (20,7%)
Audiencia	19 000	V.Publicitario	701 EUR (813 USD)

Dossier de prensa unacc

BALONMANO. APOYO DE LA FUNDACIÓN CAJA RURAL

Emoción y valores en la Liga Escolar del GAB Jaén

G. MORENO

Con la participación de las escuelas de balonmano del GAB Jaén y el CB Los Villares, se inauguró la VII edición de la Liga Interescolar Fundación Caja Rural, una cita ya consolidada que reúne a los más pequeños en categorías prebenjamín, benjamín y alevín. El torneo, celebrado en el Pabellón Manuel Jara Labella de Jaén, volvió a ser una fiesta del deporte base, donde la ilusión, la convivencia y la deportividad fueron las grandes protagonistas. El presidente del GAB Jaén, José Ignacio Fernández, destacó el orgullo de alcanzar la séptima edición de la Liga que representa la esencia del club: "Difundimos el balonmano y sus valores entre los jóvenes", dijo y agradeció además el apoyo de la Fundación Caja Rural, cuyo respaldo hace posible mantener viva esta actividad. Durante la jornada se disputaron varios partidos en modalidad 4x4, con un ambiente de diversión y aprendizaje. Los niños y niñas participantes disfrutaron de fruta y agua durante los descansos, en una cita que refuerza los hábitos saludables.



JUGADORES. *Participantes en la primera jornada de la VII edición de la Liga Interescolar Fundación Caja Rural.*

Diario de Teruel

Publicación	Diario de Teruel General, 7	Fecha	03/11/2025
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	3530	V. Comunicación	2 196 EUR (2,546 USD)
Difusión	3320	Tamaño	432,87 cm² (69,4%)
Audiencia	8000	V.Publicitario	1148 EUR (1332 USD)

Dossier de prensa unacc

ENTREVISTA ALBERTO QUÍLEZ ORGANIZADOR DE NEXTLAND 2025

"Nextland es un punto de demostración de que sí se pueden hacer cosas grandes aquí"

El encuentro se celebrará del 6 al 8 de noviembre en Alcañiz con más de cien ponentes

Paula Aznar
Alcañiz

Nextland 2025 se celebrará del 6 al 8 de noviembre en Alcañiz, con varios ejes principales donde se tratarán temas sobre innovación, tecnología y desarrollo territorial. El encuentro, impulsado por la Cátedra Caja Rural de Teruel–Fundación Térvalis en colaboración con el Ayuntamiento de Alcañiz, reunirá a más de un centenar de ponentes (la mitad de ellos de la provincia) en torno a seis espacios temáticos -AulaNext, Salud y Vida, SmartGob y Sociedad, IndTech 360, AgroNext y ZonaZero- que abordarán los grandes desafíos del presente.

-¿Por qué se ha elegido Alcañiz como sede de Nextland 2025?

-Cuando se crea la cátedra, nuestro trabajo se centra en la provincia de Teruel, y hasta ahora la mayoría de las grandes actividades las habíamos realizado en la capital. Nos apetecía descentralizar un poco, y al buscar un segundo destino, Alcañiz surgía de forma natural por tamaño, por capacidad y también por una parte emocional. La ciudad reúne las condiciones para acoger un evento de esta magnitud y representa perfectamente el espíritu provincial que queremos impulsar.

-Las jornadas se celebran bajo los lemas 'Donde nace el futuro' y 'La raíz del desarrollo'. ¿Qué significado tienen?

-Estas frases resumen una reflexión que va más allá del propio evento. Siempre hablamos de las grandes ciudades y de los polos de innovación, pero muchas veces el futuro nace en los pueblos, en los territorios pequeños y en la gente que viene del medio rural. Es una cuestión casi autobiográfica: reivindicar que desde lugares como Teruel o Alcañiz también se puede generar desarrollo, conocimiento e innovación.

-El programa se articula en seis espacios temáticos. ¿Qué criterios se han seguido para definirlos?

-Hemos querido recoger los grandes ámbitos que estructuran la sociedad. Están la educación y la sanidad, como pilares fundamentales de los servicios públicos; el ámbito de ciudadanía y gobierno, que analiza la relación entre administración y ciudadanía; la comunicación, porque es uno de los sectores que más rápido ha cambiado; y la industria, que se aborda desde la transición energética hasta la tecnología y el agro. En conjunto, son seis áreas que reflejan los retos actuales del territorio y de la sociedad.



Alberto Quílez

-En el ámbito agroalimentario, ¿qué novedades presentará el espacio AgroNext?

-Destacaría especialmente las ponencias de las empresas Fertinagro y Naturuel. El motivo es que representan dos sectores esenciales -fertilizantes y porcino- que son exponentes claros de nuestro tejido productivo. Ambas empresas presentarán proyectos de innovación que aplican en el territorio. El sector agroalimentario sigue siendo motor económico en Teruel y es clave para el desarrollo rural.

> "Este evento pretende recoger los grandes ámbitos que estructuran la sociedad y que reflejan los retos actuales del territorio"

-ZonaZero, dedicada a la comunicación, parece tener un enfoque muy ciudadano. ¿Qué actividades propone esta temática?

-Efectivamente, esta área quiere acercar la comunicación a la gente. Habrá un taller de comunicación para estudiantes de Formación Profesional y talleres de redes sociales abiertos a jóvenes y mayores. El cierre será con una charla del corresponsal de guerra Antonio Pampliega, que aportará una mirada realista y humana. Todo el evento es gratuito y abierto al público, algo que era fundamental.

-En SmartGob se tratarán cuestiones de participación ciudadana y administración digital. ¿Qué enfoque se dará a este eje?

-Hemos diseñado mesas políticas y también encuentros participativos. Habrá un ejercicio práctico de ciudadanía conversacional mediante herramientas digitales como *WhatsApp*, en el que técnicos y ciudadanos dialogarán sobre gestión pública y participación. Queremos que la innovación tecnológica se traduzca en participación real.

-¿Y en el caso de AulaNext e IndTech 360?

-Son dos de los platos fuertes. AulaNext, centrado en educación y familia, cuenta con un programa de altísimo nivel, con ponencias certificadas por Educación y la participación de plataformas como Canva y Genially. Tenemos ya más de 250 inscritos, lo que demuestra el interés. En IndTech 360, por su parte, convergen industria tradicional, agroalimentación y tecnología. Se abordarán temas como la transición energética, el emprendimiento rural o la digitalización de empresas.

-También habrá un enfoque importante en IA. ¿Qué papel tendrá en Nextland 2025?

-La inteligencia artificial está presente en todos los ámbitos y no podíamos ignorarla. La inauguración contará con una ponencia de Jon Hernández, divulgador especializado que ofrecerá una panorámica muy clara sobre su impacto. En mi opinión, la IA no debe asustarnos; es un cambio más, como en su día lo fue internet.

-¿Cómo se medirá el impacto de Nextland 2025 una vez finalice?

-Los participantes responderán a preguntas clave sobre innovación y territorio, y esas aportaciones se procesarán durante el evento. La última conferencia servirá para presentar los resultados globales.

-¿Qué valoración personal hace del evento?

-Más que un punto de inflexión, creo que Nextland es una demostración de que sí se puede. Es posible organizar en nuestra provincia un evento de esta envergadura, con ponentes de primer nivel y un planteamiento ambicioso. Contamos con el apoyo decisivo de Caja Rural de Teruel y Fundación Térvalis, sin los cuales nada de esto sería posible. También con la colaboración del Ayuntamiento de Alcañiz, Amazon y Embou, que ha facilitado una red de internet propia.

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