Resumen de prensa

martes, 17 de febrero de 2026



ÍNDICE

#	Medio	Titular	Fecha	
3	El Mundo	Solo el 25% de españoles sabe qué es el euro digital	17/02/2026	31
4	Cinco Días	La banca vuelve a reducir su crédito problemático en 2025 y lo lleva a mínimos	17/02/2026	3
5	El Economista	La banca ingresa con seguros y fondos un 11% más, el doble que en todos los negocios	17/02/2026	11
6	Expansión	El pago de los dividendos topará las mejoras de la solvencia de la banca	17/02/2026	19
7	Expansión	Santander, BBVA y CaixaBank pueden recortar empleo un 15% con la IA	17/02/2026	15
8	Expansión	BBVA elimina el límite de edad de 75 años para ser presidente y consejero	17/02/2026	17
9	Expansión	Sabadell, el banco europeo más rentable por dividendo	17/02/2026	22
10	Cinco Días	El Santander ofrece créditos al consumo de hasta 100.000 euros al 5% anual para clientes vip	17/02/2026	16
11	Expansión	23.000 millones del fondo soberano irán a crear 15.000 viviendas al año	17/02/2026	25
12	El Economista	El PP calcula que la deuda del ICO se multiplicará casi por seis	17/02/2026	26
13	Expansión	Multa de 290.000 euros a directivos de Caja Rural de Jaén	17/02/2026	19
14	El Economista	El BdE multa a directivos de Caja Rural de Jaén, Barcelona y Madrid	17/02/2026	14
15	La Provincia	Gescooperativo ya gestiona más de 12.000 millones en activos	17/02/2026	26
16	Hoy Badajoz	Los atracadores de Nuevo Cáceres podrían formar parte de una red a nivel nacional	17/02/2026	15
17	La Tribuna de Toledo	Educación y la Fundación Globalcaja HXXII	17/02/2026	2
18	Diario Jaén	Convocatoria abierta para la mejora social y cultural	17/02/2026	38
19	La Tribuna de Ciudad Real	Globalcaja reedita sus cursos para adolescentes en Irlanda y la escuela de ventas para jóvenes	17/02/2026	4

EL MUNDO

Publicación	El Mundo General, 31	Fecha	17/02/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	162 334	V. Comunicación	76 835 EUR (91,178 USD)
Difusión	145 603	Tamaño	243,22 cm² (39,0%)
Audiencia	487 000	V.Publicitario	23 551 EUR (27 947 USD)

Dossier de prensa
unacc



Christine Lagarde, presidenta del Banco Central Europeo, en el Parlamento Europeo. CHRISTOPHE PETIT TESSON

Solo el 25% de españoles sabe qué es el euro digital

El debate «ha tenido poca traducción al lenguaje cotidiano»

DANIELA SALTOS MADRID

Todo se vuelve digital, también el dinero y cada vez más consumidores recurren al móvil para pagar. Por eso, el proyecto del euro digital avanza en Europa, aunque su comprensión y aceptación entre los ciudadanos todavía distan de acompañar el ritmo institucional. En España, aunque la mitad de personas afirma haber oído hablar de esta propuesta del Banco Central Europeo (BCE), solo el 25% entiende de qué se trata. Estos datos pertenecen a una encuesta de Funcas a finales de diciembre de 2025.

«El debate sobre el euro digital ha sido muy institucional y técnico, centrado en documentos del BCE o foros especializados, pero con poca traducción al lenguaje cotidiano del ciudadano», detalla Francisco Rodríguez, Catedrático de Economía de la UGR y director del Área Financiera y Digitalización de Funcas, como uno de los factores que provoca la brecha entre el conocimiento y la comprensión.

Por esto, el desconocimiento es un limitante para su uso. De hecho, el 77% de los encuestados reconocieron que no lo usarían de estar disponible hoy y la mitad considera que no lo emplearía para ninguna operación concreta en su día a día. Rodríguez achaca este resultado a que «la narrativa pública ha oscilado entre expectativas muy ambiciosas y temores difusos –privacidad, desaparición (sin sentido) del efectivo– sin aterrizar en casos de uso concretos».

Precisamente, el euro digital compite con los medios de pago que ya está activos ahora y son mucho más frecuentes entre los españoles. «Cuando los sistemas existentes funcionan bien, el coste psicológico de cambiar es alto», explica Rodríguez. Por esto, el 69% cree que este dinero digital no ofrecería beneficios claros respecto otros como las tarjetas o pagos móviles. Recientemente, Bizum se unió a los otros Bizum europeos en un acuerdo para permitir pagos personales transfronterizos entre sí y para 2027 prevén lanzar la posibilidad de pagar en comercios electrónicos y puntos de venta.

UN 4% MÁS DE EMPRESAS EN QUIEBRA EN 2025

El número de empresas declaradas en quiebra avanzó un 3,5% en la eurozona durante el cuarto trimestre de 2025 respecto de los tres meses anteriores, mientras que las suspensiones de pagos en el conjunto de la UE se moderaron al 2,5% desde el 3,6% previo. De su lado, el número de sociedades registradas entre octubre y diciembre se elevó un 0,2% en la zona euro en contraste con el 2,8% del tercer trimestre. El indicador en la UE subió un 0,5% tras haber crecido antes un 3,5%. España (7,6%), Rumanía (5,7%) e Italia (5,4%) se anotaron las mejoras más abultadas de los países del club comunitario.

En cuanto al riesgo que supone para el efectivo, una amplia mayoría (68%) asegura que su introducción reduciría el uso del medio de pago tradicional, lo que podría considerarse un riesgo relevante para su aceptación. «Si el euro digital se asocia a una pérdida de opciones de pago, especialmente para colectivos que valoran el efectivo como herramienta de autonomía o inclusión, la aceptación social puede verse limitada», señala el catedrático.

En cualquier caso, los planes para sacar adelante el euro digital siguen en marcha. A finales de 2025, el BCE y las instituciones europeas completaron una fase preparatoria y avanzan hacia la adopción de un reglamento que permitiría una primera emisión en 2029 en caso de llegar a acuerdos en la regulación este año.

En cuanto al diseño y el alcance del euro digital, el Parlamento Europeo ha acumulado un elevado número de enmiendas que «reflejan posiciones diversas sobre el modelo técnico y funcional a establecer, lo que ha ralentizado la consolidación de una posición común», explica el *think tank*.

«El euro digital no debería competir en la misma lógica que las soluciones privadas, sino ofrecer aquello que el mercado no provee por sí solo", señala Rodríguez, «un activo público, seguro y universalmente aceptado, capaz de funcionar incluso en situaciones de estrés financiero o fragmentación tecnológica».

CincoDías

Publicación	Cinco Días General, 3	Fecha	17/02/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	20 000	V. Comunicación	45 163 EUR (53,593 USD)
Difusión	18 000	Tamaño	324,05 cm² (51,9%)
Audiencia	60 000	V.Publicitario	8448 EUR (10 025 USD)

Dossier de prensa unacc

La banca vuelve a reducir su crédito problemático en 2025 y lo lleva a mínimos

El sector acumula una exposición inferior a 230.000 millones, con la tasa de morosidad a niveles históricamente bajos, cercana al 2%, según un informe de la consultora Accuracy

ÁLVARO BAYÓN
MADRID

La banca exhibe en sus balances una salud de hierro. El sector continuó en 2025 con el proceso de reducción de sus activos problemáticos que inició hace más de una década, durante la crisis financiera. El dato a cierre de 2025 se situó ligeramente por debajo de los 230.000 millones, un 1,4% menos que en el año anterior, de acuerdo a los datos de los balances de las instituciones financieras recopilados por la consultora Accuracy. El sector se apoya en la buena marcha de la macroeconomía, que compensa el incremento en los volúmenes de concesión de préstamos de todas las entidades.

Las seis principales enseñas bancarias españolas (Santander, BBVA, CaixaBank, Sabadell, Bankinter y Unicaja) registraron en 2025 un nuevo récord de beneficios, en 34.000 millones, con la rentabilidad también al alza. La cifra, aunque abultada, supuso una ralentización del crecimiento de las ganancias, que el año anterior se incrementaron un 20%. El sector se enfrentó en la primera parte del año pasado a varias bajadas en los tipos de interés, que se sitúan ahora estables en el 2%. Para compensarlo, tiraron, por un lado, de potenciar los ingresos por comisiones, pero también con un aumento en los volúmenes de crédito.

Esto ha elevado la competencia en el sector y también las críticas de algunos bancos, fundamentalmente en lo que se refiere a las hipotecas. Una de las más contundentes ha sido la consejera delegada de Bankinter, Gloria Ortiz, que ha puesto el acento en el precio al que se están concediendo los nuevos préstamos, incluso por debajo del euríbor. Esto provoca, según su visión, que se estén constituyendo carteras deficitarias, que pueden poner a las entidades en problemas. También Carlos Torres, presidente del BBVA, y Gonzalo Gortázar, consejero delegado de CaixaBank, afirman que han cedido cuota de mercado en este segmento.

Los problemas, sin embargo, aún no se trasladan a la calidad del balance de los bancos. El montante de los préstamos considerados como de fase 2 (en vigilancia especial) y de fase 3 (en impago) estaba en 229.000 millones. Si se aprecia, en 2025, un incremento de aquellos créditos en fase 2, fundamentalmente en el Santander y en CaixaBank, pero que son compensados por una menor presencia de los que se consideran directamente morosos. La tasa de morosidad, no en vano, cayó a niveles históricamente bajos, cercanos al 2%.

Solo se situó por encima de esta tasa en el Santander y el BBVA, en el 2,9% y el 2,7%, respectivamente, a los que penaliza su exposición a economías emergentes, como México o Brasil. En Unicaja y CaixaBank estaba en el 2,1% por un 2,4% del Sabadell. Bankinter fue el banco español con la mora más baja, en el 1,9%.

De acuerdo al informe de Accuracy, los principales descensos en créditos en impago se registraron en Unicaja, hasta del 20% interanual, una vez culminada en los últimos años la estabilización de su balance, años después que el resto de las entidades; seguido por CaixaBank, con el 15,7%, y el Sabadell, en el 15%. El BBVA mantuvo la cifra inalterada, por la evolución de Turquía y México, mientras que en España la cifra mejoró. "En términos generales, se sigue observando una mejora de la calidad crediticia de las carteras de las principales entidades españolas, teniendo en cuenta que continúan aumentado los volúmenes de negocio", reza el documento.

Créditos problemáticos de la banca



Fuente: Accuracy, con datos de las entidades
BELÉN TRINCADO / CINCO DÍAS

Bankinter es el banco español con la menor mora, en el 1,9%

Los principales descensos en créditos en impago se registran en Unicaja

Titulizaciones

Como vía para desaguar de las cuentas a estos créditos morosos, las entidades siguieron utilizando la venta de carteras de préstamos problemáticos. Sin embargo, este proceso se hizo con menor intensidad y con carteras más pequeñas que durante los años posteriores a la crisis. Las entidades abrazaron además una fórmula alternativa para sanear sus balances: las titulizaciones. Fue un producto proscrito tras la crisis, puesto que estuvo en el corazón del estallido de Lehman Brothers. Ahora, bajo el paraguas de una legislación más exigente, han vuelto a abrazar este sistema, que supone la transferencia del riesgo de crédito de un conjunto de préstamos a inversores externos.

Una de las claves del sector de cara a 2026 será si, en medio de esos temores a una posible nueva burbuja inmobiliaria, la buena salud en el crédito se mantendrá. Alberto Valle, socio de Accuracy, explica que monitorizan dos elementos. El primero, que en 2026 empezarán a vencer los préstamos otorgados durante la covid-19, concedidos con avales públicos para paliar el destrozo económico de la pandemia. El segundo, que aprecian un auge del crédito al consumo, al que perciben un crecimiento más rápido que el de las hipotecas, si bien las provisiones aún no están subiendo. Este tipo de crédito suele ser más arriesgado que el hipotecario y entraña más fallidos.

"La baja tasa de morosidad les permite a los bancos elevar el riesgo sin tener problemas de solvencia ante el regulador. 2026 será un buen año para el sector y todos los ojos están pendientes en si Christine Lagarde [presidenta del Banco Central Europeo] decide bajar tipos en el verano, lo que puede cambiar un poco el panorama", señala el informe.

El estudio también apunta a perspectivas positivas para el sector en el año, apoyado precisamente por la estabilidad en política monetaria. Esto se traducirá en subidas en Bolsa, si bien más moderadas que en años previos, donde se han registrado mejoras por encima del 100% entre algunos de los grandes bancos españoles. También prevé que la presión sobre el margen de intereses (la diferencia entre lo que los bancos ganan por prestar dinero y lo que pagan por los depósitos) siga sin notarse.

"En un contexto de tipos en torno al 2%, la evolución del margen de interés dependerá en mayor medida del dinamismo comercial y de la estabilidad del diferencial, lo que sitúa como prioridades estratégicas mantener la disciplina comercial en un entorno regulatorio exigente y expuesto a la volatilidad geopolítica y comercial; preservar la calidad crediticia sin deterioro del perfil de riesgo; avanzar en eficiencia operativa mediante digitalización y optimización de estructuras; profundizar en la diversificación de ingresos, reforzando las comisiones recurrentes (gestión de activos, seguros y negocio transaccional), y gestionar de forma prudente el capital y los riesgos en un entorno macroeconómico más exigente, aunque estable", concluye el documento.

elEconomista

Publicación	El Economista General, 11	Fecha	17/02/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	23 667	V. Comunicación	47 667 EUR (56,565 USD)
Difusión	71 000	Tamaño	615.45575833333 cm² (57,5%)
Audiencia	71 000	V.Publicitario	8957 EUR (10 629 USD)

Dossier de prensa unacc

La banca ingresa con seguros y fondos un 11% más, el doble que en todos los negocios

Las comisiones de estas áreas ascienden a 8.266 millones y suponen el 28% del total

Aitor Caballero Cortés MADRID.

Los bancos impulsan sus ingresos en comisiones fundamentalmente por otros segmentos fuera del tradicional del sector. Las seis entidades con mayor tamaño facturaron unas comisiones de 29.848 millones en 2025, lo que supone un 4,4% más que un año atrás, unos 1.300 millones extra. Pero de ese monto, 8.267 millones pertenecen a los cargos que los bancos ganan por la venta de fondos de inversión, planes de pensiones y seguros.

Estas actividades han supuesto el gran empuje para las comisiones bancarias, ya que este segmento ha crecido a doble dígito (+10,8%), es decir, más del doble que las totales. En términos monetarios, suponen 800 millones más que en 2024. Además, las entidades han aumentado su dependencia a estas áreas, que ya representan el 28% de las comisiones, cuando un año antes era el 26%.

El principal exponente en la comercialización de estos productos es CaixaBank. La catalana ha sido la que menos ha crecido en comisiones de seguros, fondos y pensiones, con un 8,8% más, pero sigue siendo la principal compañía en este ámbito, principalmente por su presencia en seguros, que le reportó 1.300 millones de beneficios. VidaCaixa es la mayor aseguradora de España, con 10.600 millones de primas este 2025 y un patrimonio gestionado de 81.000 millones, el 37% del mercado.

Por ello, este negocio también tiene un mayor peso dentro del banco. De los 5.266 millones de comisiones totales que obtuvo la entidad dirigida por Gonzalo Gortázar, el 61% de las mismas proviene de seguros, fondos y pensiones. Es el banco con mayor dependencia de esta área además de por VidaCaixa, por poseer el 49,9% de SegurCaixa Adeslas, que consolida en Grupo Mutua Madrileña, pero que le reportó unos márgenes de 280 millones respecto a los 211 millones de 2024. Es también la tercera aseguradora de España.

De esta manera, ha compensado un descenso del 3,9% del margen de intereses con unas comisiones de fondos de 1.101 millones, un aumento del 15%. Según la compañía, se sustenta en suscripciones netas positivas y la revalorización de los mercados. En pensiones se generaron 347 millones, un 7,6% más.

La escalada de Banco Sabadell

Los seguros y fondos de inversión y pensiones también han sido muy importantes para Banco Sabadell. El incremento del 14,2% en comisiones ahí sostiene el de apenas un 2% del total de la entidad. Esto ha hecho aumentar su peso dentro del grupo y ya supone más de un cuarto de las comisiones totales.

El banco explica este movimiento principalmente por el traspaso de dinero de productos como depósitos (-8,3%) hacia otros fuera de balance, como los mencionados anteriormente. En concreto, los fondos de inversión aportaron 125 millones a la cuenta de comisiones; mientras las pensiones y seguros 185 millones (+12,6%). La gestión de patrimonios solo 53 millones, aunque con un incremento del 67%. Todo ello ha conformado un beneficio por las participadas (las *joint ventures* con Zurich) de 181 millones, un 8,9% más.

Sin embargo, el crecimiento de Sabadell se vio superado por poco por Bankinter. Esa evolución del 14,3% le acerca al banco vallesano, con unas comisiones en seguros y fondos de 349,8 millones. En total suponen el 44% de las comisiones totales, por valor de 795 millones. En esta entidad, la parte que coge más peso es la gestión de activos, que crecieron un 17% hasta los 248,9 millones. Los seguros y pensiones superaron por primera vez los 100 millones (+7,3%).

En el caso del Banco Santander, el principal banco por comisiones, los ingresos por seguros y fondos tienen una menor relevancia. Apenas ocupan el 12% de las comisiones totales, lo que constituyen unos ingresos de 1.703 millones. Al igual que en el resto de entidades, este negocio crece mucho más (+13,8%) que el conjunto de las comisiones (+5%).

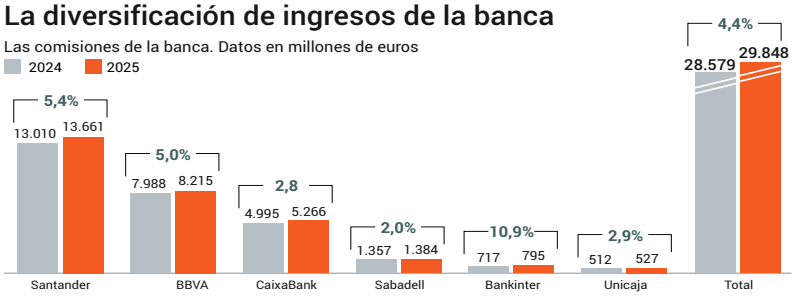
La compañía presidida por Ana Botín aglutina estas actividades en la unidad de Wealth, que ya representa el 14% de los beneficios ordinarios. Basa su actividad dentro del sector asegurador a través de alianzas como las que mantiene en España con Mapfre en seguros de autos, pymes y responsabilidad civil; con Aegon en hogar, salud y vida riesgo; o con Zurich en varios países de Latinoamérica. Ahora, esta división de seguros se encuentra en una nueva etapa con la llegada de Iñaki Peralta.

BBVA superó con creces los 8.200 millones de comisiones totales, con un incremento del 2,8%. Sin embargo, su evolución en seguros, fondos y pensiones fue notable, con un aumento del 10,4% y prácticamente representando un 30% del total de comisiones. En España mantiene una alianza con Allianz en seguros de no vida y un coaseguro con Sanitas, aunque este negocio apenas supone unas comisiones de 524 millones. El resto está vinculado a gestión de activos.

Por último, Unicaja ha incrementado sus comisiones un 2,9% hasta los 527 millones, de los cuales 278 millones (+12,6%) provienen de seguros, fondos de inversión y pensiones. Aunque la *joint venture* con Santalucía casi duplicó ingresos, las comisiones apenas crecieron un 4,2%. Fueron los fondos (+19,6%) los encargados de empujar el resultado.

La diversificación de ingresos de la banca

Las comisiones de la banca. Datos en millones de euros



Los seguros, fondos y pensiones ganan relevancia. Datos en millones de euros

Entidad	2024	2025	Var. 24-25 (%)	Peso sobre comisiones totales de 2024 (%)	Peso sobre comisiones totales de 2025 (%)
CaixaBank	2.947	3.205	8,8	59	61
Santander	1.497	1.703	13,8	12	12
BBVA	2.146	2.369	10,4	27	29
Sabadell	317	362	14,2	23	26
Bankinter	306,1	349,8	14,3	43	44
Unicaja	247	278	12,6	48	53
Total	7.460,1	8.266,8	10,8	26	28

Fuente: elaboración propia a partir de datos de las compañías. eE

> Bankinter y Sabadell son las entidades que más crecen en comisiones de estos negocios

> En el caso de BBVA, la gestión de activos representa la mayor parte de los ingresos

Expansión

Publicación	Expansión General, 19	Fecha	17/02/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	37 999	V. Comunicación	23 717 EUR (28,144 USD)
Difusión	28 798	Tamaño	168,28 cm² (27,0%)
Audiencia	114 000	V.Publicitario	5838 EUR (6928 USD)

Dossier de prensa unacc

El pago de los dividendos topará las mejoras de la solvencia de la banca

SEGÚN SCOPE RATINGS/ La banca española sostendrá en 2026 los niveles actuales de capital de máxima calidad gracias al tirón del negocio, según los expertos. No ven incentivos para una gran compra.

Alejandro Montoro. Madrid

La banca española tendrá este año músculo financiero suficiente para cumplir con sus respectivas políticas de retribución a los accionistas y, al mismo tiempo, afrontar la previsible mayor demanda de crédito.

Así lo creen los analistas de Scope Ratings, que en un reciente informe prevén que las entidades españolas mantendrán este año sus niveles de capital de máxima calidad *CET1* –que mide la solvencia– en una posición "saludable" sobre los requisitos regulatorios, aunque más ajustada que los bancos de la eurozona.

La solvencia media de los bancos españoles que cotizan en el Ibex 35 es de 13,3% a cierre de 2025, casi tres puntos porcentuales menos respecto a la ratio de capital de máxima calidad media de los bancos de la zona euro.

Los analistas creen que las potenciales mejoras de la solvencia de cara al presente ejercicio estarán "limitadas" por el pago de los dividendos, "que siguen siendo elevados".

"La generación orgánica de capital y las estrategias de gestión de capital regulatorio deberían compensar en gran medida el impacto en la solvencia por el incremento del crédito y de las distribuciones a los accionistas", subrayan los analistas.

La banca española ha sido en los últimos años una de las más intensivas en la mejora de sus respectivas políticas de distribución a los accionistas.

Las entidades han llenado sus arcas de capital de máxima calidad espoleadas por las ganancias récord que han obtenido durante cuatro años consecutivos.

Los expertos dicen que los dividendos actuales de la banca española "siguen siendo elevados"

En España aún hay espacio para más consolidación, aunque los incentivos son bajos

Prácticamente todos los equipos directivos han optado por potenciar sus dividendos o ejecutar recompras de acciones milmillonarias para dar salida a parte del capital amasado. Estas decisiones tienen sentido en un escenario en el que las estrategias de crecimiento orgánico son más rentables que ejecutar una gran operación corporativa. Y ese ha sido el escenario hasta la fecha.

Sin fusiones

De cara a este año, la mayor parte de las entidades españolas mantendrán la estrategia de crecimiento orgánico, según los analistas.

Aunque desde Scope reconocen que el mercado bancario español aún tiene potencial para una mayor consolidación entre firmas medianas, ven pocos incentivos al crecimiento inorgánico.

Según la firma de ráting, las estrategias de crecimiento en solitario aún ofrecen "rentabilidades atractivas", lo que desincentiva cualquier operación de consolidación.

Además, "es poco probable que el incentivo por crecer en negocios que generan ingresos distintos a los intereses sea un impulso para que los bancos españoles se fusionen en 2026", agregan los expertos.

Otra de las trabas a la mayor concentración bancaria que atisba la firma está en las estructuras accionariales de varios bancos.

"Las estructuras de propiedad de algunas instituciones de tamaño medio, como fundaciones y entidades no cotizadas, limitan las combinaciones entre este grupo", señalan.

Unicaja, Ibercaja, Kutxabank o Abanca son solo algunos ejemplos de entidades españolas que tienen en sus respectivos capitales sociales un núcleo duro conformado por fundaciones o empresarios individuales.

En el hipotético caso de analizar una fusión con un competidor, estos inversores no querrían ceder poder.

Expansión

Publicación	Expansión General, 15	Fecha	17/02/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	37 999	V. Comunicación	76 204 EUR (90,428 USD)
Difusión	28 798	Tamaño	417,57 cm² (67,0%)
Audiencia	114 000	V.Publicitario	13 106 EUR (15 553 USD)

Dossier de prensa unacc

Santander, BBVA y CaixaBank pueden recortar empleo un 15% con la IA

A MEDIO PLAZO/ Los ajustes de empleo "no se producirán mediante operaciones relevantes, sino que previsiblemente se recurrirá a programas de prejubilación", según los expertos.

Salvador Arancibia. Madrid

La aplicación de la inteligencia artificial en los principales bancos españoles puede provocar, en el medio plazo, un ajuste del empleo que asesores y consultores calculan puede estar en el entorno del 15% del total.

La mejora de la eficiencia de los procedimientos derivada de la implantación de la inteligencia artificial se estima que provoque un aumento de la eficiencia de esa magnitud pero, como señalan algunos expertos "una cosa es que se pueda mejorar la eficiencia y otra es capturar dichas mejoras" de manera que se conviertan en una realidad.

Gonzalo Gortázar, consejero delegado de CaixaBank, señaló durante la reciente presentación de resultados de la entidad que el desarrollo de la inteligencia artificial en los procedimientos del sector financiero permitirá "hacer lo mismo de manera más eficiente o hacer más cosas". Su entidad se inclina por conseguir esto último.

El tiempo dirá cómo se reparte esa mejora de la eficiencia entre una mayor actividad y una menor necesidad de empleos.

El desarrollo de la inteligencia artificial está teniendo lugar, en primer lugar, mediatizado por los elevados costes de inversión que conlleva y en unos momentos en los que "la presión de costes que tienen los bancos es muy elevada", señalan consultores que están trabajando para las entidades, porque el actual nivel de los tipos de interés y la competencia por ganar cuota de mercado no permiten pensar en un crecimiento relevante de los ingresos en el medio plazo. Por eso, continúan, "conseguir contener los costes es algo relevante" para mantener los niveles de resultados de los últimos años.

El proceso, fase a fase

Los bancos han pasado por varios periodos de implantación de la IA. El primero fue cuando decidieron que prácticamente toda la plantilla contara con asistentes individuales de manera que interactuaran con ellos en sus tareas cotidianas. Se trata de una fase superada en la mayoría de las entidades, una vez que constataron que facilitaba el trabajo, pero no suponía una mejora evidente de la eficiencia.

Una segunda fase ha consistido en que se produce selección de los asistentes, que dejan de ser individuales para decidirse de una manera más centralizada y organizada. Esta fase, en la que se encuentran la mayoría de las entidades en la actualidad y que supone que la IA se aplica a actividades que todavía no rozan ni con el cliente final ni con el mercado, puede provocar un incremento de la eficiencia en torno al 10% en las actividades en las que se desarrollen. Auditoría interna, control de riesgos, modelización de los programas de titulizaciones, por ejemplo, son algunos de los desarrollos que se están llevando a cabo.

Las titulizaciones acaparan en estos momentos una parte importante del desarrollo de la IA, porque coinciden tanto los intereses de las entidades como los de las autoridades supervisoras.

Mercado de titulizaciones

Por un lado las autoridades consideran urgente que el mercado de titulizaciones, paralizado desde prácticamente la crisis financiera, vuelva a tomar auge para ayudar a descargar de riesgo los balances de las entidades consiguiendo que una parte del ahorro privado generado en Europa se invierta aquí.

Las entidades, por su parte, consiguen reducir su riesgo crediticio, al ceder parte del mismo a terceros, manteniendo una parte de esos ingresos, y mantiene su capacidad de seguir prestando a la actividad económica.

Una tercera fase, en la que algunos de los principales bancos nacionales están ya iniciándose, es la que los consultores definen como de gentrificación y robotización, que permitirá que la inteligencia artificial se implante de manera más profunda y permita que distintas tareas relacionadas con el cliente final o con los mercados se desarrollen mediante la IA, aunque manteniendo un control final por parte de las personas.

En alguna entidad se están poniendo en marcha programas de recuperación de créditos previos a la aparición formal de la morosidad de estos, por ejemplo.

La mejora de eficiencia que los asesores laborales y consultores consideran que se puede alcanzar cuando se generaliza esta tercera fase puede superar el 15%, según sus estimaciones.

En los procesos de desarrollo de la IA, el tamaño sí que importa y de ahí que los grandes bancos cotizados (Santander, BBVA, CaixaBank, Sabadell y Bankinter), con diferencias significativas entre ellos, sean los que mayor empeño están poniendo, seguidos a distancia por los bancos medianos (Unicaja, Ibercaja y Abanca) y después por Kutxabank y los grupos de las cajas rurales.

Compromiso

Aunque las estimaciones sobre la repercusión en el empleo del desarrollo de la IA se refieren a un periodo cercano a los tres años, ello no significa que ya en 2026 puedan empezar a dejar sentir sus efectos, en opinión de algunos consultores muy involucrados en la implantación de la IA. Algunos responsables de área en las que se está desarrollando de manera más rápida se habrían comprometido con sus superiores a alcanzar objetivos concretos de mejora de la eficiencia.

En todo caso, recuerdan que una cuestión es que se tenga claro que la IA mejorará la eficiencia y otra, que "se hagan realidad todas esas mejoras", porque "no todo el mundo puede hacer de todo".

Los ajustes de empleo, al menos en estos inicios opinan expertos, "no se producirán mediante operaciones relevantes, sino que previsiblemente se recurra a programas de prejubilaciones, o a sustitución de perfiles caros por otros más baratos".



Héctor Grisi, CEO de Santander.



Onur Genç, CEO de BBVA.



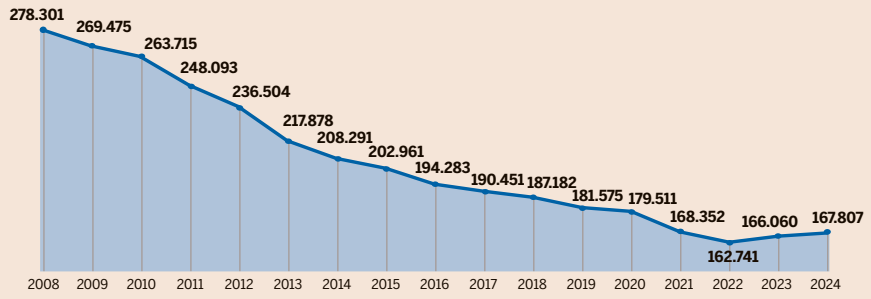
Gonzalo Gortázar, CEO de CaixaBank.

El efecto de la IA en el empleo se verá en tres años, pero ya se dejará sentir en 2026

Algún banco tiene programas de recuperación de créditos antes de que haya morosidad

EVOLUCIÓN DEL EMPLEO EN EL SECTOR BANCARIO EN ESPAÑA

Total agregado, en número.



Expansión

Fuente: Banco de España

La mayoría de las entidades está en una segunda fase, con asistentes centralizados

La IA puede elevar la eficiencia en actividades de auditoría interna y control de riesgos

Expansión

Publicación	Expansión General, 17	Fecha	17/02/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	37 999	V. Comunicación	49 430 EUR (58,656 USD)
Difusión	28 798	Tamaño	261,43 cm² (41,9%)
Audiencia	114 000	V.Publicitario	9125 EUR (10 828 USD)

Dossier de prensa unacc

BBVA elimina el límite de edad de 75 años para ser presidente y consejero

EL BANCO DEFIENDE LA PRESIDENCIA DE CARÁCTER EJECUTIVO/ Es la única gran entidad que tenía restricción de edad para la presidencia desde hace 15 años.

M. Martínez. Madrid

BBVA ha eliminado el límite de edad de 75 años que tenía establecido para ejercer el cargo de consejero. El órgano de administración del banco aprobó esta modificación el 4 de febrero, a través de una actualización del reglamento del consejo que está pendiente de inscripción en el Registro Mercantil.

Hasta ahora, el reglamento establecía que "los consejeros [incluyendo el presidente y el CEO] cesarán en sus cargos a los 75 años de edad, debiendo instrumentarse las renuncias correspondientes en la primera sesión del consejo que tenga lugar después de celebrada la junta de accionistas que apruebe las cuentas del ejercicio en que cumplan dicha edad".

BBVA, el único gran banco en España que tenía establecido este tope, lo ha suprimido para situarse "en línea con la práctica de mercado y la política de selección de consejeros", según recoge su informe anual.

Los miembros del consejo de BBVA cumplirán, a lo largo de este ejercicio, entre 52 y 75 años.

El presidente, Carlos Torres, y el consejero delegado, Onur Genç, son los vocales de menor edad, con 60 y 52 años, respectivamente.

Los cambios

El empresario mexicano Carlos Salazar es el más veterano, con 75 años este 2026. Se incorporó al consejo de BBVA en 2020, pero tiene la condición de vocal externo, dado que está vinculado desde hace más de 15 años a la filial azteca del grupo.

El límite de edad de 75 años para el rol de consejero fue establecido por BBVA hace quince años. Entonces, durante la etapa de Francisco González, el banco elevó de 70 a 75 años este máximo, lo que permitió al anterior presidente prolongar su mandato.

Años antes, también durante el periodo de González, BBVA ya había acordado otra modificación desde los 65 hasta los 70 años.

La restricción de edad de 75 años también estuvo en el foco el pasado año, con motivo de la opa de BBVA sobre Sabadell.



JM Cadenas

Onur Genç, consejero delegado de BBVA, junto a Carlos Torres, presidente del grupo.

CONSEJO DE BBVA

- **Presidente:** Carlos Torres
- **CEO:** Onur Genç
- **Vicepresidente:** José M. Andrés Torrecillas
- **Consejeros:** Jaime Caruana, Enrique Casanueva, Sonia Dulá, Raúl Galamba, Belén Garijo, Connie Hedegaard, Lourdes Máiz*, Cristina de Parias, Ana Peralta, Ana Revenga, Carlos Salazar, Jan Verplancke

* Su cargo será ocupado próximamente por Jordi Montalbo

Fuente: BBVA

De haber prosperado la operación de adquisición, una eventual entrada en el consejo de BBVA del presidente de Sabadell, Josep Oliu (76 años), hubiera requerido la modificación del reglamento.

Próxima junta

BBVA propondrá a la junta que celebrará el 20 de marzo la reelección de Salazar para un nuevo mandato de tres años, renovación que no hubiera sido posible con el anterior reglamento.

Además de Salazar, otros dos consejeros de BBVA superan el umbral de los 70 años: el exgobernador del Banco de España Jaime Caruana (74 años en 2026), que se sienta en el consejo desde 2018; y el vicepresidente, José Miguel Andrés Torrecillas (71 años).

Los miembros del consejo de BBVA cumplirán, a lo largo de este ejercicio, entre 52 y 75 años

Presidencia ejecutiva

BBVA defiende su sistema de gobernanza con una presidencia ejecutiva, "que representa un valor diferencial".

El banco destaca el "profundo conocimiento del grupo y la visión estratégica del presidente", así como "la buena relación y coordinación entre el presidente y el consejero delegado".

En 2022, el mercado especuló con posibles roces entre Torres y Genç, lo que fue descartado públicamente por el presidente.

BBVA destaca que "el reparto de funciones entre ambos les permite contar con dedicación suficiente".

Otros dos elementos positivos que apunta el banco son "el impulso del presidente a la cultura corporativa" y "el respaldo recibido por los accionistas e inversores".

El Banco Central Europeo (BCE) y la Autoridad Bancaria (EBA) están actualizando sus guías sobre gobernanza, con preferencia por presidencias no ejecutivas.

Expansión

Publicación	Expansión General, 22	Fecha	17/02/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	37 999	V. Comunicación	24 190 EUR (28,705 USD)
Difusión	28 798	Tamaño	219,62 cm² (35,2%)
Audiencia	114 000	V.Publicitario	7649 EUR (9077 USD)

Dossier de prensa unacc

Sabadell, el banco europeo más rentable por dividendo

PREVISIÓN/ BofA y Barclays aseguran que ningún otro banco lo superará al menos hasta más allá de 2027, pero la cotización se queda atrás después de la opa.

Inés Abril. Madrid

Los bancos europeos nunca habían dado tanta rentabilidad a los accionistas. El retorno que generan con sus dividendos y recompras de títulos se ha situado en máximos de todos los tiempos y ahí seguirá, según las apuestas de los analistas. Pero hay una entidad que se destaca sobre las demás. Es Sabadell y ningún banco podrá hacerle sombra.

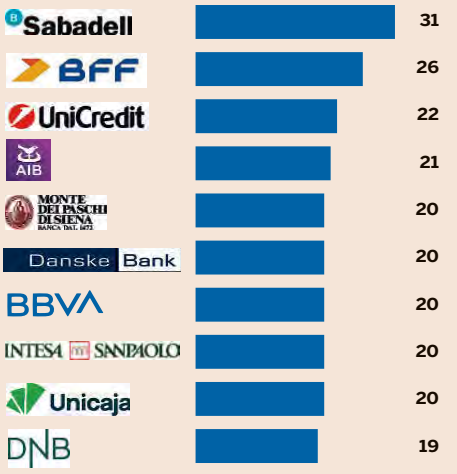
Bank of America (BofA) y Barclays coinciden en pronóstico. El primero calcula una rentabilidad total por remuneración al accionista (dividendo más recompras) del 31% para Sabadell en el acumulado de 2026 y 2027. El siguiente es el italiano BFF y se queda en el 26%.

BBVA y Unicaja repartirán entre los inversores cerca del 20% de su capitalización bursátil, mientras que Santander y CaixaBank rondarán el 15%.

Barclays suma el año pasado al cómputo, pero la conclusión es parecida. Sabadell está en un primer puesto que solo le compite el islandés Íslandsbanki, ambos con un 39% de rentabilidad total en el acumulado de 2025 a 2027.

LOS BANCOS MÁS GENEROSOS

Rentabilidad estimada por la retribución total (dividendo más recompras) acumulada entre 2026 y 2027. En %.



Expansión — Fuente: Bank of America

Consecuencias de la opa

La opa hostil lanzada por BBVA y la resaca posterior tienen mucho que ver con ello. Sabadell disparó los dividendos para convencer a los accionistas de que rechazaran la oferta de su rival y se comprometió a mantener los abonos en lo alto cuando todo pasara. Incluso vendió TSB, su filial en Reino Unido, ante un pago histórico de Santander que le permitía incrementar aún más la cuantía.

El resultado es un reparto previsto de 6.450 millones de euros de 2025 a 2027 entre dividendos y recompras, de los que 5.000 millones se pagarán entre este año y el que viene. Solo el dividendo por la venta de TSB asciende a 2.500 millones.

Con una capitalización bursátil que ronda los 16.000 millones de euros, estas cifras implican una distribución incluso superior a un tercio del valor de Sabadell y suponen que los accionistas tendrán rendimientos haga lo que haga la acción en Bolsa.

La cotización no está dando demasiadas alegrías. Sabadell se ha distanciado de las subidas del resto del sector desde que se zanjó la opa de BBVA el 16 de octubre pasado y más todavía si la comparación se hace con el banco que presentó la oferta.

Líder

BBVA es el sexto valor que más sube del Stoxx 600 Bancos desde ese día entre las 53 entidades que lo componen. Suma un 24,15% y es también el primer español.

Sabadell está al otro lado. Es el peor de España y el cuarto por la cola en Europa, con una caída en cuatro meses del 1,64%. Solo el alemán Deutsche Bank (2,4% de recorte), el italiano BPM (-2,5%) y el sueco Avanza Bank (-12,6%) están por detrás.

Sabadell repartirá el 31% de su valor en Bolsa en dividendos y recompras entre este año y 2027

Tanto BBVA como Sabadell se han distanciado de sus pares españoles. El primero, hacia arriba. El segundo, en sentido contrario.

BBVA supera la revalorización del 20% de Santander desde el 16 de octubre y más todavía el 13% de Unicaja y CaixaBank. Bankinter también se queda rezagado, con un 1,5% de subida, pero Sabadell es el único que cae.

Fuentes financieras señalan los distintos escenarios que se abren para BBVA y Sabadell como responsables de esta divergencia. El primero ya no tendrá que asumir los costes de reestructuración ni las incertidumbres en la relación con el Gobierno que hubiera tenido en caso de triunfo de la opa.

Los analistas apuestan por una rentabilidad de BBVA al alza y los accionistas valoran las recompras que ha anunciado con el exceso de capital que ya no se llevará Sabadell, añaden estas fuentes.

La situación de Sabadell es diferente. Los inversores han apostado por su futuro en solitario, pero expertos del mercado explican que ahora tiene que demostrar que es capaz de seguir creciendo y generando negocio sin TSB y con toda su actividad concentrada en España.

CincoDías

Publicación	Cinco Días General, 16	Fecha	17/02/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	20 000	V. Comunicación	37 677 EUR (44,709 USD)
Difusión	18 000	Tamaño	236,49 cm² (37,9%)
Audiencia	60 000	V.Publicitario	6748 EUR (8008 USD)

Dossier de prensa unacc

El Santander ofrece créditos al consumo de hasta 100.000 euros al 5% anual para clientes vip

La entidad contacta con algunos usuarios en función de su perfil y vinculación

Por primera vez, la ley limita el interés aplicable a los préstamos

PABLO MARTÍN SIMÓN
MADRID

Ana Botín acelera la venta de créditos al consumo entre sus mejores clientes españoles. No aparecen en los escaparates del banco ni son parte de ninguna campaña masiva, pero los préstamos personales se han convertido en un arma ideal para fidelizar a personas solventes que ya disponen de otros productos en la entidad. El Santander ofrece hasta 100.000 euros a un plazo de siete años con una tasa anual equivalente (TAE) a partir del 4,84%.

El retrato robot del cliente susceptible de ser la diana de una propuesta para que firme un crédito al consumo tras ser convenientemente informado por parte de un director, o un subdirector, de una de las más de 1.600 sucursales del Santander en España es aquel con una nómina domiciliada por encima de la media, que además cuenta con otros productos, como planes y fondos de pensiones, tarjetas de crédito o una hipoteca. Y un requisito indispensable: que tenga un historial impecable. Es decir, que siempre haya honrado sus deudas en tiempo y forma.

Así lo relata un cliente de la entidad: "Fui a hacer una gestión habitual y, en ese momento, fui invitado a entrar en el despacho de la directora de la sucursal, que me propuso un crédito personal extra a un precio muy por debajo del mercado. Nunca me había ocurrido". En su caso, le ofrecieron 24.000 euros a siete años con una TAE del 4,94%. Ese crédito se ofreció sin que hubiera mediado solicitud previa alguna, lo que revela que estaba preconcedido. Estos préstamos se tramitan muy rápido –casi de forma instantánea–, puesto que el banco ha efectuado un estudio previo de la capacidad económica del cliente y pone a su disposición un importe máximo que considera viable. Una portavoz del banco matiza por correo electrónico que "no hay ninguna campaña general, aunque sí puede haber ofertas concretas para algunos clientes, en función de su perfil y vinculación con el banco".



Una oficina comercial del Banco Santander. CEDIDA POR LA EMPRESA

Lo cierto es que el tipo de interés ofrecido en ese ejemplo, y a cuya documentación ha accedido **CincoDías**, es muy inferior a la media española. A un plazo superior a cinco años, el tipo medio de las nuevas operaciones de préstamos al consumo se sitúa en el 7,51% según los últimos datos disponibles del Banco de España correspondientes al pasado diciembre. Con todo, el precio que ofrece el banco que preside Ana Botín no es, ni mucho menos, para todos sus clientes.

A más de cinco años el tipo medio de estos préstamos es del 7,51%

Los créditos al consumo tienen una tasa de morosidad mayor

El simulador del Santander para préstamos personales advierte de que la "TAE variará por el cobro de una comisión de apertura porcentual [que es potestativo] y en función del plazo de amortización elegido". En el caso más extremo, el préstamo personal puede llegar a un coste de 12,4% TAE, casi el doble del coste medio que revela el supervisor que gobierna José Luis Escrivá.

Hipotecas

El tipo de interés de esta financiación es, salvo raras excepciones, superior al de los préstamos hipotecarios, ya que estos últimos cuentan con la garantía del inmueble, que sirve de prenda para la entidad financiera en caso de impago. Así, el tipo de interés del crédito hipotecario en enero se situó en el 2,46%, y eso a pesar del repunte del euríbor a 12 meses, referencia directa para las hipotecas variables e indirecta para las fijas y que ha ido subiendo desde el mínimo del 2,022% del pasado abril hasta el 2,236% marcado ayer.

La mayor rentabilidad de los préstamos personales tiene el lado oscuro de una mayor tasa de morosidad, que en el conjunto del crédito se situó el pasado noviembre, el último dato disponible, en el 2,78%. Es el menor porcentaje desde septiembre de 2008, según las estadísticas del Banco de España, pero está en relación a todo el dinero prestado por las entidades financieras, de 1,23 billones de euros. De este importe, apenas 202.000 millones se calificaban como crédito al consumo y otros fines.

A inicios de año, el Consejo de Ministros aprobó un anteproyecto de ley que transpone las directivas europeas de crédito al consumo y que introduce en España límites a los intereses que se pueden cobrar a la hora de pedir un préstamo. La principal novedad del texto es el límite al coste de los préstamos.

La TAE no podrá superar un nivel máximo, en función del tipo medio del crédito al consumo publicado por el Banco de España, al que se añadirá un margen en función del importe. De entrada, la ley establece un límite máximo transitorio del 22% para las nuevas operaciones. Es más, según el anteproyecto de ley, que todavía tiene que validarse en el Congreso, el Banco de España podrá adoptar medidas preventivas o sancionadoras cuando considere que un crédito o una práctica comercial supone un peligro significativo para los consumidores o afecta al funcionamiento del mercado.

Expansión

Publicación	Expansión General, 1,25	Fecha	17/02/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	37 999	V. Comunicación	61 345 EUR (72,796 USD)
Difusión	28 798	Tamaño	356,48 cm² (57,2%)
Audiencia	114 000	V.Publicitario	11 833 EUR (14 042 USD)

Dossier de prensa unacc



Europa Press

El presidente del Gobierno, Pedro Sánchez, rodeado de las vicepresidentas primera y tercera y varios de sus ministros en la presentación del fondo 'España Crece', ayer.

23.000 millones del fondo soberano irán a crear 15.000 viviendas al año

ASPIRA A MOVILIZAR 120.000 MILLONES/ El fondo 'España Crece' pondrá foco en ampliar el parque de vivienda en alquiler, potenciar la productividad, las nuevas tecnologías y el mercado de capitales.

Juande Portillo. Madrid

España Crece, el nuevo fondo soberano con el que el Gobierno aspira a movilizar hasta 120.000 millones de euros entre inversión pública y privada, se ha diseñado en "clave verde, tecnológica y social". Así lo subrayó ayer el presidente del Ejecutivo, Pedro Sánchez, anticipando que el instrumento ideado para dar continuidad a grandes inversiones estratégicas tras el fin de los fondos europeos permitirá destinar 23.000 millones para la construcción de 15.000 viviendas anuales.

"Tenemos que construir más vivienda pública y asequible, y la falta de financiación no puede ser otro de los cuellos de botella que nos impida construir más. Por eso el fondo *España Crece* movilizará hasta 23.000 millones de euros en fondos públicos y privados para dinamizar el mercado de la vivienda, financiando la construcción de 15.000 viviendas al año", detalló Sánchez, acompañado de la plana mayor de su Gobierno, en la puesta de largo de la nueva herramienta, cuya presentación, inicialmente prevista para el 19 de enero, fue pospuesta por el accidente ferroviario de Adamuz.

El presidente aseguró que el Ejecutivo "extenderá una alfombra roja al inversor privado", pero no para especular, sino para construir hogares para quien los necesita.

El fondo *España Crece* ha sido diseñado por el Ejecutivo para dar continuidad a grandes inversiones transformadoras tras el fin de los fondos europeos *Next Generation*, que se agotan este año. El plan pasa por recapitalizar el Instituto de Crédito Oficial (ICO) con 13.300 millones en el segundo trimestre de este año, tomando 2.800 millones en ayudas no reembolsables de la UE y 10.500 millones de los préstamos blandos asociados al Plan de Recuperación.

A partir de ahí, el ICO aspira a apalancarse para movilizar hasta 60.000 millones de euros en crédito, a los que espera sumar un euro de inversión privada por cada euro público. Como resultado, el Gobierno busca acabar movilizando hasta 120.000 millones de euros, dirigidos a apoyar a las pymes y reforzar el parque de vivienda en alquiler, entre otros proyectos. Además, el tramo de ayudas directas permitirá aprobar incentivos y quitas (ver información adjunta) para potenciar proyectos. El fondo se servirá de todo tipo de instrumentos, incluyendo préstamos, financiación de proyectos, inyecciones de capital o garantías, que acompañen a las empresas "desde su nacimiento hasta su expansión". En paralelo, se aspira a reforzar los fondos con recursos privados desarrollando un "ecosistema de capital riesgo, del *private equity* en España, acompañando en sus inversiones y otorgando seguridad a sus inversores, dando garantías a las pymes para acceder a los mercados financieros".

Sánchez destacó que los tres principales objetivos del fondo serán "reforzar la productividad" de la economía española; "contribuir al desarrollo del mercado de capitales", propiciando la unión de capitales y el ahorro que reivindican los informes Draghi y Letta; y desarrollar la "Europa Social". El fondo invertirá en proyectos innovadores de inteligencia artificial; computación cuántica; *bio-tech; food-tech;* economía circular, infraestructuras de agua o saneamiento, seguridad y vivienda.

"Accionista paciente"

El ministro de Economía, Carlos Cuerpo, detalló por su parte que el fondo busca cubrir las brechas del mercado de financiero favoreciendo una "inversión que no busca rentabilidad inmediata y con contenido social, como la de la vivienda asequible" aprovechando todo tipo de instrumentos "como garantías, financiación directa o como accionistas estables, pacientes, de largo plazo, en proyectos más transformadores".

Por su parte, la ministra Isabel Rodríguez sostuvo que el nuevo fondo soberano permitirá "abordar el principal problema que hoy tenemos de índole social: el acceso a la vivienda. Tenemos que poner todas nuestras capacidades y esfuerzo a garantizar ese derecho", solventando la falta de un mercado de vivienda pública y propiciando la "colaboración público-privada".

Quitas de hasta el 30% en crédito promotor

El presidente del Gobierno, Pedro Sánchez, prometió ayer extender una "alfombra roja" a los inversores privados que acompañen al Estado en el desarrollo de los proyectos estratégicos que impulsará el nuevo fondo soberano *España Crece*. Una de las estrategias clave con las que el Ejecutivo aspira a potenciar la inversión en proyectos de corte social, larga duración y limitada rentabilidad es la posibilidad de aplicar quitas de hasta el 30% sobre los préstamos concedidos a promotores inmobiliarios. Así lo detalla a EXPANSIÓN el presidente del Instituto de Crédito Oficial (ICO), Manuel Illueca, señalado ayer por Sánchez como principal responsable del nuevo fondo. "Si haces una promoción de 10 millones de euros te podemos hacer una quita de casi tres millones", ilustra Illueca, que destaca que este operativa permite hacer los proyectos "viables financieramente" y "atraer el interés del promotor". "Va a ser un cambio importante", destaca, explicando que las quitas serán posibles gracias a los 2.800 millones de ayudas europeas no reembolsables con las que contará el fondo (en paralelo a los 10.500 millones en crédito blando). La cuantía permitirá condonar cerca de 9.000 millones en proyectos de construcción de vivienda asequible, ilustra Illueca, que considera que se trata de una magnitud "con potencial real para cambiar las cosas". La capitalización del fondo está prevista en el segundo trimestre del año y el objetivo es poner en marcha las operaciones "lo antes posible" para tomar el relevo de los fondos de la UE, que acaban en agosto.

Editorial / Página 2

elEconomista

Publicación	El Economista General, 26	Fecha	17/02/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	23 667	V. Comunicación	10 814 EUR (12,832 USD)
Difusión	20 000	Tamaño	105,56 cm² (9,9%)
Audiencia	71 000	V.Publicitario	2695 EUR (3198 USD)

Dossier de prensa unacc

El PP calcula que la deuda del ICO se multiplicará casi por seis

M. Y. MADRID.

El PP criticó ayer la operación que pretende el Gobierno con el fondo "España Crece". En primer lugar, rebate que sea un fondo soberano, pues estos "se crean con excedentes por petróleo, superávit, reservas, con el objetivo de invertir el ahorro nacional a largo plazo. Su finalidad es acumular patrimonio, diversificar inversiones de forma global y maximizar la rentabilidad". Argumenta que el Ejecutivo lo denomina así porque "encaja con la propaganda del Gobierno mejor que llamarlo instrumento de apalancamiento del ICO, que es su verdadera naturaleza".

El apalancamiento del ICO es, para la formación de Núñez Feijóo, lo que provoca que el fondo no sea creíble. "El fondo promete movilizar 120.000 millones de euros. Están prometiendo algo así como 12 euros privados por cada euro público. Se trata de una cifra inverosímil, cuando el propio Plan de Recuperación, basado en transferencias, establecía un multiplicador de 4 a 1 que ha sido incapaz de cumplir". Y añade que "se justifica en dos etapas (y aquí está el punto débil clave): apalancamiento del ICO (aprox. x 5,7) que tras capitalización con 10.500 millones de euros implicaría una movilización de casi 60.000 millones y coinversión privada con multiplicador 2 a 1 sobre esos 60.000 millones, hasta un total de 120.000 millones".

Los populares concluyen que "el primer tramo es simplemente más balance del ICO, por tanto, es marketing. No constituye un mecanismo de movilización privada en sentido estricto, sino un apalancamiento atribuible a la gestión financiera del propio ICO. Si el primer tramo es apalancar ICO, no se trata de inversión privada: es más crédito público".

Expansión

Publicación	Expansión General, 19	Fecha	17/02/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	37 999	V. Comunicación	8 568 EUR (10,167 USD)
Difusión	28 798	Tamaño	30,67 cm² (4,9%)
Audiencia	114 000	V.Publicitario	2109 EUR (2503 USD)

Dossier de prensa unacc

Multa de 290.000 euros a directivos de Caja Rural de Jaén

Expansión. Madrid

El Banco de España ha multado con 290.000 euros a varios directivos de las cajas rurales de Jaén, Barcelona y Madrid tras constatar que la entidad tiene "importantes deficiencias tanto en sus políticas de gestión de riesgo, como en la aplicación de los criterios de concesión y formalización de operaciones".

Según el supervisor, la entidad no cuenta con un sistema de gobierno corporativo que garantice una gestión sana y prudente que incluya el adecuado reparto de funciones en la organización y permita la prevención de conflictos de intereses.

También "carece de unos mecanismos de control interno adecuados y proporcionados a la naturaleza, escala y complejidad de los riesgos inherentes al modelo empresarial y a las actividades de la mencionada entidad", apuntó ayer el Banco de España.

elEconomista

Publicación	El Economista General, 14	Fecha	17/02/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	23 667	V. Comunicación	9 835 EUR (11,671 USD)
Difusión	20 000	Tamaño	90,28 cm² (8,4%)
Audiencia	71 000	V.Publicitario	2421 EUR (2873 USD)

Dossier de prensa unacc

El BdE multa a directivos de Caja Rural de Jaén, Barcelona y Madrid

La sanción de 290.000 euros se debe a deficiencias en la gestión de riesgo

elEconomista.es MADRID.

El Banco de España ha multado con 290.000 euros a directivos de la Caja Rural de Jaén, Barcelona y Madrid, al constatar que la entidad tiene "importantes deficiencias tanto en sus políticas de gestión de riesgo, como en la aplicación de los criterios de concesión y formalización de operaciones".

Según una resolución del Banco de España, la entidad no cuenta con un sistema de gobierno corporativo que garantice una gestión sana y prudente, que incluya el adecuado reparto de funciones y permita la prevención de conflictos de intereses.

Así, el BOE publica una multa de 70.000 euros a Enrique Acisclo Medina, en su calidad de director general de la Caja Rural de Jaén, Barcelona y Madrid; y de 60.000 euros, a Luis López-Crespo Delgado, miembro del consejo rector y de la Comisión de Auditoría, Cumplimiento y Riesgos.

Impone una sanción de 40.000 euros a Ignacio Ramos Serrano, en su calidad de miembro del consejo rector y de la Comisión de Auditoría, Cumplimiento y Riesgos; otra de 25.000 euros a Emilio Manuel García de la Torre –miembro del consejo rector y de la Comisión de Auditoría, Cumplimiento y Riesgos–; y otra de 20.000 euros a Francisco Jesús Castaño Alcaide –miembro del consejo rector–.

LA PROVINCIA

Publicación	La Provincia Nacional, 26	Fecha	17/02/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	14 809	V. Comunicación	5 113 EUR (6,067 USD)
Difusión	13 908	Tamaño	121,43 cm² (19,5%)
Audiencia	44 000	V.Publicitario	1396 EUR (1657 USD)

Dossier de prensa
unacc

Empresas

Gescooperativo ya gestiona más de 12.000 millones en activos

La gestora de fondos de Cajasiete se consolida entre las diez mayores de España

LA PROVINCIA / DLP
Las Palmas de Gran Canaria

Gescooperativo, la gestora de fondos de Cajasiete integrada en el Grupo Caja Rural, se consolida entre las diez mayores gestoras españolas al superar los 12.000 millones de euros en activos bajo gestión, según avanzó *Expansión*.

Fundada en 1991, la gestora nació en el seno del Banco Cooperativo para canalizar la inversión colectiva de las cajas rurales y cooperativas de crédito. En la actualidad administra 12.090 millones de euros, cuenta con cerca de 394.000 partícipes y una cuota de mercado del 2,64%, distribuyendo su oferta a través de las más de 2.300 oficinas del Grupo Caja Rural, del que forma parte Cajasiete. En los últimos cinco años, Gescooperativo ha experimentado un crecimiento especialmente significativo, pasando de gestionar menos de 5.000 millones de euros a superar los 12.000 millones actuales. «Este avance refleja la creciente confianza de los inversores en un modelo basado en la cercanía, la honestidad y la gestión responsable del riesgo», explicaron ayer desde Cajasiete.

La firma Gescooperativo gestiona una oferta compuesta por más de medio centenar de fondos de inversión que abarcan desde renta fija hasta renta variable, fondos mixtos y productos garantizados. Su filosofía prioriza la consistencia a largo plazo frente a resultados puntuales, buscando superar los índices de referencia con una adecuada gestión del riesgo, detalló Cajasiete. ■

LP / DLP



Empleados de Cajasiete en la oficina de la entidad en San Mateo.

HOY

Publicación	Hoy Badajoz, 15	Fecha	17/02/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	12 667	V. Comunicación	2 201 EUR (2,611 USD)
Difusión	11 444	Tamaño	87,53 cm² (14,0%)
Audiencia	38 000	V.Publicitario	645 EUR (765 USD)

Dossier de prensa
unacc

Los atracadores de Nuevo Cáceres podrían formar parte de una red a nivel nacional

C. NÚÑEZ

CÁCERES. Los atracadores que asaltaron la sucursal de Caja Rural de Extremadura en Nuevo Cáceres hace un mes, en concreto el pasado 16 de enero, podrían forma parte de una red que operaba en otras ciudades españolas, tal y como asegura la Policía Nacional. El caso continúa en fase de investigación y ya está en manos de unidades centrales de este cuerpo en Madrid.

A consultas de este medio, no han podido informar de si ya se han producido detenciones, pero sí se ha señalado que su atraco podría enmarcarse en acciones coordinadas dentro de una red que operaría en diferentes comunidades autónomas.

El asalto tuvo lugar en el número 23 de la calle Segovia, que hace esquina con la calle Berna. Se trata de una ubicación muy próxima a la comisaría de la Policía Nacional de Cáceres en una zona residencial y con varios negocios alrededor. Aunque no trascendió la cantidad exacta, la Policía Nacional informó en ese momento de que la cantidad sustraída fue elevada.

Sin daños

Según fuentes consultadas por este diario, se emplearon armas de fuego en este asalto, pero no hubo que lamentar ningún tipo de daño personal.

En la zona, algunos vecinos consultados por este diario ese día señalaron que se percataron de la presencia policial hacia las dos de la tarde. «Fui a buscar a mi hijo al instituto y vi que había dos furgones policiales y agentes dentro de la oficina bancaria», señalaba un vecino de un portal próximo a la Caja. «Estuvieron allí alrededor de dos horas», calibraba.

Caja Rural de Extremadura cuenta con cuatro sucursales en la capital cacereña. Además de la de Nuevo Cáceres otras dos están situadas en el centro de la ciudad.

La Tribuna TOLEDO

Publicación	La Tribuna de Toledo General, 2	Fecha	17/02/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	2936	V. Comunicación	946 EUR (1,122 USD)
Difusión	2203	Tamaño	15,82 cm² (2,5%)
Audiencia	13 000	V.Publicitario	290 EUR (344 USD)

Dossier de prensa
unacc



RAFAEL TORRES
PRESIDENTE
FUNDACIÓN
GLOBALCAJA

Educación y la Fundación Globalcaja HXXII presentaron ayer la cuarta Escuela regional de Ventas, para impulsar la empleabilidad de los jóvenes de la región, y la décima edición de Financial Start Up English.

DIARIO JAEN

Publicación	Diario Jaén General, 38	Fecha	17/02/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	3771	V. Comunicación	3 386 EUR (4,018 USD)
Difusión	4377	Tamaño	231,12 cm² (37,0%)
Audiencia	19 000	V.Publicitario	1038 EUR (1232 USD)

Dossier de prensa unacc

Convocatoria abierta para la mejora social y cultural

El primer plazo de presentación de proyectos se extiende hasta el 2 de marzo

ANA LECHUGA

La Fundación Caja Rural de Jaén ha abierto la convocatoria anual de solicitudes para su programa de Colaboraciones Culturales y Musicales 2026 invitando a artistas, grupos y entidades a presentar proyectos innovadores que enriquezcan la oferta cultural de la región. Las entidades interesadas en participar en esta convocatoria podrán tramitar su petición de colaboración hasta el próximo 2 de marzo. Esta iniciativa tiene como objetivo principal apoyar proyectos relacionados con cursos, ponencias, congresos y actividades culturales y musicales que contribuyan a la mejora social y cultural dentro del ámbito de actuación de la Fundación Caja Rural de Jaén, valorándose especialmente a aquellos que vayan dirigidos a los jóvenes, a las personas mayores y al medio rural.

A través de la convocatoria Colaboraciones Culturales y Musicales 2026, la Fundación Caja Rural de Jaén pretende "respaldar a colectivos y entidades de la provincia que promueven una agenda de actividades de diversa índole en el ámbito cultural y musical", destacó la responsable del Área Cultural, Pilar Rodrigo. Asimismo, este programa quiere ser "un aliado estratégico para estos colectivos, colaborar codo con codo con ellos para acompañarlos en ese proceso de generación de actividad cultural", añadió Rodrigo, quien también se esforzó en subrayar la importancia de "ampliar la agenda a distintos rincones de la provincia, para que aquellos municipios más pequeños tengan oportunidad de disfrutar de más actividades culturales, al mismo tiempo que se impulsa y se estimula a las entidades promotoras".



PROYECTOS. *Fundación Caja Rural pretende ampliar la agenda cultural de distintos rincones de la provincia.*

El plazo de presentación de proyectos de Colaboraciones Culturales 2026 permanecerá abierto durante todo el año a través de cuatro ventanas de solicitud. La primera de ellas podrá recibir solicitudes hasta el 2 de marzo, dándose a conocer la resolución el 27 de marzo. Posteriormente, se habilitarán tres espacios temporales adicionales para la tramitación de nuevas solicitudes. Del 28 de marzo al 8 de junio, del 4 de julio al 7 de septiembre y del 3 de octubre al 30 de noviembre.

La fundación ha renovado convenios durante años con el Festival Música en Segura Social, apoyando conciertos para escolares, residencias de mayores, musicoterapia para mujeres en riesgo de exclusión y actuaciones gratuitas para generar desarrollo económico y social en la Sierra de Segura.

La Tribuna DE CIUDAD REAL

Publicación	La Tribuna de Ciudad Real Suplemento, 4	Fecha	17/02/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	2631	V. Comunicación	2 062 EUR (2,446 USD)
Difusión	2065	Tamaño	133,41 cm² (21,4%)
Audiencia	11 000	V.Publicitario	632 EUR (750 USD)

Dossier de prensa unacc

FORMACIÓN | COLABORACIÓN DE LA FUNDACIÓN GLOBALCAJA HXXII CON LA CONSEJERÍA DE EDUCACIÓN

Globalcaja reedita sus cursos para adolescentes en Irlanda y la escuela de ventas para jóvenes



El presidente de la Fundación Rafael Torres con la viceconsejera Mar Torrecilla.

LA TRIBUNA / TOLEDO

La Consejería de Educación, Cultura y Deportes y la Fundación Globalcaja HXXII presentaron ayer dos programas formativos para 2026 fruto de la colaboración entre ambas: la cuarta Escuela regional de Ventas y Financial Start Up English. La viceconsejera de Educación, Universidades e Investigación, Mar Torrecilla; y el presidente de la fundación, Rafael Torres Ugena, explicaron el contenido de ambas iniciativas.

La Escuela Regional de Ventas (ERV) es una iniciativa formativa gratuita de alto impacto diseñada para impulsar la empleabilidad de los jóvenes de Castilla-La Mancha inscritos en el sistema de Garantía Juvenil. Una de las principales innovaciones en esta edición es que los participantes recibirán una beca del 70 por ciento del IPREM (420 euros) durante la fase de formación y la de prácticas. La fundación busca así ayudar a quienes están interesados en un mejor futuro profesional.

La ERV 2026 se desarrollará de abril a julio de 2026 en Ciudad Real, Albacete y Cuenca, ofreciendo formación gratuita, presencial y *online*, así como la posibilidad de aplicar lo aprendido durante prácticas en empresas de la región. La viceconsejera de Educación aprovechó para recalcar que el Gobierno regional va a destinar en 2026 un total de 2,9 millones de euros al desarrollo de 42 acciones formativas de Garantía Juvenil en 27 centros públicos.

En cuanto a Financial Start Up English, ya a por su décima edición y se trata de un programa educativo estival de ámbito internacional dirigido a jóvenes de 12 a 17 años. Se realiza en Irlanda, donde combinan el aprendizaje del inglés con formación en habilidades emprendedoras y digitales, experiencias culturales y de ocio para que disfruten durante el verano. Rafael Torres incide en que este tipo de acciones «preparan a la juventud para afrontar con confianza los retos académicos, amplían sus habilidades y les ayudan en su incorporación al mercado laboral».

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