Resumen de prensa

miércoles, 03 de junio de 2026



ÍNDICE

#	Medio	Titular	Fecha	
3	Expansión	Anthropic extenderá el acceso a Mythos a más de quince países	03/06/2026	14
4	Expansión	España, Francia e Italia reclaman limitar los poderes del BCE y la EBA	03/06/2026	13
5	Expansión	CaixaBank espera dos o tres subidas de tipos este año	03/06/2026	13
6	El Mundo	El objetivo de asequibilidad, la descarbonización y el BCE	03/06/2026	31
7	Expansión	El Banco de España invierte en bonos verdes	03/06/2026	14
8	Expansión	CaixaBank: la plantilla prima la renta fija en su plan de pensiones	03/06/2026	16
9	El Economista	CaixaBank escala en bolsa y ya es el quinto banco más alcista de la zona euro del año	03/06/2026	25
10	El Mundo	Caja Rural de Zamora y la USAL se unen en la cátedra fundación personas	03/06/2026	8
11	La Razón	Compromiso social y con la discapacidad.	03/06/2026	41
12	Canarias7	Cajasiete a contracorriente: crece en empleo y apuesta por el trato directo con sus clientes	03/06/2026	29
13	El Adelantado	Cajaviva Rock dará el pistoletazo de salida a las fiestas en El Salón	03/06/2026	8

Expansión

Publicación	Expansión General, 1,14	Fecha	03/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	40 000	V. Comunicación	74 281 EUR (86,499 USD)
Difusión	31 200	Tamaño	354,84 cm² (56,9%)
Audiencia	120 000	V.Publicitario	13 776 EUR (16 042 USD)

Dossier de prensa unacc

Anthropic extenderá el acceso a Mythos a más de quince países

ESPAÑA, EN LA LISTA/ Anthropic distribuirá el Proyecto Glasswing a 150 organizaciones que tienen infraestructura crítica en los sectores de servicios financieros, ciberseguridad y tecnología.

M. Murgia/J. John.
Financial Times.

Anthropic distribuirá su modelo de inteligencia artificial Mythos a 150 organizaciones en todo el mundo, ampliando enormemente el acceso a su potente software de ciberseguridad más allá de Estados Unidos y el Reino Unido.

El laboratorio de IA anunció el martes que extenderá el proyecto Glasswing –una iniciativa del sector que utiliza Mythos para detectar y corregir vulnerabilidades de seguridad– a empresas e instituciones en más de quince países.

Esta decisión se produce un día después de que Anthropic presentara su solicitud para salir a Bolsa mediante una OPV que podría valorar la compañía en más de un billón de dólares, lo que subraya la creciente importancia comercial y geopolítica de la IA para la seguridad nacional.

Entre los nuevos países que tendrán acceso a Mythos se encuentran los miembros de la alianza de inteligencia "Cinco Ojos", como Canadá, Australia y Nueva Zelanda. Otros países que también tendrán acceso son Francia, Alemania, Italia, Suiza, los Países Bajos, España, Bélgica, Suecia, India, Japón y Corea del Sur, según una fuente cercana al asunto.



Efe

Grupos tecnológicos como Microsoft, Apple y Oracle ya habían tenido acceso a Mythos.

La banca se prepara ante los riesgos

A.S/M.A. Madrid.

El anuncio de Anthropic ayuda a diseñar la hoja de ruta que pidió con urgencia la semana pasada el BCE a los bancos europeos. Tras conocerse el riesgo que supone la IA de nueva frontera. Mythos expuso los grandes riesgos a los que quedan sometidos los bancos y el supervisor europeo reunió a 300 entidades asociaciones y sector público para que diseñen sus defensas. Las entidades indicaron la necesidad de contar con acceso a Mythos, tal como habían tenido algunas entidades y organizaciones americanas y británicas. La decisión de Anthropic facilita el camino para elaborar los cortafuegos.

Extensión

Entre las empresas que pueden acceder a Mythos como parte de la expansión se encuentran el grupo tecnológico estadounidense Okta y las compañías surcoreanas Samsung, SK Hynix y SK Telecom.

La OTAN, la alianza militar liderada por Estados Unidos con sede en Bruselas, también ha tenido acceso, junto con la agencia de ciberseguridad de la UE, Enisa, según fuentes familiarizadas con el asunto.

Anthropic lanzó Claude Mythos Preview en abril, pero inicialmente limitó el acceso a un grupo de aproximadamente 50 empresas, en su mayoría estadounidenses, debido a las avanzadas capacidades de codificación del modelo de IA y su potencial uso para el *hackeo*.

La compañía también ha colaborado estrechamente con el gobierno estadounidense en su implantación, y funcionarios de la administración Trump examinaron su aparente capacidad para identificar fallos y vulnerabilidades de ciberseguridad en sistemas informáticos.

Inquietud

El lanzamiento del modelo generó inquietud entre grupos no estadounidenses, como bancos, reguladores y gobiernos de todo el mundo, que presionaron para obtener acceso a Mythos o informes sobre los hallazgos de Anthropic.

Desde el lanzamiento inicial de Mythos, su competidor OpenAI ha lanzado su modelo GPT-5.5, que cuenta con capacidades similares y se ha implementado en un grupo más amplio de socios de confianza. Expertos en ciberseguridad sugieren que otros modelos de vanguardia pronto se pondrán al día.

Anthropic afirma que las nuevas organizaciones que recibirán Mythos proporcionan infraestructura crítica en los sectores de servicios financieros, ciberseguridad y tecnología. Sin embargo, la compañía añadió que los nuevos miembros del Proyecto Glasswing abarcan "varios sectores que no estaban tan bien representados en nuestro grupo inicial, como energía, agua, sanidad, comunicaciones y hardware".

OpenAI también ha lanzado su modelo GPT-5.5, con capacidades similares a Mythos

Anthropic da acceso a grupos a los que un ataque a su código fuente podría ser catastrófico

Sin dar nombres, Anthropic afirma que entre sus nuevos socios se incluyen "empresas u organizaciones sin ánimo de lucro que mantienen bases de código en las que confían muchas otras organizaciones de todo el mundo, incluidos gobiernos".

"Lo que todos los socios tienen en común es que un ataque exitoso a su código fuente podría ser catastrófico", afirmó, estimando que "para la mayoría de los socios... un ataque importante podría afectar a más de 100 millones de personas, con importantes repercusiones para la seguridad tanto global como nacional".

El Instituto de Seguridad de la IA del Reino Unido (AISI), un organismo de investigación gubernamental que prueba modelos de IA de vanguardia, era, hasta hace poco, el único grupo no estadounidense conocido con acceso al modelo.

AISI evaluó Mythos en abril y afirmó que el modelo podía ejecutar ciberataques sofisticados "que a profesionales humanos les llevarían días de trabajo".

Sin embargo, en una publicación del blog el mes pasado, la agencia de investigación indicó que no estaba claro si Mythos representaba "una ruptura aislada con los ritmos de progreso actuales" o "parte de una nueva tendencia más acelerada".

Grupos tecnológicos como Microsoft, Apple y Oracle ya habían tenido acceso a Mythos, al igual que bancos estadounidenses como JPMorgan Chase y grupos de ciberseguridad, entre ellos CrowdStrike.

Funcionarios de la UE visitaron San Francisco la semana pasada para hablar sobre su incorporación al proyecto Glasswing, y Anthropic escribió en una publicación de blog la semana pasada que esperaba "poder ofrecer modelos de la clase Mythos a todos nuestros clientes en las próximas semanas".

Prioridad

El laboratorio de IA anunció el martes que planea "ampliar aún más el Proyecto Glasswing, dando prioridad a proveedores de infraestructura esenciales adicionales, mantenedores de software crítico de código abierto y evaluadores de seguridad" en todo el mundo.

Anthropic estimó que "muchas otras empresas de IA contarán con modelos de la clase Mythos" en un plazo de seis a doce meses, advirtiendo de que "podrían lanzarlos sin medidas de seguridad que impidan su mal uso. En ese caso, los ciberataques podrían ocurrir con mucha más frecuencia y de formas mucho más impredecibles".

Expansión

Publicación	Expansión General, 13	Fecha	03/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	40 000	V. Comunicación	72 274 EUR (84,163 USD)
Difusión	31 200	Tamaño	346,77 cm² (55,6%)
Audiencia	120 000	V.Publicitario	13 579 EUR (15 813 USD)

Dossier de prensa unacc

España, Francia e Italia reclaman limitar los poderes del BCE y la EBA

EL TRIDENTE ULTIMA EL DOCUMENTO CONJUNTO PARA PERFILAR LA REFORMA BANCARIA/ Los paises denuncian la "inflación regulatoria" creada por las exigencias de las autoridades que van más allá de las leyes.

Andrés Stumpf. Bruselas

Es necesario acotar los poderes del Banco Central Europeo (BCE) y de la Autoridad Bancaria Europea (EBA) para impulsar la competitividad de las entidades en el continente. Esa es la premisa que defienden España, Francia e Italia en el documento conjunto (*non-paper*) al que ha tenido acceso EXPANSIÓN y con el que pretenden formar un frente común para perfilar la futura reforma bancaria.

El tridente de países denuncia en su informe que los bancos de la Unión Europea sufren lo que califican como "inflación regulatoria". Se trata de un término que lleva tiempo utilizando el sector para referirse a las capas adicionales de normas que los organismos técnicos aplican a los bancos en el ejercicio de sus funciones y que van más allá de lo recogido en la legislación.

España, Francia e Italia hacen suya esta posición y sostienen que "una parte cada vez mayor de los marcos normativos proviene del nivel 2 [como se denomina el desarrollo técnico de la legislación por parte de la EBA], así como del nivel 3 y la orientación del supervisor [categoría que recoge las guías y recomendaciones no vinculantes del BCE]".

Mecanismos de control

Para acotar esta avalancha normativa, los países señalan que la Comisión Europea y los colegisladores, el Parlamento Europeo y el Consejo de la UE, deben "desempeñar un papel más relevante en la revisión de los estándares técnicos producidos por la EBA". En ese sentido, el documento insta a que las instituciones deben hacer evaluaciones de impacto antes y después del desarrollo técnico de las leyes bancarias "mucho más exhaustivas" e incluir en ellas "aspectos como la carga acumulativa y la comparabilidad internacional".

España, Francia e Italia sugieren, además, dejar en manos de académicos o expertos del mercado estos análisis sobre las medidas de la EBA.

En cuanto al BCE y la llamada regulación de nivel 3, aunque se trata de acciones no vinculantes, los países destacan que "las expectativas de supervisión pueden funcionar como un reglamento de facto difícil de comprender, costoso de implementar y, en ocasiones, propenso a interpretaciones divergentes". Por ello, recalcan que "esto genera una inflación regulatoria y debilita la seguridad jurídica, especialmente cuando los requisitos superan lo previsto".

Los ministros de España, Francia e Italia reafirman en su documento conjunto que los supervisores deberían tener que justificar que sus guías y requisitos se limitan al mínimo adecuado para cubrir riesgos y garantizar la estabilidad. Además, defienden que se imponga la obligatoriedad de realizar consultas antes de exigir cambios en las prácticas corporativas de las entidades.

El documento propone también la creación de una Junta Europea de Estabilidad Financiera y Competitividad, un organismo asesor independiente que emitiría recomendaciones no vinculantes al Consejo de Supervisión bancaria del BCE y a la Junta Única de Resolución (JUR) para asegurar mantienen una visión holística sobre el impacto en la banca que pueden tener sus recomendaciones y guías.

Por último, España, Francia e Italia defienden la necesidad de recoger por ley la posibilidad de que las entidades impugnen las guías generales ante los tribunales (TJUE) con el objetivo de reforzar el control judicial sobre la actuación de las autoridades bancarias. El TJUE ya permite que las entidades impugnen decisiones del BCE, pero los bancos apenas hacen uso de este recurso en la Unión Europea.

"Si bien las directrices y las expectativas de supervisión pueden favorecer la convergencia, no deben convertirse en un conjunto de normas paralelas que creen obligaciones", indican los países, que aseguran que "la complejidad crea costes y rigideces que van más allá de lo necesario para preservar la estabilidad financiera: debilita la seguridad jurídica, aumenta las cargas de cumplimiento y desvía recursos de la financiación y la innovación".

Tanto el BCE como la EBA han preferido no hacer comentarios al tratarse de una posición recogida en un informe sobre el que los países todavía trabajan y que no se ha distribuido de forma pública.



Europa Press

Carlos Cuerpo, ministro de Economía de España.



Christine Lagarde, presidenta del Banco Central Europeo.



François-Louis Michaud, presidente de la Autoridad Bancaria Europea (EBA).

Proponen crear un organismo que vigile que las autoridades tengan en cuenta la competencia

Los países quieren que expertos hagan análisis sobre el impacto de las nuevas normativas

Mandato de competitividad

España, Francia e Italia hacen suya una de las grandes reclamaciones del sector bancario de cara a la reforma de la regulación: introducir un segundo mandato en las autoridades para obligar a que tengan en cuenta el impacto sobre la competencia del sector en sus decisiones. El documento no deja lugar a dudas o interpretaciones y apunta directamente que "el mandato y la gobernanza de la EBA deben reflejar los objetivos de simplificación y competitividad", algo que requeriría de una profunda revisión.

Las entidades han defendido que, si las autoridades "tuvieran que tener en cuenta la necesidad de preservar la competitividad y la rentabilidad del sector bancario, sus decisiones serían mucho más proporcionales dentro de un régimen que mantenga la robustez y la protección del sistema". En ese sentido, consideran que esa es la llave para que se cumpla el resto de reclamaciones, como la simplificación de los procesos.

El Banco de Inglaterra ya cuenta con este segundo mandato explícito desde hace unos años, pero tanto el BCE como la EBA han rechazado que necesiten cambiar su misión.

Expansión

Publicación	Expansión General, 13	Fecha	03/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	40 000	V. Comunicación	16 769 EUR (19,527 USD)
Difusión	31 200	Tamaño	62,51 cm² (10,0%)
Audiencia	120 000	V.Publicitario	4232 EUR (4928 USD)

Dossier de prensa unacc

CaixaBank espera dos o tres subidas de tipos este año

Expansión. Madrid

El consejero delegado de CaixaBank, Gonzalo Gortázar, cree que el Banco Central Europeo (BCE) elevará los tipos de interés "dos o tres veces" este año. De cumplirse esta hipótesis, las tasas oficiales pasarían del 2% actual al 2,5% o 2,75%.

El máximo ejecutivo de la entidad ve en el endurecimiento monetario el antídoto para frenar la inflación creciente surgida por la crisis en Oriente Medio.

Gortázar, que participó ayer en un foro en Santander, espera que la inflación se sitúe en España al cierre de este año en el entorno del 3,5%, y en Europa al 3%. Por ello, "es casi obligatorio que –el BCE– responda subiendo los tipos de interés".

Los esperados incrementos de la inflación y los tipos oficiales elevados redundarán en menor crecimiento económico en el mercado español, según el consejero delegado.

CaixaBank prevé un ritmo de crecimiento económico inferior al del pasado año, y sitúa el PIB español al cierre de 2026 en 2,1%.

Hipotecas

Sobre el impacto de los mayores tipos oficiales en el negocio de CaixaBank, el consejero delegado explicó que las hipotecas a tipo variables se verán afectadas, ya que los márgenes en este tipo de créditos ya están ajustados. No obstante, la mayor parte de los préstamos para vivienda concedidos por CaixaBank son a tipo fijo.

Gortázar aseguró que la entidad no variará su estrategia a pesar del viraje monetario y se centrará en la concesión de hipotecas a tipo fijo y en mantener a raya su exposición al riesgo.

El consejero delegado abordó el problema del acceso a la vivienda en España, y acusó a la falta de liquidez de los clientes para hacer frente a una entrada como el principal freno para contratar una hipoteca.

"El problema no son los tipos de interés, sino que cada vez hay más gente que quiere una hipoteca y no puede asumir una entrada", señaló.

EL MUNDO

Publicación	El Mundo General, 31	Fecha	03/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	167 700	V. Comunicación	143 556 EUR (167,170 USD)
Difusión	125 800	Tamaño	403,19 cm² (64,7%)
Audiencia	503 000	V.Publicitario	37 654 EUR (43 848 USD)

Dossier de prensa unacc

Las medidas para descarbonizar supondrán una caída del PIB europeo importante, un aumento de la inflación del 1,62% y una caída del empleo

El objetivo de asequibilidad, la descarbonización y el BCE

ANTONIO MERINO

El segundo objetivo del trilema energético es la asequibilidad de la energía para toda la población. Este objetivo no se cumple en la mayoría de los países de renta baja donde muchas personas no tienen acceso a electricidad. En los países industriales el término es cada vez más usado, aunque en España utilizamos más el término *carestía de la energía*.

Lograr esta asequibilidad entra en contradicción, cada día más, con el objetivo de la descarbonización. Si observamos la evolución del precio histórico de la electricidad y la comparamos con el índice de precios al consumidor, se observa que, históricamente, el precio que pagaban los consumidores evolucionaba por debajo del IPC. Sin embargo, este no es el caso desde hace unos 10 años, ni en la Unión Europea ni en España.

La no carestía de la energía se está complicando por la falta de seguridad energética y por los costes de acelerar la consecución del tercer objetivo del trilema: la descarbonización. El problema de políticas públicas que se plantea hoy es cada vez más visible y preocupante sobre todo en Europa, donde los objetivos de descarbonización son excesivamente ambiciosos, diría que irrealistas, y sobre todo costosos de obtener.

Dicho de otro modo, en la mayoría de los casos, la descarbonización es cara y además se incentiva o pretende acelerar por medio de un precio de emisiones de CO_2 alto que teóricamente permita que las propuestas descarbonizadas sean más baratas al no tener este sobreprecio por emisiones. Esto para empezar es inflacionista y al no realizarlo otros países nos daña la competitividad. Pero es que es un error conceptual porque no hay tecnologías maduras descarbonizadas que puedan competir hoy ya que las que existen requieren precios del CO_2 todavía más altos, lo que es suicida en términos de caídas del PIB y de aumentos de la inflación.

Para ejemplo, valga un botón. En 2023, las autoridades europeas aprueban ampliar el mecanismo de pagos por emisiones de CO_2, para los automóviles, el llamado ETS2, que se pondría en marcha parcialmente en 2027. Según el BCE, esto supondría un aumento de inflación de dos décimas en el año 2027. Y seguiría cada año añadiendo presión a la inflación hasta su implantación definitiva. Aún más si comparamos el precio del CO_2 que tendría que imponerse para que el hidrógeno verde compita con el marrón o el azul, procedente del gas natural.

La cuestión de la contradicción entre objetivos es más preocupante a raíz del conjunto de medidas aceleradoras de la descarbonización –eso dice la legislación– el llamado «fit for 50» que se introdujo en 2023 y 2024 Básicamente se aceleraba descarbonizar la aviación; se regulaban las emisiones de CO_2 en el transporte marítimo y de automóviles; se aumentaban las exigencias de descarbonización en edificios y, con la directiva y reglamento sobre gases descarbonizados e hidrógeno, se intentaba acelerar la descarbonización con hidrógeno verde, sobre todo canalizado.



Dos petroleros anclados a las puertas del estrecho de Ormuz, en el Golfo Pérsico. A.P.

Para rematar el tema de los despropósitos en alcanzar la asequibilidad, y ante las quejas de estados miembros de que en el resto del mundo el precio por emitir CO_2 o no existe o es ridículo comparado con el europeo, se decide que se introduzca a partir de 2026 y de manera progresiva dicho precio del CO_2 para importaciones de materias primas intensivas en el mismo: acero, cemento, fertilizantes, electricidad. Al llamado mecanismo de ajuste de carbono en frontera (CBAM por sus siglas en inglés), es decir, a una solución inflacionista —precios del CO_2– se le responde con otra más inflacionista: precios del CO_2 a materias primas importadas ya que eso supone encarecer los *inputs* para los productores europeos, que no podrán exportar bienes finales porque se ha encarecido su producto frente al resto de países que no tienen estos sobrecostes. Piensen en que ahora se exportan tomates extremeños para *Ketchup* en Estados Unidos, pero con los sobrecostes por venir con el CBAM no parece competitivo.

Las medidas destinadas a descarbonizar podrían suponer una caída del PIB europeo de 2,5 puntos

Si toda esta política la sometemos a un análisis macroeconómico serio, como hace un documento interesantísimo del Banco de España, –esperemos que mencionarlo no les suponga ningún problema a sus autores, teniendo en cuenta el celo a favor de la descarbonización del Sistema Europeo de Bancos Centrales– encontramos lo siguiente: en el medio plazo todas las medidas anteriores destinadas a descarbonizar supondrán una caída del PIB europeo importante, unos 2,5 puntos porcentuales, un aumento de la inflación del 1,62% y una caída del empleo.

Alguien podría decir que las nuevas inversiones descarbonizadas permitirían crecer más y reducir a largo plazo este sobrecoste, pero esto no es así por dos razones: en primer lugar, el crecimiento vía inversión no es tal cuando tienes que importar todos tus bienes de equipo de China. En segundo lugar, los costes son tan altos en Europa que sale más barato importar el producto final, léase combustibles renovables o hidrógeno, que producirlo aquí. Por tanto, algo se produciría aquí a precios altos mientras los demás países nos venderían sus productos algo más baratos que los nuestros, pero con rentabilidades altas porque tienen menos costes.

Finalmente, ante la visión de la catástrofe que viene, los países del norte y del centro de Europa más Italia ya han pedido una revisión de esta política de precios de emisiones de CO_2 y de los objetivos climáticos. Estamos hablando de algo concreto y ambicioso: reducir el precio del CO_2 y pensar que existe una manera de transicionar que no genere inflación/ carestía o más dependencia externa vía importar todos los bienes intensivos en CO_2 del extranjero. Pero lo primero y más importante es entender que establecer objetivos inalcanzables de descarbonización está conduciendo a una mayor carestía del precio de la energía y de todos los bienes. Es decir, a una mayor inflación y es aquí donde hay que preguntarse que si esto es inflacionario, ¿Por qué no sube tipos de interés el Banco Central?, No tengo respuesta ni opinión.

En lo que si tengo opinión y respuesta es a la pregunta de cómo debe responder el BCE a la subida de precios derivada de la guerra en Irán. Y es que la subida de precios de la energía y de los usos no energéticos de los combustibles fósiles es un *shock* de oferta parcialmente amplificado por políticas internas. No hay exceso de demanda y por tanto una subida de interés no te sirve para luchar contra la inflación, aunque siempre reducirá algo el crecimiento. Pero, y esto es lo importante, se trata de un *shock* de oferta que, de prolongarse como hasta ahora, se traducirá en imposibilidad de consumir productos finales porque no tenemos materia prima para elaborarlos. En otras palabras, hay un riesgo de inflación, pero hay un riesgo de recesión. Por lo tanto, los Bancos Centrales deben ser muy cuidadosos y sobre todo no pensar que ellos pueden calmar las presiones de precios de oferta.

Supongo que serán conscientes de que el precio del combustible de aviación sostenible a fecha de hoy es dos veces el precio históricamente alto del *jet- fuel*. En condiciones normales es cuatro veces más alto. Luego, cuando desaparezcan las restricciones en el estrecho de Ormuz ,bajará el precio del *jet fuel*, pero no el del *jet fuel* sostenible. En resumen, ¿qué es más inflacionista: la guerra de Irán o intentar acelerar la transición con combustibles descarbonizados como el hidrógeno, el biodiesel o el jet fuel sostenible, tal como figura en los objetivos europeos? Seguro que no lo saben todavía en el BCE. Necesitarán papeles académicos, pero este artículo es para que usted, querido lector, pueda formarse una opinión y ese es el fin de un artículo de opinión ¿no? Dejemos que los bancos centrales se equivoquen, pero que no nos cuenten argumentos descarbonizadores no inflacionistas.

Expansión

Publicación	Expansión General, 14	Fecha	03/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	40 000	V. Comunicación	12 308 EUR (14,332 USD)
Difusión	31 200	Tamaño	15,53 cm² (2,5%)
Audiencia	120 000	V.Publicitario	3106 EUR (3617 USD)

Dossier de prensa unacc

El Banco de España invierte en bonos verdes

EL 9,4% EN 2025 El Banco de España informó ayer de que su inversión en bonos verdes dentro de las carteras de inversión en euros se situó en el 9,4% en 2025, lo que implica un crecimiento de 1,3 puntos porcentuales frente al año anterior. La inversión en bonos verdes dentro de las carteras de inversión denominadas en otras divisas (dólares, por ejemplo) se situó en el 5,1% en 2025, lo que implica un crecimiento de 1,3 puntos porcentuales frente al año anterior.

Expansión

Publicación	Expansión General, 16	Fecha	03/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	40 000	V. Comunicación	38 060 EUR (44,320 USD)
Difusión	31 200	Tamaño	209,96 cm² (33,7%)
Audiencia	120 000	V.Publicitario	9605 EUR (11 185 USD)

Dossier de prensa unacc

CaixaBank: la plantilla prima la renta fija en su plan de pensiones

E. del Pozo. Madrid

El fondo de pensiones de los empleados de CaixaBank, gestionado por VidaCaixa, filial del banco, eleva su preferencia por la renta fija. El plan, el mayor en España con un patrimonio de 7.590 millones de euros, ha elevado al 50% el peso de la renta fija en su mandato de inversión de este año. Es la cota más alta fijada para la inversión en este tipo de activos desde 2010, cuando era del 58%.

A partir de ese momento, los tipos de interés comenzaron a bajar y el fondo de pensiones de los empleados de CaixaBank redujo paulatinamente la renta fija hasta llegar a un mínimo del 40% en 2018. Desde ese año ha aumentado gradualmente hasta colocarse en el 50% actual.

Ahora, el mandato de inversión en deuda pública euro es el más preponderante, con un 10%, seguido de la deuda pública no euro, con el 8%, y la renta fija privada euro, con el 7%.

El aumento de la deuda resta espacio a la inversión alternativa, así que el mandato dado a VidaCaixa para esta parte se coloca este año en el 16%, tres puntos porcentuales menos que el año pasado. Pese a esta reducción, lo presupuestado para 2026 es justo el doble que en 2010.

En 2010, igual que otros muchos vehículos de inversión similares, el plan comenzó la búsqueda de inversiones alternativas para tratar de mejorar su rentabilidad. El nivel más alto de estos activos fue en 2018, cuando el mandato fijaba un peso del 21% en la cartera total.

En 2026 en este apartado el capital riesgo se posiciona con el 11% de la cartera, seguido de infraestructura, con el 3%.

Renta variable

La renta variable no se mueve desde 2019, con un peso fijado en el 30%, el mismo que tenía en 2010, aunque en los ocho ejercicios posteriores sí elevó este porcentaje, que fijó máximo en el 35% en 2014.

La renta variable global copa la mitad del mandato y el 15% restante se reparte entre temática, climática europea y emergentes.

Desde la Comisión de Control del plan explican que el fondo ha incrementado la asignación a la renta variable climática europea, a deuda de la eurozona en sus distintas modalidades y a deuda de mercados emergentes en moneda local.

"Estas actualizaciones tienen como objetivo reducir la exposición de la cartera al dólar estadounidense", añaden. A finales del primer trimestre de 2026 las inversiones en esta divisa eran el 48% de la cartera total y el dólar, el 19%.

Desde el plan afirman que el 66% de la cartera de las pensiones de la plantilla del banco realiza una contribución positiva a los ODS (objetivos de desarrollo sostenible), "con un énfasis particular en los pilares de igualdad de género, energía asequible y no contaminante y acción por el clima".

El plan cuenta con 46.800 partícipes, una cifra que se reduce poco a poco desde hace años, mientras que ocurre lo contrario con los beneficiarios, que ascienden a 21.500.

Las aportaciones al plan fueron en 2025 de 215,6 millones, un 1,5% más que en el ejercicio precedente, y las prestaciones sumaron 333 millones, con un recorte anual del 19%.

El plan cumple ahora 25 años desde su creación y en su documentación su Comisión de Control señala que "en los últimos 13 años, las salidas del fondo han superado a las entradas. Sin embargo, a lo largo de este periodo han ocurrido puntos de inflexión en momentos clave, impulsados por diversas integraciones, como la de Banca Cívica en 2012 y Bankia en 2022, lo que ha propiciado un crecimiento inorgánico del fondo".

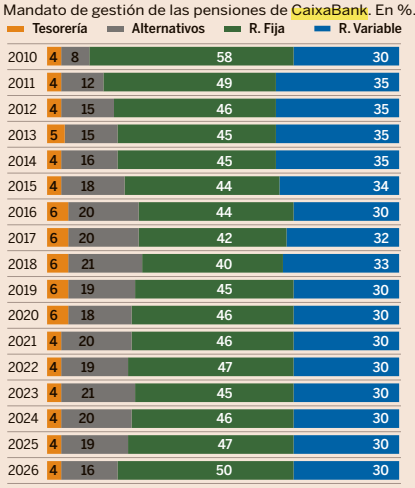
La rentabilidad obtenida también propicia un aumento del patrimonio.

En los cinco primeros meses, el rendimiento del fondo es del 5,57% y del 11,52% entre mayo pasado y el mismo mes de 2025.

En el periodo de tres años, el rendimiento anual se coloca en el 6,7% y en el 4,27% a veinte años.

CARTERA DE INVERSIÓN DEL PLAN

Mandato de gestión de las pensiones de CaixaBank. En %.



Fuente: Informe Anual del Plan de Pensiones de los Empleados de CaixaBank

El plan de pensiones, gestionado por VidaCaixa, recorta la posición de la inversión alternativa

La Bolsa pesa un 30% en el fondo, igual que desde 2019, y la renta fija alcanza un 50%

elEconomista

Publicación	El Economista General, 25	Fecha	03/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	20 000	V. Comunicación	31 848 EUR (37,086 USD)
Difusión	16 400	Tamaño	427,40 cm² (39,9%)
Audiencia	60 000	V.Publicitario	8140 EUR (9479 USD)

Dossier de prensa unacc

CaixaBank escala en bolsa y ya es el quinto banco más alcista de la zona euro del año

Sus títulos se anotan más de un 10% en 2026 pero apenas le queda potencial en bolsa

C. Simón MADRID.

La banca europea ha pasado durante esta primera mitad de año por varios altibajos, marcados principalmente por la salud de la economía, las expectativas en torno a la actividad del Banco Central Europeo y, sobre todo, por la evolución del conflicto en Oriente Medio que todo lo condiciona. No obstante, la buena salud con la que llegó el sector a este 2026 le ha permitido aguantar relativamente bien la volatilidad en una industria tan expuesta al ciclo como es la banca.

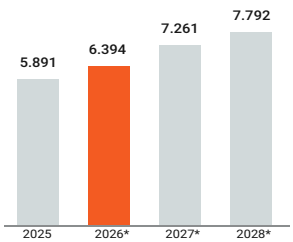
El sectorial europeo comenzó bien el año, aupado por un mercado alcista, con tipos ya estables, inflación controlada y buen crecimiento económico que sostiene los volúmenes. Con la guerra, estas compañías pusieron en precio el riesgo en el crecimiento más que las posibles subidas de tipos que podría tener que llevar a cabo el BCE y que serían positivas para el negocio, cayendo más de un 10% en apenas dos semanas. Sin embargo, ya la logrado recuperarse de toda esa caída y el balance anual es de una subida del 3%.

Roza máximos históricos

Los bancos más alcistas de la eurozona

Banco	Evol. en el año (%)	PER 2026 (veces)*	Rent. por dividendo 2026 (%)*	Potencial (%)	Rec
Raiffeisen	27,7	7,5	3,8	-6,3	M
Bawag	18,2	12,3	3,8	14,7	C
BNP Paribas	16,6	8,0	6,3	12,6	C
ABN AMRO	15,9	11,9	4,8	5,8	C
CaixaBank	11,5	12,9	4,7	3,2	M

Beneficio neto (millones de euros)



Nota: Datos a media sesión.
Fuente: Bloomberg y FactSet. (*) Previsiones. Recomendación del consenso de mercado: C Comprar M Mantener V Vender. eE

Dentro del comportamiento a nivel continental, destaca sobre las demás Raiffeisen Bank, con un alza de casi el 30% desde fin de año. Le sigue la también austriaca Bawag Bank, con más de un 17% de subida mientras que BNP Paribas y ABN AMRO superan el 15% en ambos casos.

Y ahí en el quinto puesto se cuela la primera española, que es CaixaBank, que alcanza también doble dígito en un momento en el que, además, roza máximos históricos por encima de los 11 euros por acción. El banco catalán, tras esta fuerte recuperación de las últimas semanas se ha quedado sin apenas potencial en bolsa, según estima el consenso de analistas que recoge FactSet, que le da un potencial de poco más del 3%, uno de los menores del sector español y europeo. De igual forma, tampoco se encuentra entre las mejores recomendaciones y recibe un consejo de mantener.

En sus últimos resultados presentados, correspondientes al primer trimestre del curso, lograron cumplir con las estimaciones del consenso de analistas en las principales líneas de la cuenta de resultados. Y es que los volúmenes mostraron un avance de más del 6% interanual. "El comportamiento de las principales métricas está alineado con los objetivos de 2026 que la entidad reitera a excepción del RoTe que lo mejora hasta el 18%", explican desde Renta 4. "Una evolución de negocio que apoya los objetivos mejorados del Plan Estratégico 2025-2027 a pesar la de incertidumbre actual", agregan.

Dentro de lo que es la banca europea, "Caixa es una opción defensiva con fundamentales sólidos y exceso de liquidez, una gestión prudente del capital y buenos índices de calidad crediticia", sugieren desde Bankinter.

Lo que el consenso de analistas calcula para este año es un incremento del beneficio neto del 8,5% hasta los 3.394 millones. Para los dos siguientes ejercicios los expertos también prevén avances superiores al 13 y al 7%, respectivamente, que dejarán la cifra de ganancias cercana a los 7.800 millones en 2028.

> El consenso de analistas prevé un incremento de su beneficio neto del 8,5% este año

"Las revisiones al alza más claras por parte de los expertos tras estos resultados a nivel del mercado doméstico ibérico van hacia Caixa gracias a su sensibilidad a los tipos de interés", comentan en Barclays.

EL MUNDO

Publicación	El Mundo Castilla y León, 8	Fecha	03/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	8200	V. Comunicación	2 403 EUR (2,797 USD)
Difusión	6600	Tamaño	71,74 cm² (11,5%)
Audiencia	24 540	V.Publicitario	656 EUR (764 USD)

Dossier de prensa
unacc



Un momento de la firma del convenio. ICAL

CONVENIO

CAJA RURAL DE ZAMORA Y LA USAL SE UNEN EN LA CÁTEDRA FUNDACIÓN PERSONAS

Caja Rural de Zamora y la Fundación Personas formalizaron ayer un acuerdo de colaboración por el que la entidad financiera se convierte en patrocinador principal de la Cátedra Fundación Personas, Discapacidad y Futuro, una iniciativa impulsada junto a la Universidad de Salamanca (USAL) para fomentar la investigación, la formación y la innovación en el ámbito de la discapacidad. Durante la firma del convenio en la sede de Caja Rural de Zamora en Valladolid, su director general, Cipriano García, destacó la relación de colaboración entre ambas entidades, que se remonta a más de tres 30 años. Además, subrayó la importancia de la labor que desarrolla la fundación y aseguró que las administraciones tendrían serias dificultades para asumir por sí solas los servicios que presta. En este sentido, reafirmó el compromiso de la entidad financiera con todos los proyectos impulsados por Fundación Personas. / **ICAL**

LA RAZÓN

Publicación	La Razón Nacional, 41	Fecha	03/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	40 300	V. Comunicación	19 862 EUR (23,129 USD)
Difusión	29 400	Tamaño	13,17 cm² (2,1%)
Audiencia	121 000	V.Publicitario	5350 EUR (6230 USD)

Dossier de prensa
unacc



Cipriano García
Dir. Gral. Caja Rural Zamora

Compromiso social y con la discapacidad. Caja Rural de Zamora reafirma su compromiso con la sociedad y será el patrocinador de la Cátedra Fundación Personas: Discapacidad y futuro sobre investigación e innovación social en la discapacidad.

Canarias7

Publicación	Canarias7 General, 29	Fecha	03/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	13 360	V. Comunicación	12 600 EUR (14,673 USD)
Difusión	10 559	Tamaño	313,84 cm² (56,5%)
Audiencia	37 000	V.Publicitario	3488 EUR (4062 USD)

Dossier de prensa
unacc

Cajasiete a contracorriente: crece en empleo y apuesta por el trato directo con sus clientes

La entidad cierra 2025 con un volumen de negocio de 7.600 millones. Da servicio a más de 320.000 clientes, entre familias y pymes

CANARIAS7
Las Palmas de Gran Canaria

Cajasiete se ha convertido en ua 'rara avis' en el sector financiero, donde la apuesta en los últimos años pasa por el cierre de oficinas y la reducción de empleo. Esta entidad, que como cooperativa es la mayor sociedad participada canaria con más de 62.000 socios, tiene un objetivo claro: dar respuesta financiera a las familias canarias, las pymes y las micropymes de las islas y para ello apuesta por un trato directo y cercano al cliente. De ahí, en que apueste por mantener el mayor número de oficinas abiertas y siga aumentando el número de empleados en el intento de conocer y atender las demandas de los canarios no sin ello, avanzar en su digitalización. «Estamos para financiera el tejido productivo de las islas», indicó ayer el director general de la entidad, Luis Alberto Díaz Dorta, en la presentación de resultados del año 2025, que fueron ratificados hace unos días por la Asamblea General Ordinaria. Sus miembros aprobaron por unanimidad todos los puntos del orden del día.

El director general, Luis Alberto Díaz Dorta, presentó ayer un análisis del contexto económico en el que se ha desenvuelto la entidad y explicó la importancia que tiene un proyecto financiero como el de Cajasiete en el desarrollo económico y social del archipiélago. Como apuntó, la confianza es la base del crecimiento de la entidad en las islas.



El director general de la entidad, Luis Alberto Díaz Dorta, ayer en la presentación de resultados. C7

Resaltó el firme compromiso de todos los empleados de Cajasiete de trabajar cada día para ganarse la confianza de las familias y pymes canarias con el objetivo de desarrollar la actividad financiera con un enfoque diferente, apostando por una manera diferente de hacer banca.

A través de este modelo, generan riqueza que posteriormente redistribuyen, contribuyendo tanto al fortalecimiento y crecimiento de la entidad como al bienestar de la sociedad. Esta redistribución se materializa en múltiples iniciativas sociales, económicas y ambientales que impactan directamente en el progreso sostenible de Canarias.

Desde el punto de vista económico, apuntó que la entidad ya supera con holgura los 7.600 millones de euros de volumen de negocio. En 2025 ganó cuota de mercado y amplió tanto el crédito como los depósitos a la clientela, que a cierre del ejercicio alcanzaron los 2.788 y los 4.358 millones de euros respectivamente.

En su conjunto, el pasado año la entidad cubrió las necesidades financieras de más de 300 mil canarios, apoyado por más de 62 mil socios y con una muy positiva evolución de todas las ratios de gestión, entre las que destacó el 23,4% de solvencia. La tasa la sitúa como una de las entidades financieras más solventes del país.

En este sentido, remarcó el importante esfuerzo de la entidad en la concesión de financiación tanto al tejido productivo de las islas, es decir, a las pymes, micro pymes y autónomos, como a las familias canarias.

Acceso a la vivienda

En este sentido, Díaz Dorta se mostró especialmente orgulloso de haber facilitado el acceso a la vivienda a más de 1.700 familias canarias durante el 2025 a través del crédito hipotecario, adquiriendo así un papel relevante ante uno de los grandes desafíos de Canarias.

El director general de la entidad reconoció el grave problema que tiene Canarias la vivienda que achacó a una oferta reducida que tensa los precios y los aleja de la capacidad de pago de las familias.

Cajasiete presentó un resultado antes de impuestos de 67,2 millones de euros, en el que destaca el aumento tanto del margen de intereses como del margen bruto.

Aspectos positivos que en su conjunto confluyen en una excelente ratio de eficiencia del 44,32%.

El nivel de solvencia de la entidad, como se señaló anteriormente, alcanzó una ratio de capital de nivel del 23,4 %, muy por encima del legalmente exigido y siendo una de las entidades más solventes de España.

Además, como se ha remarcado Cajasiete sigue creando empleo de calidad, aumentando su plantilla hasta alcanzar los 482 empleados y continúa aportando soluciones financieras adaptadas a las necesidades de la sociedad, ofreciendo un servicio financiero completo, de calidad y de proximidad.

Como destacó Díaz Dorta mirando al futuro, la entidad se encuentra en una excelente posición competitiva en el mercado financiero y está comprometida en dar la mejor respuesta a las necesidades financieras y de aseguramiento de las pymes y las familias canarias, tal y como ha estado haciendo hasta la fecha.

Al mismo tiempo, Cajasiete continúa realizando importantes inversiones en digitalización, la transición hacia un modelo multicanal, una apuesta por la gestión a través de los canales no presenciales como la banca electrónica (Ruralvía), el móvil y los cajeros de última generación, sin perder el trato directo y personal con los socios y clientes. en 2027 prevén la apertura de una nueva sede en Mesa y López.

DETALLE

► **Volumen de negocio.** La entidad movió 7.600 millones de euros en 2025. En créditos alcanzó los 2.788 millones y 4.358 en depósitos de clientes. Tiene una plantilla de casi 500 trabajadores

► **Clientes.** Cajasiete cerró el ejercicio con 320.000 clientes. Cuenta con 62.000 socios, lo que la convierte en la principal sociedad participada de las islas

► **Solvencia.** La entidad cerró con un ratio de solvencia del 23,4%, muy por encima del exigido legalmente. Esto la convierte en una de las entidades más solventes de España

EL ADELANTADO DE SEGOVIA

Publicación	El Adelantado de Segovia General, 8	Fecha	03/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	3159	V. Comunicación	2 917 EUR (3,396 USD)
Difusión	2652	Tamaño	111,72 cm² (18,3%)
Audiencia	10 000	V.Publicitario	908 EUR (1057 USD)

Dossier de prensa unacc

Cajaviva Rock dará el pistoletazo de salida a las fiestas en El Salón

EL ADELANTADO
SEGOVIA

El Paseo del Salón de Segovia será el escenario del Cajaviva Rock el próximo 19 de junio. La cita musical, impulsada por la Fundación Caja Rural, es gratuita y se incluye en la programación de las fiestas de San Juan y San Pedro 2026. Será una noche dedicada al rock nacional con dos actuaciones que, según apuntaron desde la Fundación, "harán sonar algunos de los himnos más emblemáticos del rock urbano español, en un formato pensado para el disfrute de todos los públicos".

La programación arrancará a las 20.30 horas con la actuación de Kalimotxo Rock, una formación integrada por músicos con trayectoria dentro de la escena musical segoviana. Quique (voz y bajo), Javi y Miguel (guitarras) y Juan P (batería) conforman este proyecto con un objetivo "claro" y centrado en ofrecer una experiencia "intensa y cercana" para los amantes del rock en castellano, "combinando energía, calidad musical y conexión directa con el público".

Su repertorio recorrerá algunos de los clásicos del rock nacional, con temas de bandas como Rosendo, Platero y Tú, Extremoduro, Marea o La Fuga, además de incluir canciones de grupos más recientes como Desakato o La Raíz. "Esta variedad convierte cada concierto en un viaje musical capaz de conectar con diferentes generaciones de aficionados", indicaron desde la Fundación.

A las 22.00 horas llegará el turno de A Fuego, tributo a Extremoduro, una formación nacida en la provincia de Zamora y vinculada desde sus inicios al legado musical de Extremoduro y Platero y Tú. "Con más de una década de trayectoria, el grupo mantiene la filosofía de interpretar estas canciones desde la autenticidad, la pasión y el respeto hacia unas bandas que marcaron a toda una generación", añadieron.

Actualmente, A Fuego está integrado por Dany a la batería, José al bajo, Mimi y Sergio a las guitarras y Pino como vocalista, ofreciendo un directo potente, emotivo y lleno de honestidad. Más allá del homenaje a Extremoduro, A Fuego "busca revivir sobre el escenario el espíritu de unas canciones que siguen muy presentes en la memoria colectiva y que continúan conectando con distintas generaciones de seguidores del rock español", señalaron desde la organización.

El presidente de la Fundación Caja Rural de Segovia, Ángel Luis Llorente, destacó el valor de este tipo de iniciativas culturales abiertas a toda la ciudadanía. "Desde la Fundación seguimos apostando por la cultura como un elemento fundamental para dinamizar la vida social de nuestra provincia", subrayó. Por ello, con Cajaviva Rock "queremos aportar nuestro granito de arena a las fiestas de Segovia ofreciendo un concierto gratuito, de calidad y pensado para todos los públicos, para que vecinos y visitantes puedan disfrutar juntos de una gran noche de música en directo", concluyó Llorente.

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

© unacc 2026. Todos los derechos reservados