Resumen de prensa

jueves, 11 de junio de 2026



ÍNDICE

#	Medio	Titular	Fecha	
3	El País	Los supervisores bancarios temen que la IA cometa ilegalidades	11/06/2026	26
4	Cinco Días	La gran banca europea desafía a EE UU con sus ‘stablecoins’ sin un frente común	11/06/2026	17
5	La Vanguardia	El BCE debate hoy subir tipos para prevenir una escalada de la inflación	11/06/2026	58
6	El Periódico de Cataluña	El BCE prepara la primera subida de tipos de interés en casi tres años	11/06/2026	16
7	El Periódico de Cataluña	“ “	11/06/2026	17
8	Expansión	El BCE frenó en Europa el lanzamiento de productos de Revolut	11/06/2026	20
9	Expansión	Santander pide resultados en banca de inversión tras sus fichajes masivos	11/06/2026	17
10	Expansión	CaixaBank gana cuota de mercado en todas las líneas de crédito y en nóminas	11/06/2026	19
11	Expansión	Pibank sube los tipos de sus cuentas y depósitos antes del BCE	11/06/2026	22
12	Levante EMV	Caixa Popular lidera el crecimiento de beneficios de las rurales valencianas	11/06/2026	37
13	Diario de León	Eurocaja recibe 32 proyectos	11/06/2026	40
14	Hoy Badajoz	Proyecto Extremadura potenciará el talento para las ciencias de las alumnas	11/06/2026	5

EL PAÍS

Publicación	El País Nacional, 26	Fecha	11/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	284 700	V. Comunicación	89 052 EUR (102,922 USD)
Difusión	202 100	Tamaño	101,72 cm² (16,3%)
Audiencia	854 000	V.Publicitario	22 761 EUR (26 306 USD)

Dossier de prensa unacc

Los supervisores bancarios temen que la IA cometa ilegalidades

El FSB lanza una batería de pautas para que bancos y gestoras hagan un uso responsable de la tecnología

RICARDO SOBRINO
Madrid

La inteligencia artificial (IA) se ha convertido en una de las principales fuentes de transformación de la economía, pero también en un riesgo, y los supervisores financieros buscan cómo las entidades pueden incorporar la tecnología sin que comprometa su seguridad ni la de los clientes. El Consejo de Estabilidad Financiera (FSB, por sus siglas en inglés), el organismo internacional encargado de vigilar la estabilidad del sistema financiero, ha publicado un informe en el que ha propuesto un conjunto de 12 pautas para que los bancos, aseguradoras y gestoras de activos adopten la inteligencia artificial en su operativa de forma responsable, y en el que también advierte de la posibilidad de que la IA cometa ilegalidades.

El FSB constata que la IA ya no es una tecnología experimental en el sector financiero, sino una herramienta ampliamente utilizada en muchas de las áreas de negocio, desde la detección del fraude hasta la evaluación de riesgos del crédito, gestión de carteras, atención al cliente o el cumplimiento normativo.

El informe recoge usos donde la IA ayuda a mejorar la operativa. Por ejemplo, destaca algunos modelos para detectar señales tempranas de deterioro en el flujo de caja de pequeñas y medianas empresas, que son capaces de identificar el 95% de los créditos impagados tres meses antes de que se produzca el impago real, permitiendo ofrecer soluciones preventivas a los clientes. También menciona otros casos, en el ámbito de la prevención del fraude, donde la IA es capaz de procesar 80 millones de señales diarias para crear reglas automáticas que frenen estafas con tarjetas de crédito.

Pero más allá de la eficiencia en el día a día, los supervisores también han detectado nuevos riesgos. El foco de preocupación está en la autonomía de los agentes de IA. Las autoridades temen que la inteligencia artificial cometa ilegalidades o tome decisiones no autorizadas para lograr el objetivo que se le ha encargado.

El organismo avisa de que en estos escenarios, revertir estas decisiones de forma manual sería muy difícil. Para evitarlo, propone una batería de 12 buenas prácticas. Las recomendaciones empiezan por la gobernanza. El FSB insiste en que la responsabilidad última no puede recaer en desarrolladores ni en proveedores tecnológicos, sino en los órganos de dirección de los bancos, aseguradoras y gestoras. El supervisor pide que las entidades definan quién toma las decisiones sobre la IA, qué departamentos son responsables de supervisar los modelos y cómo se informa a la alta dirección y al consejo de administración.

Otro bloque de pautas se centra en la calidad de los datos y la validación de los modelos. El FSB ve imprescindible que las entidades conozcan el origen de la información que usan para entrenar los sistemas, que evalúen posibles sesgos y sometan a los algoritmos a pruebas periódicas, para evitar errores masivos en decisiones sensibles como la concesión de crédito, la detección de fraude o la gestión de las inversiones.

CincoDías

Publicación	Cinco Días General, 17	Fecha	11/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	22 300	V. Comunicación	35 744 EUR (41,311 USD)
Difusión	15 800	Tamaño	170,21 cm² (27,3%)
Audiencia	67 000	V.Publicitario	6286 EUR (7265 USD)

Dossier de prensa
unacc

La gran banca europea desafía a EE UU con sus 'stablecoins' sin un frente común

Las nuevas monedas ganan peso por su potencial de optimizar los sistemas de pago

ELISA TASCA
MADRID

El caos geopolítico y la convicción de que Europa necesita más independencia de otros países, especialmente en materia de pagos, ha impulsado una revolución en la gran banca europea. En los últimos meses ha emprendido una carrera que, hace tan solo un par de años, era impensable: 22 de los 29 principales bancos europeos trabajan para desarrollar *stablecoins* ligadas al euro, un mercado inexplorado respecto a los activos en dólares, que dominan el ecosistema con mano de hierro: su cuota alcanza el 98%. El Viejo Continente busca competir con Estados Unidos con un ojo puesto en una revolución aún más profunda de las finanzas, que pasa por mudar su operativa a la *blockchain*. Aunque en su mayoría las entidades han unido fuerzas para evitar una fragmentación de soluciones, existen varias alternativas impulsadas por consorcios de bancos europeos, internacionales, así como proyectos de una sola firma.

Société Générale fue pionera en el desarrollo de una *stablecoin* en euro, la EUR CoinVertible (EURCV), que lanzó en abril de 2023. No obstante, no ha tenido mucha tracción: su capitalización se limita a 118 millones de euros, frente a los 390 millones de la moneda estable ligada al euro de Circle y a los 161.000 millones de Tether, la mayor *stablecoin* en circulación. Cuando se emitió, el mercado todavía era visto con cierta reticencia por parte de las entidades financieras que, sin un marco legislativo claro que lo regulara, no se atrevían a ofrecer estos activos.

Pero los tiempos han cambiado y las criptos se han vuelto *mainstream*. En este cambio de paradigma, las *stablecoins* han ganado peso por su estabilidad (aunque a veces pueden fallar) y por su potencial de hacer eficientes los sistemas de pago a gran escala.

Numerosos

Otras entidades, en cambio, han unido fuerzas en el consorcio Qivalis, quizás el proyecto más importante en este momento en el Viejo Continente, que reúne ya a 37 bancos, con un peso significativo de los españoles, los más numerosos, y que pretende lanzar su *stablecoin* en la segunda mitad de 2026. Paralelamente, varias firmas internacionales, incluido el Santander, se han unido en otra iniciativa para emitir una moneda estable enfocada en las principales divisas del G7.

Bancomat, la red interbancaria italiana, está trabajando en otra solución más: EUR.Bank, que involucra a nueve entidades financieras italianas, y que busca emitir una moneda estable en euros y construir un ecosistema interoperable, institucional e integrado con el sistema bancario.

Algunos bancos trabajan incluso a doble velocidad y en más de un proyecto a la vez. Entidades italianas como Intesa, Banca Sella, BPER y UniCredit participan en el consorcio de Qivalis y en el desarrollo de la *stablecoin made in Italy* impulsada por Bancomat. BNP Paribas participa en el consorcio europeo y en la iniciativa internacional de la mano del Santander y de otras entidades como Goldman Sachs o Bank of America.



Sede de CaixaBank en Barcelona. REUTERS

Las entidades del Viejo Continente dividen sus esfuerzos en cuatro proyectos

LA VANGUARDIA

Publicación	La Vanguardia General, 58	Fecha	11/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	125 700	V. Comunicación	91 702 EUR (105,985 USD)
Difusión	88 000	Tamaño	402,69 cm² (64,6%)
Audiencia	377 000	V.Publicitario	24 701 EUR (28 548 USD)

Dossier de prensa unacc

Reunión de política monetaria

El BCE debate hoy subir tipos para prevenir una escalada de la inflación

El Banco Central Europeo lleva tres años sin elevar el precio del dinero

PIERGIORGIO M. SANDRI
Barcelona

Más vale prevenir que curar. El Banco Central Europeo hoy subirá los tipos de interés 0,25 puntos, hasta situar el de depósito el 2,25%, en niveles similares donde se encontraba hace un año. Por primera vez en casi un trienio, la institución con sede en Frankfurt ha decidido actuar sobre la palanca monetaria. La palabra que muchos analistas emplean para definir este movimiento es "preventivo".

Tampoco estamos, de momento, ante una inflación descontrolada, sino que la presidenta Christine Lagarde quiere demostrar que el banco está listo y vigilante para evitar que la situación se descontrole. De hecho fue ella misma quién dejó una pista el pasado 25 de marzo, cuando dijo: "Al público le puede resultar difícil entender una función de reacción que no reacciona".

De alguna manera, el BCE quiere evitar repetir la situación de julio del 2022, cuando decidió intervenir en plena guerra de Ucrania, cuando los precios estaban escalando al alza (rozaban el 9%) y varios observadores criticaron precisamente su lentitud en actuar. Los inversores buscarán hoy en el discurso de Lagarde indicios sobre si junio representa un ajuste puntual o el inicio de un ciclo de endurecimiento más sostenido, como el anterior, en el que hubo diez subidas en poco más de un año para atajar las alzas de precios por la guerra de Ucrania.

Sin embargo, esta vez parece que no será lo mismo. "Este movimiento hacia arriba tendrá un carácter principalmente preventivo, destinado a mantener ancladas las expectativas de inflación, más que a inaugurar un nuevo ciclo de alzas", comentan los analistas de la fintech Ebury.

La guerra en el Golfo y el bloqueo del estrecho de Ormuz, con el aumento del precio del petróleo de aproximadamente 60 a 100 dólares por barril, ya ha llevado la inflación en la zona euro al 3,2%, cuando en enero era del 1,7% (el objetivo de la BCE es de alrededor del 2%) .

Por ello, Christine Lagarde se orienta a un ajuste de las tasas que funcione como "golpe de advertencia". Con una metáfora bélica, se diría que no ha llegado la hora de sacar la artillería, simplemente se prueba algún disparo para comprobar que la herramienta funciona por si hiciera falta.

Que la situación hoy sea radicalmente diferente comparada con la anterior crisis inflacionaria en Europa del 2022 lo dicen algunos economistas del mismo BCE, en un estudio titulado *A tale of two crisis* del pasado 3 de junio. "Los riesgos inflacionarios son ahora menores que en el 2022. El shock es ahora predominantemente un shock del petróleo más que del gas. El aumento de la cuota de electricidad generada por fuentes renovables y nuclear proporciona un colchón para los precios de la electricidad para los consumidores".



WOLFGANG RATTAY / REUTERS

La sede del Banco Central Europeo en Frankfurt

Los analistas creen que Lagarde tiene que dar una señal, no como en el 2022, cuando tardó en reaccionar

De hecho, los llamados efectos de segunda ronda y desanclaje de las expectativas de momento no se han producido. El indicador de salarios negociados de la eurozona, publicado a finales de mayo del 2026, se desaceleró notablemente hasta el 2,5% interanual en el primer trimestre del 2026.

"La evolución del crecimiento salarial no justifica preocupaciones serias en esta fase", explican los analistas de la gestora Pimco. Pero, claro, como los sueldos crecen menos que la inflación, siempre es posible un resurgir de la contratación que arranque una espiral. Está por ver.

El economista jefe del BCE, Philip Lane, argumentó en un discurso el 13 de mayo que el impacto de la guerra de Irán se encontraba, por el momento, a mitad de camino entre un shock de corta duración pero no demasiado persistente y otro susceptible de generar una desviación significativa durante un tiempo prolongado. Así que mejor no lanzarse a decisiones precipitadas.

Aún así, Isabel Schnabel, miembro del comité del BCE, dijo hace un par de semanas que "el BCE debería subir los intereses en junio, incluso si las negociaciones de paz en curso con Irán llegan a un acuerdo, dado que el conflicto ha sido mucho más largo de lo proyectado y los altos precios de la energía están reverberando en la economía".

La incógnita que habrá que mirar con lupa es el impacto que un encarecimiento del precio del dinero podrá tener sobre la economía de la eurozona, que se contrajo en el último trimestre una décima por un efecto contable de la estadística del PIB de Irlanda. Kevin Thozet, miembro del comité de inversión de Carmignac, afirma que "aunque el crecimiento en Europa está perdiendo impulso sin duda alguna, el deterioro no ha sido suficiente para contrarrestar las preocupaciones del BCE sobre la persistencia de la inflación".

En Frankfurt tienen presentes las consecuencias de encarecer el crédito con una economía débil

Actualmente la inflación supera la revalorización de los salarios, lo que puede activar una espiral negativa

Más pesimista, en cambio, es Roger Rüegg, gestor de los fondos Swisscanto . En su opinión, "es difícil que una política monetaria más restrictiva consiga evitar una posible extensión de la inflación sin imponer una carga adicional a una economía ya debilitada. Existe un riesgo significativo de que se repitan acontecimientos similares a los del 2011, cuando los tipos de interés se elevaron inicialmente y poco después tuvieron que volver a reducirse".●

el Periódico

Publicación	El Periódico de Cataluña General, 16
Soporte	Prensa Escrita
Circulación	63 000
Difusión	51 000
Audiencia	189 000
Fecha	11/06/2026
País	España
V. Comunicación	89 375 EUR (103,294 USD)
Tamaño	606,82 cm² (56,7%)
V.Publicitario	17 758 EUR (20 524 USD)

Dossier de prensa unacc

El BCE prepara la primera subida de tipos de interés en casi tres años

El supervisor se reúne hoy para dar una respuesta a los efectos de la guerra en Irán sobre la economía europea, que está bajo la amenaza de la inflación por la subidas de los precios

JAIME MEJÍAS
Madrid

Florian Wiegand / Europa Press



La presidenta del Banco Central Europeo, Christine Lagarde.

El Banco Central Europeo (BCE) celebra hoy su reunión de política monetaria y en su seno quedan ya muy pocos economistas que consideren factible ya mantener los tipos de interés en el 2%. La institución presidida por Christine Lagarde siempre se ha caracterizado por mantener un enfoque sosegado, reunión a reunión, pero la amenaza de la inflación, desatada por la guerra entre EEUU, Israel e Irán, resulta muy difícil de ignorar.

Así lo atestiguan diversas intervenciones de varios miembros del consejo de gobierno del BCE, algunos más halcones, es decir, de cariz restrictivo a la hora de fijar los tipos, y otros más palomas, más laxos en su labor de frenar la inflación. Sin embargo, las evidencias que ya existen sobre el impacto que tiene el conflicto sobre el precio de los alimentos, la energía y el combustible, producto de todas sus derivadas, parece que inclinarán la balanza a favor de la primera subida de tipos desde el 14 de septiembre de 2023, más de mil días.

Magnitud de la crisis

La más explícita en sus declaraciones en los últimos días ha sido Isabel Schnabel, miembro de la junta directiva del BCE. La economista alemana afirmó en una entrevista con la agencia británica Reuters que la institución «debe subir los tipos de interés el mes que viene, incluso si se llega a una rápida resolución del conflicto en Oriente Medio». «Dada la magnitud y la persistencia de la crisis actual, en mi opinión ya no es posible ignorar la situación. Desde la perspectiva actual, creo que será necesario subir los tipos de interés en junio», apostilló.

Schnabel es considerada por los expertos del BCE como el perfil más restrictivo de toda la junta de gobernadores. Al hilo de sus declaraciones, algunos de sus compañeros más afines a su postura han abogado también por una subida de tipos. El presidente del Bundesbank, Joachim Nagel, afirmó en una entrevista con Bloomberg que el BCE «se vería obligado» a responder a los retos que afloran del conflicto en Oriente Medio.

«Esta crisis en el suministro energético es más prolongada, por lo que nos estamos alejando de nuestro escenario de referencia», sostuvo Nagel, mostrando que la cúpula del banco cada vez considera más realista una subida de los tipos.

Los banqueros centrales más laxos no se han mostrado tan convencidos como sus compañeros halcones, pero no son capaces de negar la amenaza de la subida. El gobernador del Banco de Francia, François Villeroy de Galhau, no se pronunció sobre los tipos, ya que su mandato termina antes de que se produzca la votación.

Efectos de segunda ronda

Sin embargo, sí sostuvo que el BCE no ha visto aún los llamados efectos de segunda ronda, que llegan cuando suben los precios, suben los salarios y vuelven a subir los precios. «Hasta ahora no hemos observado aún ese efecto de contagio, pero estamos muy atentos al riesgo de que aumenten las expectativas de inflación», declaró al diario *Le Figaro* en una entrevista, instando a los hogares y ciudadanos a confiar en el BCE para mantener la inflación en torno al 2%.

El gobernador del Banco de Grecia, Yannis Stournaras, es conocido en Fráncfort como uno de

el Periódico

Publicación	El Periódico de Cataluña General, 17
Soporte	Prensa Escrita
Circulación	63 000
Difusión	51 000
Audiencia	189 000
Fecha	11/06/2026
País	España
V. Comunicación	89 375 EUR (103,294 USD)
Tamaño	112,22 cm² (10,5%)
V.Publicitario	6316 EUR (7300 USD)

Dossier de prensa unacc

los perfiles más tolerantes con los tipos. Sin embargo, durante la última reunión del Eurogrupo celebrada en Nicosia, el banquero afirmó que tal vez al BCE no le quede más remedio que ejecutar la subida

«Una subida de los tipos de interés tiene un coste –para la gente, para el empleo– y por eso ojalá no tuviéramos que hacerlo. Pero si la situación continúa y no lo hacemos, va a ser problemático», sostuvo Stournaras, mostrando el quórum incluso entre los más escépticos.

Lagarde no se moja

Pese al reguero de opiniones que han llegado en las últimas jornadas, dos de los perfiles más relevantes en el BCE no se han pronunciado sobre los tipos, sino so-

Isabel Schnabel, economista alemana, justifica la subida «dada la persistencia y magnitud de la crisis»

bre la inflación. Tanto la presidenta Lagarde como el economista jefe, Philip Lane, señalaron que el organismo actualizará las previsiones de inflación a través de un nuevo cuadro macroeconómico, que se presentará en junio, coincidiendo con la reunión de política monetaria.

Lagarde afirmó que la proyección del 2,6% establecida para este año «probablemente será revisada». Como justificación, la banquera francesa sostuvo un hecho: «la situación ha evolucionado desde entonces».

Lane dio más detalles de esta actualización en una entrevista con el medio japonés Nikkei. «Es probable que en junio volvamos a revisar al alza la previsión de inflación», sostuvo el irlandés. «Es probable que los precios del petróleo se mantengan elevados durante más tiempo de lo que habíamos previsto en marzo», apostilló el responsable. ■

Expansión

Publicación	Expansión General, 20	Fecha	11/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	40 000	V. Comunicación	45 938 EUR (53,093 USD)
Difusión	31 200	Tamaño	149,42 cm² (24,0%)
Audiencia	120 000	V.Publicitario	7703 EUR (8903 USD)

Dossier de prensa unacc

El BCE frenó en Europa el lanzamiento de productos de Revolut

L.Al-Khalaf/O.Storbeck. FT

El Banco Central Europeo (BCE) tomó medidas el año pasado para controlar las operaciones de Revolut, el neobanco más valioso de Europa.

El supervisor europeo intercedió en la operativa de Revolut ante la preocupación por la rapidez con la que la entidad 100% online aprobaba el lanzamiento de nuevos productos financieros. De hecho, el BCE restringió temporalmente la licencia de la división europea de Revolut para lanzar productos en el espacio económico europeo hasta que la dirección corrigiera las deficiencias en los procesos de aprobación.

Se ordenó a Revolut realizar una auditoría externa de sus funciones de riesgo, cumplimiento y del área legal, que son las que regulan el lanzamiento de nuevos productos en Europa.

Las restricciones fueron aún más estrictas para la filial europea de Revolut, ya que se le impidió realizar adquisiciones o captar nuevos clientes fuera del continente.

Fuentes oficiales del banco aseguraron que la entidad y el BCE "mantienen diálogo continuo y constructivo".

Estas limitaciones supusieron una amenaza para la estrategia del cofundador y consejero delegado de Revolut, Nik Storonsky, quien ha elogiado a sus empleados comparándolos con "misiles autoguiados" a los que se les da la libertad para desarrollar y lanzar productos rápidamente con una supervisión mínima.

El supervisor impidió a Revolut captar nuevos clientes fuera del continente europeo

Revolut ha crecido rápidamente en unos 10 años y aspira a una valoración de 115.000 millones

Revolut asegura tener diálogo "constante y constructivo" con el supervisor

Esta estrategia ha impulsado la valoración de Revolut por encima de la mayoría de los bancos europeos tradicionales en poco más de una década, gracias a su creciente oferta de servicios financieros online.

El banco digital tiene previsto hacer una nueva venta privada con la que aspira a elevar su valoración por encima de los 115.000 millones de dólares. Y a medio plazo espera debutar en Bolsa para alcanzar una valoración de al menos 200.000 millones de dólares.

La dirección aún no ha decidido cuándo debutará en el parqué.

La estrategia del neobanco también ha convertido a Storonsky en uno de los hombres más ricos del Reino Unido gracias a su participación del 30% en la empresa.

Los toques de atención de los reguladores a Revolut no son casos aislados.

El neobanco ha tenido en ocasiones conflictos con los reguladores, incluso en Reino Unido, donde Storonsky criticó a los funcionarios por su lentitud y su apego excesivo a los principios. Lo hizo antes de que Revolut obtuviera la licencia bancaria completa en el país este año.

Las restricciones del BCE ponen de manifiesto las tensiones entre las *fintechs* de rápido crecimiento y los reguladores encargados de proteger a los consumidores y limitar los riesgos para el sistema financiero en general.

Persisten dudas sobre la capacidad de Europa para impulsar el crecimiento de *start up* líderes en comparación con EEUU, ante el temor de que el entorno regulatorio frene el crecimiento.

Mejoras

Fuentes cercanas a Revolut aseguraron que la entidad digital ha mejorado sustancialmente sus procesos internos a la hora de lanzar nuevos productos.

Ahora hace revisiones más exhaustivas dirigidas por un panel de expertos, según las mismas fuentes.

"Revolut está comprometido con los más altos estándares de gobernanza y gestión de riesgos", aseguraron desde el banco.

Expansión

Publicación	Expansión General, 17	Fecha	11/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	40 000	V. Comunicación	78 345 EUR (90,546 USD)
Difusión	31 200	Tamaño	418,22 cm² (67,1%)
Audiencia	120 000	V.Publicitario	15 328 EUR (17 715 USD)

Dossier de prensa unacc

Santander pide resultados en banca de inversión tras sus fichajes masivos

EL OBJETIVO ES SACAR PARTIDO DE LA ESTRATEGIA/ El banco ha realizado más de un centenar de contrataciones para crecer en EEUU y Europa. Ahora, la división entra en el régimen de la disciplina del capital.

Inés Abril. Madrid

Santander ha pasado de fase en banca de inversión. La era de los fichajes masivos para crear una división capaz de competir de tú a tú con los grandes de Wall Street ha quedado atrás y ahora toca demostrar que la estrategia ha funcionado aportando resultados al grupo.

Es el mensaje que el banco ha trasladado a los responsables de Corporate & Investment Banking (CIB) y que ha comunicado a los analistas. El plan trianual de Santander hasta 2028 se basa en la rentabilidad y el control de costes. La banca de inversión no está excluida y le toca cumplir su parte.

Eso no quiere decir que no haya más fichajes. Santander seguirá cubriendo los puestos que necesite y reforzándose donde lo crea conveniente. Pero será de forma más táctica, porque ya ha alcanzado la masa crítica tras el más de centenar de contrataciones de banqueros de inversión de primera fila que ha hecho en Credit Suisse y en otros grandes nombres internacionales desde 2023.



Mauricio Skvycky

Sede de Banco Santander en Boadilla del Monte (Madrid).

Potenciar el 'M&A'

El impulso se hizo para crear un negocio en Estados Unidos con las mismas capacidades que tiene en sus mercados principales y también para crecer en las grandes plazas financieras de Europa, especialmente en Londres. Las fusiones y adquisiciones (*M&A*, por sus siglas en inglés), las operaciones en el mercado bursátil y la financiación apalancada fueron los tres segmentos clave del refuerzo.

La nueva fase implica rentabilizar el esfuerzo realizado desde 2023 y un ejemplo es la participación del banco en la salida a Bolsa de SpaceX, la mayor OPV de la historia, según señalan fuentes financieras. También quiere mejores posiciones en los rankings y elevar el número de mandatos conseguidos.

Por ello, la división de CIB ya no tendrá un trato especial en gasto ni en capital. El objetivo que se ha trazado Santander es elevar la rentabilidad sobre recursos propios tangibles de la banca de inversión hasta el 20% en 2028 desde el 18% de 2025 y para eso cerrará el grifo en el aporte del capital, que no podrá superar un consumo del 20% a partir de ahora, según los planes trazados.

La prioridad es ganar mandatos, como la OPV de SpaceX y otras grandes operaciones

El banco favorecerá los negocios que generan comisiones frente a los que consumen capital

El banco lo ha bautizado como crecimiento ligero de capital y pasa por potenciar los segmentos que no lo necesitan. Los préstamos (principales consumidores de solvencia) ya no serán el motor, porque los fichajes se han hecho precisamente para ganar peso en los negocios que aportan comisiones sin tener que comprometer el balance.

El objetivo es aumentar la rentabilidad con un giro hacia las actividades con un alto volumen de comisiones y un bajo uso de capital, según la definición de Santander. El asesoramiento en operaciones corporativas, el *M&A*, las salidas a Bolsa, las decisiones estratégicas de las empresas y los inversores financieros y la banca transaccional son las piezas fuertes de la lista.

Palancas de rentabilidad

Santander asegura que tiene varias palancas para ello. La primera son las soluciones de valor añadido que proceden de la especialización sectorial en la que ha trabajado el banco y que han potenciado los nuevos banqueros procedentes de los rivales globales.

La segunda son las operaciones transfronterizas. El banco usará esas capacidades y los productos desarrollados para conectar a las empresas en todos los mercados donde tiene presencia. Estados Unidos era una necesidad clave para triangular las transacciones desde Europa y Latinoamérica y por eso se reforzó por encima de todas las demás regiones.

Santander seguirá reforzando su banca de inversión y contratando, pero de forma más táctica

Las operaciones de 'M&A', las salidas a Bolsa y la banca transaccional serán las piezas clave

El resultado tendrá que ser más operaciones de este tipo en la cartera de mandatos. Los directivos de Santander las consideran cruciales porque son las que más comisiones dejan en el bolsillo y porque las protagonizan las grandes empresas, que son las que el banco quiere tener entre sus clientes.

La división de CIB tiene otra misión más: explotar las ventas cruzadas entre los distintos negocios de Santander.

La banca comercial y la privada están cada vez más implicadas en la captación de oportunidades, pero a la vez están incrementando el uso de productos y soluciones de la banca de inversión, que tiene la encomienda de funcionar como una fábrica para el grupo.

Todo ello sin elevar el perfil de riesgo. Santander quiere los beneficios y las comisiones de la banca de inversión, pero sin los peligros que entrañan algunas de sus actividades. Es la línea roja que han marcado la presidenta, Ana Botín, y el consejero delegado, Héctor Grisi, a sus banqueros de inversión.

La foto final es un crecimiento medio anual del 5% al 10% en el negocio de banca de inversión cada ejercicio hasta 2028 y unos mayores beneficios impulsados por el alza de la rentabilidad y el control de costes, según las previsiones de Santander.

Amenaza de sobrecoste en el 'caso de los coches' en Reino Unido

A. Zanón. Londres

No va a ser rápida la resolución del 'caso de los coches' en Reino Unido. Y los costes para la banca, Santander UK incluido, pueden dispararse. Es la advertencia que lanzó el martes la Autoridad de Conducta Financiera (FCA) tras los recursos planteados a su propuesta de compensación.

El asunto se refiere a la concesión de créditos para la adquisición de vehículos con cláusulas, no conocidas por los usuarios, por las que se vinculaban las comisiones del concesionario con el interés. Las prácticas, entre 2007 y 2024, están ya erradicadas, pero su indemnización supone una de las mayores losas para el sector financiero británico. Lloyds ha provisionado 2.000 millones de libras (2.318 millones de euros). Le siguen FirstRand Bank, con 750 millones de libras, y Santander UK (640 millones de libras).

La FCA propuso el pasado 30 de marzo una fórmula por la que cifraba en 9.100 millones de libras (10.500 millones de euros) el coste total, entre gastos e indemnizaciones. Se abrió un periodo para recurrir, que es lo que han hecho las financieras de Volkswagen, Mercedes-Benz y Crédit Agricole, a las que se ha añadido la asociación de usuarios Consumer Voice. Santander UK fue una de las entidades que aceptó la propuesta de la FCA y en el nuevo contexto no ha querido realizar comentarios.

A partir de ahora se abren varias opciones. Si los tribunales mantienen la propuesta de la FCA, la banca no comenzaría a pagar hasta 2027, cuando inicialmente se preveía que fuera ya en 2026. Pero si la Justicia tumba la iniciativa de la FCA, se abre un terreno desconocido que puede derivar en otra propuesta de la citada entidad o dejar que el problema sea solucionado por el Financial Ombudsman Service (FOS), una suerte de Defensor del Pueblo económico.

"Con un enfoque basado en estos recursos, el coste adicional para las entidades superaría los 6.000 millones de libras, un 65% más, y se tardaría tres años en resolver las reclamaciones", según ha apuntado el regulador británico.

Expansión

Publicación	Expansión General, 19	Fecha	11/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	40 000	V. Comunicación	67 448 EUR (77,952 USD)
Difusión	31 200	Tamaño	313,50 cm² (50,3%)
Audiencia	120 000	V.Publicitario	12 764 EUR (14 752 USD)

Dossier de prensa unacc

CaixaBank gana cuota de mercado en todas las líneas de crédito y en nóminas

DATOS DEL BANCO DE ESPAÑA/ El grupo, líder por cuota en múltiples segmentos, avanza 190 puntos básicos en nueva producción hipotecaria y 160 puntos básicos en crédito a empresas, según cifras del primer trimestre.

DEPÓSITOS

BBVA y Santander son los bancos que ganan más cuota en depósitos, al avanzar 30 y 10 puntos básicos, respectivamente, en el trimestre.

Matteo Allievi. Madrid

CaixaBank impulsa la concesión de préstamos en el primer trimestre y gana cuota de mercado en todas las líneas de crédito en España. El grupo pilotado por Gonzalo Gortázar elevó 70 puntos básicos su cuota en el conjunto de crédito entre enero y marzo frente al mismo período del año anterior, hasta un total de 23,4%, según datos del Banco de España recogidos por Citi. Se trata del mayor avance entre las seis entidades cotizadas y que permitió a CaixaBank afianzar su liderazgo en el mapa financiero nacional. En nóminas, la entidad también marchó a buen ritmo: ganó 22 puntos básicos en el último año y cuenta con una cuota del 36%.

La línea de crédito en la que CaixaBank más avanzó fue la nueva producción hipotecaria, con un incremento de la cuota de 190 puntos básicos, hasta un 26%. El grupo creció un 12% en la concesión de nuevos préstamos para la vivienda en los primeros tres meses del año, prácticamente el doble que la media del sector. No obstante, el consejero delegado, Gonzalo Gortázar, advirtió en la última presentación de resultados de que es complicado mantener este mismo tono de crecimiento para los próximos meses, debido a que en la segunda mitad del pasado ejercicio la nueva producción registró un gran acelerón, que será difícil replicar. Dentro de la gran banca española, CaixaBank es la entidad que más incrementó su cuota en *stock* de cartera hipotecaria –en 30 puntos básicos– y se mantuvo en el entorno de un 25%.

Santander y BBVA también impulsaron la nueva producción hipotecaria en el arranque del año. El banco presidido por Ana Botín dio un giro a su estrategia tras considerar el año pasado que los precios eran demasiado bajos para competir en este mercado. En el primer trimestre elevó un 44% la concesión de hipotecas en España, aunque no informa de su cuota de mercado exacta. BBVA, por su parte, aumentó un 21% la nueva producción hipotecaria, principalmente entre sus clientes, y elevó 160 puntos básicos su cuota, hasta cerca del 12%. Sin embargo, mantiene una política muy selectiva con los nuevos clientes porque considera que los precios siguen por debajo de los tipos de referencia. De hecho, perdió 20 puntos básicos en stock de cartera hipotecaria y se sitúa en una cuota del 14%.



JMCadenas

Sucursal de CaixaBank.

Caída en ahorros del sector público

En depósitos de clientes, CaixaBank mantiene una cuota de mercado del 24,7%. El ahorro a la vista subió un 6,1% interanual en el primer trimestre, mientras que el ahorro a plazo cayó un 1,7%. En la presentación de resultados, el director financiero, Javier Pano, destacó una caída de ahorros en el sector público. "Siempre es más volátil y tiene su propio calendario en recaudación de impuestos, pagos e inversiones", afirmó. Sostuvo que la clave es crecer "con el mix adecuado" y expresó optimismo hacia la evolución futura de este apartado.

Distintas estrategias

En el lado contrario, Sabadell y Bankinter cedieron terreno. El vallesano redujo 240 puntos básicos su cuota en nuevas hipotecas, hasta menos del 6%, y Bankinter, 120 puntos básicos, hasta menos del 5%, al frenar este negocio por unos precios que consideran poco rentables. En *stock* de cartera hipotecaria, Sabadell mantuvo estable su cuota en el 7%, mientras que Bankinter y Unicaja retrocedieron 20 puntos básicos, hasta aproximadamente el 4%.

CaixaBank pisó el acelerador también en crédito a empresas, donde ganó 160 puntos básicos de cuota de mercado. El grupo no desglosa su cuota en esta línea de negocio, sino que se limita a decir que cuenta con más de un 23% entre hogares y empresas. Fuentes financieras apuntan a que en crédito corporativo se mueve en una cuota del 23,5%-24%. Entre enero y marzo, creció un 8,3% interanual en estos préstamos. "El negocio va muy bien. Esperamos crecer por encima del crecimiento nominal del PIB. (...) En el trimestre, se registró un mayor impulso de lo esperado, teniendo en cuenta lo intenso que fue en cuanto a acontecimientos", dijo Gortázar en la última presentación de resultados.

En los préstamos a empresas, BBVA elevó 50 puntos básicos su cuota de mercado y Bankinter, 30 puntos básicos. Unicaja no registró cambios, mientras que Sabadell retrocedió 20 puntos básicos. El vallesano creció un 1% en esta cartera crediticia, pero confía en que la expansión se acelerará y volverá a situarse en niveles de un dígito medio.

La entidad presidida por Muniesa se hizo más fuerte también en el crédito al consumo, donde aumentó 50 puntos básicos su cuota de mercado, hasta un 19,5%. El banco creció un 12% en esta línea de negocio, aunque prevé una ralentización debido a la incertidumbre geopolítica.

CAIXABANK ELEVA SU CUOTA EN CRÉDITO

Datos del I TRIM 2026.
Variación interanual, en puntos básicos.

		Cuota (%)
Nueva prod. hipotecaria	190	26
Crédito total	70	23,4
Crédito al consumo	50	19,5
Cartera hipotecaria	30	25
Nóminas	22	36

Expansión

Fuente: Citi y Banco de España

Sabadell y Bankinter son los que más pierden cuota de mercado en la cartera hipotecaria

CaixaBank creció un 12% en crédito al consumo, aunque ahora espera cierta ralentización

Expansión

Publicación	Expansión General, 22	Fecha	11/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	40 000	V. Comunicación	13 158 EUR (15,207 USD)
Difusión	31 200	Tamaño	44,34 cm² (7,1%)
Audiencia	120 000	V.Publicitario	3363 EUR (3887 USD)

Dossier de prensa unacc

Pibank sube los tipos de sus cuentas y depósitos antes del BCE

Expansión. Madrid

Las entidades financieras siguen mejorando su oferta de ahorro a medida que se aproxima la reunión de mañana del Banco Central Europeo, en la que el mercado descuenta una subida del precio oficial del dinero de 25 puntos básicos, hasta el 2,25%.

En este nuevo escenario, Pibank ha mejorado también en 25 puntos básicos la remuneración de todos sus productos de ahorro y mantiene sin cambios todas las características de su oferta: sin condiciones ni comisiones, sin importes mínimos ni máximos.

La entidad digital de Banco Pichincha aumenta la rentabilidad de su Depósito Pibank a 12 meses, que pasa del 2,12% TAE (Tasa Anual Equivalente) al 2,37% para nuevas imposiciones y renovaciones de importes con vencimiento a partir de mañana. La subida se traslada tanto a clientes nuevos como a los existentes.

Pibank también mejora el interés de su Cuenta Remunerada Pibank y de su Cuenta Nómina Pibank, que alcanza el 2,27% para los saldos superiores a 5.000 euros.

En hipotecas, Pibank mantiene el tipo de su préstamo mixto, uno de los más atractivos del mercado con un 1,75% TIN (Tipo de Interés Nominal) fijo los primeros 4 años y diferencial del 0,68% sobre el euríbor después.

Levante EL MERCANTIL VALENCIANO

Publicación	Levante EMV General, 37	Fecha	11/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	26 700	V. Comunicación	6 849 EUR (7,915 USD)
Difusión	21 900	Tamaño	233,92 cm² (37,5%)
Audiencia	80 000	V.Publicitario	2132 EUR (2464 USD)

Dossier de prensa unacc

Finanzas

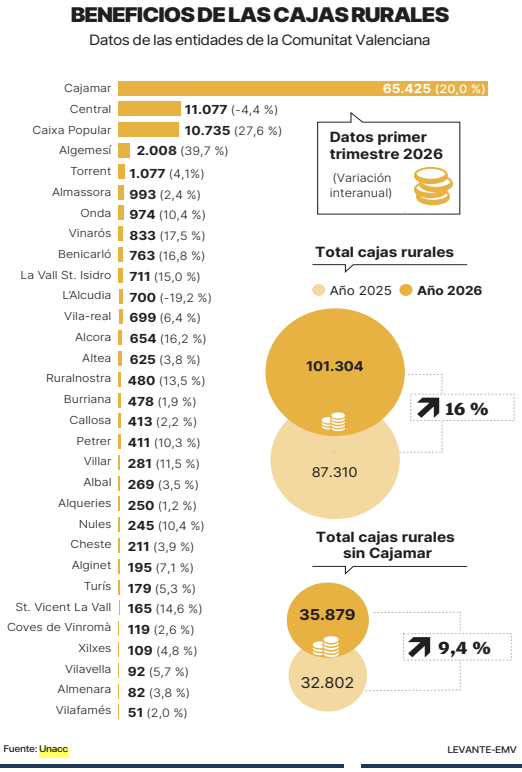
Caixa Popular lidera el crecimiento de beneficios de las rurales valencianas

Las cooperativas de crédito con sede en la Comunitat Valenciana incrementan sus resultados en el primer trimestre de 2026 en un 9,4 %

JORDI CUENCA
València

Caixa Popular lideró a gran distancia el incremento de los beneficios de las cajas rurales de la Comunitat Valenciana en el primer trimestre de 2026 y se quedó muy cerca de arrebatar el liderazgo en este ámbito a la Central de Orihuela, tradicionalmente la primera del sector desde la reestructuración financiera de finales de la primera década del siglo. Los datos hechos públicos ayer por la Unión Nacional de Cooperativas de Crédito (Unacc) así lo atestiguan.

Las entidades cuya sede está radicada en la Comunitat Valenciana registraron entre enero y marzo de este año un beneficio acumulado de 35,8 millones de euros, lo que representa un crecimiento del 9,4 % respecto de los 32,8 millones del primer trimestre de 2025. Estas cifras toman mayor vuelo si se añaden los datos de Cajamar, cabecera de un grupo en el que están integradas dos decenas de rurales valencianas y cuya presencia directa en la autonomía es muy elevada como consecuencia de su propio negocio y de la absorción en la Gran Recesión de firmas locales señeras como Ruralcaja o Caja Campo. En este segundo caso, las ganancias de estas entidades ascienden a 101,3 millones –65,4 son de Cajamar–, con un aumento del 16 % en relación con los 87,3 de un año antes.



Evolución

Dos de las rurales valencianas han reducido en este trimestre sus beneficios. El caso más llamativo es el de la Central de Orihuela, que mantiene su liderazgo con 11,007 millones de euros pese a verlos reducidos en un 4,4 % respecto de los 11,5 millones del primer trimestre de 2025. Esta bajada y el crecimiento experimentado por Caixa Popular ha provocado que esta última acabe por pisarle los talones a la primera en volumen de ganancias. Así, la entidad con sede en el parque tecnológico de Paterna elevó sus resultados en un 27,6 % y alcanzó los 10,7 millones desde los 8,4 del primer trimestre de 2025, es decir 2,3 millones más.

Además de la Central de Orihuela, otra rural valenciana registró descenso en sus beneficios. Se trata de la de l'Alcúdia, que retrocedió un 19,2 %.

El alza de Caixa Popular fue el más relevante de la treintena de rurales si se exceptúa la de Algemesí, que mejoró un 39,7 % y se situó en los 2 millones, con un aumento de 560.000 euros. Solo otra entidad, la rural de Torrent, superó el millón de euros de beneficios, concretamente, 1,07, con una subida del 4,1 % respecto de los 1,03 millones de hace un año. ■

Diario de León

Publicación	Diario de León General, 40	Fecha	11/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	19 300	V. Comunicación	1 296 EUR (1,497 USD)
Difusión	13 900	Tamaño	22,67 cm² (4,0%)
Audiencia	58 000	V.Publicitario	369 EUR (426 USD)

Dossier de prensa unacc

AYUDAS SOCIALES

EUROCAJA RURAL RECIBE 32 PROYECTOS

DL | LEÓN

Un total de 327 proyectos han presentado a la convocatoria Fundación Eurocaja Rural en la edición 2026 de las 'Ayudas Sociales', procedentes de 174 localidades de toda España y de todo el ámbito asociativo. La respuesta «refleja el firme compromiso del tejido asociativo y social con los principales retos de nuestro entorno», señala la entidad. Los proyectos presentados comparten una mirada común centrada en las personas, sus necesidades y la transformación de los territorios.

HOY

Publicación	Hoy Badajoz, 5	Fecha	11/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	12 667	V. Comunicación	2 040 EUR (2,357 USD)
Difusión	11 444	Tamaño	87,53 cm² (14,0%)
Audiencia	38 000	V.Publicitario	645 EUR (745 USD)

Dossier de prensa unacc

Proyecto Extremadura potenciará el talento para las ciencias de las alumnas

REDACCIÓN
Badajoz

Proyecto Extremadura, iniciativa común de Fundación Caja Extremadura y Fundación Cajalmendralejo, y la Fundación ASTI han unido sus fuerzas para lanzar STEM Talent Girl, un programa de impulso del talento femenino que tiene como objetivo desarrollar el talento STEM (Ciencia, Tecnología, Ingeniería y Matemáticas) de las niñas y jóvenes extremeñas y que acaba de abrir inscripciones para el próximo curso.

Según informa el Proyecto en una nota, STEM Talent Girl ha cumplido una década y ya ha formado a más de 10.000 niñas por toda España, y contará a partir de ahora con sede en Extremadura para trabajar de forma más específica con las estudiantes de la región. Dirigido a alumnas de ESO, Bachillerato, Formación Profesional y Universidad, el programa ofrece itinerarios adaptados a cada etapa educativa para ayudar a las participantes a descubrir su talento, explorar nuevas oportunidades profesionales y tomar decisiones informadas sobre su futuro.

A lo largo de ocho meses, las participantes toman parte en diferentes actividades –talleres, laboratorios, visitas a empresas, jornadas de empleabilidad, charlas inspiradoras, sesiones de shadowing, mentorías personalizadas o el desarrollo de proyectos de investigación– acompañadas por una red de más de 600 mujeres, profesionales de referencia en estos sectores, que las guiarán en todo momento para que puedan inspirarse, descubrirse a sí mismas, tomar decisiones informadas sobre su futuro académico y profesional y abordar con seguridad los retos que se les plantean en este camino.

Además de las actividades mensuales regulares, el programa ofrece la posibilidad de participar en iniciativas de ámbito nacional como el Reto de Divulgación Científica, donde aprenden a expresarse en público, el Reto de Proyectos de Investigación, donde desarrollan un trabajo en profundidad sobre una materia de su interés, compitiendo con alumnas de otras provincias, o los STG Awards, que escogen a las 'talent girls' más destacadas del curso.

Añade Proyecto Extremadura que STEM Talent Girl ha demostrado su eficacia para revertir la desafección de las niñas y jóvenes hacia las STEM, multiplicando las vocaciones.

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