Resumen de prensa

lunes, 29 de junio de 2026



ÍNDICE

#	Medio	Titular	Fecha	
3	Expansión	Los CoCos de la banca europea sobreviven a la amenaza regulatoria	29/06/2026	16
4	Expansión	Santander, BNP y Société se citan hoy con Von der Leyen	29/06/2026	14
5	Expansión	Santander, JPMorgan y Citi lideran la banca de inversión en un año récord	29/06/2026	15
6	Expansión	CaixaBank se alía con BlackRock y Goldman para impulsar su banca privada	29/06/2026	13
7	Expansión	BBVA capta y fideliza 12.000 pymes con el 'gancho' de ChatGPT	29/06/2026	16
8	El Economista	Sabadell rompe con los paraísos fiscales y abandona Andorra, Bahamas y Jersey	29/06/2026	6
9	ABC	Banco de España: independencia o reparto	29/06/2026	31
10	La Voz de Galicia	El Gobierno prorroga hoy el escudo anticrisis pese a las advertencias de Bruselas, el FMI y el Banco de España	29/06/2026	23
11	El Economista	Generali relanza su alianza con Cajamar e impulsará el ramo de vida y la venta cruzada	29/06/2026	12
12	Las Provincias	Una alianza para dar mayor visibilidad al cooperativismo valenciano	29/06/2026	11
13	Diario de Teruel	Caja Rural de Teruel renueva su convenio con Turismo Bajo Aragón	29/06/2026	6
14	Nueva Alcarria	Eurocaja Rural nombra subdirector general y directora financiera	29/06/2026	22

Expansión

Publicación	Expansión General, 16	Fecha	29/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	40 000	V. Comunicación	56 882 EUR (64,807 USD)
Difusión	31 200	Tamaño	398,21 cm² (37,2%)
Audiencia	120 000	V.Publicitario	10 278 EUR (11 710 USD)

Dossier de prensa unacc

Los CoCos de la banca europea sobreviven a la amenaza regulatoria

Inés Abril. Madrid

Los bancos europeos pueden volver a dormir tranquilos: sus bonos contingentes convertibles (CoCos) están a salvo. Después de tres años de idas y vueltas con posibles reformas de los CoCos o AT1 por la debilidad que mostraron en la caída de Credit Suisse, la Autoridad Bancaria Europea (EBA, por sus siglas en inglés) ha determinado que es mejor dejarlos tal y como están.

Cambiarlos supone un riesgo de tal calibre que la EBA prefiere sus actuales imperfecciones antes que intentar una reforma que dejaría a la banca europea con un déficit de capital de 20.200 millones de euros y con 56 entidades con una solvencia por debajo de la requerida.

"No existen soluciones sencillas para modificar el papel de los CoCos, porque se producirían efectos importantes y desequilibrados que podrían distorsionar los bien consolidados mercados de estos bonos en la UE", señala el supervisor europeo.

La EBA ha mirado todos los flancos, desde la retirada radical hasta el rediseño, pasando por una muerte escalonada, con el objetivo de "eliminar los problemas de los CoCos, como las dudas sobre el momento de su detonación o la complejidad de sus características de absorción de pérdidas". Pero ninguna opción es satisfactoria, según recoge en su informe sobre el proyecto de simplificación de la regulación bancaria europea.

La primera alternativa es la más disruptiva. Si los CoCos no existieran, los bancos tendrían que reemplazar con capital de máxima calidad (CET1) hasta el 1,5% de sus activos ponderados por riesgo en el Pilar 1 (que recoge los requisitos regulatorios que afectan por igual a todo el sector) y hasta el 18,75% del Pilar 2 (los específicos de cada entidad). La ratio de apalancamiento también sufriría.

La conclusión es que el remedio es peor que la enfermedad. El déficit de capital sería milmillonario y afectaría en mayor medida a los bancos principales del continente. De los siete demasiado grandes para caer de la Unión Europea (Santander, BNP Paribas, Deutsche Bank, Crédit Agricole, ING, BPCE y Société Générale), cuatro quedarían por debajo de las exigencias regulatorias y necesitarían levantar 16.600 millones de euros en capital para recomponerse, el 82% de la merma total.



European Union

François-Louis Michaud, presidente de la EBA.

La EBA ha optado por dejar los CoCos como están tras analizar posibles reformas

Golpe al mercado

"La eliminación de los CoCos también correría el riesgo de perturbar un mercado europeo maduro, en el que estos instrumentos proporcionan a las entidades una fuente fiable de financiación para la absorción de pérdidas y se han convertido en una clase de activos altamente estandarizada respaldada por una base de inversores especializada", añade el supervisor europeo.

La muerte escalonada provocaría un efecto parecido, solo que con más tiempo para remediarlo, y los retoques para mejorar los CoCos tampoco han convencido a la autoridad de supervisión bancaria.

Y eso que se plantearon todas las opciones posibles. La EBA estudió ampliar a 10 años la primera fecha obligatoria de rescate, elevar el nivel de capital a partir del que se detonan, exigir que la conversión fuera en acciones y cambiar el régimen de pago de los cupones.

Nada de ello resultó adecuado para los supervisores, en buena medida porque algunas de las alternativas contravenían de forma directa la normativa de Basilea.

Imperfecciones

La propuesta de que todo se quede como está pone fin en Europa a un debate de tres años que ha tenido alcance mundial. La incapacidad de los CoCos para frenar la caída de Credit Suisse (a pesar de que se crearon para eso) y el hecho de que asumieran pérdidas antes que las acciones en el rescate y venta a UBS los pusieron en la diana.

Los reguladores del globo buscaron la forma de que los CoCos fueran un instrumento con capacidad para mantener vivo un banco y no una muleta para hacer más barato el entierro. La EBA ha tirado la toalla ya que cualquier opción tiene unos efectos secundarios que elevan el riesgo para el sector y el mercado.

Australia ha sido la única jurisdicción que ha tomado una decisión radical. La autoridad reguladora decretó tras la caída de Credit Suisse que los CoCos debían abolirse y así será. La muerte escalonada para los bonos AT1 de los bancos australianos empezará el 1 de enero de 2027.

Santander, BNP y Société se citan hoy con Von der Leyen

LA GRAN REFORMA BANCARIA/ Las tres entidades envían la representación al más alto nivel para una cita considerada clave para influir en la legislación de 2027.

Andrés Stumpf. Bruselas

La banca acelera las conversaciones con las instituciones europeas para tratar de influir en la gran reforma legislativa que Bruselas pondrá sobre la mesa en el primer trimestre de 2027. Ese es el contexto en el que se enmarca la reunión que mantienen hoy Santander, BNP Paribas y Société Générale con la presidenta de la Comisión Europea, Ursula von der Leyen.

Las entidades envían representación al más alto nivel para una cita considerada clave. Por parte de Santander, será Ana Botín, la presidenta ejecutiva de la entidad, quien acuda a la reunión en la capital europea mientras que las entidades galas hacen lo propio con BNP Paribas enviando a Jean Lemierre, presidente del banco, y Société Générale representado por su consejero delegado, Slawomir Krupa.

Los altos directivos de las tres entidades tratarán con Von der Leyen cuestiones clave del que se considera que será el paquete legislativo más relevante para la banca europea desde el que construyó la nueva arquitectura financiera tras la crisis global.

Según un documento elaborado por Oliver Wyman a petición de la patronal bancaria europea, las entidades tendrán que financiar un extra de 1,4 billones de euros en los próximos años para que la UE pueda afrontar los retos de la transformación digital y verde a los que se suma ahora su rearme. Los bancos consideran que esto sólo es posible si se eliminan las trabas a la Unión Bancaria y si se produce un alivio de las exigencias de capital.

Y es la Comisión Europea la que tiene la llave para liberar esos recursos recogiendo en su propuesta legislativa los ansiados ajustes normativos. Las entidades también tienen otras solicitudes, como la de retrasar la aplicación total del suelo de capital revisado (*output floor*), una medida que limita la diferencia entre la exigencia de capital a un banco calculada usando sus propios modelos internos frente al resultado si se utiliza el cálculo estándar y que resulta especialmente importante para los bancos franceses. A ello se le suma el cambio que la banca quiere provocar en el mandato de supervisores como el BCE y la EBA para que tengan en cuenta la competitividad del sector en sus decisiones.



Efe

Ursula von der Leyen, presidenta de la Comisión.



Mauricio Sirvoky

Ana Botín, presidenta de Santander.



Bloomberg News

Jean Lemierre, presidente de BNP Paribas.



Bloomberg News

Slawomir Krupa, CEO de Société Générale.

Las tres entidades están en lo alto de todos los ránkings de tamaño y relevancia en el sector en la UE

Competitividad

Precisamente, todas estas inquietudes se recogen en el informe de competitividad de la banca que la Comisión Europea publicará el próximo 15 de julio. Atendiendo al borrador adelantado por EXPANSIÓN el pasado 19 de junio, este documento ya dibuja una hoja de ruta de los cambios legislativos a introducir en su gran reforma legislativa.

Los altos ejecutivos de Santander, BNP Paribas y Société Générale querrán debatir también cuestiones relacionadas con ese documento y con las perspectivas de la competitividad del sector, de quien Bruselas reconoce que no está en condiciones de hacer frente a los gigantes estadounidenses en negocios tan rentables como la banca de inversión global.

No es la primera cita que mantienen Santander y otros grandes bancos con la Comisión Europea, pero el hecho de que en esta ocasión sea con la presidenta de la institución dota a la cita de una relevancia especial.

Los tres bancos que son citados a la reunión tienen, además, un enorme peso en la economía europea, situándose en el *top 5* de la clasificación por activos en Europa. BNP Paribas es el líder de este ránking, y le sigue Santander. Société Générale ocupa la quinta posición.

Diferente es el resultado si se tiene en cuenta la capitalización, un elemento que incluye inevitablemente la valoración de los negocios extracomunitarios y que domina con puño de hierro Santander. En cualquier caso, se trata de entidades presentes en todos los negocios que se verán afectados por la reforma bancaria y que tienen mucho que decir sobre el impacto que puedan tener o no los ajustes.

La banca solicita alivios regulatorios para hacer frente a los 1,4 billones extra que debe financiar

Tras la publicación del informe de competitividad del sector en las próximas semanas, la Comisión Europea abrirá un periodo de consulta pública desde septiembre hasta final de año. El Ejecutivo comunitario busca recibir por escrito y de manera formal todas las opiniones posibles sobre las cuestiones que más urgen al sector.

Tras su reunión hoy con los máximos representantes de los bancos, Von der Leyen también recibe a la española Nadia Calviño, presidenta del Banco Europeo de Inversiones (BEI).

Expansión

Publicación	Expansión General, 15	Fecha	29/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	40 000	V. Comunicación	75 548 EUR (86,074 USD)
Difusión	31 200	Tamaño	671,97 cm² (62,8%)
Audiencia	120 000	V.Publicitario	14 670 EUR (16 714 USD)

Dossier de prensa unacc

Santander, JPMorgan y Citi lideran la banca de inversión en un año récord

RÁNKING EN ESPAÑA/ Los ingresos por comisiones del sector suben más de un 40% en el primer semestre del año. Goldman Sachs triplica sus resultados y se coloca a un paso del podio.

Inés Abril. Madrid

El año 2026 está llamando a la puerta para situarse entre los mejores de la historia para la banca de inversión en España. Las empresas han reactivado su apetito por hacer operaciones pese a la incertidumbre geopolítica mundial y han regado de comisiones a sus asesores.

Santander, JPMorgan y Citi se han llevado la mayor parte. Han ingresado 218 millones de euros entre los tres por sus servicios de banca de inversión en el primer semestre del año y eso es cerca de un 28% de los casi 790 millones del sector en su conjunto, según los datos preliminares de Dealogic.

El crecimiento supera el 40% con respecto al mismo periodo del año pasado. De mantener el ritmo en el segundo semestre, el resultado anual se quedaría muy cerca de las cifras del histórico 2021.

Crecimiento

Los líderes del ránking han crecido más que la media. Santander mejora sus resultados un 70% y roza en seis meses las comisiones que ingresó en 2025 al completo. Ese impulso permite al banco recuperar la cabeza del ránking, perdida a manos de JPMorgan durante la última parte del año pasado y el primer trimestre del actual. Con 94,9 millones de euros, nadie ingresa más que él.

"El primer semestre ha estado marcado por un entorno de mercado mucho más constructivo que el de los dos últimos años, aunque no exento de incertidumbre", explica Ignacio Domínguez-Adame, responsable de Santander Corporate & Investment Banking (CIB) en Europa.

El ejecutivo destaca que el mercado ha saltado de un escenario de miedo a la inflación y las subidas de tipos a otro en el que se anticipa una normalización monetaria. "Eso ha devuelto gradualmente la confianza a empresas e inversores", apunta.

"En este entorno, la actividad de banca de inversión ha mostrado una recuperación clara", añade Domínguez-Adame, aunque reconoce que "la incertidumbre geopolítica, las tensiones comerciales, la volatilidad en los mercados y un contexto macroeconómico cambiante han obligado a las compañías a mantener una gran disciplina financiera y a ser muy selectivas en sus decisiones estratégicas".

IGNACIO DOMÍNGUEZ-ADAME
Responsable de Santander CIB en Europa

"El contexto ha obligado a las compañías a mantener una gran disciplina financiera y a ser muy selectivas"

IGNACIO DE LA COLINA
Presidente y consejero delegado de JPMorgan en España y Portugal

"Esperamos un mercado aún más constructivo si la paz en Oriente Próximo es efectivamente duradera"

JORGE RAMOS
Responsable de Banca de Inversión de Citi en España y Portugal

"Ha sido un primer semestre muy activo, con unos volúmenes de actividad en España a niveles récord"

Santander tiene en su haber la mayor operación de capital riesgo que se ha hecho en España: la venta de Urbaser a EQT y Blackstone por 5.600 millones de euros. También la compra de Webster en Estados Unidos por parte del banco.

A eso suma la ampliación de capital de Merlin y los bonos híbridos de Telefónica, Iberdrola, Abertis y Redeia, entre otras operaciones.

Mercado bursátil y 'M&A'

JPMorgan ha participado junto a Santander en las dos grandes fusiones y adquisiciones (*M&A*, por sus siglas en inglés) del año. Ha estado en Urbaser y en Webster. Es uno de sus apoyos para estar en lo más alto del ránking.

El otro son las operaciones en el mercado bursátil. Las ampliaciones de capital aceleradas (ABB) son una de sus especialidades y tanto Naturgy como los Escribano lo eligieron para sus transacciones de venta de bloques de acciones. Tampoco faltó en la ampliación de Merlin.

La Bolsa y el *M&A* son los dos negocios de mayor crecimiento del año en España y los principales responsables de los 65,7 millones de euros que se ha embolsado JPMorgan en el primer semestre. Es una mejora del 85% sobre el mismo periodo del año pasado, la mayor entre los tres del podio.

El enfrentamiento bélico en Oriente Próximo no ha sido un obstáculo. "Las implicaciones y repercusiones de la crisis energética resultante de la guerra en Irán han sido menores de las esperadas. Durante todo el conflicto, hemos visto una actividad relativamente normal, considerando la severidad de los posibles impactos", destaca Ignacio de la Colina, presidente y CEO de JPMorgan en Iberia.

"De cara al futuro, esperamos un mercado aún más constructivo si la paz en la región es efectivamente duradera", añade.

Seis trimestres

La transacciones bursátiles y las adquisiciones son también las impulsoras de Citi. Sus ingresos por comisiones suben un 65%, hasta los 57,4 millones de euros. El banco de Wall Street recuperó el año pasado su plaza entre los tres primeros y la mantiene por sexto trimestre consecutivo.

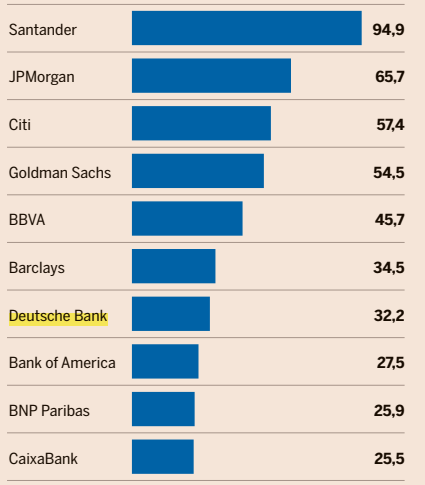
"Citi ha liderado las operaciones más relevantes del primer semestre del año en *M&A*, tales como los procesos de venta de Urbaser y All Funds, así como la adquisición de Iberdrola México", destaca Jorge Ramos, responsable de Banca de Inversión de Citi en España y Portugal.

Por detrás de los tres primeros se sitúa Goldman Sachs, que ha protagonizado el mayor salto del año en España. Sus ingresos por comisiones se más que triplican y los 54,5 millones ingresados le permiten escalar nueve puestos en el ránking.

Goldman Sachs ha superado en la escalada a BBVA, que se coloca en el quinto escalón, aunque muy cerca de la entidad estadounidense. Barclays también mejora su situación con respecto al primer trimestre y llega a la sexta plaza, seguido de Deutsche Bank, Bank of America, BNP Paribas y CaixaBank, que logra un décimo puesto histórico para el banco.

LÍDERES DE LA BANCA DE INVERSIÓN

Ránking por comisiones ingresadas en España en el primer semestre de 2026. Datos preliminares, en millones de euros.



Expansión — Fuente: Dealogic

Regreso de las salidas a Bolsa

La expectativa de la banca de inversión en España es tal que Citi incluso ve un horizonte propicio para las salidas a Bolsa, un negocio que se resiste a explotar en el país pese al auge en otros mercados del mundo, especialmente en EEUU. "Seguimos siendo optimistas con la posibilidad de que este año tengamos nuevas empresas cotizadas en la Bolsa española", asegura Ramos. "Hay un buen número de compañías de calidad que necesitan contar con los mercados de capitales para llevar a cabo sus planes de crecimiento", añade.

Sería un complemento a lo conseguido en el primer semestre y un reflejo de la fortaleza de España. "Hemos visto una economía que continúa mostrando un crecimiento superior al de la media europea, un elevado apetito inversor por determinados sectores y un tejido empresarial cada vez más activo en operaciones corporativas, tanto domésticas como internacionales. Todo ello ha contribuido a un semestre con una actividad significativamente superior a la observada en los últimos ejercicios", afirma Domínguez-Adame. "Ha sido un primer semestre muy activo, con unos volúmenes de actividad en la banca de inversión española a niveles récord", corrobora Ramos.

Expansión

Publicación	Expansión General, 13	Fecha	29/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	40 000	V. Comunicación	82 777 EUR (94,311 USD)
Difusión	31 200	Tamaño	791,28 cm² (73,9%)
Audiencia	120 000	V.Publicitario	16 371 EUR (18 652 USD)

Dossier de prensa unacc

CaixaBank se alía con BlackRock y Goldman para impulsar su banca privada

TAMBIÉN SE ASOCIA CON FRANKLIN TEMPLETON Y CAPITAL GROUP/ El banco cierra nuevos acuerdos con grandes gestoras internacionales que ofrecerán asesoramiento en inversiones a los clientes con altos patrimonios.

OFERTA

CaixaBank ya tenía alianzas en gestión de activos con otras grandes entidades internacionales en su **oferta de gestión discrecional**.

Sandra Sánchez. Madrid

CaixaBank suma nuevas alianzas con gigantes internacionales para crecer en el negocio de banca privada. El banco, que fue pionero en el mercado español en sellar acuerdos con grandes gestoras extranjeras para potenciar su actividad de gestión de activos, da un nuevo paso en una estrategia que después ha replicado buena parte del sector a nivel local.

En esta ocasión, CaixaBank se ha aliado con BlackRock, Goldman Sachs Asset Management, Franklin Templeton y Capital Group, cuatro gigantes estadounidenses con más de 22 billones de dólares bajo gestión a nivel internacional, en conjunto, para mejorar la oferta de inversión dirigida a sus clientes de banca privada.

El banco quiere ganar cuota entre clientes con patrimonios elevados en el mercado español, y lleva meses trabajando en una renovación de alcance de su oferta dirigida a sus clientes más exclusivos, tanto aquella vinculada al patrimonio financiero del cliente como a la no financiera.

Los nuevos acuerdos contemplan que los clientes con altos patrimonios del banco reciban asesoramiento para sus inversiones en ciertos activos por parte de estas cuatro gestoras. CaixaBank ha articulado esta nueva propuesta de asesoramiento a través de dos nuevos vehículos de inversión en los que la entidad delega las decisiones de inversión en gestoras globales de prestigio y especializadas en determinadas áreas en las que mantienen ventajas competitivas.

Como novedad en el mercado, la entidad ofrece en un solo producto el asesoramiento de dos asesores distintos.

Propuesta

Por un lado, Goldman Sachs AM y BlackRock asesorarán las carteras de inversión de renta variable europea. A través del fondo Advisory GPS European Equity, los clientes recibirán el asesoramiento de estas dos entidades, con dos enfoques diferentes. Goldman seguirá un enfoque fundamental de las inversiones, mientras que BlackRock aplicará un enfoque cuantitativo. Seguirán un enfoque *blended* (que combina *value* y *growth*), y tendrán el objetivo de batir al mercado manteniendo un *tracking error* controlado.

Por otro lado, Franklin Templeton y Capital Group asesorarán las carteras de inversión de renta variable estadounidense, siguiendo un enfoque fundamental *bottom up*. En este caso, lo harán a través del Advisory GPS US Equity, que también sigue un estilo de inversión combinado y *tracking error* controlado.

El banco ofrecerá los servicios en inversión de estas cuatro gestoras a los clientes de Advisory GPS, el servicio de asesoramiento para altos patrimonios de CaixaBank Wealth Management, que lanzó a finales de 2024. Este servicio cuenta con alrededor de 7.100 clientes activos y más de 1.500 millones de euros de patrimonio gestionado.

En la práctica, cada asesor comparte su propia cartera modelo a modo de recomendación, y serán los gestores de CaixaBank Asset Management los que deciden si siguen esas recomendaciones o no, además del peso específico que otorgan a cada estrategia.

De esta manera, la entidad busca que sean los equipos de Estrategia de Inversión del grupo los que definen la estrategia de inversión.

Otras alianzas

Según explican desde la entidad, la gestora del grupo ha sido la encargada de seleccionar a los cuatro nuevos asesores, tras un proceso de selección en el que se analizó un universo de 300 firmas en Europa y Estados Unidos.

El grupo ya había colaborado con estas cuatro entidades en otros ámbitos y, a partir de ahora, también asesorarán fondos de CaixaBank AM.

Estas alianzas con firmas internacionales se suman a otras que CaixaBank ya realizó en el pasado. De hecho, el grupo fue el primero en poner en marcha esta vía de negocio que busca ofrecer a sus clientes la especialización a nivel global de terceras entidades a través de mandatos.

La entidad estrenó en 2019 este modelo de alianzas con gigantes internacionales con el lanzamiento de sus carteras Master de gestión discrecional, que también incluyen asesoramiento externo.

Más tarde, este modelo se ha popularizado en España entre entidades bancarias con escala. Santander tiene alianzas con Fidelity, BlackRock en gestión delegada y recientemente ha sumado a JPMorgan y Goldman Sachs para un servicio de asesoramiento a clientes con más de dos millones de euros de patrimonios.

Por su parte, BBVA estrenó en 2024 un acuerdo con Morgan Stanley para ofrecer inversiones y en los últimos meses ha sumado alianzas en gestión delegada con JPMorgan y Goldman Sachs en Bolsa europea.

Oferta

Las nuevas alianzas de CaixaBank dirigidas a grandes patrimonios se suman a otra batería de nuevas propuestas que la división de banca privada del grupo ha lanzado en los últimos meses para potenciar su oferta más exclusiva.

El último lanzamiento de CaixaBank dentro de su catálogo de banca privada había sido un servicio de asesoramiento inmobiliario para altos patrimonios, que incorpora análisis, valoración, consultoría estratégica e intermediación en operaciones relevantes. Para ello, el banco creó en mayo una nueva filial, denominada Real Estate Wealth (REW).

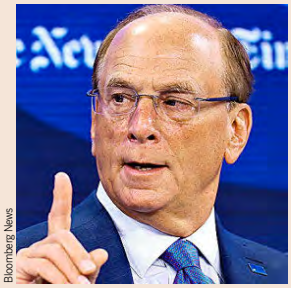
También ha estrenado un programa de asesoramiento integral en gobernanza familiar y planificación generacional, que incluye acompañamiento a clientes en asuntos como la sucesión, la cohesión familiar o la filantropía. Entre otros nuevos servicios para banca privada se encuentran un agregador que permite consolidar y analizar las posiciones financieras del cliente en todas sus entidades.

En cuanto a la oferta más financiera, el banco ha creado una unidad de activos alternativos, dependiente de su gestora, para desarrollar productos de mercados privados con su propia marca.

El banco está trabajando en el desarrollo de fondos de inversión dentro de este segmento, y tiene el objetivo de cubrir tanto estrategias alternativas líquidas como ilíquidas, que suelen incluir vehículos de *private equity*, *venture capital*, deuda privada, *real estate*, etcétera.

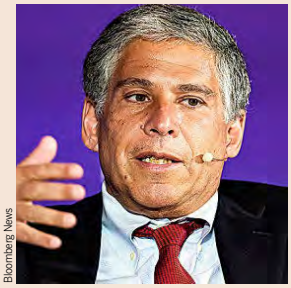


Belén Martín, responsable de CaixaBank Wealth Management.



Bloomberg News

Larry Fink, consejero delegado de BlackRock.



Bloomberg News

Marc Nachmann, responsable de Asset y Wealth Management de Goldman Sachs.



Bloomberg News

Jenny Johnson, consejera delegada de Franklin Templeton.



Bloomberg News

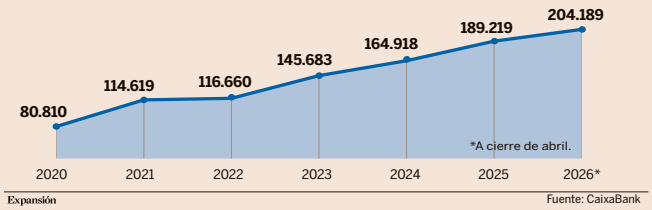
Mike Gitlin, consejero delegado de Capital Group.

Los nuevos acuerdos contemplan la externalización de asesoramiento en Bolsa europea y Bolsa americana

CaixaBank fue pionero en España en impulsar alianzas con grandes gestoras internacionales en gestión de activos

CRECIMIENTO AL ALZA EN BANCA PRIVADA

Patrimonio de CaixaBank Wealth Management. En millones de euros.



Expansión

Fuente: CaixaBank

Expansión

Publicación	Expansión General, 16	Fecha	29/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	40 000	V. Comunicación	57 498 EUR (65,509 USD)
Difusión	31 200	Tamaño	406,36 cm² (38,0%)
Audiencia	120 000	V.Publicitario	10 423 EUR (11 875 USD)

Dossier de prensa unacc



Mauricio Skrycky

Edificio 'La Vela', sede de BBVA.

BBVA capta y fideliza 12.000 pymes con el 'gancho' de ChatGPT

SE REFUERZA EN EMPRESAS/ Amplía hasta final de año la promoción con la que regala dos licencias del asistente de IA.

M. Martínez. Madrid.

BBVA avanza en su objetivo de ganar cuota en el negocio de pymes en España, un segmento en el que se está volcando en los últimos años, al igual que en la rama de consumo.

En menos de cinco meses, el banco ha logrado captar y fidelizar 12.000 pymes con una de sus últimas iniciativas, la promoción comercial con la que da acceso a las empresas a la herramienta *ChatGPT Business*.

Desde mediados de febrero, BBVA ofrece a nuevos clientes y a pymes que ya trabajan con la entidad dos licencias gratis del asistente de IA, si cumplen ciertos requisitos de contratación de productos como préstamos o líneas de crédito, operativa con terminal punto de venta (TPV), tarjeta de crédito de negocios o seguro de negocios.

El coste conjunto de las dos licencias que el banco pone a disposición de las pymes se eleva a 696 euros.

Aceptación de la oferta

Ante la buena acogida de la oferta, BBVA ha decidido ampliar la promoción hasta el 31 de diciembre. En paralelo, también va a reforzar el espacio con contenidos formativos e información para aplicar la IA en los negocios, que ya facilitaba ahora en el marco de la campaña.

"Las pymes necesitan un socio que les ayude a incorporar la IA en su día a día de forma práctica y segura. Debemos entender la IA como una palanca de eficiencia, pero también de competitividad y transformación", explica José Luis Serrano, responsable de Pymes de BBVA en España.

En línea con este foco comercial, BBVA viene resaltando que está logrando captar prácticamente una de cada cuatro empresas que inicia una nueva relación bancaria en España.

También está acelerando la concesión de crédito empresarial, frente al freno que han activado otros competidores. La financiación a compañías medianas de BBVA España creció un 7,6% en el primer trimestre, hasta situar la cartera en 22.000 millones de euros. Por su parte, el saldo de pymes totalizó 15.600 millones, con un aumento del 0,3%.

Como resultado de esta estrategia, BBVA alcanzó el pasado año una cuota de mercado del 14% en pymes, adelantando a Sabadell y situándose en la tercera posición del ránking.

Tras este salto, el banco ya ha dejado entrever que su aspiración ahora es sobrepasar a Santander para colocarse en el segundo escalón.

Frente a las dinámicas de BBVA, Santander, que en los últimos tiempos ha mantenido una estrategia más conservadora y centrada en la defensa de los márgenes y de la rentabilidad, está registrando caídas del crédito a pymes en España desde hace trimestres.

Cambio de tendencia

Santander, no obstante, tras más de año y medio a la baja, ha frenado en el arranque de este 2026 el recorte de su cartera de crédito en España –tanto en pymes como en otros segmentos– para recuperar cuota de mercado.

El saldo de pymes de Santander España sufrió un recorte interanual del 12,1% en el primer trimestre, hasta 16.000 millones de euros. Si se contabilizan pymes de mayor tamaño que Santander incluye ahora en el área de Corporaciones e Instituciones, la cartera se sitúa en 52.000 millones.

Santander vincula estos recortes con el vencimiento de los préstamos ICO y con "los impactos de la gestión activa del riesgo y de la optimización del balance".

La caducidad de los créditos ICO habría tenido un impacto en términos interanuales de 4.100 millones de euros y las iniciativas de movilización de balance, de 4.300 millones. Excluidos estos efectos, la cartera mostraría crecimiento en el primer trimestre, dentro del movimiento iniciado para recuperar terreno.

En 2025, Santander España sufrió una disminución de su negocio de pymes de en torno al 10%, que se suma a la caída media del 5% que ya experimentó en 2024.

Sabadell rompe con los paraísos fiscales y abandona Andorra, Bahamas y Jersey

Cierra su última sociedad en el pequeño país de los Pirineos tras más de dos décadas allí

Jersey se cerrará en 2026 mientras que las otras se liquidaron en febrero de 2025

Álvaro Moreno MADRID.

Sabadell da un paso decisivo para cerrar sus filiales en paraísos fiscales. La entidad española inició el proceso en 2024 y todo parece indicar que concluirá el 2026, salvo sorpresa. El banco cerró a lo largo de 2025 lo que quedaba de sus sociedades en Andorra y Bahamas, mientras que dejó con presencia mínima su infraestructura en Jersey. Por su parte, la entidad da por hecho que se repetirá la historia con su sociedad en la isla del Canal de la Mancha en 2026, de la mano del proceso de desinversión en TSB.

En el caso de su filial en el pequeño país atrapado en los Pirineos, el grupo la liquidó de forma definitiva el 3 de febrero de 2025. Ya desde el ejercicio anterior venía siendo cada vez más irrelevante y con menor cantidad de negocio. De hecho, en 2024 contaba con cero empleados y 712.000 euros en activo total. El resultado bruto aquel año fue de pérdidas por valor de 16.000 euros. De hecho, el proceso ya se accionó en 2024.

Aunque en la práctica ya había abandonado este país, esta decisión supone la culminación de una presencia que se extiende durante casi 22 años. La entidad desembarcó como Banc Sabadell d'Andorra a finales de 1999 y comenzó a operar en el año 2000. En julio de 2021 vendió su participación en esta filial a Morabanc.

En el caso de Bahamas el final de la sociedad se hizo prácticamente a la vez, el 11 de febrero de 2025. La filial radicada en Nassau ya era también irrelevante a nivel de cifras. El volumen de negocio era de cero euros y no tenía empleados. Contaba con 2,95 millones de euros en activos y en 2024, último ejercicio con vida de la sociedad, registró unas pérdidas de 142.000 euros.



Sucursal de Banc Sabadell d'Andorra. KIPPEL

Sabadell entró en Bahamas en 2003 tras la compra de Banco Atlántico. Esa operación resultó clave para el grupo. Banco Atlántico era un grupo centenario catalán que llegó a ser de los diez más grandes del país en los años ochenta. En su momento dorado empezó a expandirse en banca privada internacional y esto le llevó a abrir filiales en estas islas, entre otros lugares.

El caso de Jersey es algo diferente. Esta sociedad permanece activa aunque la misma Sabadell define la presencia en la región como "irrelevante". Si bien la sociedad es auxiliar a TSB, todavía lo mantiene. Sabadell llegó en 2014 a este lugar y el trust fue establecido con el fin de administrar y seguir los planes de incentivos de los trabajadores en su filial británica desde la pequeña isla.

El banco catalán vendió este negocio al Santander en el marco de la opa de BBVA y de su cambio de estrategia para centrarse en España. Ante esto, la filial ha perdido su funcionalidad. Por lo tanto la empresa comenta en su documento de buenas prácticas que "con ocasión a la desinversión en TSB se producirá la salida del perímetro del grupo este ejercicio 2026".

Respecto a la actividad que quedaba, en 2025 hablamos de un volumen de negocio de apenas 1.000 euros, tiene cero empleados y unos activos en el trust que no superan los 334.000 euros. Cabe destacar que en las cuentas del banco aclaran que no tienen presencia activa ni con oficinas ni establecimientos permanentes.

> Sabadell: "El grupo quiere evitar estructuras residentes en paraísos fiscales"

Los motivos de Sabadell

Desde que se aprobó para las entidades españolas el Código de Buenas Prácticas Tributarias (CBPT) tras la crisis financiera, estas han ido dando pasos para reordenar su estructura de filiales y esquivar estos lugares.

El mismo Sabadell, en sus cuentas consolidadas relativas a 2025 explica que "de acuerdo con los principios corporativos que rigen la estrategia fiscal y con el CBPT al que se encuentra adherido, el grupo ha adoptado el compromiso de evitar estructuras o entidades de carácter opaco residentes en paraísos fiscales", especifica la entidad.

ABC

Publicación	ABC Nacional, 31	Fecha	29/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	125 700	V. Comunicación	44 724 EUR (50,956 USD)
Difusión	96 800	Tamaño	148,97 cm² (23,9%)
Audiencia	377 000	V.Publicitario	12 047 EUR (13 726 USD)

Dossier de prensa unacc

JOHN MÜLLER
jmuller@abc.es

Banco de España: independencia o reparto



Hay reformas que nacen envueltas en un lenguaje impecable. Hablan de transparencia, participación, legitimidad democrática o rendición de cuentas. Todas esas palabras son valiosas. Pero el refrán español dice que «el camino al infierno está empedrado de buenas intenciones». El documento elaborado por un grupo de trabajo del Banco de España encabezado por la consejera Lucía Rodríguez Muñoz propone una reflexión serena sobre la gobernanza de la institución al hilo del informe que el gobernador Escrivá le encargó a tres expertos externos –Daniel Innerarity, Rosa Lastra y Joaquín Vial– y que se conoció hace un año. No cuestiona el modelo nacido con la Ley de Autonomía de 1994. Al contrario, parte de reconocer que ha funcionado bien durante tres décadas, pero sostiene que el entorno ha cambiado mucho. La integración en el Eurosistema, las nuevas responsabilidades supervisoras, la política macroprudencial y las exigencias de transparencia justifican revisar algunas reglas. Es una aproximación prudente y técnicamente solvente.

El verdadero debate, sin embargo, no reside en si conviene introducir más comparecencias parlamentarias (generalmente mediocres porque el Congreso es como es) o ampliar el peso del Consejo de Gobierno frente al gobernador (la independencia no supone presidencialismo interno). La cuestión decisiva consiste en determinar si esos cambios servirán para fortalecer la independencia de la institución o para facilitar su captura o su bloqueo.

La historia institucional española invita al escepticismo, y más desde 2018. Se dirá –y no sin razón– que designar afines es una facultad que han ejercido todos los gobiernos. El argumento merecería respeto si lo que tuviéramos delante fuera una sucesión de nombramientos discutibles. Pero el listón se ha movido. Cuando el Tribunal Supremo condena al fiscal general del Estado, ya no hablamos de afinidad: hablamos de una institución concebida para ser imparcial puesta al servicio de la conveniencia de un político –Pedro Sánchez– cuya ambición sin escrúpulos no tiene parangón en esta etapa democrática. Ese es el punto donde la lógica del pacto, que puede degenerar en reparto, se convierte en algo distinto: la ocupación institucional. Casos como el CIS, el Tribunal Constitucional o RTVE, por un lado, o el bloqueo del CGPJ o la financiación autonómica por otro, son resultados emblemáticos de ese intento de ocupación.

Los bancos centrales deberían vivir precisamente de evitar esa deriva. Su autoridad no descansa únicamente en sus competencias jurídicas, sino en la confianza de que sus decisiones responden a criterios técnicos y no a conveniencias coyunturales. Por eso resulta acertado que el informe insista en reforzar la colegialidad, alargar los mandatos y separar con mayor nitidez las funciones de dirección y de control. Son reformas orientadas a reducir la concentración de poder y a mejorar los contrapesos internos, pero no deben ejecutarse ahora y menos con Sánchez en el poder. Todas perderían sentido si el proceso de designación sigue subordinado a la ambición del presidente.

La independencia nunca ha significado ausencia de control democrático. Significa algo más difícil: diseñar mecanismos de supervisión que no destruyan aquello que pretenden legitimar. Pero esta España no es la generosa de la Transición, es otra.

La Voz de Galicia

Publicación	La Voz de Galicia Vigo, 23	Fecha	29/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	104 000	V. Comunicación	7 015 EUR (7,991 USD)
Difusión	77 000	Tamaño	275,81 cm² (44,2%)
Audiencia	312 000	V.Publicitario	1969 EUR (2243 USD)

Dossier de prensa unacc

El Gobierno prorroga hoy el escudo anticrisis pese a las advertencias de Bruselas, el FMI y el Banco de España

J. A. GONZÁLEZ MADRID / COLPISA

El Gobierno aprobará este lunes un nuevo paquete de ayudas anticrisis para amortiguar los efectos económicos de la guerra en Irán, aunque el precio del barril de brent, la referencia en el Viejo Continente, se sitúe en los niveles previos al conflicto bélico y pese a las advertencias del Fondo Monetario Internacional (FMI), del Banco de España y de Bruselas sobre el elevado coste fiscal y la escasa focalización de algunas medidas.

Moncloa renovará parte del escudo desplegado en marzo tras el estallido de la crisis en Oriente Medio, con especial atención a carburantes, industria, transporte y campo. Así lo confirmó el presidente del Gobierno, Pedro Sánchez, que afirmó que, «aunque la guerra pueda cerrarse en los próximos días» —un escenario que parece alejarse de nuevo—, sus efectos «van a perdurar durante meses». «Ninguna familia, empresa o autónomo va a quedar desprotegido», aseguró.

Tras semanas de reuniones con los sectores afectados, el Gobierno evita concretar qué medidas sobrevivirán y cuáles decaerán, pero en el Ejecutivo se da por hecho que el nuevo escudo será más selectivo que el anterior. «No nos dicen nada», explican a este periódico fuentes de los sectores afectados. «Solo nos cuentan que toman nota y que aguardemos a este lunes», apostillan estas mismas fuentes.

Rebaja a los carburantes

La prórroga de las rebajas fiscales a los carburantes sigue sobre la mesa, a pesar de la bajada del precio del crudo. El plan aprobado en marzo incluyó una reducción del IVA del gasoil, gasolina y otros hidrocarburos al 10 %; la rebaja del impuesto especial de hidrocarburos hasta el mínimo permitido por la Unión Europea, y ayudas específicas para transportistas, agricultores y pescadores. En conjunto, el paquete movilizó 5.000 millones de euros en un solo trimestre.

Ese diseño es precisamente el que cuestionan los organismos económicos. El FMI pidió en mayo a España retirar los subsidios energéticos para recomponer colchones fiscales y evitar distorsiones en los precios. Solo contempla prolongarlos si la situación se agrava y siempre que se transformen en ayudas quirúrgicas, dirigidas a los sectores y hogares más expuestos, pero no de forma universal.



El ministro de Economía, Carlos Cuerpo, se ha reunido con los sectores más afectados

De la misma opinión es el Banco de España, que también ha puesto el foco en la factura y en el diseño del escudo. En concreto, calcula que el español es el país de la UE que más recursos ha movilizado por esta crisis, en torno al 0,25 % del PIB, y advierte de que las medidas vuelven a apoyarse en rebajas impositivas poco focalizadas, como ya ocurrió en los años 2022 y 2023, cuando se adoptaron para paliar los efectos de la guerra de Ucrania en los precios energéticos.

Medidas «regresivas»

A esas críticas se sumaron el pasado viernes los técnicos del Ministerio de Hacienda. Gestha pidió al Gobierno que no reedite las rebajas fiscales generalizadas y que las sustituya por ayudas directas a los sectores más afectados. En un paquete de trece propuestas, los técnicos sostienen que las bajadas indiscriminadas de impuestos en electricidad y carburantes son «regresivas» y «poco eficientes».

La crítica de fondo es que las rebajas generalizadas no solo son caras, sino que también son regresivas y reducen los incentivos al ahorro energético. Bruselas, que ha abierto la puerta a conceder a los Estados miembros un margen fiscal adicional para medidas energéticas, insiste al mismo tiempo en que las ayudas deben ser temporales, específicas y fiscalmente sostenibles.

PRECIOS

El BPI pide a los bancos centrales controlar la inflación

Por otra parte, el Banco de Pagos Internacionales (BPI) recomienda a los bancos centrales que ahora den prioridad al control de la inflación, aunque sea en detrimento del crecimiento, porque los efectos de la guerra de Irán pueden prolongarse pese al acuerdo de paz provisional. «Incluso si se confirma la reapertura del estrecho de Ormuz, no deberíamos ser complacientes. Los efectos del conflicto podrían persistir», consideró ayer el director general del BPI, el español Pablo Hernández de Cos, en la asamblea general anual celebrada en Basilea.

Además, el contexto de mercado ya no es el de marzo. El barril de brent, el petróleo de referencia en Europa, ha vuelto a cotizar en torno a los 72 dólares, por debajo de los niveles previos al inicio de la ofensiva de Estados Unidos e Israel contra Irán el 28 de febrero y lejos de los 126 dólares que llegó a alcanzar a finales de abril.

Los precios se normalizan

Los carburantes también han empezado a corregirse. Según el último Boletín Petrolero de la Unión Europea, la gasolina encadena cuatro semanas de caídas y se sitúa en 1,46 euros por litro, su nivel más bajo desde febrero. Por su parte, el gasoil baja hasta 1,538 euros, mínimos desde la primera semana de marzo. Desde los máximos recientes, el diésel acumula un abaratamiento del 8,7 % y la gasolina del 6,8 %.

Aun así, el Gobierno sostiene que la normalización no será inmediata. Por el estrecho de Ormuz circula una parte relevante del comercio mundial de petróleo y gas natural licuado (entorno al 20 % del total global), y cualquier amenaza sobre ese corredor se traslada a precios, fletes, contratos energéticos e inversiones.

La industria se resiente

Las empresas, por su parte, piden que la prórroga no sea solo un puente hasta octubre. La gran industria electrointensiva advierte de que el coste eléctrico del segundo trimestre se sitúa ya un 20 % por encima de lo previsto antes de la guerra. La automoción también reclama oxígeno por la presión de los costes energéticos y logísticos, el encarecimiento del circulante y el retraso del Plan Auto+, dotado inicialmente con 400 millones de euros y que el sector ya sitúa en agosto. En paralelo, la siderurgia advierte de una doble presión: energía cara e importaciones.

En este escenario, aún marcado por la inestabilidad y la incertidumbre, el decreto de este lunes deberá equilibrar todas esas presiones. Es decir, sostener a sectores vulnerables, evitar un repunte inflacionista en verano, responder a las advertencias de los organismos internacionales y aprovechar el margen que Bruselas pueda conceder sin tensionar más las cuentas públicas. La paz en Irán puede estar cerca, pero la economía española seguirá operando durante meses con una factura energética, industrial y fiscal heredada de la guerra.

elEconomista

Publicación	El Economista General, 12	Fecha	29/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	20 000	V. Comunicación	48 114 EUR (54,818 USD)
Difusión	16 400	Tamaño	490,32 cm² (45,8%)
Audiencia	60 000	V.Publicitario	9108 EUR (10 377 USD)

Dossier de prensa unacc

Generali relanza su alianza con Cajamar e impulsará el ramo de vida y la venta cruzada

La aseguradora y el banco prevén relanzar el negocio de ahorro, que cerraron en 2019

Aitor Caballero Cortés MADRID.

Generali y su socio principal de bancaseguros en España, Cajamar, han iniciado un nuevo ciclo estratégico con el objetivo de incrementar su cuota de mercado. Las dos entidades, que llevan más de veinte años caminando de la mano en seguros con dos *joint ventures* (una para seguros generales y otra para los de vida) quieren mejorar su alianza, empezando precisamente por estos últimos. Según las líneas del próximo plan estratégico, enfocado hasta 2027, la pretensión es desarrollar una propuesta de valor para el segmento de vida ahorro individual. Este ramo no está comercialmente activo desde 2019, cuando entre Generali y Cajamar decidieron dejar esta cartera en *run off* con los tipos de interés en mínimos históricos. Actualmente aporta una modesta facturación de 14,6 millones y cuenta con 32.500 pólizas, representando apenas el 7,2% de las primas totales de Cajamar Vida.

Según explican fuentes de la compañía a este periódico, Cajamar Vida focalizará sus esfuerzos en desarrollar productos de rentas vitalicias "porque nuestra clientela, en términos generales, es muy conservadora". Descartan por el momento los unit linked y desvelan que también trabajan los seguros de ahorro e inversión. Por el momento no ponen una fecha concreta al lanzamiento, porque la alianza está trabajando en toda la operativa de postventa que conllevan estos productos, que ahora también tienen su peso fuera de las oficinas. Asimismo, también ha afectado la incertidumbre normativa, como la aplicación del *value for money*, uno de los conceptos que tiene como objetivo regular las prestaciones que ofrecen los productos y que vayan acorde al "precio" que paga el cliente por ello. Los reguladores han incidido especialmente en productos de vida por los amplios márgenes que ofrecen al disponer de siniestralidades bajas.



Sede de Generali en Madrid. ALBERTO MARTÍN

La alianza bancoaseguradora agrupa medio millón de pólizas y factura más de 300 millones

Cajamar Vida facturó en 2025 203,7 millones, un 7,6% más que en 2024, cuenta con casi medio millón de pólizas y reportó unos beneficios de 102 millones de euros.

Pero el banco y la aseguradora también quieren relanzar su *joint venture* en no vida. Esta tiene un tamaño menor, con 125 millones de facturación el pasado ejercicio y un beneficio neto de 16,9 millones. En número de pólizas, no obstante, es similar a vida, con una cartera de casi 480.000 pólizas.

Aunque ni desde Generali ni Cajamar desvelan cifras de los objetivos ni las previsiones de crecimiento, la distribución a través de las redes bancarias de seguros de autos, salud y empresas apunta a una estrategia de disparar los ingresos. Todos ellos, que son ramos masa, son desarrollados en la aseguradora y ahora el banco podrá venderlos con la meta de ganar "densidad" de seguros por cliente.

El banco también desarrollará en este ciclo hasta 2027 un plan de fidelización de clientes con su "Club de los Seguros", donde la entidad ofrece descuentos por tener dos o más productos contratados y la posibilidad de fraccionar el pago mensualmente. "Le queremos dar una vuelta e intentar ver qué servicios adicionales podemos plantear qué ecosistemas podemos tener", relatan fuentes de la compañía.

Pagos por objetivos

Como la mayoría de alianzas de bancaseguros, la aseguradora va haciendo pagos año a año en función del desempeño del canal de distribución y los objetivos marcados. Según los últimos informes de solvencia y las cuentas anuales de las compañías, Generali aportó 56,2 millones al banco por el ejercicio de 2025. Las joint venture, que se renovaron en 2022 y tienen vigencia hasta 2035, establecen a cierre del pasado año una cantidad pendiente de 532,5 millones que la aseguradora acabará pagando a Cajamar por la distribución de sus seguros a través de oficinas y canales digitales.

LAS PROVINCIAS

Publicación	Las Provincias Comarcas, 11	Fecha	29/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	2507	V. Comunicación	9 854 EUR (11,226 USD)
Difusión	1973	Tamaño	276,82 cm² (44,4%)
Audiencia	12 300	V.Publicitario	2766 EUR (3151 USD)

Dossier de prensa unacc

CONVENIO. La colaboración permitirá impulsar acciones de divulgación, reconocimiento y promoción

Una alianza para dar mayor visibilidad al cooperativismo valenciano

Caixa Popular y Concoval consolidan una relación, iniciada en 2016, basada en la defensa de los valores cooperativos, el arraigo territorial y el compromiso

VALENCIA

Extras. La Confederació de Cooperatives de la Comunitat Valenciana (Concoval) y Caixa Popular han renovado su convenio de colaboración para seguir promoviendo el conocimiento del cooperativismo valenciano y reforzar su presencia pública en la sociedad.

El acuerdo ha sido suscrito por el presidente de Concoval, Emilio Sampedro, y la directora general de Caixa Popular, Alicia Soler, y da continuidad a una línea de trabajo conjunta iniciada en 2016. Desde entonces, ambas entidades colaboran en el impulso de acciones orientadas a divulgar los principios cooperativos, reconocer la aportación de las cooperativas y generar espacios de encuentro dentro del sector.

La colaboración contempla el apoyo a iniciativas que contribuyen a visibilizar la fuerza del movimiento cooperativo valenciano. Entre ellas destacan los Premios Pepe Miquel del Cooperativismo Valenciano y el Día Mundial del Cooperativismo, una cita para compartir con la ciudadanía la contribución de las cooperativas al desarrollo económico y social. Asimismo, a través del convenio también se dará cobertura a otras actuaciones divulgativas, institucionales y formativas dirigidas a reforzar el reconocimiento del modelo cooperativo.

Para Concoval, este tipo de alianzas resultan esenciales para trasladar a la sociedad la realidad de un modelo empresarial basado en la participación, el arraigo territorial, la gestión democrática y el compromiso con las personas. En este sentido, la colaboración con Caixa Popular permite ampliar el alcance de las acciones desarrolladas y fortalecer la presencia del cooperativismo en la agenda pública valenciana.

Emilio Sampedro ha subrayado que «el cooperativismo valenciano necesita espacios desde los que explicar mejor lo que aporta a la sociedad: empleo estable, vertebración del territorio, actividad económica y una manera diferente de entender la empresa. La colaboración con Caixa Popular nos ayuda a seguir avanzando en ese objetivo».

Alicia Soler ha señalado que «en Caixa Popular compartimos plenamente los valores del cooperativismo y su compromiso con el desarrollo económico y social del territorio. Esta alianza con Concoval nos permite seguir impulsando iniciativas que acercan el modelo cooperativo a la ciudadanía, reforzando su visibilidad y poniendo en valor su capacidad para generar impacto positivo y sostenible en la Comunitat Valenciana».

A través de este convenio, Concoval y Caixa Popular continuarán trabajando conjuntamente para reforzar la divulgación del cooperativismo, promover sus valores y contribuir al reconocimiento de su papel como motor económico y social en la Comunitat Valenciana.



Firma del convenio de colaboración de Concoval y Caixa Popular. **LP**

Diario de Teruel

Publicación	Diario de Teruel General, 6	Fecha	29/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	3530	V. Comunicación	1 265 EUR (1,441 USD)
Difusión	3320	Tamaño	95,28 cm² (15,3%)
Audiencia	8000	V.Publicitario	413 EUR (471 USD)

Dossier de prensa unacc

Caja Rural de Teruel renueva su convenio con Turismo Bajo Aragón

El acuerdo recoge ventajas para los asociados

Redacción
Alcañiz

Caja Rural de Teruel ha renovado el convenio de colaboración que mantiene con la Asociación de Turismo del Bajo Aragón. El acuerdo recoge una serie de importantes ventajas para los asociados, permitiendo el acceso en condiciones ventajosas a los productos y servicios adaptados a este colectivo que ofrece la entidad turolense. De la misma forma, cuenta con una aportación económica con el objetivo de que la asociación pueda llevar a cabo actividades formativas dirigidas a sus asociados. Con la renovación de este acuerdo, Caja Rural de Teruel ha querido resaltar la importancia de este sector para el desarrollo económico de la provincia.



Montse Thomson y Emilio Mallén durante la firma. Caja Rural de Teruel

NUEVA ALCARRIA

Publicación	Nueva Alcarria General, 22	Fecha	29/06/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	2329	V. Comunicación	613 EUR (697 USD)
Difusión	1699	Tamaño	41,56 cm² (3,9%)
Audiencia	4215	V.Publicitario	200 EUR (228 USD)

Dossier de prensa unacc

EUROCAJA RURAL NOMBRA SUBDIRECTOR GENERAL Y DIRECTORA FINANCIERA

La Dirección General de Eurocaja Rural ha acordado el nombramiento de Ignacio Andrés Naranjo Posada como subdirector general y de Cristina María Rubio Casares como directora financiera, en el marco del proceso de fortalecimiento de su estructura organizativa y de impulso de su estrategia de crecimiento, una vez ha sido analizada su idoneidad por el Comité de Nombramientos de la entidad financiera.

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