Resumen de prensa

lunes, 27 de julio de 2026



ÍNDICE

#	Medio	Titular	Fecha	
3	El Economista	La nueva regulación podría afectar al ‘rating’ de la banca española	27/07/2026	11
4	El Economista	Bruselas da entrada a Bizum en su grupo de expertos en pagos	27/07/2026	13
5	El Periódico	Las claves de la autonomía financiera europea	27/07/2026	19
6	El Periódico	«La reforma bancaria mantendrá nuestro modelo social»	27/07/2026	18
7	El Economista	La justicia busca frenar los litigios por IRPH y amenaza a los afectados con las costas	27/07/2026	33
8	El Economista	Santander planea aumentar la penetración en seguros y ganar 3,6 millones de clientes	27/07/2026	10
9	Expansión	Santander remodela su organigrama ante el nuevo ciclo estratégico	27/07/2026	11
10	El Economista	CaixaBank remodela 300 grandes sucursales para convertirlas en centros de asesoramiento	27/07/2026	13
11	Las Provincias	Florida Grup Educatiu y Caixa Popular renuevan su alianza cooperativa para el desarrollo educativo y social	27/07/2026	11
12	El Periódico Extremadura	Las cajas rurales extremeñas duplican su volumen de negocio en solo una década	27/07/2026	2

elEconomista

Publicación	El Economista General, 11	Fecha	27/07/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	25 000	V. Comunicación	16 425 EUR (18,684 USD)
Difusión	20 300	Tamaño	170,06 cm² (15,9%)
Audiencia	75 000	V.Publicitario	4145 EUR (4715 USD)

Dossier de prensa unacc

La nueva regulación podría afectar al 'rating' de la banca española

Scope explica que si deriva hacia una desregulación puede haber rebajas

Álvaro Moreno MADRID.

La banca europea está inmersa en una importante transformación legislativa. La Comisión Europea ya ha presentado un informe estratégico que actuará como el pilar sobre el que se construirá una profunda reforma regulatoria.

Esto no ha pasado desapercibido para las agencias de calificación crediticia, que ya advierten de que las futuras calificaciones podrían variar en función de cómo quede finalmente el texto definitivo.

Aunque Scope Ratings indica que las actuales calificaciones no están en riesgo por el documento presentado por la Comisión, sí aprecia "implicaciones relevantes a medio plazo".

El punto clave del informe de la agencia es que, si la reforma deriva en una relajación de los requisitos de capital o en una mayor desregulación, podría traducirse en rebajas de las calificaciones. "Cualquier ajuste que reduzca la capacidad de los bancos para absorber pérdidas podría debilitar los sólidos fundamentales que respaldan las calificaciones de la banca europea".

Por otro lado, considera que, si las reformas facilitan una mayor integración de los mercados, especialmente mediante cambios que permitan asignar capital libremente entre países, "sería algo positivo desde el punto de vista crediticio".

En definitiva, Scope considera que, por el momento, los riesgos en uno y otro sentido están equilibrados y que todo dependerá del rumbo que tomen los reguladores a partir de ahora.

Por ahora, el documento propone una simplificación regulatoria que reduciría los costes para la banca. También plantea limitar las posibles injerencias de los gobiernos en las fusiones del sector, entre otras medidas destinadas a impulsar la integración financiera en Europa.

Uno de los puntos más relevantes es el futuro que plantea para el Sistema Europeo de Garantía de Depósitos (EDIS, por sus siglas en inglés), un proyecto presentado en 2015 que sería revisado y simplificado de arriba abajo.

Según Scope, "este enfoque permitirá a la Comisión reflejar los cambios producidos en el entorno regulatorio y operativo durante los últimos diez años".

elEconomista

Publicación	El Economista General, 13	Fecha	27/07/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	25 000	V. Comunicación	16 425 EUR (18,684 USD)
Difusión	20 300	Tamaño	170,06 cm² (15,9%)
Audiencia	75 000	V.Publicitario	4145 EUR (4715 USD)

Dossier de prensa
unacc

Bruselas da entrada a Bizum en su grupo de expertos en pagos

Incorpora a Rodríguez Ferrer, su responsable de Expansión Internacional

elEconomista.es MADRID.

Bizum se incorpora a uno de los grupos de expertos más influyentes en la determinación del futuro de los pagos. La Comisión Europea ha incorporado a Fernando Rodríguez, director general adjunto de Expansión Internacional de Bizum, al Grupo de Expertos en Mercados de Pagos (PSMEG), un comité integrado por 37 miembros que asesora al Ejecutivo comunitario en el desarrollo de normativa y políticas sobre sistemas de pago, con especial foco en la seguridad, la protección de los consumidores y la prevención del fraude.

Su nombramiento, vigente hasta diciembre de 2030, se produce con una renovación de sus miembros y donde se ha dado también entrada a esta decisiva comisión a la presidenta de Asufin, Patricia Suárez y al catedrático de Economía, Santiago Carbó, y donde también participa Jesús Lozano, senior manager Digital Regulation de BBVA.

Bizum ha colaborado en distintos grupos de trabajo y se incorpora ahora como miembro de pleno derecho a esta iniciativa liderada por liderada por la Dirección General de Estabilidad Financiera, Servicios Financieros y Unión de Mercados de Capitales de la Comisión Europea. La designación supone un reconocimiento al papel desempeñado por Bizum desde su lanzamiento hace una década y los esfuerzos por promover los pagos instantáneos.

Con más de 32 millones de usuarios, se ha convertido en uno de los referentes europeos en este ámbito. La banca se encuentra desplegando en España la solución de Bizum en los comercios físicos, después de que diese el salto de operaciones entre particulares al ecommerce, y en Europa impulsa la construcción de un gigante de pagos continental. La alianza EuPA, en la que participa Bizum, junto a Bancomal Bancomat Pay, SIBS y Vipps MobilePay, trabaja para desarrollar un coloco de pagos paneuropeo con la European Payments Initiative (EPI), promotora de la solución francoalemana Wero.

El PSMEG está formado por representantes del financiero, académico y de las organizaciones de consumidores para asesorar a Bruselas sobre las principales iniciativas regulatorias del sector y facilitar el consenso entre los distintos actores de la industria.

el Periódico

Publicación	El Periódico de Cataluña General, 19	Fecha	27/07/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	61 700	V. Comunicación	71 553 EUR (81,398 USD)
Difusión	50 000	Tamaño	794,40 cm² (74,2%)
Audiencia	185 000	V.Publicitario	20 085 EUR (22 849 USD)

Dossier de prensa
unacc

Reforma bancaria

Tras la soberanía energética y la de defensa, la Unión Europea (UE) se lanza a por la autonomía financiera. Una pata clave para competir en el nuevo mundo geoestratégico de bloques que encabezan Estados Unidos y China. Y poner en marcha fusiones transfronterizas en Europa es crucial.

Las claves de la autonomía financiera europea

J. C. L
Madrid

Olivier Matthys / Efe



La comisaria europea Maria Luís Albuquerque presentando la propuesta de reforma bancaria.

En la Comisión Europea (CE) se preguntan estos días qué ha pasado en los últimos 30 años en el mercado bancario. A mediados de la década de los 90, el estadounidense JP Morgan tenía el mismo tamaño que el alemán Deutsche Bank e incluso era algo más pequeño que el francés BNP Paribas. Hoy, no hay color: el francés está en el puesto 24 del mundo (con un valor bursátil de 130.000 millones de dólares) y el alemán en el 56 (con 65.000 millones de dólares). Mientras, JP Morgan se ha convertido en el número uno del mundo con un valor en bolsa de unos 900.000 millones de dólares.

Ante esta situación, la Comisión ha puesto negro sobre blanco sus propuestas de reforma en el Informe de Competitividad del sector bancario y mercado único de servicios bancarios, publicado el viernes 17 de julio por la CE y adelantado un día antes por EL PERIÓDICO. No es que las reformas no se hayan intentado en los últimos lustros, pero sí parece que esta vez el intento va más en serio: «Ha cambiado profundamente el contexto y la urgencia de decidir qué necesita Europa para su futuro», asegura un alto funcionario de la Comisión.

En el informe hay una palabra clave: competitividad. Todos los cambios propuestos (que en los próximos meses serán votados por los países y por el Parlamento Europeo) buscan eso: mejorar la capacidad competitiva de Europa.

El primer banco de Europa, el Santander, figura en el puesto 16 del mundo, y es cinco veces menor al líder

Es verdad que la Comisión ha identificado tres áreas clave de mejora en la banca, entre las que citan la igualdad de condiciones a escala mundial (la aplicación de las normas de Basilea) y simplificar el marco regulador, pero la primera mejora necesaria son las fusiones transfronterizas dentro de Europa. ¿Cuál es el objetivo? Ganar tamaño para poder competir con los gigantes de otros continentes y regiones mundiales.

El campo de juego ahora mismo está así: el primer banco europeo, el español Santander, figura en el puesto 16 del mundo, con un valor de unos 189.000 millones de dólares, casi cinco veces más pequeño que JP Morgan. Entre ambos, un buen puñado de bancos estadounidenses y chinos (el tercero del ránking mundial es el China Construction, con 396.000 millones de dólares de valor bursátil), con el añadido de un par de canadienses, un australiano y un japonés.

No se trata del tamaño por el tamaño. Fuentes de la Comisión subrayan que lo que hace que otros bancos sean más competitivos es «la escala». «Son muchas veces mayores. Esto les permite hacer cosas que nuestros bancos no pueden hacer y hacerlas de forma más barata y eficiente». Entre estas «cosas» se encuentra fundamentalmente el desarrollo de un mercado de capitales transfronterizo, del que los bancos pueden obtener muchos ingresos: «Basta mirar los resultados récord de JP Morgan», que no procedieron de su negocio bancario tradicional, sino directamente de su actividad de mercados.

El obstáculo político

Estas fuentes reconocen que los bancos estadounidenses tienen algo de lo que carecen los europeos: «Un gran mercado nacional que les permite alcanzar escala». Y resaltan: «Los europeos necesitan la posibilidad de crecer dentro de su mercado nacional, entendido como el mercado europeo, del mismo modo que los estadounidenses lo hacen en el suyo».

De hecho, Europa tiene un problema de fragmentación en el sector. Según datos de la CE, tiene 4.500 bancos, «de los que probablemente 4.450 se clasificarían como pequeños. Por tanto, aumentar la escala no tiene por qué reducir la diversidad, incluso podría mejorarla», explican los medios consultados.

¿Es factible entonces pensar que podemos asistir a un baile de fusiones en Europa? Todas las fuentes consultadas se muestran escépticas incluso en el medio plazo. Ahí está el (mal) ejemplo del intento de compra lanzado por el italiano Unicredit al alemán Commerzbank. La operación alumbraría una entidad de más de 180.000 millones de valor en bolsa (un tamaño cercano al Santander), pero ha chocado desde el minuto uno con la oposición frontal de todo el espectro político alemán. Incluso ahora que Unicredit controla más del 47% del banco alemán, nadie ve clara la victoria.

No es un caso aislado. En el año 2000, Unicredit y el BBVA planearon la llamada Operación Colón, que no llegó a materializarse por diferencias en las valoraciones... y porque el abanico político italiano no quería que un banco de otro país se adueñase de una de sus principales entidades.

El reto del fondo europeo

En teoría, otra de las propuestas de la CE debería servir para facilitar que los gobiernos europeos fueran menos beligerantes contra operaciones lanzadas desde fuera de sus fronteras. La creación de un sistema de garantía de depósitos único tendría que tener ese efecto, aunque fuentes autorizadas critican que la propuesta es demasiado poco concreta. Quizá sea algo hecho a propósito.

El Viejo Continente tiene un problema de fragmentación: tiene 4.500 bancos y 4.450 son pequeños

La anterior propuesta, de 2015, saltó por los aires por la oposición sobre todo de Alemania a mutualizar las posibles pérdidas. En síntesis, Alemania se opuso a que todos los países europeos tuvieran que afrontar de forma solidaria posibles desembolsos millonarios a depositantes en caso de quiebra de una o más entidades.

La CE lanza ahora una nueva propuesta que, en su vaguedad, al menos no ha suscitado por ahora rechazos explícitos. El objetivo es el mismo: que todos los depósitos cuenten con el mismo nivel de protección. ¿Cómo pretenden lograrlo? Está por concretar. En la CE comentan que «habrá que buscar un sistema que responda a las necesidades de los bancos transfronterizos y, al mismo tiempo, a las de los bancos que siguen operando únicamente a escala nacional». «Ante todo, debemos garantizar que haya liquidez en el sistema», añaden las mismas fuentes que, no obstante, siguen convencidas de que «en última instancia, la mutualización es el camino correcto». ■

el Periódico

Publicación	El Periódico de Cataluña General, 18	Fecha	27/07/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	61 700	V. Comunicación	97 601 EUR (111,031 USD)
Difusión	50 000	Tamaño	795,51 cm² (74,3%)
Audiencia	185 000	V.Publicitario	20 099 EUR (22 865 USD)

Dossier de prensa
unacc

María Abascal

Directora general de la Asociación Española de Banca

«La reforma bancaria mantendrá nuestro modelo social»

La directiva de la AEB celebra el informe presentado en Bruselas para renovar el sector, pero considera que las propuestas se quedan cortas en algunos puntos

JUAN CARLOS LOZANO
Madrid

El Periódico



La directora general de la Asociación Española de Banca (AEB), María Abascal.

La directora general de la Asociación Española de Banca (AEB), María Abascal, aplaude el informe de reforma del sector anunciado recientemente por la Comisión Europea, aunque cree que algunas propuestas se quedan cortas. Lo hace, por ejemplo, al definir cómo será un futuro fondo de garantía europeo, un elemento clave para alentar las fusiones transfronterizas. La directiva afirma que lo más positivo, aparte de que esas propuestas van en la dirección correcta, es que este informe considera la banca como parte de la autonomía estratégica europea.

— ¿Cómo valora la AEB el informe de reforma bancaria de la Comisión Europea?
— Nosotros desde luego damos la bienvenida a este informe de la Comisión Europea. Es la propuesta de reforma del marco regulatorio y supervisor más ambiciosa desde 2008 y va en la dirección correcta.

— ¿Cuál es el punto clave de la reforma?
— Posiblemente es el diagnóstico y las propuestas. Pero sin duda las medidas para profundizar en la integración y que los bancos europeos ganen escala son acertadas. También lo son las medidas que se proponen de simplificación tanto de la regulación como de la supervisión.

— ¿Y en qué se han quedado cortos?
— No queda del todo claro qué se va a hacer exactamente con ese fondo de garantía de depósitos europeo único. Se habla que se va a eliminar la propuesta de 2015.

— ¿Por qué puede ser clave un sistema de garantía de depósitos europeo para las fusiones?
— Es un elemento fundamental. Si queremos profundizar en la integración del sistema bancario europeo, hay que darle confianza a las autoridades de esos países donde no está la matriz del banco, sino solamente las filiales, para que tengan claro que si pasa algo ellos no se van a ver afectados por un problema de estabilidad financiera, para que vean que no van a tener que asumirlo solamente a nivel nacional.

— Pero, al final, combatir la fragmentación con fusiones acaba siendo un problema político, ¿no? Como estamos viendo en el caso de Unicredit (Italia) y Commerzbank (Alemania).
— Bueno, la comisaria lo ha dicho, y el informe lo recoge, que se pide evitar la injerencia política de los estados miembros en esas operaciones transfronterizas. Creo que hay un convencimiento de que queremos contar con bancos europeos relevantes y la única forma de hacerlo es avanzar en esta unión bancaria.

> Queremos contar con bancos europeos relevantes y la única forma es avanzar en la unión bancaria

— Otro de los puntos clave es que se va a mantener la solvencia de las entidades pese a que se simplifique la regulación.
— Me gustaría aclarar que no estamos pidiendo desde la industria bajar el nivel de capital. Lo que estamos pidiendo es quitar solapamientos y sobre todo estabilizar el marco y evitar seguir en la tendencia actual de incremento continuado de los requerimientos de capital. Queremos movilizar todo ese potencial que la banca tiene para estos proyectos estratégicos. Estamos hablando de la autonomía estratégica. Una de las noticias positivas de este informe es que considera la banca como parte de la autonomía estratégica, porque sin una banca europea rentable y potente y competitiva, no tenemos autonomía financiera.

— Y a todo esto, con los plazos con los que se trabaja, ¿llegamos a tiempo? Si se mira la capitalización bursátil, el primer banco europeo es el Santander, que está el 16, muy lejos del primero, que es el estadounidense JP Morgan.
— Europa cuenta con unos bancos muy fuertes, muy eficientes, y lo que tenemos que hacer es facilitar que puedan competir en igualdad de condiciones. Es verdad que las valoraciones han mejorado los últimos años con unos resultados que han sido buenos, pero en general creo que tenemos un marco regulatorio y supervisor excesivamente complejo. Se trata de ordenar y de simplificar en la medida de lo posible y también creo que aquí hay deberes para todos. También para los políticos, porque esta batería de medidas está muy bien, pero luego habrá una propuesta legislativa y los políticos lo tendrán que aprobar. Ya veremos cuánto de lo que la comisión propone aprueban.

— ¿Esperan que haya una contestación social a estos cambios? La crisis de 2008 dejó cicatrices sociales y además hubo que ayudar a los bancos con dinero público.
— La banca ha sido parte de la solución en unos episodios, digamos, complicados que ha habido recientemente desde la pandemia, la guerra de Ucrania, episodios climáticos extremos. La banca siempre ha estado ahí y creo que en ese sentido la banca hizo sus deberes, está saneada, capitalizada y está facilitando que la economía continúe con normalidad. Por tanto, creo que esta reforma es buena para la economía y para las empresas y para los hogares. Esto no es para la banca, esto es como región. Esto lo necesitamos para mantener nuestra relevancia económica y para mantener también nuestro modelo social en Europa. Europa tiene un problema de crecimiento, necesitamos esta reforma y esta reforma es buena para todos.

— ¿Y los plazos y fechas en los que se va a presentar?
— La Comisión ha planteado que presentará su paquete legislativo en el primer trimestre del 27, que más bien nos llega que va a ser en marzo, con idea de que esté aprobado y finalizado a finales del 27. Bueno. Vale. Nos parece que es un calendario realmente apretado o poco realista para los estándares de negociaciones en Europa. El mensaje que queremos dar es que no tenemos tiempo que perder.

— ¿Cree que se va a ir más lejos en el tiempo?
— Lo que creo es que tenemos que apelar a la responsabilidad de todos los que ahora tienen que aprobar estas reformas para que de verdad no empecemos a enredar. Tenemos que elevar la mirada y tener una visión de Europa y de qué necesita Europa ahora. ■

elEconomista

Publicación	El Economista General, 33	Fecha	27/07/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	25 000	V. Comunicación	30 627 EUR (34,841 USD)
Difusión	20 300	Tamaño	425,85 cm² (44,3%)
Audiencia	75 000	V.Publicitario	9277 EUR (10 554 USD)

Dossier de prensa unacc

La justicia busca frenar los litigios por IRPH y amenaza a los afectados con las costas

El Supremo advierte que tendrán que pagarlas si denuncian a sabiendas que perderán

Eva Díaz MADRID.

El Tribunal Supremo (TS) trata de frenar la elevada litigiosidad por las hipotecas ligadas al Índice de Referencia de Préstamos Hipotecarios (IRPH) y advierte de que los ciudadanos que interpongan una demanda a sabiendas de que pueden perder, tendrán que pagar las costas.

El alto tribunal fijó en dos sentencias del pasado 11 de noviembre que no habría falta de transparencia por parte de la banca en la comercialización de estos préstamos si en el contrato se hacía referencia a que el método de cálculo del IRPH se publicaba periódicamente en el BOE y a la Circular del Banco de España de 1994 que daba indicaciones a las entidades de crédito para bajar los intereses de este índice.

El Supremo señala en un reciente fallo del 3 de junio que "ha transcurrido ya un tiempo razonable desde el dictado de las sentencias" y los denunciantes han tenido "la oportunidad de valorar si las circunstancias del caso coincidían con las pautas establecidas en dichas sentencias" y, si es así, de desistir de los recursos. En consecuencia, serán condenados a costas y además afrontarán la pérdida del depósito. De esta manera, el tribunal lanza un aviso a estos afectados en el que apunta a que si pueden prever que su caso no se ajusta a la jurisprudencia fijada, mejor desistir.

En el caso del litigio, analiza el recurso de un ciudadano que contrató en 2005 una hipoteca por 78.000 euros. El consumidor presentó una demanda en 2016 en la que pidió la nulidad del préstamo referenciado a IRPH por falta de transparencia, ya que la entidad no le informó ni antes ni en la firma de la escritura de la inclusión, el funcionamiento y las consecuencias de tener este índice, ni del sobrecoste que implicaba frente al euríbor.

> Indica que ya han pasado más de seis meses desde que fijó doctrina y debería conocerse

El Supremo desestima su recurso basándose en su jurisprudencia del 11 de noviembre de 2025 y señala que la información necesaria para superar el control de transparencia puede provenir de elementos no facilitados por el banco, siempre que estén públicamente disponibles y pueda accederse a ellos a través de ciertas indicaciones dadas por la entidad. Por eso, señala que bastaba con que el banco indicara en el contrato del préstamo que la información del IRPH podía encontrarse en el BOE y en la Circular del Banco de España de 1994, también publicada en el boletín.

La advertencia del alto tribunal parte de la elevada litigiosidad que tienen los tribunales, especialmente por cláusulas bancarias y contratos con consumidores.



Bloques de viviendas. EP

El caso vuelve al TJUE

La última jurisprudencia del Supremo en materia de hipotecas IRPH vuelve ahora a pender de un hilo. El Juzgado de Instrucción número 8 de San Sebastián (País Vasco) remitió el pasado mes de junio una nueva cuestión prejudicial al Tribunal de Justicia de la Unión Europea (TJUE) en la que cuestiona esta doctrina del Supremo.

El juzgado vasco, entre otras cuestiones, pide a la justicia europea que aclare si la mera referencia en el contrato al BOE y a la Circular del Banco de España de 1994, como exige el Supremo para garantizar la transparencia del préstamo, es conforme al Derecho europeo.

@ Más información en **www.eleconomista.es/ecoley**

elEconomista

Publicación	El Economista General, 10	Fecha	27/07/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	25 000	V. Comunicación	51 067 EUR (58,093 USD)
Difusión	20 300	Tamaño	526,38 cm² (49,2%)
Audiencia	75 000	V.Publicitario	9663 EUR (10 993 USD)

Dossier de prensa unacc

Santander planea aumentar la penetración en seguros y ganar 3,6 millones de clientes

Actualmente solo el 10% de los usuarios del banco tienen contratado algún seguro

Aitor Caballero Cortés MADRID.

Banco Santander pone el foco en el negocio asegurador para impulsar sus ingresos recurrentes. Y, para ello, pretende mejorar su índice de penetración dentro de los 182 millones de clientes que tiene el banco en todo el mundo. Según los últimos datos revelados por la compañía, la cuota de usuarios que a su vez contratan un seguro desde el canal bancario es de un 10%.

El objetivo de cara al final del plan estratégico, en 2028, es que la base de clientes, que ronda los 18 millones, crezca un 20%. Es decir, esto supone ganar en estos dos próximos años 3,6 millones de clientes del banco que contraten al menos una póliza. No obstante, el banco detalló en sus resultados que quieren alcanzar "los mejores niveles del sector" en cuanto a penetración. La entidad no desglosa esa penetración por países, aunque donde más desarrollado tiene el negocio de seguros es en Iberia y en Latam, ya que tiene grandes acuerdos con partners como Aegon y Mapfre en la península, así como con Zurich al otro lado del charco. En el caso de España, CaixaBank es la líder dentro de la bancaseguros, captando al 35% de los clientes del banco también con una póliza.

Por el momento, la actividad aseguradora va por el buen camino. El ritmo de crecimiento de Santander en seguros se ha elevado al doble dígito, en concreto del 11% en primas hasta los 6.200 millones de euros en el semestre. Aún le queda camino, eso sí, para llegar a los 20.000 millones de euros que se propuso como meta de cara a 2028 en el *capital markets day*.

Sin embargo, Santander va avanzando dentro de sus planes de mejorar su crecimiento así como de ser más eficientes en cuanto al capital. La entidad ya ha fusionado su aseguradora española (Santander Seguros) con la sociedad que gestionaba los planes de pensiones del grupo en España (Santander Pensiones). De igual forma, también ha integrado la gestora portuguesa en la española para hacer de Iberia un mercado con una ejecución más centralizada, aunque la distribución será transfronteriza.

> Ha fusionado su aseguradora con Santander Pensiones y la gestora española y la portuguesa

Esto, además de por ganar eficiencia en el propio negocio asegurador, también es requerido para conseguir el llamado compromiso danés. A través de este sello otorgado por el Banco Central Europeo (BCE), las entidades pasan a considerarse como grupos financieros integrados, por lo que requiere que el negocio asegurador esté incorporado. Permite así al banco un tratamiento más favorable para hacer operaciones en el futuro, según explicó el director financiero, José García Cantera en la rueda de prensa tras presentar los resultados semestrales. El directivo desveló que lo más probable es que durante agosto se le otorgue este distintivo.



Sede del Banco Santander. EE

El potencial de vida y salud

Santander, al igual que el resto de bancos por su principal negocio, tienen en el ramo de vida su principal fuente de primas. Pero aun así, consideran que su penetración en este ramo es "muy baja comparado con sus iguales". Para ello, la entidad lanzó el desarrollo de una plataforma, llamada Santander Retirement Solutions (SRS) con el objetivo de gestionar todo el ciclo de vida del cliente: desde el ahorro hasta los cuidados.

Porque precisamente el ramo de salud es la otra pata de negocio que está impulsando el banco. Con la llegada de Iñaki Peralta, el anterior CEO de Sanitas, a dirigir Santander Seguros, el foco en este negocio es claro. Ya previamente a su llegada, Santander llegó a un acuerdo con Bupa para ofrecer seguros de salud en Chile. De igual forma, la entidad también ha lanzado un proyecto piloto llamado SaudeCompara, una plataforma para comparar y distribuir planes de salud en las empresas a sus trabajadores. En el caso de Portugal, cuentan con la oferta de OneCare Health, que ha sido reconocida como producto del año en el país.

> La llegada de Iñaki Peralta a Santander Seguros ha impulsado el ramo de salud

Expansión

Publicación	Expansión General, 1,11	Fecha	27/07/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	39 300	V. Comunicación	101 358 EUR (115,305 USD)
Difusión	30 300	Tamaño	787,71 cm² (73,6%)
Audiencia	118 000	V.Publicitario	16 321 EUR (18 567 USD)

Dossier de prensa
unacc

Santander remodela su organigrama ante el nuevo ciclo estratégico

PLAN 2026-2028/ El grupo reordena en seis meses la banca comercial y la rama de Consumo en Europa, junto a las filiales de Brasil y Reino Unido, áreas clave para lograr la rentabilidad prevista de más del 20%.

M. Martínez. Madrid

Santander remodela su organigrama ante el inicio este 2026 de un nuevo ciclo estratégico. El grupo ha reorganizado en apenas seis meses la banca comercial y su actividad de consumo en Europa. También ha renovado el liderazgo en mercados como Brasil y Reino Unido, a la espera de ver si la adquisición de Webster puede provocar mayores cambios en EEUU.

Todos son negocios y países en los que Santander confía en dar un salto en rentabilidad en los próximos tres años, con vistas a alcanzar el retorno global de más del 20% que ha prometido a los inversores para 2028.

El grupo acaba de confiar la banca comercial a Matías Sánchez y Borja Oyarzábal, nuevos co-responsables globales de Particulares y Empresas, respectivamente.

Su mandato es acelerar la transformación de este negocio, tras coger el testigo de Daniel Barriuso, que dirigía la unidad desde 2023.

Tarjetas, al área Retail

En la reestructuración de la banca comercial también se ha engarzado en los últimos meses la reconfiguración de Tarjetas, que ha dejado de tener una estructura independiente para integrarse en Retail. Sánchez dirigía Tarjetas desde 2022 y mantendrá este cometido tras pasar a dirigir toda la actividad minorista.

En la rama de Consumo, encabezada a nivel global por Nitin Prabhu, Santander está en pleno despliegue en Europa del nuevo Openbank surgido de la fusión de la antigua financiera Consumer y de su banco digital.

La integración también se ha trasladado a la gobernanza, donde Victoria Roig, CEO del antiguo Consumer, se ha situado como primera ejecutiva del negocio fusionado. Por su parte, Petri Nikkila, hasta ahora CEO global de la entidad online Openbank, ha pasado a ser responsable de Santander y Openbank en Alemania.

Las grandes filiales geográficas también han participado en la nueva ola de relevos.

EL ORGANIGRAMA DE SANTANDER



Ana Botín
Presidenta ejecutiva



Héctor Grisi
Consejero delegado

Auditoría interna*
Julia Bayón

NEGOCIOS GLOBALES

PAYMENT SOLUTIONS (PAGOS)
- **Vicepresidente** Juan Guitard
- **Getnet** Juan Franco
- **Getnet Platforms** José Luis Calderón
- **Ebury** Juan Lobato

OPENBANK (CONSUMO)
- **Responsable Global** Nitin Prabhu

FUNCIONES CORPORATIVAS
- **Tecnología y Operaciones** Juan Olaizola
- **Desarrollo y Planificación** José Luis de Mora
- **Datos e Inteligencia Artificial** Ricardo Martín Manjón
- **Contabilidad** Manuel Preto
- **Riesgos** Pedro Castro
  - **Cumplimiento** David Hazell
- **Secretaría General** Jaime Pérez Renovales
- **Comunicación, Márketing y Estudios** Juan Manuel Cendoya
- **Talento y Cultura** Javier Roglá
- **Presidencia, Estrategia y Organización** David Francés

NEGOCIOS GLOBALES Y PAÍSES

NEGOCIOS GLOBALES
- **Banca Comercial-Particulares** Matías Sánchez
- **Banca Comercial-Empresas** Borja Oyarzábal
- **Banca de Inversión** José Mª Linares
- **Patrimonios y Seguros** Javier García-Carranza

PAÍSES
- **España** Ignacio Juliá
- **Portugal** Isabel Guerreiro
- **Reino Unido** Mahesh Aditya
- **EEUU** Christiana Riley
- **México** Felipe García
- **Brasil** Gilson Finkelsztain
- **Argentina** Alejandro Butti
- **Chile** Andrés Trautmann
- **Uruguay y región andina** Gustavo Trelles

FUNCIONES CORPORATIVAS
- **Dirección Financiera** José García Cantera
- **Relación con Supervisores** Mónica López Monís

* Reporte al consejo de administración de Santander

Expansión — Fuente: Elaboración propia

En Santander Brasil, Gilson Finkelsztain ha asumido este mes el cargo de consejero delegado. Se ha incorporado desde la Bolsa brasileña B3, donde era CEO desde 2017. Finkelsztain ya estuvo ligado a la filial de Santander entre 2011 y 2013 y previamente desarrolló su carrera en Bank of America, JPMorgan y Citi.

Sustituye a Mario Leao, que se unió a Santander Brasil en 2015 y llevaba las riendas de la filial carioca desde 2021.

En Reino Unido, Mahesh Aditya dirige la filial desde marzo, tras finalizar la etapa de Mike Regnier. Aditya se ha trasladado a la unidad británica desde la estructura del grupo, donde era responsable de Riesgos. Su reto más inmediato es ejecutar la integración de TSB, operación cerrada el 1 de mayo y cuyo plan de reestructuración aún no se ha hecho público.

El nombramiento de Aditya en Reino Unido ha provocado otros dos cambios en cadena en la cúpula directiva.

Su puesto en el área de Riesgos ha sido asumido por Pedro Castro, que lideraba el negocio portugués desde 2019. Tras su nombramiento, Isabel Guerreiro ha asumido el cargo de CEO de la división lusa, convirtiéndose en la primera mujer en dirigir un gran banco en Portugal.

EEUU es otro mercado en el que Santander espera ganar rentabilidad tras la compra de Webster. Su cierre está previsto para este segundo semestre y uno de los elementos clave será el encaje entre Christiana Riley, número uno de Santander USA, y John Ciulla, primer ejecutivo de Webster.

Ciulla se incorporará al grupo como CEO de Santander Bank, donde se van a agrupar los principales negocios del banco en EEUU, y reportará al consejo de administración del hólding estadounidense.

En las Funciones Corporativas, además del relevo en Riesgos, el otro cambio registrado ha sido la designación de David Francés al frente de Estrategia, Presidencia y Organización, tras la salida del grupo de Olatz Urroz.

Núcleo

Frente a esta rotación, cinco miembros del primer equipo directivo que configuró Ana Botín al llegar a la presidencia hace casi doce años se mantienen actualmente en la alta dirección.

En este grupo se incluyen José García Cantera, director financiero desde hace más de una década y que acaba de fichar como consejero independiente de la ingeniería Sener; y Jaime Pérez Renovales, focalizado en los últimos años en la Secretaría General y en el consejo de administración del grupo, tras una etapa en la que compaginó esta función con la dirección de Recursos Humanos.

José Luis de Mora es otro directivo que se mantiene en la cúpula. Recientemente abandonó las funciones que asumió en Consumo en 2020 para volver a centrarse en Desarrollo Corporativo y Planificación Financiera. Ésta ha sido una unidad decisiva en los últimos meses, en los que Santander ha acordado la venta de su filial en Polonia y las compras de TSB y Webster en Reino Unido y EEUU.

También permanecen en la alta dirección Juan Manuel Cendoya, al frente de Comunicación, Márketing y Estudios; y Mónica López-Monís, a cargo de la relación con supervisores y reguladores.

Por su parte, Juan Guitard y Javier Maldonado, que también formaron parte del equipo de 2014, siguen desempeñando funciones clave fuera de la alta dirección.

Guitard, anterior responsable de Auditoría, ocupa ahora la vicepresidencia de Payment Solutions, la antigua plataforma PagoNxt. Maldonado, que dirigió la unidad de Costes hasta 2022, lidera los grandes proyectos inmobiliarios del grupo, entre otros.

Las funciones corporativas de Riesgos y Estrategia también han registrado cambios

Cinco miembros del primer equipo que Ana Botín configuró en 2014 siguen en la alta dirección

elEconomista

Publicación	El Economista General, 13	Fecha	27/07/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	25 000	V. Comunicación	48 792 EUR (55,506 USD)
Difusión	20 300	Tamaño	492,02 cm² (46,0%)
Audiencia	75 000	V.Publicitario	9134 EUR (10 391 USD)

Dossier de prensa unacc

CaixaBank remodela 300 grandes sucursales para convertirlas en centros de asesoramiento

Serán el 10% de la red convencional, en su mayoría en zonas rurales y ciudades pequeñas

E. Contreras MADRID.

CaixaBank añade un nuevo modelo de sucursal a su red de distribución, la más extensa en España. El banco va a remodelar más de 300 oficinas convencionales para reforzar el valor de atención a clientes y potenciar su rol como grandes centros de asesoramiento. El proyecto abarcará el 10% de la red tradicional, integrado principalmente por los centros de mayor dimensión y actividad en localidades con más de 10.000 habitantes, incluyendo tanto pueblos grandes como ciudades pequeñas y medianas y capitales de provincia.

El nuevo modelo "PRO" involucra a sucursales que concentran una media de ocho empleados o más, con alrededor de 7.200 clientes cada uno, lo que las convierte en puntos estratégicos para la actividad comercial. En conjunto, dichas oficinas dan servicio a unos 2,4 millones de clientes.

El rediseño responde a un diagnóstico previo sobre el funcionamiento de las sucursales tradicionales. Entre las principales necesidades detectadas con el estudio figuraban una mayor privacidad en la atención al cliente, mejor organización de los espacios y una gestión más eficiente de los flujos de personas en momentos de elevada afluencia, explica el banco.

Los nuevos locales estarán dotados de un nuevo espacio de bienvenida para la recepción de clientes y la operativa transaccional, con una zona inmediata destinada a resolver las gestiones rápidas. Los puestos de asesoramiento incorporan módulos cerrados con paneles fonoabsorbentes y superficies acristaladas que permiten aumentar la confidencialidad de las conversaciones. Estas cabinas refuerzan la confidencialidad en la atención tanto presencial como con sus clientes a distancia. Las oficinas también amplían las zonas de espera con bancos que resultan especialmente útiles para personas mayores o con movilidad reducida, indica la entidad. La visión es reforzar el papel de la oficina física como espacio de asesoramiento especializado para operaciones de mayor complejidad, complementando el creciente uso de los canales digitales. Hoy más de 12 millones de clientes de sus 20,7 millones utilizan su banca digital.

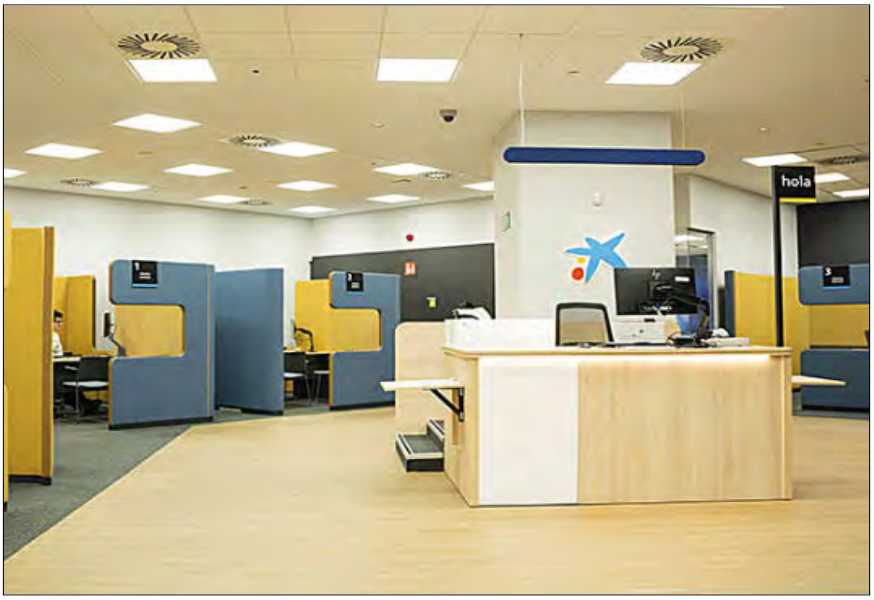


Imagen del nuevo modelo de grandes sucursales. EE

4.250
SUCURSALES EN ESPAÑA

CaixaBank dispone de la mayor capilaridad de red de una entidad financiera en el país, con 4.250 oficinas. Ese censo incluye las 450 ventanillas presentes en el mundo rural y 3.992 oficinas ofrecen servicio a particulares. Se trata del banco con mayor cobertura en zonas urbanas y rurales. Cuenta con presencia en 3.700 municipios, siendo la única entidad en 462 poblaciones. El 46% de su red está en localidades con menos de 10.000 habitantes.

CaixaBank han transformado ya 105 oficinas para adoptar el nuevo modelo "PRO", sobre todo, en la Territorial de Madrid, en la de la Comunidad Valenciana y la Región de Murcia, en Baleares y en Andalucía. Su despliegue se realizará por todo el territorio y se ejecutará hasta 2027.

La iniciativa se integra en su estrategia de segmentación de formatos que lleva desarrollando desde hace más de una década. En 2013 inició el despliegue de las "Store", sucursales urbanas diseñadas para ofrecer una atención más personalizada, tecnológica y abierta. Hoy dispone de 923 sucursales así con horario de atención ininterrumpido de mañana y tarde –8.30 a 18.30 horas–, un equipo de gestores especialistas y más servicios comerciales y tecnológicos.

En 2019 inauguró sus primeros *flagship "All in one"* en edificios emblemáticos en grandes ciudades para atender a todo tipo de clientes (particulares, autónomos y empresas) y no clientes, reuniendo en el mismo centro servicios financieros y experiencias o eventos. En la actualidad, cuenta con 11 centros "All in one" en Madrid, Barcelona, Valencia, Ibiza, Burgos, Castellón, Segovia, Tenerife, Pamplona, Las Palmas y Murcia.

LAS PROVINCIAS

Publicación	Las Provincias Comarcas, 11	Fecha	27/07/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	2507	V. Comunicación	10 791 EUR (12,275 USD)
Difusión	1973	Tamaño	275,10 cm² (44,1%)
Audiencia	12 300	V.Publicitario	3029 EUR (3446 USD)

Dossier de prensa unacc

CONVENIO. La entidad suscribe una aportación de 55.000 euros para actuaciones del grupo

Florida Grup Educatiu y Caixa Popular renuevan su alianza cooperativa para el desarrollo educativo y social

El convenio marco de relación y colaboración con el que continúa la relación de ambas entidades impulsa acciones educativas y académicas



Mercedes Herrero y Paco Alós en la firma de la renovación de la alianza cooperativa. **LP**

VALENCIA

Extras. Florida Grup Educatiu y Caixa Popular han renovado su convenio marco de relación y colaboración para impulsar acciones educativas y académicas, facilitar el acceso a estudios, fomentar el cooperativismo, e impulsar proyectos y actividades socioculturales. Mercedes Herrero, Directora General de Florida Grup Educatiu y Paco Alós, Director de Responsabilidad Social (RSC) y Relaciones Institucionales de Caixa Popular, han formalizado la firma de esta alianza cooperativa el pasado 29 de junio, en Campus Catarroja. Se reestablece así esta colaboración cooperativa institucional, para la que Caixa Popular suscribe una aportación de 55.000 euros con la que se financian actuaciones desarrolladas por Florida Grup Educatiu y entidades dentro de su ecosistema como Escoles Infantils Ninos, Fundació Florida, Florida Centre de Formació COOP. V., o el Club Handbol Florida.

Una de las principales acciones que establece el convenio es el apoyo a la educación y el talento mediante la concesión de las Becas Excelencia de Fundació Florida para alumnado de Florida Universitària y Florida Cicles Formatius. Ayudas económicas que hacen más accesible la formación para aquellos alumnos y alumnas que destaquen por méritos académicos. Por otra parte, se contempla que parte de la asignación destinada a Fundació Florida sirva para contribuir y dar soporte a proyectos e iniciativas diseñadas por el propio alumnado, potenciando así su aprendizaje.

De la aportación total, La Magna vuelve a recibir 15.000 euros para la formación de personas adultas de más de 50 años. Mediante este acuerdo, Caixa Popular extiende su colaboración con la Universidad Sénior de Florida Universitària –que este curso ha celebrado su 25 aniversario–, fomentando el aprendizaje a lo largo de la vida como actividad de envejecimiento activo y la participación social, valores vitales que comparten Florida Grup Educatiu y Caixa Popular. El convenio refuerza, además, el compromiso de ambas entidades con la Agenda 2030, promoviendo iniciativas alineadas con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) como las Jornadas de Sostenibilidad de Florida Universitària o los Premios ODS a Proyectos Interdisciplinares y Trabajos Final de Grado y Máster para alumnado de Ciclos Formativos, Grados Universitarios y Postgrados.

Otras iniciativas dentro del convenio son el certamen literario La Rosa de Paper y la Global Game Jam, además de diversas colaboraciones vinculadas a la organización de proyectos, jornadas y congresos.

Por su parte, el acuerdo incorpora en una nueva línea de apoyo la creación de Florida Alumni, una comunidad destinada a conectar a las distintas promociones de egresados y egresadas, reforzar el sentimiento de pertenencia y favorecer el intercambio de conocimiento y experiencias entre antiguos y actuales estudiantes. Con la colaboración de Caixa Popular, esta iniciativa contribuirá a dinamizar la vida académica de Florida Universitària y a fortalecer los vínculos entre la institución y su comunidad profesional.

Para Mercedes Herrero, la colaboración con Caixa Popular supone «reforzar una alianza histórica entre dos entidades cooperativas que compartimos valores como la educación, la innovación, el compromiso social y el desarrollo sostenible. Este convenio nos permite seguir impulsando proyectos que generan oportunidades para nuestro alumnado, fortalecen nuestra comunidad educativa y contribuyen al progreso de nuestro entorno»

Desde Caixa Popular, Alós ha destacado que «esta alianza con Florida Grup Educatiu refleja nuestro compromiso con la educación como motor de transformación social y desarrollo del territorio. Apostamos por iniciativas que generan oportunidades reales para las personas, fomentan el talento y refuerzan valores cooperativos como la colaboración, la sostenibilidad y la responsabilidad social. Este convenio nos permite seguir contribuyendo, junto a Florida, a la formación de una sociedad más preparada, crítica y comprometida con su entorno».

Mediante este convenio, Florida Grup Educatiu y Caixa Popular estrechan lazos y se reafirman en sus objetivos, fundamentados en la base del cooperativismo valenciano, colaborando en iniciativas sociales, medioambientales y culturales desde la educación, promoviendo la formación de una ciudadanía comprometida y crítica, que contribuya al desarrollo del territorio y al bienestar de la comunidad.

el Periódico Extremadura

Publicación	El Periódico de Extremadura General, 2	Fecha	27/07/2026
Soporte	Prensa Escrita	País	España
Circulación	4171	V. Comunicación	7 832 EUR (8,909 USD)
Difusión	24 000	Tamaño	421.13117685185 cm² (67,5%)
Audiencia	24 000	V.Publicitario	2262 EUR (2573 USD)

Dossier de prensa
unacc

Sector financiero

Las cajas rurales extremeñas duplican su volumen de negocio en solo una década

Caja Rural de Extremadura y Cajalmendralejo han aumentado en este periodo sus créditos y depósitos en una horquilla que va del 120% a más del 140% ● También han crecido en red, plantillas y resultados

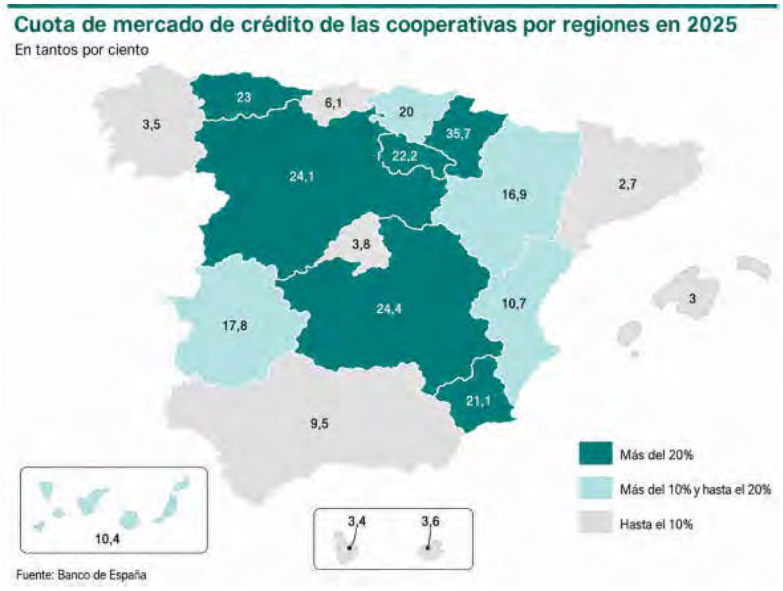
E. BARAJAS
Cáceres

Las cajas rurales han apostado por mantener su presencia en zonas rurales y pequeñas poblaciones en las que la mayoría de bancos han reducido su red de oficinas de forma drástica desde que estalló la gran recesión hace ya cerca de dos décadas. Es verdad que, en términos globales, las cooperativas de crédito (las cajas rurales lo son) concentran una parte relativamente pequeña del sistema bancario español, con una cuota de mercado de crédito del 9,6%, pero eso no impide que sean unos actores «muy importantes para determinados segmentos de nuestra economía», destaca el Banco de España en su última memoria de supervisión, la de 2025.

El supervisor bancario desagrega esta relevancia en tres vertientes: la geográfica, ya que las cooperativas tienen una cuota de más del 10% en gran parte de las comunidades autónomas y en algunas de ellas superan esta barrera con creces; la relativa a los agentes económicos, porque «están focalizadas en las unidades productivas más pequeñas, con especial atención a los autónomos, claves para el tejido productivo español, con una cuota media del 28%»; y, finalmente, la sectorial, al ser «cruciales para determinados sectores de actividad».

Entre ellos, el Banco de España destaca uno que tiene un peso específico en Extremadura mayor que en el resto de territorios españoles: el agropecuario. En las ramas de actividad vinculadas al sector primario, las cooperativas «son líderes con una cuota del 35% del mercado de crédito».

Según se recoge en la citada memoria, estas entidades concentran ya un 17,8% del mercado de crédito en Extremadura, lo que está cerca de duplicar el promedio español. En la provincia de Badajoz rozan la quinta parte del total (19,7%); mientras que en Cáceres están en el 13,2%. Navarra figura en primer lugar. En la comunidad foral son líderes con una porción del mercado de préstamos próxima al 36%. En Castilla-La Mancha, Castilla y León, el Principado de Asturias, La Rioja, Murcia y el País Vasco, su protagonismo también es muy elevado, con cuotas por encima del 20%.



En la provincia de Badajoz las cajas rurales concentran el 19,7% del mercado de crédito, y en la de Cáceres el 13,2%

Comportamiento en la crisis

El colectivo de cooperativas resistió relativamente bien la crisis financiera que arrancó en 2008. Y ese fue uno de los motivos que estuvo detrás de que los ajustes en su red comercial y plantillas no alcanzasen la misma dimensión que en el conjunto del sector.

En Extremadura, en un contexto en el que la capacidad bancaria instalada se desplomó hasta casi la mitad, las cajas rurales aumentaron su peso relativo en la red desde un 13% del parque de oficinas hasta superar el 30%.

La Unión Nacional de Cooperativas de Crédito (Unacc), que es la patronal que agrupa a la mayor parte de las cajas rurales españolas, ha publicado recientemente el anuario correspondiente a 2025. El informe vuelve a confirmar el crecimiento sostenido que ha tenido el papel que estas entidades juegan en el mercado financiero extremeño. La aportación corresponde en su práctica totalidad a las dos entidades con sede en la región, Caja Rural de Extremadura y Cajalmendralejo.

Depósitos y créditos son indicadores clave de la actividad de una entidad financiera. En ellos se reflejan dos funciones principales de estas sociedades. De una parte, los recursos de la clientela indican la capacidad del banco para captar ahorro y obtener financiación; de otra, los créditos que conceden muestran cuánto dinero está prestando y, por tanto, su potencial para generar ingresos mediante intereses. Las dos cajas rurales extremeñas han duplicado con creces ambas variables desde 2015 con horquillas de incremento que oscilan entre el 120% y más del 140%.

Red, plantilla o beneficios

También hay crecimientos, algunos de ellos igualmente muy significativos, en los beneficios (impulsados también por la amplia mejora de la rentabilidad del sector financiero en los últimos ejercicios), en el número de operaciones (cuentas corrientes, de ahorro o imposiciones a plazo fijo); en red de oficinas y plantilla; o en tarjetas de crédito y débito emitidas.

En el caso de Cajalmendralejo (sin tener en cuenta las cifras del resto de entidades que conforman el Grupo Cooperativo Solventia, del que es cabecera la caja extremeña), en estos diez años ha pasado de 606,8 millones de euros de créditos a la clientela a 1.336,6 millones (+120%), mientras que los depósitos han avanzado desde los 1.104,4 millones a los 2.669 millones (+142%). En este intervalo el resultado anual ha pasado de algo más de cinco millones de euros a estar cerca de multiplicar por cuatro esa cantidad, con 19,2 millones de euros en 2025 (37,5 millones si se considera el grupo cooperativo al completo). Asimismo, es especialmente significativo el aumento de plantilla experimentado por la caja con sede en la capital de Tierra de Barros, de 211 empleados a 357 en solo una década, lo que significa un auge de alrededor del 70%.

En cuanto a Caja Rural de Extremadura, en el lado del activo del balance, el crédito a la clientela ha avanzado un 144% (de 790,3 millones de euros a 1.927,7 millones), mientras que en el del pasivo, la partida de depósitos de clientes lo ha hecho en un 121% (de 1.097,1 a 2.421,4 millones de euros). En cuanto al beneficio, lo ha multiplicado por ocho (de 4,2 millones de euros a 33,6 millones).

Los datos del conjunto del sector también ofrecen alzas en estos diez años de acuerdo con la información recopilada por la patronal de las cooperativas de crédito. Han sido crecimientos importantes, aunque menos acentuados. En depósitos, la progresión ha sido del 85,7% (de 95.882 millones a 178.042 millones en todo el país); y en créditos del 29% (de 88.025,7 millones de euros a 113.625,5 millones).

Retos del sector

«El colectivo de cooperativas de crédito lo ha estado haciendo comparativamente bien en términos de calidad del crédito, rentabilidad, solvencia y liquidez», recoge el Banco de España en su memoria de supervisión. Sin embargo, avisa de que también persisten «importantes retos a los que deben enfrentarse estas entidades, derivados de su concentración geográfica y su tamaño». Entre estos desafíos, cita que factores como la despoblación o la falta de oportunidades de inversión «limitan el crecimiento de las cooperativas con ámbitos de actuación restringidos» y generan en algún caso dependencia de las actividades económicas propias de la zona donde están concentradas. ■

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