

RESUMEN DE PRENSA DEL 13 DE MARZO DE 2026

MERCADO HIPOTECARIO

LA BANCA ENCARECERÁ MÁS SUS HIPOTECAS DEBIDO A LA GUERRA

La guerra en Oriente Próximo anticipa hipotecas más caras los próximos meses, cuando la banca ya había aumentado el precio de sus préstamos en este arranque de año. A ello se suma la previsión de un mercado sin oferta que seguirá llevando el coste de adquirir un piso a máximos históricos, como mínimo, hasta 2027, apuntan desde la agencia de rating Fitch.

Enero cerró con la primera subida del tipo medio de las hipotecas en España desde octubre, hasta niveles del 2,68% para nuevos préstamos y en cotas de agosto del año pasado cuando se daba ya por hecho la pausa del Banco Central Europeo (BCE) en su política monetaria. La realidad, es que los bancos españoles ofrecen las hipotecas más baratas de la zona euro, solo por detrás de Malta y ahora también de Bulgaria, y lejos de la media comunitaria del 3,36%. Dicho lo cual, fuentes bancarias confirman que la tendencia de un encarecimiento de los préstamos continuará, más si cabe ahora, con el euríbor en máximos de hace un año ante el estallido del conflicto bélico en Irán. Este indicador llegó a tocar el 2,55% hace tres días y, de momento, la media del mes de marzo está sobre el 2,34%. Las entidades coinciden en que “es pronto para valorar cómo se trasladará el alza del euríbor a las nuevas hipotecas” pero reconocen la sensibilidad de este indicador a las tensiones geopolíticas.

A falta de conocer datos oficiales, una primera aproximación a cómo se estaría trasladando al precio de los préstamos es la oferta online que tienen los bancos en los comparadores digitales. Desde Rastreator.com, hablan de “ajustes moderados” al alza, sobre los 10-20 puntos básicos más. En ese rango de subidas se encuentran entidades como CaixaBank o BBVA; mientras que Banco Santander habría bajado ligeramente su oferta, frente a KutxaBank o Abanca que la han mantenido intacta, al igual que Bankinter.

El consejero delegado de CaixaBank, Gonzalo Gortázar, reconoció el miércoles que se estaba produciendo “un mayor tensionamiento en la curva de tipos a largo plazo”, lo que “hace pensar que los tipos de interés llevarán a las hipotecas a mayores niveles”. En los últimos días distintos miembros del consejo de gobierno del BCE han deslizado la idea de que se hará “todo lo necesario para controlar la inflación”. Los mercados han recogido el guante y ya descuentan subidas de tipos en la zona euro para la reunión del 29-30 de abril. De cumplirse, implicaría tipos oficiales que volverán a niveles cercanos al 2,5% desde el 2,15% actual para el tipo de refinanciación, que se emplea para fijar el precio de los préstamos en la Eurozona.

Por otro lado, Fitch prevé dos años de subidas continuadas en el precio de la vivienda en España ante un déficit estructural de oferta. Además, espera que “la banca se muestre más cautelosa a la hora de prestar dinero, sobre todo en ciudades y regiones de costa donde se requiere un mayor esfuerzo financiero.

(El Mundo. Página 32)

EL TC CIERRA LA PUERTA A USAR CLÁUSULAS ABUSIVAS COMO ÚLTIMA OPCIÓN PARA FRENAR DESAHUCIOS

El Tribunal Constitucional (TC) ha aclarado su doctrina relativa a la supervisión de las cláusulas abusivas. El fallo establece que la posibilidad de que un juez intervenga de oficio para anular condiciones abusivas termina, de manera definitiva, una vez que el decreto de adjudicación del bien inmueble adquiere firmeza.

La resolución desestima el recurso de amparo interpuesto por unos deudores hipotecarios que pretendían que se analizara la posible abusividad de una cláusula de vencimiento anticipado cuando el procedimiento de ejecución ya estaba prácticamente finalizado. La sentencia descarta que se haya vulnerado el derecho a la tutela judicial efectiva, avalando las resoluciones previas que rechazaron la petición de los deudores por considerarla extemporánea.

Este fallo supone una precisión técnica sobre la jurisprudencia iniciada en 2019. Hasta ahora, existía una cierta zona de sombra sobre hasta qué momento exacto un consumidor podía invocar la protección de la Directiva europea 93/13/CEE frente a abusos bancarios. El Constitucional, en la línea de Tribunal de Justicia de la Unión Europea (TJUE), ha delimitado este periodo para evitar que los procesos de ejecución se prolonguen de forma indefinida, afectando a la seguridad de las transmisiones de propiedad. El eje central de la aclaración reside en la distinción de los procedimientos según su fecha de inicio.

El Tribunal aclara que para aquellas ejecuciones hipotecarias que comenzaron tras la entrada en vigor de la Ley 1/2013 –el 15 de mayo de ese–, no es aplicable la disposición transitoria cuarta de dicha norma. Aquella disposición permitía, de forma excepcional, un control judicial de abusividad hasta el momento mismo de la puesta en posesión del inmueble al adquirente. Sin embargo, el Pleno subraya que esa ventana temporal ampliada fue una medida transitoria y que, en los procesos ordinarios actuales, el límite debe ser más temprano. El Constitucional concluye que el Derecho de la Unión no obliga a los jueces nacionales a mantener abierto el control de abusividad perpetuamente.

El procedimiento de ejecución hipotecaria se considera “concluido definitivamente” en el momento en que el decreto de adjudicación del bien es firme y se ha transmitido la propiedad, incluso aunque el nuevo dueño todavía no haya tomado posesión física de la vivienda.

El fallo tiene un fuerte impacto para deudores y entidades bancarias. Al fijar la firmeza del decreto de adjudicación como el punto de no retorno, el Constitucional cierra la puerta a recursos de última hora que buscaban paralizar desahucios mediante la impugnación de cláusulas cuando la propiedad ya había cambiado de manos.

(Expansión. Página 28. Media página)

MERCADO INMOBILIARIO

EL LUJO DE UNA VIVIENDA NUEVA: CUESTA UN 43% MÁS QUE LA DE SEGUNDA MANO

La vivienda nueva se ha convertido en un artículo de lujo y en una utopía para la mayoría de la población. Su valor se encuentra, de media, un 43% por encima del precio de la vivienda de segunda mano; y en el último año se ha encarecido un 10,4% (7,6% descontando la inflación). La brecha entre ambas categorías de viviendas, que empezó a ensancharse a partir de 2015, suma ya dos años en su máximo.

Las islas, las costas cantábrica y mediterránea y los municipios situados en el área metropolitana de Madrid y Barcelona son los lugares más inaccesibles para comprar una vivienda de nueva construcción por su elevado precio, con el metro cuadrado alcanzando los 3.000 euros, al tiempo que la media nacional se ha colocado en los 2.567 euros, superando en un 17% los máximos de 2007.

Estos datos, y la conclusión que los encabeza, forman parte del último estudio elaborado por Tinsa by Accumin. El estudio monitoriza el comportamiento del segmento residencial de obra nueva en 2025, un año en el que el mercado inmobiliario llegó a superar algunas de las cotas que se alcanzaron durante la burbuja inmobiliaria.

La falta de oferta nueva unida a una demanda desatada que se justifica por el fuerte crecimiento de la población en los últimos cinco años lleva a que las viviendas de nueva construcción se hayan convertido en un bien inabarcable para muchas personas. En este tiempo, los precios del mercado han experimentado subidas continuadas por encima de las que han protagonizado los salarios –la pérdida de 2021 y 2022 sigue sin recuperarse en términos acumulados–, que, en el caso de las viviendas nuevas, resulta en importes un 43% superiores a los que se dan en el segmento de las casas de segunda mano. Estas últimas llevan años protagonizando la mayoría de las operaciones en el mercado inmobiliario.

El esfuerzo financiero que supone para las familias la compra de una vivienda nueva se situó el año pasado, a nivel nacional, en el 43% de la renta disponible; mientras en los municipios con más compradores de perfil internacional, como Benidorm, Marbella o Torrevieja, este sacrificio prácticamente se duplicó: 80%. Por territorios, en 95 de las 127 localidades que analiza el estudio el esfuerzo estuvo por encima del 35% y, por tanto, del límite que recomiendan muchos expertos.

“Ante las necesidades de espacio de la población y el fuerte déficit de vivienda de obra nueva, la demanda se trasvasa de un segmento a otro, fomentando la absorción de vivienda de segunda mano y tensionando los precios”, señala Cristina Arias, directora del servicio de estudios de Tinsa by Accumin. Esta reconfiguración del mercado ha contribuido a que el nuevo producto residencial quede orientado “mayoritariamente a rentas altas y turismo, en vez de a paliar la escasez de vivienda habitual en los núcleos más poblados”, señala el informe. De las conclusiones del estudio informan también *El País*, *El Economista*, *El Mundo* y *La Razón*.

LA OFERTA DE ALQUILER A LARGO PLAZO SE DESPLOMA EN LAS ZONAS TENSIONADAS

La oferta de alquiler a largo plazo se desplomó a doble dígito en el cuarto trimestre de 2025 en tasa interanual en aquellos mercados que se han declarado tensionados. Esta es una de las principales conclusiones de un estudio de Idealista publicado ayer. La mayor caída se ha producido en Pamplona (-26%), seguida por A Coruña (-21%), Lleida (-20%), Barcelona (-15%), San Sebastián (-15%), Tarragona (-14%), Bilbao (-10%) y Girona (-6%). La única excepción dentro de estos mercados la constituye Vitoria, donde se han incrementado un 8%. En el resto de España, el mayor retroceso se ha producido en Melilla (-31%), y con descensos superiores al 20% se sitúan también Teruel (-25%), Huelva (-22%) y Oviedo (-21%).

Por el contrario, el portal inmobiliario señala que en 28 capitales subió la oferta disponible en el último año. Entre los grandes mercados, los mayores repuntes se han producido en Sevilla (+13%), Valencia (+6%), Madrid (+5%), Palma (+3%) y Málaga (+1%). En todo caso, el mayor incremento lo ha registrado Cáceres, con un alza del 58%, y Ávila, donde el crecimiento ha sido del 52%.

Francisco Iñareta, portavoz de Idealista, señala que 2025 terminó con una ligera estabilización de la oferta de alquileres permanentes. “Es muy posible que muchas de las viviendas que se alquilaron en 2021 estén saliendo de nuevo al mercado, por lo que la oferta se recupera en los mercados que no han sido intervenidos, mientras que, a pesar de este extra de stock, los mercados con topes de precio siguen destruyendo oferta”, afirma.

Según Idealista, en el conjunto del territorio nacional, los alquileres de temporada aumentan su relevancia en el mercado inmobiliario en detrimento de los arrendamientos permanentes. Informan también en *La Razón*.

(El Economista. Página 38. 4 medias columnas)

EL ICO QUIERE INYECTAR HASTA 850 MILLONES EN FONDOS PARA VIVIENDAS DE ALQUILER ASEQUIBLE

El Instituto de Crédito Oficial (ICO) quiere inyectar hasta 850 millones de euros en vehículos especializados que promuevan la construcción y desarrollo de vivienda destinada a alquiler asequible bajo InvestEU, programa que viene a sentar las bases de actuación para el fondo soberano España Crece con el que el Gobierno comprometió desarrollar 15.000 viviendas al año. El organismo ha cursado la solicitud a la Comisión Europea, que en una primera fase ha autorizado sacar una convocatoria dotada con 676 millones para tales fines (todo en el marco del citado programa InvestUE) y donde la aportación del ICO a cada vehículo oscilará entre 10 y 100 millones, sin superar el 49% del tamaño total ya que el objetivo es atraer inversión privada a los proyectos.

Su desembolso está condicionado a que llegue una inyección igual de capital procedente de fuentes privadas y si alcanza los 676 millones ya aprobados, el ICO ayudará a movilizar hasta 4.500 millones para viviendas de alquiler asequibles a través de la combinación primera de esa inyección en *equity* o capital, y la financiación tradicional que movería.

Ayer, durante el Encuentro del Sector Financiero organizado por el diario *ABC* y Deloitte, el presidente del ICO, Manuel Illueca, juzgó ayer imprescindible crear una industria del *build to rent* en España para atacar el problema de la vivienda. “Pretender que se pueda resolver sin crear una industria de construcción para alquilar, que tenga además viabilidad financiera a largo plazo, es imposible y necesitamos atraer capital para estos proyectos”, expuso.

Illueca diferenció la problemática del alquiler social, que “tiene que resolver la Administración”, con el alquiler accesible, donde se viene a resolver “un problema de la clase media española” que “afecta a millones de personas en nuestro país” y debe atacarse en conjunto con la colaboración público-privada. “Pretender que lo puede hacer la Administración sin contar con sector privado es un error de partida, es un error de diagnóstico”, avisó.

(El Economista. Página 27. 4 medias columnas)

HACIENDA REDOBLARÁ EL CONTROL SOBRE EL FRAUDE EN LOS ALQUILERES DE TEMPORADA Y PISOS TURÍSTICOS

Ante la fuerte crisis de acceso a la vivienda, la Agencia Tributaria ha situado en el centro de su estrategia para 2026 el control sobre el sector inmobiliario y sobre los alquileres de temporada y los pisos turísticos. El objetivo de Hacienda es, entre otros, identificar inmuebles residenciales cuyo uso real sea distinto del de vivienda y que no hayan sido declarados, o que se declaren fraudulentamente como arrendamiento de residencia habitual. Así lo recoge el organismo público en las Directrices del Plan Anual de Control Tributario, publicadas ayer en el *Boletín Oficial del Estado (BOE)*. En concreto, a través de planes de visitas de comprobación formal, los funcionarios de la agencia intentarán detectar los “artificios” legales diseñados para eludir las obligaciones fiscales en este tipo de arrendamientos y, así, quitar algo de presión al mercado del arrendamiento.

Información también en *El Economista, ABC, La Vanguardia, La Razón*.

(Cinco Días. Página 24, 4 columnas)

LUIS ROCA, PRESIDENTE DE LA PROMOTORA ZAPATA Y DE LA JUNTA DE COMPENSACIÓN DE VALDECARROS “VALDECARROS ES LA GRAN BOLSA DE VIVIENDA ASEQUIBLE DE MADRID”

Luis Roca de Togores ha viajado para asistir a la feria inmobiliaria Mipim en Cannes (Francia), la más importante a nivel europeo. Roca es presidente de la promotora familiar Zapata y presidente de la junta de compensación de Valdecarros (el organismo gestor urbanísticamente que agrupa a los propietarios de ese suelo). Este barrio es uno de los cinco que componen la llamada Estrategia del Sureste de Madrid (junto a El Cañaveral, Los Berrocales, Ahijones y Los Cerros), donde se construirán más de 100.000 viviendas en los próximos años. En la cita francesa –que se celebra hasta hoy– ha presentado Valdecarros., la operación con mayor número de viviendas a desarrollar en toda Europa, porque cuenta con suelos para más de 50.000 viviendas, de las que en gran parte contarán con algún tipo de protección pública.

Roca pone de relieve que “estamos viendo una demanda de vivienda intensísima en todas las grandes ciudades europeas. Pero Madrid es la capital de Europa que está haciendo mayores

esfuerzos tanto cualitativa como cuantitativamente para poner en marcha suelos y operaciones de vivienda que permitan resolver lo antes posible esa problemática. Porque si no hay suelos, aparte de que el problema sea mucho más difícil de resolver, no hay oportunidades de inversión. Madrid está de moda y ahora mismo es una historia de éxito, de crecimiento económico. Pero es que las oportunidades para invertir en Madrid están encima de la mesa”. “Las estimaciones dicen que el negocio residencial en Madrid alcanzará los 10.000 millones de euros en obra nueva en 2028. La inversión privada resulta esencial para alcanzar esa cifra. Dado que Valdecarros es el mayor desarrollo urbanístico, está llamado a captar una parte significativa de ese interés internacional”, afirma.

La vivienda protegida en Valdecarros dice que “llegará al 55%. Al final, todo el sureste y Valdecarros es la gran bolsa de vivienda asequible de Madrid. Diría incluso que de España, donde el volumen va a ser algo muy significativo y ahí es donde se va a poder hacer vivienda asequible”.

(Cinco Días. Página 18. Media página)

MADRID. LOS TRASTEROS, LA NUEVA MINA DE ORO INMOBILIARIA

La España que puede permitirse comprar viviendas cada vez más pequeñas ha encontrado una solución a sus problemas de almacenaje a varios kilómetros de sus hogares, en naves enormes con cientos de cubículos en los que guardar el árbol de Navidad, las cajas con los abrigos durante el verano y las tablas de surf en invierno. Madrid es el principal motor en España de este sector, que en los últimos años han vivido un crecimiento del 25%, indica Jesús Fernández, presidente de la Asociación Española de Self Storage (AESS). Así, la región se reparte, junto con Barcelona, las principales compañías destinadas a ofrecer este servicio y que en los últimos años han llamado la atención de inversores a este sector, según un informe de la consultora inmobiliaria JLL.

(ABC. Páginas 40 y 41)

SAVILLS COMPRA EL BANCO DE INVERSIÓN INMOBILIARIO EASTDIL POR 1.000 MILLONES

El grupo inmobiliario británico Savills acordó adquirir Eastdil Secured, con sede en Nueva York, en un acuerdo que valora el negocio de asesoría inmobiliaria en 1.100 millones de dólares (unos 950 millones de euros), incluida la deuda. La operación, que amplía significativamente la presencia de la agencia inmobiliaria británica en el mercado inmobiliario estadounidense, se financiará con deuda y la emisión de nuevas acciones, según un comunicado emitido el jueves.

Los accionistas de Eastdil poseerán en torno al 16% del grupo consolidado. Eastdil se ha posicionado como un banco de inversión inmobiliaria, dedicándose a asesorar a algunos de los mayores inversores del mundo en la venta, adquisición y financiación de transacciones complejas.

(Cinco Días. Página 14. 2 medias columnas)

FINANZAS

KUTXABANK CRECE UN 20% POR EL AUGE DE LA INVERSIÓN CREDITICIA

Kutxabank alcanzó un resultado neto récord en 2025 de 641,3 millones de euros, un 19,7% más que en 2024, impulsado por el auge de la inversión crediticia en particulares y familias y la financiación a empresas. La concesión de nuevas hipotecas siguió creciendo, un 26,3% más, y el apoyo al tejido productivo hizo crecer el saldo en mayorista un 11%, impulsado por la banca corporativa (+16%) y la banca de empresas (+18%). Por ello, el volumen de negocio –créditos, depósitos y recursos fuera de balance– se elevó un 8,6%, frente a 2024, hasta los 145.750 millones.

Los ingresos de su actividad *core* experimentaron un descenso del 6,2%, situándose en 1.886,2 millones. Un retroceso que la compañía achaca al impacto que la curva en descenso de los tipos de interés supuso en los márgenes, a pesar de que esta rebaja de tipos conllevó una mayor demanda de crédito. No obstante, se vieron “parcialmente compensados” por la creciente contribución de los ingresos por servicios y seguros, que han crecido un 8,2%, principalmente por la gestión patrimonial –recursos fuera de balance: fondos de inversión, carteras delegadas y previsión– que se incrementó un 14,2%, advierten. Además, un 79% de sus ingresos (1.956,7 millones) de 2025 revirtió en salarios, compras a proveedores, pago de impuestos y dividendo social. El resto, se destina al crecimiento sostenible. Y el 60% del resultado neto (384,7 millones) se distribuyó a sus fundaciones accionistas para el desarrollo de su acción social.

En 2025 repartió un dividendo extraordinario en especie –en acciones de Iberdrola– por valor de 400 millones. Para 2026, la entidad ha aprobado un incremento del *payout* de hasta el 70%. De los resultados de Kutxabank informa también *Expansión*.

(El Economista. Página 27. Media página)

SANTANDER TRAE A ESPAÑA ALREDEDOR DE 20.000 MILLONES EN EMISIONES DE DEUDA AL AÑO

Santander trae de vuelta a España su mayor programa de emisión de deuda, a través del que ha colocado alrededor de 20.000 millones de euros en los últimos años en Irlanda.

El banco, que es el mayor emisor de deuda español, colocaba desde hace años en Dublín su programa de deuda a largo plazo europeo (Euro Medium Term Note), a través del que obtiene la mayor parte de su financiación en el mercado de capitales. Se trata de un programa puramente internacional, multidivisa, que Santander ha decidido ahora emitir en España, como parte de una decisión estratégica que refuerza al mercado nacional. Aunque se trata de un programa continuado de emisión abierto (sin máximo) para los próximos doce meses, con el que la entidad puede lanzar en este tiempo distintas emisiones, BME confía en que lo extienda a otros ejercicios.

El banco toma esta decisión tras haber realizado una prueba para emitir pagarés en España, a través de un programa que ascendía a 5.000 millones de euros. La entidad todavía conserva algunos programas de menor tamaño en Estados Unidos y Australia. La decisión de Santander es un espaldarazo a las medidas que han puesto en marcha en conjunto BME y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) para impulsar el mercado de deuda en España.

El banco se suma a otras once compañías españolas que han decidido traer de vuelta a España sus emisiones desde 2019. En este tiempo se han producido repatriaciones de programas de emisión de pagarés y bonos de emisores españoles que cotizaban en las bolsas de Dublín o Luxemburgo por un importe superior a 60.000 millones.

Información también en *Cinco Días* y *El Economista*

(Expansión. Primera página. Página 15. 5 medias columnas)

LA BANCA DE ITALIA EXIGE GARANTÍAS PARA RESCATAR A PROGETTO

Los principales bancos de Italia han solicitado una revisión del plan de 750 millones de euros destinado al rescate de Banca Progetto, que fue intervenida judicialmente en 2024 por supuestos lazos con la Ndragheta, una de las principales organizaciones criminales del país transalpino. Bancos como UniCredit o Intesa Sanpaolo exigen garantías en un momento en el que los avances de la investigación han elevado los riesgos legales.

(Expansión. Página 178. Breve)

LAS BOLSAS MUNDIALES ENCALLAN CON EL CRUDO

La mayoría de las bolsas cayeron ayer porque Irán atacó petroleros en el estrecho de Ormuz, por donde ha pasado, hasta la fecha, el 20% del crudo del mundo. Los expertos geopolíticos señalan que el movimiento de Teherán es reflejo de que está lejos de alcanzar un acuerdo con Estados Unidos e Israel. Los economistas insisten en que la liberación de petróleo de la AIE no es suficiente para controlar los precios. El valor del barril de tipo Brent, principal referencia internacional, superó de nuevo ayer los 100 dólares, mientras que el West Texas, referencia en Estados Unidos, sobrepasó los 95 dólares el barril.

Los inversores vendieron renta variable y bonos al crecer el temor a un shock energético que incremente la inflación, dañe la economía y provoque subidas de los tipos de interés. Pese a ello, los mensajes de los inversores profesionales de mantener la calma y de que hay oportunidades de compra en continúan.

El Ibex 35, principal indicador de la Bolsa española acabó la jornada con un retroceso del 1,22%, hasta los 17.139 puntos, penalizado por la banca

El Ibex 35 Bancos descendió un 3%, con pérdidas que oscilaron entre el 4,56% de Unicaja y el 2,09% de Banco Santander, no solo porque los inversores sigan recogiendo beneficios del sector estrella de la Bolsa española y de la europea el año pasado, sino también porque la

incertidumbre respecto al mercado de crédito privado se extiende cada vez más por todo el sector financiero.

En Europa, Deutsche Bank, que descendió el 5,27%, ha fijado su exposición al sector en 26.000 millones (ver pág. 22).

En Estados Unidos, el KBW, el principal índice bancario del país, retrocedió el 2,47%. Morgan Stanley, protagonista en la sesión, perdió el 4,05%.

(Expansión, Página 19)

LA BANCA EXIGE A LA UNIÓN EUROPEA INTEGRACIÓN Y SIMPLIFICAR REGULACIÓN

A raíz de los informes Draghi y Letta, el consenso en Europa avanza hacia una mayor simplificación de la regulación. Esto también aplica al sector financiero, que, en el 32 Encuentro del Sector Financiero organizado por ABC y Deloitte, insistió o en la necesidad de tener una regulación y supervisión más eficientes para poder mirar de tú a tú a sus competidores en otras partes del mundo.

Alejandra Kindelán, presidenta de la Asociación Española de Banca (AEB), destacó ayer que Europa necesita “más integración, derribar las barreras del mercado único, y simplificación... No pedimos bajar los requerimientos de capital, sino que no sigan subiendo. Tenemos 90.000 páginas de regulación financiera”. Insistió en la necesidad de hacer más Europa y que para ello se requiere “completar la unión bancaria”, mediante la implantación de un fondo de garantía de depósitos único, algo que llevan años reclamando las entidades y a lo que también apuntan los supervisores pero que no termina de salir adelante.

Antonio Romero, director general de la CECA, refrendó ese mensaje: “La simplificación es una prioridad absoluta. Que nadie dude de que la regulación es un problema para la competitividad en Europa. Hay que reducir complejidad, hay que reducir cargas regulatorias que lastran la capacidad del sector de proveer recursos a la economía”.

Francisco Botas, consejero delegado de Abanca, aseguró que “la hiperregulación no se entiende muy bien”. A su juicio, la maraña de normas hace que el sistema no sea eficiente y que exista “duplicidad supervisora y no coordinación”. En este sentido, Íñigo Martos, CEO de Deutsche Bank en España apuntó que “la regulación bancaria en general se tiene que unificar y simplificar. Hay que ser conscientes de que el 70% de la financiación que se da es de los bancos, y el 30% procede de los mercados de capitales, al contrario que en Estados Unidos. Esto tiene que ver con cómo somos capaces de bombear la sangre en el sistema europeo”. Ainhoa Jáuregui, CEO de Cecabank, fue otra de las voces críticas con la enorme regulación que atenaza al sector financiero europeo.

Ignacio Juliá, CEO de Banco Santander España, desveló que están en un proceso con muchos proyectos piloto relacionados con la IA y que “se empieza a ver la luz al final del túnel” en el sentido de que ya es una realidad con aplicaciones prácticas al negocio. “Nos va a permitir acelerar mucho más las ventajas competitivas que ya tenemos, como la capilaridad que

tenemos con la red de oficinas y la cercanía al cliente”, apuntó. Juliá destacó el enorme proceso de transformación en el que están inmersos en Santander para ahondar en el crecimiento global en el que la IA tendrá un papel importante. Peio Belausteguigoitia, country manager de España de BBVA, comentó también la oportunidad que se presenta para el sector gracias a la IA.

Por otro lado, se comenta que el Instituto de Crédito Oficial (ICO) descarta competir con la banca tradicional como entidad pública. “No tiene sentido que ocupemos un espacio que no nos corresponde, sería perjudicial. Estaríamos expulsando capital privado para meter capital público”, dijo ayer su presidente, Manuel Illueca, en el foro financiero. Su papel, dijo, será de banca pública promocional para cubrir “fallos de mercado”, es decir, abordar sectores donde no llega la financiación del sector tradicional.

(ABC. Página 32)