

# Una Unión Bancaria más completa

La Comisión Europea (CE) propuso el 24 de noviembre pasado completar la unión bancaria con un nuevo pilar: el fondo de garantía de depósitos europeo (FGDE), con el que se conseguiría una mayor desconexión entre los riesgos bancarios y los soberanos y, al mismo tiempo, una mayor seguridad de los depósitos garantizados.

Francisco José Valero

La empresa española, especialmente la pequeña y mediana, ha vivido recientemente épocas difíciles debido a la abrupta elevación de la prima de riesgo de la deuda pública española que no dejaba de repercutir en el alza de sus costes financieros, a través del círculo vicioso entre riesgos bancarios y soberanos, lo que disminuía su competitividad dentro del mercado único.

Precisamente por ello se puso en marcha la Unión Bancaria con los mecanismos únicos de supervisión, primero, y resolución después, que han sido efectivos hasta ahora, pero no han eliminado del todo dicho círculo vicioso, ya que le falta un fondo de garantía de depósitos europeo (FGDE).

Dadas las dificultades que se han experimentado al poner en marcha el mecanismo único de resolución, la CE ha propuesto que el FGDE entre en funcionamiento de una forma progresiva durante un periodo de varios años. En los tres primeros actuará como un reaseguro completando los fondos de garantía de depósito (FGD) nacionales cuando estos no dispongan de recursos para garantizar por sí mismos los depósitos, hasta el importe máximo previsto, 100.000 euros por persona y entidad.

En los cuatro años siguientes, el FGDE asumirá cada vez más la garantía de los depósitos de la Unión Bancaria, comenzando con un 20% inicial y terminando en 2024 con el 100%: es decir, funcionará como un coaseguro. A partir de ese año, el FGDE asumirá la garantía total de esos depósitos. Dicho de otra forma, todos los depositantes, en especial las empresas pequeñas y medianas, se verán beneficiados por una Unión Bancaria más completa y sólida, donde no sólo el peso de sus costes financieros sea más acorde con el que tienen en otros países del área euro, sino también que los propios depósitos dispongan de una mayor seguridad, en este caso a un nivel europeo.

Hay que recordar que la figura del FGD nace en Estados Unidos, poco después del *crash* bursátil de 1929 con el objetivo de reducir los pánicos bancarios que, al provocar una retirada masiva de los depósitos de los bancos, pueden llevar a la ruina a estos, incluso a aquellos que puedan estar sanos.

No podemos estar seguros de que la propuesta de la CE se apruebe sin grandes cambios por los dos legisladores de la Unión Europea (el Parlamento y el Consejo) ya que implica una mutualización de fondos entre países, lo que despierta

**COBROS Y PAGOS**



OPTIMICE SUS PROCESOS FINANCIEROS A TRAVÉS DE UNIVÍA

SU TIEMPO ES ORO

UNIVÍA AGILIZA SU TIEMPO

UNIVÍA ES ORO PARA SU NEGOCIO

Internet es ya una herramienta de optimización y mejora en los procesos diarios: **reduce costes, tiempos y espacios de trabajo**, además de permitir un seguimiento inmediato de cualquier operación.

Univía, el servicio online de Unicaja, le ofrece un sitio de calidad en las dos gestiones más comunes y necesarias de su negocio: **COBROS y PAGOS**.

Algunas de las múltiples herramientas que ofrece:

**COBROS**

- Servicio de Remesas de Recibos (cuaderno 19)
- Servicio de Cuentas de Barrido

**PAGOS**

- Servicio de Remesas de Transferencias (cuaderno 34)
- Servicio de Emisión de Pagos por cuenta corriente



reticencias entre los países pagadores, especialmente Alemania. En todo caso, creemos que es un paso en la buena dirección que merece llegar a buen puerto, si no en todos sus detalles, sí al menos, en sus elementos principales.

Por otra parte, la CE se ha unido a las voces que, en distintos ámbitos internacionales persi-

guen penalizar o limitar la inversión en deuda pública por parte de las entidades bancarias y, en general, reducir otros factores de riesgo que pesan sobre estas entidades ::

## COBROS Y PAGOS



OPTIMICE SUS PROCESOS  
FINANCIEROS A TRAVÉS  
DE UNIVÍA

**SU TIEMPO ES ORO** →  
UNIVÍA AGILIZA SU TIEMPO  
→  
**UNIVÍA ES ORO PARA SU NEGOCIO**

Internet es ya una herramienta de optimización y mejora en los procesos diarios **reduce costes, tiempos y espacios de trabajo**, además de permitir un seguimiento inmediato de cualquier operación.

Univía, el servicio online de Unicaja, le ofrece un salto de calidad en las dos gestiones más comunes y necesarias de su negocio: **COBROS y PAGOS**.

Algunas de las múltiples herramientas que ofrece:

**COBROS**

- Servicio de Remesas de Recibos (cuaderno 19)
- Servicio de Cuentas de Barrido

**PAGOS**

- Servicio de Remesas de Transferencias (cuaderno 34)
- Servicio de Emisión de Pagos por cuenta corriente

