

26 DE JUNIO DE 2024



# RETOS DE LA FINANCIACIÓN EMPRESARIAL EN EL MARCO DE LA TRANSICIÓN JUSTA A LA ECONOMÍA CIRCULAR

RETOS DE LA EMPRESA  
FACULTAD DE DERECHO, UGR

DR. DANIEL CORONAS VALLE

# ÍNDICE

**1. CATEGORIZACIÓN DE LA BANCA EN LA ACTUALIDAD**

**2. ROLES EN LA BANCA CONTEMPORÁNEA**

**3. FINANCIACIÓN BANCARIA Y ECONOMÍA CIRCULAR**

**4. CONCLUSIONES**

# 1. CATEGORIZACIÓN DE LA BANCA EN LA ACTUALIDAD

- ▶ Banca: intermediación financiera
- ▶ Italia, siglo XV: Montepaschi di Siena
- ▶ Tipologías:

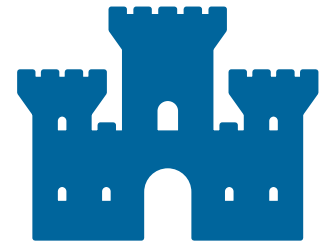
**BANCA MINORISTA**

**BANCA DE INVERSIÓN**

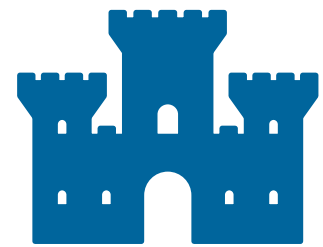
- ▶ Crisis 2007-2008: el colapso

## 2. ROLES EN LA BANCA CONTEMPORÁNEA

▶ Nuevo modelo de gestión y control: las tres líneas de defensa



1LD. Red de ventas: Negocio



2LD. Control riesgos financieros y cumplimiento normativo



3LD. Auditoría interna

## 2. ROLES EN LA BANCA CONTEMPORÁNEA

- ▶ Los intereses actuales de los reguladores internacionales:

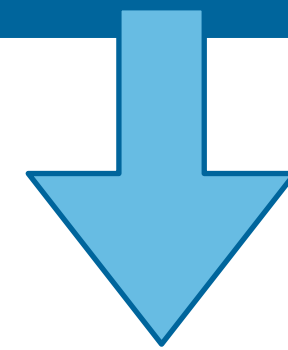
**1. SOLVENCIA Y LIQUIDEZ DE LA EF**  
*(Stress test, recovery plan, resolution plan)*

**2. CONDUCTA:**  
Deontología y riesgo penal

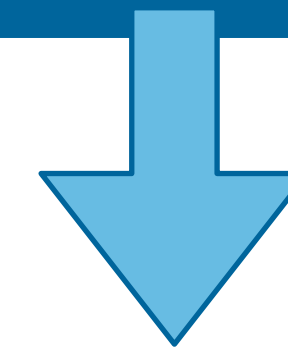
**3. COORDINACIÓN ENTRE LAS 3 LÍNEAS DE DEFENSA Y LA GOBERNANZA DEL CdA**

## 2. ROLES EN LA BANCA CONTEMPORÁNEA

*“Del cumplimiento de las normas al compromiso con los valores”*



**Soft law**

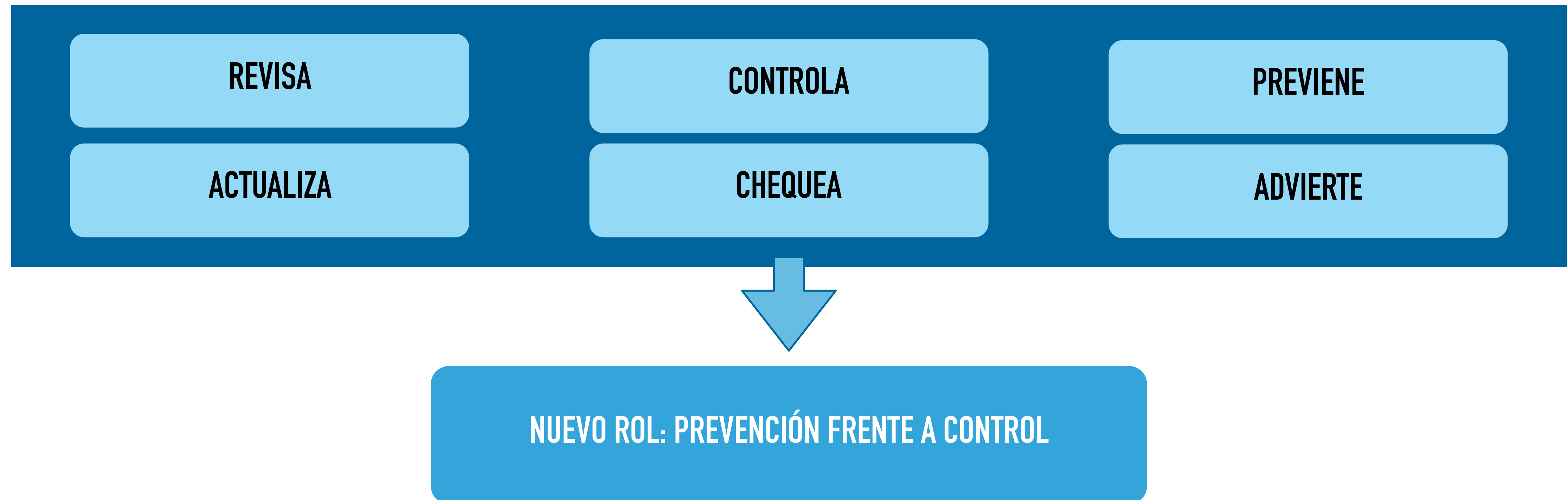


**Autorregulación**

## 2. ROLES EN LA BANCA CONTEMPORÁNEA

### LA FUNCIÓN DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO

- ▶ ¿2ª línea o 2.5ª?
- ▶ ¿Qué hace Cumplimiento Normativo? Policía sin porra



## 3. FINANCIACIÓN BANCARIA Y ECONOMÍA CIRCULAR



Productos financieros especializados



Soluciones de financiación a medida



Financiación colectiva y participación en nuevas figuras



Asesoramiento y educación financiera

## 4. CONCLUSIONES

1. La Banca como un sector esencial de la actividad económica

2. Rol preponderante del sector bancario en la arquitectura financiera global

3. Nuevos sistemas de control y nueva regulación para recuperar la **confianza**

4. Movilización de billones de euros en los próximos siete años en la UE

5. La Banca como eje distribuidor de fondos públicos hacia el sector privado:  
una oportunidad de innovar hacia la **sostenibilidad**

# ¡MUCHAS GRACIAS!

DR. DANIEL CORONAS VALLE  
PROF. ASOC. DE DERECHO FINANCIERO Y  
ÉTICA EMPRESARIAL Y RSO  
UNIVERSIDAD DE MÁLAGA

[dcoronas@uma.es](mailto:dcoronas@uma.es)

