



# TODO LO QUE NECESITA SABER SOBRE

EL GRUPO CRÉDIT MUTUEL EN 2023

NUUESTRA OSADÍA,  
SIEMPRE EN

*movimiento*

EDICIÓN

20

24

Crédit  Mutuel

## El mutualismo: NUESTRA INSPIRACIÓN DESDE SIEMPRE Y CADA DÍA

EL MUTUALISMO SE IMPONE HOY COMO EL MODELO CAPAZ DE RESPONDER A LAS ASPIRACIONES DEL MAYOR NÚMERO POSIBLE DE PERSONAS Y A LOS DESAFÍOS DE UN MUNDO QUE SE POLARIZA.

CRÉDIT MUTUEL, MUTUALISTA DESDE SIEMPRE, ESTÁ CONSTANTEMENTE EN MOVIMIENTO PARA ADAPTARSE, BASÁNDOSE EN UNOS VALORES SÓLIDOS Y SINGULARES. ES LO QUE LE PERMITE ESTAR, MÁS QUE NUNCA, EN SINTONÍA CON SU ÉPOCA Y EN CONDICIONES DE CONSTRUIR EL FUTURO.

- 04 — MOMENTOS DESTACADOS DE 2023
- 06 — PALABRAS DEL PRESIDENTE Y LA DIRECTORA GENERAL
- 08 — EL IMPULSO COOPERATIVO
- 14 — EL CRECIMIENTO GENERATIVO
- 20 — EL COMPROMISO EN EVOLUCIÓN
- 28 — *Flashback:*  
UNA SAGA PUBLICITARIA DISTINTA DE LAS DEMÁS
- 32 — LA INNOVACIÓN AUMENTADA
- 36 — LA PROXIMIDAD SINCRONIZADA

# 2023:

## Una trayectoria que valida nuestro modelo mutualista



### ENERO

#### INNOVACIÓN SOCIAL

Crédit Mutuel Alliance Fédérale abrió un nuevo capítulo del auténtico mutualismo mediante la creación del dividendo social: un **15% de su resultado se destina cada año** a construir un mundo más solidario y sostenible.



### MARZO

#### RESULTADOS DEL EJERCICIO 2022

El grupo Crédit Mutuel obtuvo una rentabilidad récord con un **resultado neto histórico de 4 100 millones de euros**, lo que refleja su dinámica comercial.



### MAYO

#### UN GRUPO UNIDO Y PLURAL

La Confederación Nacional de Crédit Mutuel, Crédit Mutuel Arkéa y las 19 federaciones firmaron un **protocolo de acuerdo que preserva la cohesión del grupo** garantizando al mismo tiempo la autonomía de sus componentes.

### FEBRERO

#### MEJOR EMPLEADOR

Crédit Mutuel y CIC encabezaron la clasificación de **«Mejores empleadores»** de la revista Capital en 2023 en la categoría de bancos, demostrando sus compromisos y la política proactiva del grupo en el ámbito de los recursos humanos.



### ABRIL

#### Nº 1 EN LAS RELACIONES CON LOS CLIENTES

Crédit Mutuel se situó en el **1º puesto de la categoría «Bancos» en el Podio de las Relaciones con los Clientes** de Bearing Point - Kantar de 2023.



### JULIO / AGOSTO

#### PRUEBAS DE ESTRÉS DE 2023 DEL BCE

El grupo se situó entre los mejores bancos universales en las pruebas de estrés de 2023 del **Banco Central Europeo**, con una **sólida ratio de fondos propios Common Equity Tier One del 11,4%** para 2025 incluso en el escenario pesimista.



### SEPTIEMBRE

#### EMPRESA RESPONSABLE

El grupo Crédit Mutuel se situó en el **primer puesto del Barómetro 2023 de Advent-Capital** de las empresas comprometidas con el medio ambiente en el sector de banca y seguros.



### OCTUBRE

#### INNOVACIÓN TECNOLÓGICA

Crédit Mutuel Arkéa es la **1ª entidad bancaria que ofrece en libre acceso un modelo de inteligencia artificial generativa** (textos e imágenes) basado en el aprendizaje profundo (Deep Learning).

### JUNIO

#### JUNTA GENERAL CONFEDERAL

**400 administradores y empleados, representantes de las 19 federaciones y del órgano central**, participaron en la junta general de 2023 de la Confederación Nacional de Crédit Mutuel. Isabelle Ferrand, nombrada por unanimidad directora general en abril, repasó los momentos destacados del grupo.



### NOVIEMBRE

#### OPERACIÓN ESPECIAL CON ASOCIACIONES

El Grupo interviene proactivamente y **renueva su compromiso con las asociaciones**. Consolida su posicionamiento como banco de los territorios, acelerador de la inclusión y la solidaridad.



### DICIEMBRE

#### PREMIO DE ORO DE EFFIE 2023

Este galardón recompensa la campaña publicitaria de Crédit Mutuel en la categoría «Eficacia a largo plazo».

**Véase nuestro artículo especial en la página 28.**



**NICOLAS THÉRY**

Presidente de la Confederación Nacional de Crédit Mutuel\*



**ISABELLE FERRAND**

Directora general de la Confederación Nacional de Crédit Mutuel



## Rentabilidad financiera y eficiencia mutualista: el grupo se acelera al servicio del interés colectivo

### ¿Cómo valoran los resultados del ejercicio 2023 del grupo Crédit Mutuel?

**Nicolas Théry:** El entorno continuó siendo difícil: los conflictos geopolíticos se acentuaron y la incertidumbre económica persistió. En Francia, donde el clima social fue particularmente tenso, el año estuvo marcado por la ralentización de la actividad, una inflación que se mantuvo elevada y el continuo aumento de los tipos de interés.

En este año de transición, el grupo Crédit Mutuel logró una excelente rentabilidad, al tiempo que siguió ejerciendo plenamente su función de financiación de la economía.

El resultado neto atribuido al grupo alcanzó 4 600 millones de euros, con una progresión del 8,4%, el mejor de nuestra historia. El ejercicio reforzó la solidez financiera hasta el mejor nivel de todos los bancos franceses. Esto confirma la eficacia de nuestro modelo diversificado de entidad universal de bancaseguros y el acierto de nuestras

**«Nuestra prioridad: aumentar nuestra rentabilidad para acelerarnos aún más al servicio del interés colectivo»**

decisiones estratégicas: diversificación, innovación y compromiso al servicio de la utilidad colectiva.

Esta rentabilidad la movilizamos reinvertiendo más del 90% del resultado a reservas para desarrollarnos, y compartiendo el valor creado con nuestros empleados a través de un sólido pacto social, con nuestros socios-clientes a través de ofertas innovadoras, útiles y solidarias y, de manera más global, mediante iniciativas que beneficien al conjunto de la sociedad

Mi mayor agradecimiento a nuestros 84 600 empleados y 20 000 administradores electos: gracias a su acción diaria, el grupo se ganó la confianza de 1,2 millones de clientes nuevos, elevando la cantidad de clientes a 37,8 millones en Francia y en Europa.

Estas decisiones volvieron a verse recompensadas este año por la clasificación en el primer puesto del sector bancario en el Podio de las Relaciones con los Clientes de Bearing Point- Kantar.

### Euro digital, Basilea 4, proyecto EPI (European Payments Initiative)... ¿Cómo se posiciona el grupo Crédit Mutuel frente a estos cambios y proyectos?

**Isabelle Ferrand:** El grupo Crédit Mutuel siempre ha demostrado capacidad de anticipación y de adaptación. En este contexto favorable a los nuevos usos bancarios para nuestros clientes —y de nuevas restricciones reglamentarias para las entidades bancarias—, la Confederación Nacional de Crédit Mutuel ejerce plenamente su función de apoyar al grupo en estos nuevos retos. Se encarga de defender los intereses de sus afiliados y está muy implicada en los trabajos con las instituciones del sector y en actividades directas de lobbying. Por otra parte, es muy importante defender nuestro modelo de negocio ante las diferentes autoridades.

### ¿La inflación y el nuevo entorno de los tipos interés les exigen revisar sus prioridades?

**Isabelle Ferrand:** Los bancos franceses siempre han gestionado los diferentes contextos de tipos a lo largo de la historia; la dificultad radica en gestionar el desfase temporal entre la remuneración de los depósitos y la de los créditos, que incide negativamente en la cuenta de resultados en las situaciones de subida de los tipos. En este contexto, nuestras prioridades siguen siendo las mismas: anticipar y respaldar, para dar a todo el mundo los medios necesarios para avanzar.

### ¿Cómo gestiona el grupo estos cambios?

**Nicolas Théry:** Crédit Mutuel es capaz de reaccionar con rapidez: no duda en

romper con los códigos establecidos para participar en las transformaciones, siempre con el objetivo de aportar valor a sus socios-clientes.

El grupo ha adoptado varias iniciativas innovadoras para apoyar mejor a nuestros clientes y socios, con importantes inversiones informáticas para respaldar el futuro.

Algunos ejemplos de acciones concretas e innovadoras: el grupo ha revolucionado el acceso a la propiedad para las personas enfermas o anteriormente enfermas con la eliminación del cuestionario de salud. La práctica totalidad de nuestras redes distribuye el préstamo «Avance Rénovation» para la reforma de la vivienda. Este préstamo diseñado para nuestros clientes propietarios de bajos recursos responde a tres desafíos: el poder adquisitivo, la movilización contra el cambio climático y la lucha contra la vivienda precaria. Se trata de otra medida útil para nuestros socios y que hace hincapié en el sentido que queremos dar a nuestros compromisos.

Con estas iniciativas, el grupo expresa su posición. La de un banco diferente que combina rendimiento y solidaridad.

### ¿Qué propone el grupo Crédit Mutuel frente al desafío medioambiental?

**Isabelle Ferrand:** El grupo, consciente de la realidad de esta problemática, que muchos de nuestros clientes ya experimentan en la actualidad, ofrece soluciones para apoyarles en su transición ecológica y energética a través de ofertas ecorresponsables.

**«Nuestro ideal es seguir siendo profundamente mutualistas»**

Implicado con la descarbonización de la economía y la protección de la biodiversidad, sigue adoptando unas políticas sectoriales con el objetivo de incorporarse a la trayectoria de carbono del Acuerdo de París sobre el Clima. En 2023, siguió integrando los riesgos climáticos y relacionados con el medio ambiente en la gestión global de sus riesgos y desarrolló una metodología

para evaluar la exposición geográfica de sus clientes a los riesgos climáticos.

El grupo reduce sus exposiciones a actividades con un elevado impacto social y medioambiental saliendo de las energías fósiles no convencionales, y deteniendo la financiación de centrales térmicas de carbón y de explotación minera.

### Ustedes destacan a menudo la dimensión tecnológica de la actividad bancaria. ¿Cómo ha modificado esta el ejercicio de la actividad bancaria?

**Nicolas Théry:** Dado que la banca y los seguros son sectores tecnológicos, es esencial innovar permanentemente para dominar las tecnologías del futuro y velar por que garanticen nuestra soberanía. En nuestro sector, es fundamental mantenerse fuertes, innovadores e independientes en materia tecnológica.

Desde hace varios años, el grupo ha decidido invertir en la inteligencia artificial, lo que permite apoyar nuestro desarrollo en beneficio de las relaciones con los clientes.

### ¿Qué sería lo ideal para un banco como Crédit Mutuel?

**Isabelle Ferrand:** Sería, o mejor dicho, ¡es! seguir siendo profundamente mutualistas, útiles y solidarios, al servicio de los clientes, los socios y la sociedad.

El mutualismo sigue siendo nuestro principio fundacional y ocupa un lugar central en nuestro movimiento. Nuestro objetivo sigue siendo ser solidarios y eficaces: ser cada vez más eficaces para poder ser aún más solidarios.

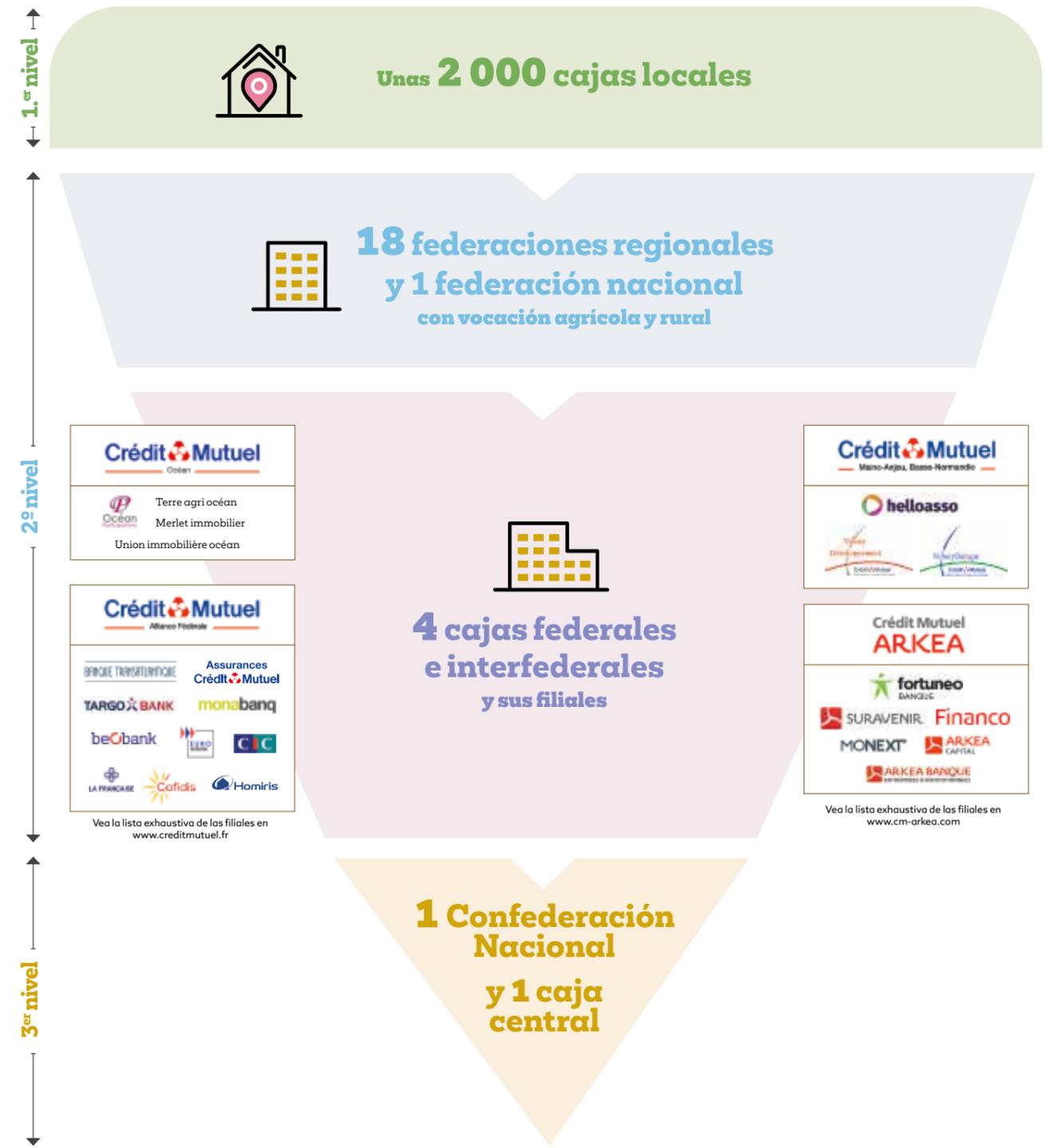
\* Hasta el 04/04/2024.



# El impulso cooperativo

DECIDIR JUNTOS,  
PARA HACER CRECER  
EL INTERÉS COMÚN

## Un modelo cooperativo, ágil y cada vez más eficiente



# Somos el banco del progreso... ¡desde 1882!

Desde la constitución a finales del siglo XIX de la primera caja local de Crédit Mutuel, el mundo se ha transformado radicalmente. Mientras que los cambios que lo forjan se han acelerado sin cesar, Crédit Mutuel siempre ha permanecido fiel a sí mismo y a su ambición progresista. Esta actitud convierte a nuestro Grupo en un socio fiable y eficaz. Más allá de nuestra capacidad de anticipar el mundo tal y como será el futuro, nuestros valores mutualistas y cooperativos, centrados en lo humano y en la vida real, son los que nos permite evolucionar día a día para ofrecer a cada cliente las soluciones adecuadas.



## Los 5 pilares que alientan nuestra dinámica mutualista

**1 PROTEGER**

Crédit Mutuel, un grupo pionero desde su creación, fue quien inventó en 1970 el concepto de bancaseguros para respaldar mejor a sus distintos clientes y cubrir los riesgos a los que estaban expuestos.

**2 APOYAR**

Crédit Mutuel abre un nuevo camino al eliminar los trámites médicos para sus clientes fieles que solicitan un crédito para adquirir su vivienda principal: consideramos que la salud no debe suponer un obstáculo para el acceso a la propiedad.

**3 COMPROMETERSE**

Con el fin de medir el impacto medioambiental y social en su rendimiento global, Crédit Mutuel Arkéa ha desarrollado una metodología exclusiva que le permite cuantificar en euros sus impactos extrafinancieros.

**4 COMPARTIR**

En 2023, Crédit Mutuel Alliance Fédérale lanzó un dividendo social que permite asignar cada año el 15% de su resultado neto a proyectos de transformación social y medioambiental.

**5 INNOVAR**

Crédit Mutuel, pionero y conectado a los retos de su tiempo, ha desarrollado numerosas innovaciones que se han convertido en imprescindibles en nuestra vida diaria, como, por ejemplo, la banca a distancia desde la década de 1980.

## En Crédit Mutuel el mutualismo se vive con autenticidad

La estrategia de desarrollo del grupo Crédit Mutuel no está sometida a la presión de un accionariado preocupado por los beneficios a corto plazo. Su gestión rigurosa y responsable, garante de la continuidad de la empresa, le permite sostener una dinámica de crecimiento constante y una calidad de servicio de alto nivel. Solidaridad, igualdad y responsabilidad social son los valores compartidos que definen su identidad mutualista, consolidan sus principios de funcionamiento y guían la toma de decisiones.



### Unos valores claros

1

#### **Solidaridad**

- Si tuviéramos que quedarnos con un solo valor, sería este. El mutualismo se basa en el principio humanista (y muy concreto) de un compromiso social y el refuerzo de la ayuda mutua, tanto dentro de las cajas y federaciones como entre ellas.

2

#### **Igualdad**

- No hay solidaridad sin igualdad: ningún cliente cuenta más que otro. Esta postura favorece un trato equitativo de los socios, que se aplica mediante el principio de «una persona = un voto» durante las votaciones en las juntas generales de las cajas locales.

3

#### **Responsabilidad social**

- Este valor dice mucho sobre la voluntad de cualquier organización mutualista de dialogar, actuar para la sociedad e implicarse en los principales retos locales.

4

#### **Proximidad**

- **¿Cómo?** Mediante una cobertura territorial densa y una autonomía de gestión en el nivel más cercano del cliente-socio.
- **Resultado:** una relación continua y una cadena de mando corta, para tomar decisiones rápidas y acertadas.

5

#### **Gestión democrática**

- **¿Cómo?** Cada cliente-socio vota en las decisiones locales.
- **Resultado:** un poder descentralizado, que permite una mayor autonomía y la adopción de más iniciativas.

6

#### **Beneficios colectivos**

- **¿Cómo?** Soluciones para todos, respetando el interés común.
- **Resultado:** un impacto positivo en los proyectos locales.



# El crecimiento generativo

CUANDO EL VALOR AÑADIDO ABRE NUEVAS PERSPECTIVAS

## El grupo Crédit Mutuel de un vistazo



- **37,8** millones de clientes
- **8,9** millones de socios
- **20 000** administradores electos mutualistas
- **84 600** empleados
- **1 966** cajas locales
- **5 099** puntos de venta
- **18** federaciones regionales  
+ **1** federación nacional agrícola
- **1** Confederación Nacional

### LA BANCA MINORISTA, FUNDAMENTO DEL RENDIMIENTO

- **34,8 millones** de clientes particulares\*
- **1<sup>er</sup> banco de las asociaciones\*\***
- **2,4 millones** de clientes autónomos y empresas\*
- **2o banco del sector agrícola**

\* Perímetro de las redes bancarias en Francia (fuente: seguimiento mensual de la actividad).

\*\* Encuesta CES - CNRS Universidad de París 1 Panthéon-Sorbonne y Centro de Investigación sobre las Asociaciones, Viviane Tchernonog, 2021-2022, medida según los presupuestos de la principal actividad bancaria.

# Unos resultados récord en 2023

Gracias a su rentabilidad financiera y su eficiencia mutualista, en 2023 el grupo Crédit Mutuel aceleró de nuevo su crecimiento al servicio del interés colectivo. Sus resultados récord son fruto de un modelo de negocio basado en una excelente diversificación entre sus actividades bancarias, de seguros y de tecnología. Además de reforzar la solidez del grupo, también van a permitir seguir haciendo frente a unos retos importantes: optimizar aún más la calidad de nuestro servicio, financiar unos proyectos útiles para la sociedad, respaldar las transiciones tecnológicas y ecológicas, y apoyar el desarrollo de los territorios.



## Una solidez financiera entre las mejores de Europa

- **19,2% de CET 1** consolidándose en el nivel más alto de los bancos franceses
- **75 000 M€** de fondos propios (+6,5%)

**4 571 M€** (+8,4%)  
Resultado neto atribuido al Grupo

**A+** perspectiva estable por parte de Standard & Poor's

## Un grupo que invierte en las personas y en la innovación

- Unos gastos generales que reflejan un sólido pacto social, unos compromisos sociales y una política proactiva de apoyo a los empleados, de **11 071 M€** (+5,6%)
- **23%** del producto neto bancario beneficia a los empleados
- **92%** del resultado se asigna a reservas, para innovar y garantizar la solidez del grupo

Estos constantes buenos resultados han permitido a Crédit Mutuel registrar en los diez últimos años unos aumentos del resultado neto atribuido al grupo y del CET1 de más del 70% y unos 5 puntos, respectivamente.

## Un actor de referencia de la actividad minorista de banca y seguros en Francia

Aunque la inflación y la fuerte subida de los tipos de interés incidieron en los últimos meses en el poder adquisitivo de los franceses, el grupo siguió ejerciendo plenamente su función de financiación de la economía, atendiendo las necesidades y los proyectos de todos sus clientes y socios, en particular los más frágiles, tanto en el sector de bancaseguros como a través de su amplia gama de servicios.

### VOLUNTAD DE LIMITAR NUESTROS IMPACTOS NEGATIVOS

- Financiación de la transición ecológica y energética: **50 247 M€**
- **5,6%** de los activos en línea con la taxonomía verde europea
- Menos del **5%** del volumen se asigna a sectores sensibles al riesgo de transición (según la ACPR)
- **475 075** toneladas eq. de CO<sub>2</sub> (perímetro: actividades en las oficinas)

### FUERTE ARRAIGO EN LA ECONOMÍA REAL Y DE LAS REGIONES

- Volumen total de créditos: **639 100 M€**
- Volumen total de ahorro: **1 090 700 M€**
- Depósitos contabilizados en el balance: **594 100 M€**

### UNA GAMA DE SEGUROS CADA VEZ MÁS EFICIENTE E INNOVADORA

- Volumen de negocios de la actividad de seguros: **19 300 M€**
- **45,9 mill.** de pólizas
- **17,1 mill.** de asegurados

## Un grupo multigalardonado



### Trophée de la banque

Premio de Calidad 2024 de MoneyVox<sup>1</sup> (Asesor bancario del día a día)



### N°1

del sector bancario según el Barómetro Posternak-lfop<sup>2</sup>



### N°1

en el Podio de las Relaciones con los Clientes de 2023 del sector bancario. BearingPoint - Kantar<sup>3</sup>



### Mejor grupo bancario francés 2023

según la revista World Finance<sup>4</sup>



### Mejor empleador del sector bancario

según la clasificación de la revista Capital de 2023<sup>5</sup>

### N°1

de los bancos universales en las pruebas de estrés de 2023 del BCE (incluso en el escenario más pesimista)

1. Los «Trophées de la Banque - Qualité 2024» se basan en la satisfacción y la recomendación de 5 028 franceses encuestados del 22 de septiembre al 16 de octubre de 2023 sobre los diferentes aspectos de su relación bancaria.

2. Serie de 4 encuestas realizadas trimestralmente entre el 3 de marzo y el 4 de noviembre de 2023 en una muestra representativa de 1 002 franceses mayores de 18 años.

3. Encuesta realizada por BearingPoint y Kantar en diciembre de 2022 con una muestra de 4 000 clientes y usuarios de los servicios de empresas privadas y administraciones públicas.

4. Premio otorgado por la revista World Finance en diciembre de 2023.

5. Encuesta realizada en línea por el instituto Statista, realizada de forma independiente y anónima con 20 000 trabajadores de 2 100 empresas de más de 500 empleados entre el 28/09/2022 y el 02/11/2022.

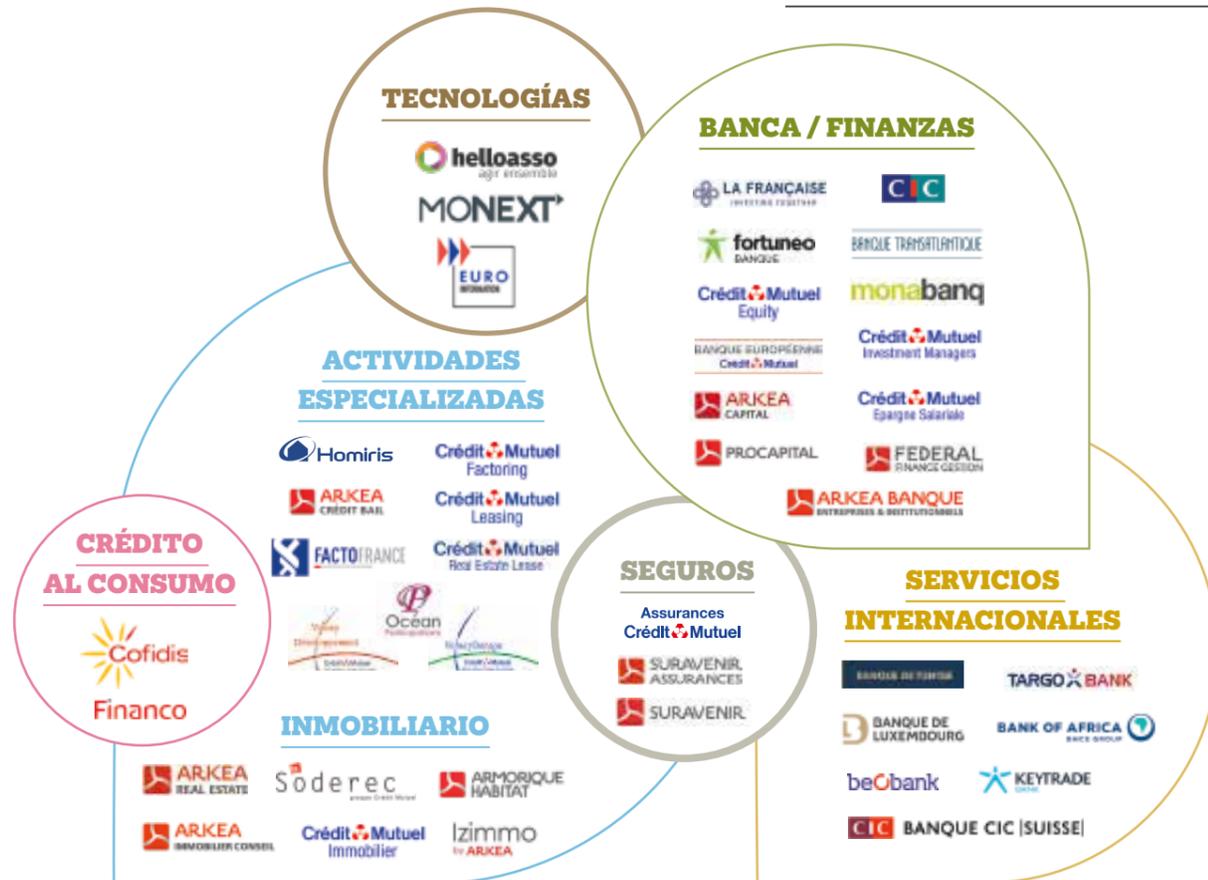
# Ser universal significa ofrecer a cada cliente la solución que necesita

En un entorno en que los hábitos de consumo de los clientes cambian sin cesar y adoptamos nuevos usos bancarios y extrabancarios en nuestra vida diaria, el grupo Crédit Mutuel responde con unas ofertas adecuadas y cada vez más personalizadas. Ya se trate de responder a las necesidades específicas de sus clientes profesionales, asociaciones o del mundo agrícola, de facilitar la vida de sus clientes particulares o de hacer más seguras las interacciones bancarias, las exigencias del grupo son las mismas: proximidad, eficiencia operativa y calidad de servicio.

## Nuestras filiales, marcas y colaboraciones nos hacen más ágiles



276 ENTIDADES,  
63 DE ELLAS FUERA DE FRANCIA



## Servicios complementarios de gran valor añadido

- Seguros: **2ª actividad del grupo**
- Televigilancia: **Nº1 en Francia**
- Inmobiliario: **Ofertas y servicios que marcan la diferencia**
- 2º Prestamista para la adquisición de vivienda
- **Protagonista importante de los préstamos al consumo**
- **Ecomovilidad y movilidad activa**
- Factoring: **23,9% del mercado francés\***
- Leasing y arrendamiento financiero: **Protagonista de primer plano del arrendamiento financiero para empresas**

### Y además:

**GESTIÓN DE ACTIVOS Y BANCA PRIVADA**

**SERVICIOS BANCARIOS PARA GRANDES EMPRESAS Y BANCA DE INVERSIÓN**

**SERVICIOS TECNOLÓGICOS**



\* Fuente del mercado - ASF France.

# El compromiso en evolución

CUIDAR  
EL FUTURO,  
PARA FLORECER  
MEJOR

## Integrar los riesgos medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG) para construir un banco sostenible

Queremos integrar las actuaciones de nuestros grupos regionales dentro de una estrategia de responsabilidad social corporativa (RSC) global para poder cumplir nuestros compromisos internacionales. Reivindicamos firmemente nuestra identidad cooperativa y cada grupo regional define sus objetivos o su estrategia de RSC en función de las necesidades locales, respetando el entorno y vigilando los impactos de sus actividades en el clima.



### Entrevista

**Nina SCHINDLER**  
Chief Executive Officer, Asociación Europea de Bancos Cooperativos (EACB)

**Crédit Mutuel es un actor destacado entre los bancos cooperativos en Francia. ¿Qué peso tienen estos bancos en Europa?**

**N.S.:** Los bancos cooperativos son importantes en Europa. Prestan servicios bancarios a 210 millones de personas, aproximadamente un tercio de la población, y representan casi el 25% de la banca minorista en el continente.

Sus méritos y virtudes son ampliamente reconocidos hoy en día, pero esta realidad debe defenderse sin cesar para promover una economía y un sistema bancario europeos sanos y responsables.

**¿Existen puntos en común entre los bancos cooperativos europeos?**

**N.S.:** Recordemos las particularidades de los bancos cooperativos. Estas entidades, motivadas por el objetivo de servir a sus clientes, más que por la rentabilidad del capital, están más orientados al largo plazo que los bancos con accionistas y figuran entre las entidades financieras más capitalizadas.

Por lo tanto, en Europa, los bancos cooperativos tienen la visión de un banco más justo para un mayor número de consumidores y contribuyen a reducir los riesgos en nuestra economía; defienden la creación y distribución de nuevas riquezas, unos servicios financieros centrados en las comunidades y las regiones, y un modelo de empresas socialmente más responsables.

**En concreto, ¿qué papel desempeña la EACB en la defensa y promoción de los bancos cooperativos europeos?**

**N.S.:** La EACB defiende con fuerza nuestro modelo, diferente de los bancos considerados «tradicionales». Su misión ante las distintas instancias reguladoras y los legisladores es fundamental, ya que nada puede darse por asegurado. Un amplio estudio realizado en 2023 por la EACB entre los bancos cooperativos europeos muestra las realidades sobre el terreno y los esfuerzos que deben realizarse para luchar contra la uniformización de la reglamentación, que debilita a los bancos cooperativos.

A los responsables políticos, a los legisladores y a los supervisores les interesa comprender la contribución positiva de los bancos cooperativos, y velar por que los ciudadanos de todos los países de Europa puedan acceder en igualdad de condiciones a la diversidad en los servicios bancarios.

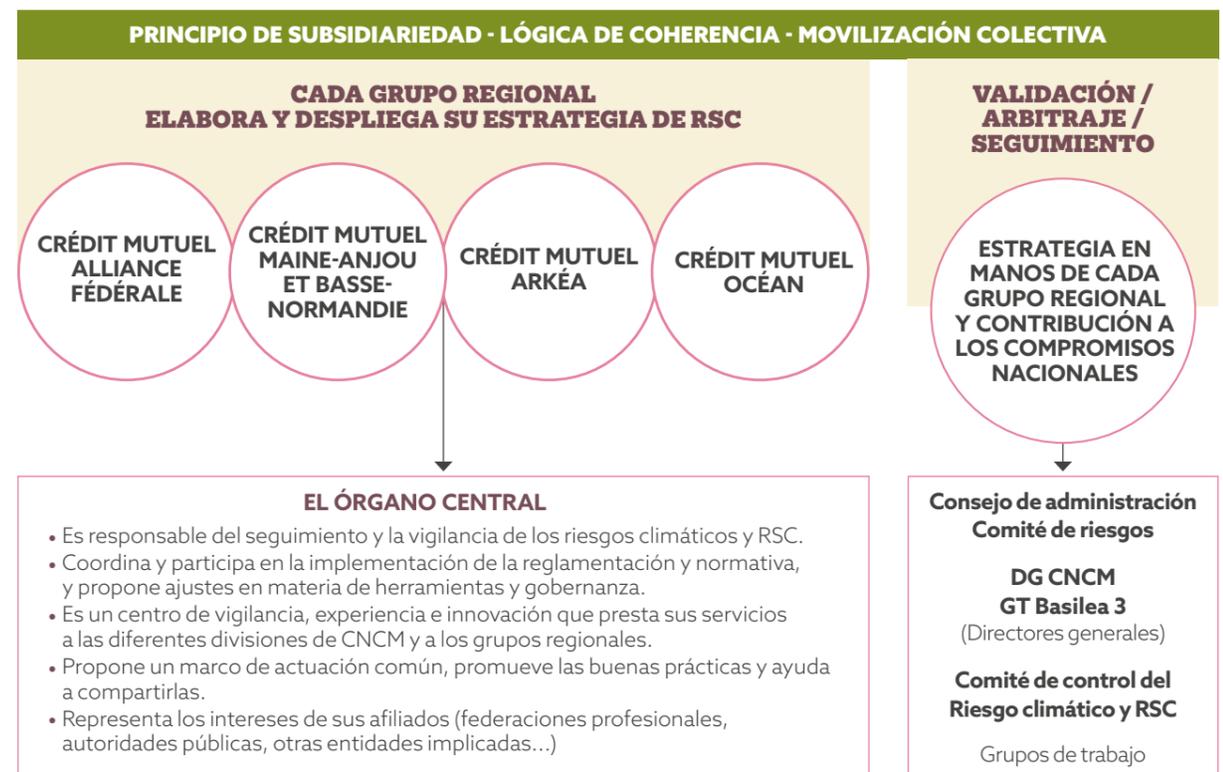
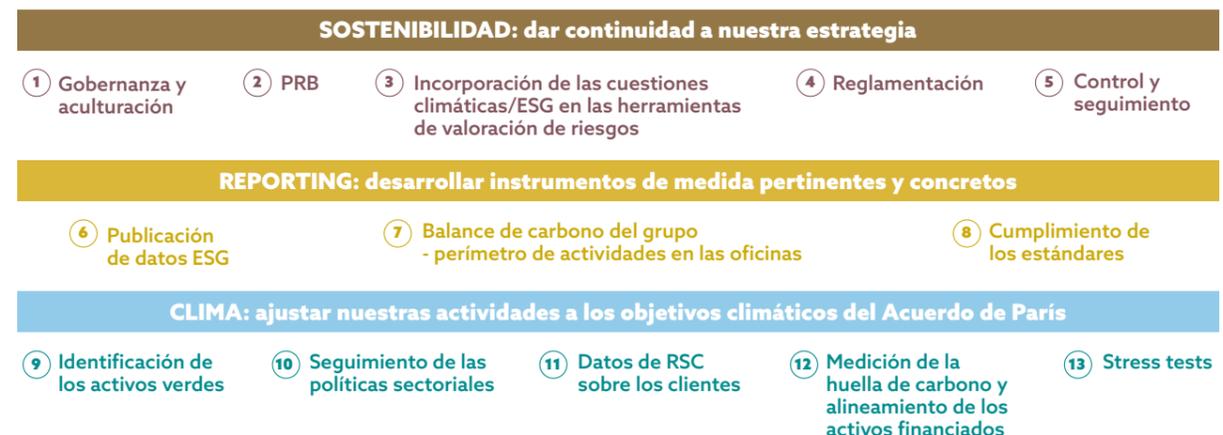
**Ante esta constatación, ¿cómo piensa usted que puede defenderse mejor el modelo cooperativo en el sector bancario en Europa?**

**N.S.:** Debemos, colectivamente, seguir explicando y defendiendo las particularidades de nuestro modelo si queremos garantizar un sistema financiero que pueda atender al mayor número posible de personas y responder a la imprescindible transformación social y medioambiental de nuestras economías europeas.

Las elecciones europeas nos lo recuerdan: Europa se construye defendiendo sus convicciones. Nos incumbe a nosotros convencer y demostrar cada día nuestro papel y nuestro impacto para una Europa más justa y responsable.

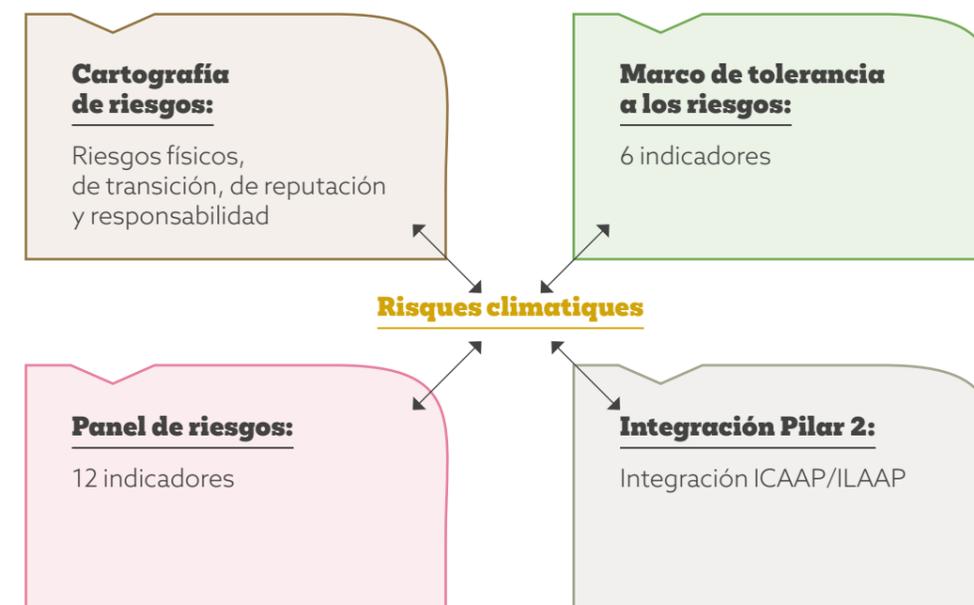
## Nuestra gobernanza de RSC y nuestros compromisos de ESG

Crédit Mutuel, en colaboración con los grupos regionales, elaboró un plan de acción que se estructura en torno a 3 ejes y 13 áreas de trabajo, consolidado y dirigido dentro del comité de «Riesgo climático y RSC». También se ha formalizado una gobernanza específica para apoyar este proceso. Esta información se detalla en la declaración de resultados extrafinancieros del grupo.



### Incluir los riesgos climáticos en el control global de riesgos

La gestión de los riesgos relacionados con el clima y el medio ambiente se integra en el sistema de gestión de riesgos del grupo Crédit Mutuel a nivel nacional y de los grupos regionales. Los avances en las metodologías se incorporan progresivamente a todas las herramientas de gestión de riesgos:



Además de su integración como tales en su cartografía nacional, el grupo Crédit Mutuel considera que los riesgos climáticos y medioambientales también son factores determinantes de los riesgos existentes:

Clima y biodiversidad

**Riesgo de crédito:**

- Estudio de los canales de transmisión de los riesgos climáticos y relacionados con la pérdida de biodiversidad
- Enfoque sectorial de los retos en juego
- Realización de estudios cuantitativos
- Políticas sectoriales, resultados ESG, recopilación de datos
- Integración de los riesgos climáticos en la valoración de las garantías, la tarificación y la clasificación de los riesgos de crédito

**Riesgo operativo:**

- Estudio de los canales de transmisión de los riesgos climáticos y relacionados con la pérdida de biodiversidad
- Cartografía dedicada a los riesgos climáticos
- Evaluación de la materialidad, en particular sobre la base de proyecciones de los riesgos físicos climáticos
- Recopilación de la siniestralidad comprobada, basada en informes automatizados
- Análisis del estado y de las presiones sobre la biodiversidad relativos a los edificios del grupo (BIODI-BAT)

**Riesgo de seguro:**

- Estudio de los canales de transmisión de los riesgos climáticos y relacionados con la pérdida de biodiversidad
- Evaluación cualitativa, cuantitativa y prospectiva de los retos climáticos a corto, medio y largo plazo

**Riesgo estratégico:**

- Estudio de los canales de transmisión de los riesgos climáticos y relacionados con la pérdida de biodiversidad, la rentabilidad y la solvencia
- Proyección de los activos ponderados que inciden en la solvencia y el balance a corto, medio y largo plazo

**Riesgo de liquidez:**

- Estudio de la correlación entre los riesgos físicos y los riesgos de liquidez
- Adopción de unos indicadores de seguimiento específicos
- Aplicación de un escenario de cambio brusco del diferencial a la cartera de la reserva de títulos
- Alimentación de datos para el ILAAP

**Riesgo de mercado:**

- Adopción de unos indicadores de seguimiento específicos
- Realización de estudios cuantitativos
- Realización de una prueba de estrés prospectiva para evaluar la materialidad de los riesgos de transición a corto y largo plazo

- Factores relativos al clima y a la biodiversidad
- Factores únicamente relativos al clima
- Factores únicamente relativos a la biodiversidad

**Medir y reducir nuestras emisiones de gases de efecto invernadero - actividades en las oficinas**

El grupo Crédit Mutuel mide las emisiones de gases de efecto invernadero relacionadas con sus actividades en las oficinas. En el ejercicio 2023, las emisiones totales ascendieron a 475 075 toneladas equivalentes de CO<sub>2</sub>. Todas las entidades del grupo Crédit Mutuel persiguen unos objetivos de reducción de su propia huella medioambiental.

**Valorar y reducir las emisiones generadas por nuestros proyectos de financiación**

Un grupo de trabajo nacional tiene el cometido de establecer unas reglas de gestión para medir la huella de carbono de las carteras y fijar unas trayectorias de descarbonización. El método de cálculo de las emisiones de gases de efecto invernadero financiadas se basa en la metodología del PCAF<sup>1</sup>. A 31 de diciembre de 2023, las exposiciones del grupo a sectores<sup>2</sup> que contribuyen en gran medida al cambio climático generaron 53,9 millones de toneladas equivalentes de CO<sub>2</sub>.

**Acompañar a los clientes en la transición energética**

El grupo Crédit Mutuel apoya la transición energética mediante préstamos dedicados. Con un volumen total de 50 247 millones de euros<sup>4</sup>, el grupo demuestra su compromiso con la economía local, apoyando a los profesionales, agricultores y particulares en la transición energética.

**Medir la elegibilidad de la cartera según la taxonomía verde**

5,6%: se trata de la proporción de la cartera del grupo Crédit Mutuel que está en línea con la taxonomía, la normativa europea de referencia que determina las actividades que contribuyen a la mitigación del cambio climático o a la adaptación al mismo. En el ejercicio 2023, se trató principalmente de préstamos inmobiliarios para viviendas en edificios con una clasificación según el DPE<sup>3</sup> de A, B o C, o que cumplen las normas térmicas RT 2012 y RE 2020, así como las exposiciones a empresas sujetas a obligaciones de publicación de información extrafinanciera.

**Grupos regionales: compromisos destacados para responder a las expectativas de los clientes**

**Políticas sectoriales para limitar los impactos sociales y medioambientales**

Los grupos regionales han comenzado a definir políticas sectoriales con miras a fijar unos criterios para el ejercicio de sus actividades en las áreas que tienen mayores impactos sociales y medioambientales. El comité de riesgos realiza un seguimiento especial de las exposiciones a determinados sectores de actividad elegibles a una política sectorial. En total, varias entidades del grupo Crédit Mutuel se han comprometido a:

- salir del carbón a más tardar en 2030 y aplicar unos criterios a la financiación de proyectos de hidrocarburos.
- adoptar unas políticas específicas en sectores sensibles para apoyarlos mejor.

Conforme a su estatuto de empresa con misión social adoptado en 2022, **Crédit Mutuel Arkéa** ha desarrollado

una metodología inédita de medición en euros de sus impactos extrafinancieros, basada en la conversión a euros de su impacto observado a través de 25 indicadores medioambientales y socioeconómicos. Los resultados extrafinancieros de Crédit Mutuel Arkéa superaron los 9 400 millones de euros, un nivel estable con respecto a 2022, y siguieron impulsados por la financiación.

**Crédit Mutuel Alliance Fédérale**, mediante la creación del dividendo social, ha decidido dedicar cada año el 15% de su resultado a financiar proyectos de transformación medioambiental y solidaria. Esto permitió movilizar 439 millones de euros en 2023. Para 2024, el dividendo social asciende a 617 millones. Esta medida sostenible, sencilla y verificable supone un compromiso sin precedentes estimado en unos 3 000 millones de euros de aquí al futuro plan estratégico 2024-2027 «Juntos, Eficaces, Solidarios» de Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Para más información, consulte la Declaración de resultados extrafinancieros del grupo: [www.creditmutuel.com](http://www.creditmutuel.com), sección «Espace presse - Publications» y luego «Rapports annuels».

1. Partnership for Carbon Accounting Financials  
 2. Códigos NACE: A, B, C, D, E, F, G, H, I, L  
 3. «Diagnostic de performance énergétique», diagnóstico de eficiencia energética  
 4. Incluidos préstamos dedicados a obras de renovación energética, préstamos destinados a la financiación de viviendas nuevas, préstamos concedidos a profesionales y agricultores para energías renovables y financiación estructurada dedicada a energías renovables

# La diversidad y la inclusión, centrales en nuestro proyecto empresarial y social

Un mundo sostenible y equitativo es también un mundo en el que todos encuentren el lugar que les corresponde y puedan hacer valer sus derechos. En Crédit Mutuel, esta ambición representa la suma de pequeñas y grandes acciones, decisiones sólidas y compromisos inequívocos adoptados tanto en el grupo como a escala local. Apoyar la diversidad y la inclusión, defender los principios de igualdad entre hombres y mujeres y, más en general, de igualdad de oportunidades, y luchar contra cualquier forma de discriminación son retos con los que todos los empleados del grupo se comprometen a diario.

## Acciones más justas a nivel local

El grupo Crédit Mutuel, firmemente comprometido y fiel a sus convicciones mutualistas, participa activamente en acciones solidarias. En particular, este es el papel que desempeñan las fundaciones empresariales y las asociaciones específicas de nuestras diferentes federaciones regionales. En contacto directo con la realidad local, trabajan cada día a pie del cañón para apoyar la inserción profesional y la inclusión social.



## Compromiso del grupo con la inclusión financiera

El grupo se compromete a apoyar a sus socios que se enfrentan a dificultades, como muestran los Talleres de inclusión financiera organizados el pasado mes de octubre por Crédit Mutuel Solidaire, una estructura de Crédit Mutuel Maine-Anjou, Basse-Normandie. Más de 220 personas participaron en esta iniciativa, que reunió a organizaciones institucionales o de apoyo social locales. Se establecieron numerosos contactos para informar principalmente acerca de los «Points Conseils Budget», puntos de ayuda para la gestión de presupuestos, destinados a prevenir un endeudamiento excesivo y favorecer la difusión de conocimientos sobre presupuestos a nivel de las cajas locales.

## Basta al sexismo cotidiano

Crédit Mutuel Alliance Fédérale firmó a principios de 2023 la carta de la iniciativa interempresarial *Stop au sexisme dit Ordinaire en Entreprise* («Basta al sexismo cotidiano en la empresa», #StOpE). Esto se traduce concretamente en el despliegue de una nueva serie de importantes acciones que coinciden con los 8 compromisos definidos en dicha carta:

1. Mostrar y aplicar el principio de tolerancia cero
2. Informar para que se tome conciencia de los comportamientos sexistas (actos, palabras, actitudes) y su impacto
3. Formaciones específicas sobre las obligaciones y las buenas prácticas de lucha contra el sexismo cotidiano
4. Difundir herramientas pedagógicas a los empleados para hacer frente a las actuaciones sexistas en la empresa
5. Incitar a todos los empleados a que contribuyan a prevenir e identificar los comportamientos sexistas y reaccionar ante el sexismo cotidiano
6. Prevenir las situaciones de sexismo y apoyar de forma personalizada a las víctimas, testigos y responsables de la toma de decisiones a comunicar los comportamientos sexistas y actuar ante ellos
7. Sancionar las conductas inadecuadas y comunicar las sanciones relacionadas
8. Medir y adoptar unos indicadores de seguimiento para adaptar la política de lucha contra el sexismo cotidiano



## Fondation du Crédit Mutuel pour la lecture

Fondation du Crédit Mutuel pour la lecture

La Fondation du Crédit Mutuel pour la lecture, constituida en 2009 bajo los auspicios de la Fondation de France para fomentar la lectura, apoya obras y organismos en todos los ámbitos de interés general, tanto en Francia como en el extranjero. También desarrolla programas en torno a la promoción de la lectura y la lengua francesa, en particular en materia de lucha contra la exclusión económica y social.

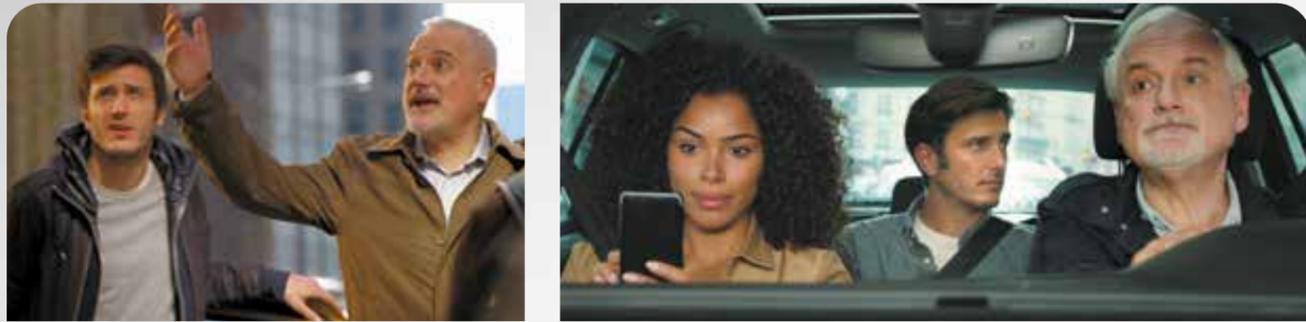


## Favorecer el empleo de las personas con discapacidad

Con motivo de la Semana Europea para el Empleo de Personas con Discapacidad, se organizaron diversas acciones de sensibilización en la Confederación Nacional de Crédit Mutuel, en particular:

- La exposición «Tactile tour» presentada por la Asociación Valentin Haüy para ponerse en el lugar de una persona con discapacidad visual y descubrir una obra de arte a través del tacto.
- Un reto mediante una aplicación llamada «OuiLive» que propone retos y concursos sobre la discapacidad, con motivo del cual la Confederación Nacional de Crédit Mutuel realizó una donación de 3 000 euros al hospital Robert Debré para financiar la distribución de historias cortas para niños enfermos.

## Edición Especial



# Flashback

2010-2023

UNA SAGA PUBLICITARIA  
DISTINTA DE LAS DEMÁS



EDICIÓN  
**20**  
**24**

## Érase una vez un banco que pertenecía a sus clientes

A finales de los años 2000, la crisis financiera deterioró considerablemente la imagen y la confianza de los franceses en los bancos. Fue entonces cuando Crédit Mutuel, basándose en sus valores mutualistas y en su modelo cooperativo, decidió reinventar su comunicación para demostrar su diferencia y su rendimiento. Comenzó entonces una formidable saga publicitaria que tuvo lugar durante más de una década, encarnada por la emblemática «familia Crédit Mutuel». Repasamos unas campañas humanas, próximas y entrañables, que forjaron un discurso de marca potente y demostraron que era posible ofrecer servicios bancarios de otro modo... y de forma accesible a todos.



**Ya hace casi 3 años que dura, ¿qué le hace continuar la aventura?**

**Y.A.:** ¡Son ustedes quienes me envían los guiones! ¡Eso deben preguntárselo a ustedes mismos!

En todo caso, sigo estando encantado de hacerlo. Es la primera vez que tengo una relación a largo plazo así con una marca. Antes hacía una película por aquí, por allá.

Cada vez nos tenemos más confianza; cuando se tiene una buena relación, se puede decir todo. Hacemos las películas todos juntos, en equipo. No es solo la obra del cineasta. Es cierto que los cineastas no siempre quieren que se les digan las cosas, porque quieren llegar hasta el final de su idea. Pero a mí me gusta mucho nuestra colaboración.

**¿Alguna anécdota que pueda contarnos?**

**Y.A.:** No tengo ninguna anécdota en particular... Puedo hablar de mis conversaciones políticas con unos, de dietética con otros. De hecho, con cada persona tengo una relación que me divierte mucho. ¡Ah sí! A veces aparezco en persona en las películas. Aparezco como figurante en el anuncio «Barbacoa». ¿Sabrían encontrarme?

## Entrevista

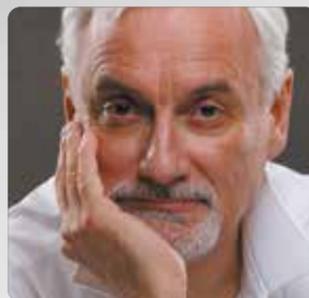
**Yvan ATTAL**  
Actor, director,  
guionista y dialoguista

**Como director de largometrajes, ¿por qué eligió Crédit Mutuel y su saga publicitaria?**

**Y.A.:** ¡No fui yo quien eligió a Crédit Mutuel, fue Crédit Mutuel quien me eligió a mí! En serio: cuando eres director, es el cliente el que decide con quién quiere trabajar. Y tuve la suerte de conocer todo este pequeño mundo que me tendió la mano.

**CRÉDIT MUTUEL, BANCO COOPERATIVO,  
PERTENECE A SUS 8,9 MILLONES DE SOCIOS-CLIENTES.**

## Una familia con la que todos pueden identificarse



**Hervé DUBOURJAL**  
Actor, Hervé en la saga

«Crédit Mutuel buscaba un actor de 50 años con pelo blanco que pudiera quejarse y que no fuera demasiado antipático. En fin, un francés. Nos habíamos propuesto hacer dos o tres anuncios. Y luego, funcionó muy bien. Como me decía Bernard LE COQ, «es como una familia formidable en la televisión, la gente se identifica con ella, con su vida cotidiana y, por tanto, sigue un poco las aventuras de esta familia». Y es cierto, sin duda. ¡Y ahora que dura, está consolidado!»

### 2011: cita en Nueva York...

Como un guiño al viejo mundo, la saga arrancó en Wall Street. Puso en escena a Hervé, un padre desconfiado y gruñón, y a Benjamin, su hijo, que le explica que un banco que pertenece a sus clientes, sin accionistas, quizá no cambia el mundo, pero sí cambia la banca.

Se presentaba la nueva imagen de Crédit Mutuel, apostando por una promesa muy diferenciada con respecto a los bancos tradicionales y por una relación inversa entre la banca y sus clientes.



### 2012: una nueva definición de la banca

Al año siguiente, Hervé hizo un descubrimiento que le consternó: ¡su hijo era «banquero»! Al igual que el público, descubrió sobre todo que ser socio-cliente de Crédit Mutuel significaba tener la posibilidad de participar en las decisiones de su banco.



### 2016: un banco realmente cooperativo...

En esta nueva entrega, se explicaba que en cada caja local de Crédit Mutuel, los representantes de los socios-clientes expresan la posición de los clientes en el consejo de administración. En resumen, un banco que actúa CON sus clientes PARA sus clientes. ¡Y eso sí que es novedad!



### 2018: el banco mutualista del mañana...

Al igual que esta «familia» que crece campaña tras campaña en pantalla, Crédit Mutuel convence cada día a nuevos clientes para que se unan a él. Porque un banco que pertenece a sus millones de socios-clientes, que cooperan y avanzan juntos, es cada vez más fuerte y eficiente..



### 2021: un banco con libertad de actuación

Tras algunos anuncios dedicados al papel de sus asesores y a su capacidad para respaldar a cada cliente en los momentos clave de su vida, Crédit Mutuel demostraba de nuevo lo que le diferencia de los demás: un banco sin accionistas y con libertad para apoyar unos proyectos que encajen con sus valores.



### 2022: improbable pero cierto

¿Y si un banco no tuviera como objetivo pagar dividendos a los accionistas?... Mostrar el verdadero cometido del banco, por el que siempre debería esforzarse, era el reto de este anuncio. Efectivamente: en Crédit Mutuel, los banqueros son asesores accesibles, que escuchan y están atentos a los intereses de los socios.



**Continuará... ¡con nuevas aventuras mutualistas y cooperativas!**

### En definitiva, unos resultados muy satisfactorios y numerosos

A lo largo de los años y de las campañas, Crédit Mutuel ha ido ganando constantemente en términos de reputación, imagen, recomendación y número de clientes. Entre 2011 y 2023, Crédit Mutuel permaneció —13 de 14 años— el banco con la mejor imagen entre los franceses, según el barómetro Posternak-Ilop, y se clasificó 12 veces en el primer puesto del sector bancario en el Podio de las Relaciones con los Clientes de BearingPoint - Kantar. Por su campaña de la saga familiar, Crédit Mutuel obtuvo el Premio de Oro de Effie en 2023 en la categoría «Eficacia a largo plazo», así como el Premio de Plata de Effie de Europa.





# La innovación aumentada

SIEMPRE AL RITMO,  
PARA SEGUIR  
INVENTANDO

## Hacer que nuestra audacia acelere el progreso para todos

En el grupo Crédit Mutuel, la innovación forma parte de la cultura empresarial y es un pilar fundamental de nuestra identidad cooperativa. El propio concepto de valor añadido tiene para el grupo un sentido muy particular: el del progreso compartido y el interés colectivo. Ya se trate de innovar para el medio ambiente, para la accesibilidad, para la inclusión, o también para mejorar la calidad del servicio o abrir nuevas vías gracias a las tecnologías disruptivas, las personas siguen siendo centrales y la verdadera finalidad que perseguimos. Se trata, ante todo, de la innovación aumentada.



### Lanzamiento del dividendo social: el verdadero sentido de compartir

Si bien la innovación pretende a menudo simplificar algunos usos o hacer posibles otros nuevos, también es una formidable palanca de progreso para un mundo más justo y solidario. La profunda convicción de Crédit Mutuel Alliance Fédérale es lo que nos hizo lanzar en 2023 el dividendo social. Esta innovación permanente significa que se dedicará cada año el 15% del resultado a fomentar la solidaridad y abrir una nueva etapa del auténtico mutualismo en torno a 3 ejes:

- Creación del primer «Fondo de Revolución Medioambiental y Solidaria»
- Transformación de las prácticas de banca y seguros
- Apoyo importante a las principales causas locales, regionales y nacionales

DIVIDENDO SOCIAL,  
CADA AÑO  
**15%**  
DEL RESULTADO NETO



¡EL TRÁFICO EN BICICLETA EN  
LAS GRANDES METRÓPOLIS  
CRECE UN  
**+30%**  
AL AÑO!

### ¡Todos en bici! Comienza la revolución de la bicicleta

Entre 2015 y 2020, 150 000 franceses renunciaron a su coche y adoptaron la bicicleta para ir al trabajo. Para que ir en bicicleta sea una verdadera alternativa diaria, Crédit Mutuel lanzó un servicio de financiación exclusivo: un préstamo para bicicletas al 0% para todos, sin gastos de gestión. El grupo contribuye a que la movilidad activa sea accesible al mayor número posible de personas y a reducir las emisiones contaminantes.

**Primera campaña dedicada a las actividades de riesgos y finanzas**

Adaptarse a los cambios sociales, tecnológicos y reglamentarios es un reto permanente para el sector bancario. Por ello, Crédit Mutuel ha querido reforzar a sus equipos en las divisiones de riesgo y finanzas a través de una nueva campaña de contratación. El objetivo es adquirir el talento necesario para responder a estas nuevas exigencias en materia de riesgos climáticos, ciberseguridad, gobernanza, reputación y sostenibilidad. Con esta campaña, Crédit Mutuel desea atraer a nuevos talentos, ya sean jóvenes, confirmados o mayores, a estas dos divisiones destinadas a garantizar un desarrollo equilibrado de los compromisos bancarios y la defensa de los intereses colectivos, la protección y la coherencia prudencial del grupo. Así, se ofrecieron más de una treintena de puestos con motivo de esta primera ola de contratación en la Confederación.

**+ 30**  
**NUEVOS TALENTOS**  
 CONTRATADOS EN FINANZAS  
 Y GESTIÓN DE RIESGOS

**Dar forma a la futura cara «cuántica» del banco**

Crédit Mutuel Alliance Fédérale, la 1ª empresa francesa que se ha incorporado a la red IBM Quantum Network, su filial tecnológica Euro-Information e IBM han anunciado que siguen invirtiendo en la informática cuántica. Tras una fase inicial satisfactoria, se han identificado varios casos de uso específicos en numerosos ámbitos de interés para los servicios financieros, como la investigación sobre la experiencia del cliente, la gestión del fraude y la gestión de riesgos. Estos casos de uso se van a explotar en la próxima fase de colaboración, con el «aumento de escala» para explorar las posibilidades de mejora de la experiencia de clientes y empleados.



**La IA generativa en modo sobrio y cooperativo**

Crédit Mutuel Arkéa ha publicado en código abierto un modelo de inteligencia artificial generativa capaz de generar textos e imágenes coherentes gracias al aprendizaje profundo (Deep Learning), en francés. Así, el grupo se convierte en la 1ª entidad bancaria que ofrece en libre acceso para los desarrolladores un módulo de IA generativa soberana y especializada para casi 40 casos de experimentación. Este modelo, diseñado por el personal de su División de Innovación y Operaciones, es una continuación de los compromisos del grupo dentro de su plan estratégico «Transitions 2024» en materia de innovación abierta, uso transparente de los datos y sobriedad energética.

**40** CASOS DE  
 EXPERIMENTACIÓN

**«Ensemble» (juntos): la nueva aplicación para smartphone para cuidadores familiares de Crédit Mutuel Arkéa**

Arkéa Assistance, filial del grupo especializada en asistencia domiciliaria, completa sus soluciones de teleasistencia con una nueva oferta digital denominada «Ensemble» dedicada a los cuidadores familiares. Esta aplicación para smartphone integra servicios de «Care Management», gracias a un experto en asistencia domiciliaria que ofrece a los cuidadores soluciones personalizadas para ayudar a sus familiares afectados por la pérdida de autonomía. La finalidad de esta aplicación es liberar tiempo para el cuidador, ayudándolo con las tareas administrativas, expedientes y solicitudes de ayuda. Esta iniciativa ilustra la razón de ser de esta filial, que es «mejorar la calidad de vida mediante un acompañamiento basado en la innovación social y tecnológica», y que encaja plenamente con su estatuto de empresa con misión.

LOS CUIDADORES FAMILIARES REPRESENTAN  
**11 mill.**  
 DE PERSONAS EN FRANCIA\*

\* Según el Ministerio de Sanidad y Prevención, informe de 6/10/2022.

**Ciberseguridad: prioridad a la intimidad digital y a la protección de los datos de nuestros clientes**

En un momento en el que la digitalización de nuestros datos está en pleno auge y los riesgos de ciberataques se multiplican, el grupo Crédit Mutuel desarrolla numerosas soluciones para ayudar a sus socios-clientes a protegerse y a proteger sus trámites en línea. Así, el servicio Payweb Card asociado a la tarjeta bancaria permite ya ahora proteger las compras por Internet gracias a un código de uso único. En 2023, el grupo también apoyó una iniciativa destinada a sensibilizar a los jóvenes sobre las ciberamenazas que explotan datos reales recogidos en las redes sociales. Bautizada como «FraudeFightClub», esta cuenta de Instagram muestra consejos, testimonios y buenos hábitos a adoptar ante el fraude por ingeniería social y los intentos de manipulación psicológica. Como último ejemplo de nuestras inversiones en ciberprotección frente a unas técnicas fraudulentas cada vez más sofisticadas, Crédit Mutuel se asoció con otros 4 bancos para lanzar la iniciativa «b.connect». Este servicio de identificación y autenticación, cuyo lanzamiento está previsto en otoño de 2024, permitirá en la mayoría de los casos a los clientes de una web de comercio electrónico acceder a su cuenta de cliente con un solo clic gracias al botón «b.connect», sin tener que introducir ni nombre de usuario ni contraseña.



La protección de los datos sensibles de nuestros socios-clientes y contribuir a la lucha contra el fraude en línea son, más que nunca, una prioridad del grupo Crédit Mutuel y su personal. Para preservar la intimidad digital de cada uno, movilizamos cada vez más recursos y duplicamos la innovación.



# La proximidad sincronizada

AL COMPÁS CON  
LAS ENTIDADES LOCALES  
PARA HACER REALIDAD  
LAS BUENAS IDEAS

## Todos movilizados al servicio de la dinámica mutualista

Las federaciones regionales del grupo, eslabón esencial de su organización, toman la iniciativa de numerosos proyectos, eventos y acciones que reflejan sus valores mutualistas, y que llevan a cabo o apoyan con energía, entusiasmo y profesionalidad. Dada su proximidad con sus clientes y sus expectativas y su gran implicación en la vida de su territorio, son las más indicadas para comprender los retos locales y ofrecer unas respuestas adecuadas, como demuestran estos pocos ejemplos.

### Crédit Mutuel Maine-Anjou, Basse-Normandie

#### Nunca solos frente a la discapacidad

La solidaridad, valor fundador de Crédit Mutuel, se propaga en toda la organización del grupo. En Crédit Mutuel Maine-Anjou, Basse-Normandie, se plasma principalmente en un desafío solidario fundamental: ayudar a familias con un niño con discapacidad, en que la federación duplica los donativos de los socios. En 2023 se superó el umbral de 200 familias apoyadas en 3 años, lo que representa 1 139 000 euros donados y dedicados a facilitar su vida diaria y la de su hijo o hija. Una nueva prueba de que la solidaridad de unos puede aliviar las dificultades de otros.



### Crédit Mutuel Arkéa

#### El auténtico mutualismo

Crédit Mutuel Arkéa, que se convirtió en una empresa con misión en 2022, publicó en 2023 su primer informe de misión. Este plasma la hoja de ruta completa del grupo, a través de los cinco compromisos de su razón de ser, en objetivos operativos, con los que están relacionados numerosos indicadores de medición. Este nuevo estatuto marca una evolución natural del ADN de Crédit Mutuel Arkéa, un banco al servicio de las personas, de los territorios y de la financiación de la economía real.



### Crédit Mutuel Anjou

#### Formación sobre los riesgos climáticos

Los administradores electos, los empleados y los socios tuvieron la oportunidad de seguir una formación especialmente enriquecedora y útil sobre el tema «Actuar y anticipar frente a los riesgos climáticos». El objetivo de este «Serious Game» (juego serio), realizado en forma de taller colaborativo, era sensibilizar sobre el coste de no actuar en materia climática. El programa, organizado por 12 empleados (directores de cajas locales, empleados de la sede y diseñadores procedentes de Université Mutualiste), ofreció formación a sus responsables federales de «medio ambiente», a 45 administradores electos de las cajas locales y a empleados voluntarios. Dada su gran aceptación, se prevé generalizarlo al conjunto de Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

**Crédit Mutuel Nord Europe**

**1 Fundación, 10 velas, mil y un proyectos**

A principios de 2023, la Fundación de Crédit Mutuel Nord Europe celebró su 10º aniversario y aprovechó la ocasión para lanzar su nuevo plan a 5 años. En una década, se han dedicado más de 10 millones de euros a apoyar unos 400 proyectos locales en torno a cuatro ejes: cultura, formación, solidaridad y medio ambiente. La Fundación CMNE otorgó así 13 galardones en su convocatoria de proyectos «Nouvelles Solidarités : à vous la parole» (Nuevas Solidaridades: su turno) y 10 galardones en su convocatoria de proyectos «Vert l'Avenir !» (el futuro verde).



**Crédit Mutuel de Loire-Atlantique et du Centre-Ouest**

**Empujoncito a los jóvenes titulados**

Con motivo de una mañana de encuentros organizada en la sede de Crédit Mutuel de Loire-Atlantique y Centre-Ouest, en colaboración con la asociación «Nos Quartiers ont du Talent», se realizó una sesión de «Speed Coaching» que benefició a 34 jóvenes titulados, en presencia de una veintena de representantes de empresas locales. Fue una primicia para la federación, en consonancia con los valores de Crédit Mutuel y su compromiso con los jóvenes, y un éxito que seguramente tendrá una continuación.



**Crédit Mutuel Alliance Fédérale**

**La revolución está en marcha**

Crédit Mutuel Alliance Fédérale lanzó el Fondo de Revolución Medioambiental y Solidaria dotado en 2023 con 363 millones de euros gracias al dividendo social. El objetivo es apoyar cuatro primeros proyectos estructurales con un gran impacto medioambiental. Recordemos que este fondo no tiene ningún objetivo de rentabilidad financiera y se centra exclusivamente en la plusvalía ecológica y social en los ámbitos de la movilidad, la vivienda, la agricultura, el consumo, la industria y la biodiversidad. De cara a 2027, se dotará con 1 500 millones de euros.

**Crédit Mutuel Centre Est Europe**

**En apoyo de la innovación**

En 2023, como en años anteriores, hubo una gran movilización dentro de la federación en torno al concurso 4S Semeur d'innovation. Abierto a todos, cosechó un gran éxito con nada menos que 204 candidaturas presentadas y 39 finalistas a nivel de la federación. Esta convocatoria de proyectos permitió valorizar y recompensar unas buenas iniciativas locales en favor de la cultura, los territorios, la solidaridad y el medio ambiente.



**Crédit Mutuel Méditerranéen**

**En contacto con las administraciones locales**

En 2023, la federación volvió a secundar a las administraciones locales y sus necesidades. Sus empleados, presentes en todos los salones de alcaldes del territorio, se reunieron con los administradores electos para apoyarlos mejor, en particular en materia de inversiones «verdes». Presentó la ocasión de promover las ventajas de los productos y servicios especializados, como la televigilancia o la monética, donde la federación destaca con la tarjeta bancaria de compra, una solución que simplifica el gasto público.

**Crédit Mutuel de Bretagne**

**Porque cada gesto cuenta**

Crédit Mutuel de Bretagne decidió instituir entre sus empleados el redondeo sobre el salario, en colaboración con la entidad Microdon. El dispositivo permite, con carácter voluntario, realizar cada mes un microdonativo a la asociación Grain de sel, elegida por los empleados, que ayuda a niños hospitalizados para mejorar su día a día. Una acción sencilla y llena de sentido que refuerza el compromiso social y solidario continuo de la federación.



**Crédit Mutuel du Sud-Ouest**

**Fomentar la proximidad y la solidaridad**

La federación premió a 10 asociaciones ganadoras de su convocatoria de proyectos «Territorios Solidarios», seleccionadas entre 94 candidaturas. Este concurso, llevado a cabo gracias a la movilización de todas las cajas locales de Gironde, Charente y Dordoña, permite apoyar a las estructuras locales de la economía social y solidaria. La dotación total asciende a más de 92 000 euros destinados a apoyar acciones esenciales para la vida de este territorio.

**Crédit Mutuel Île-de-France**

**El deporte al servicio de la inclusión**

La 2ª jornada de la inclusión de las personas en situación de discapacidad, organizada conjuntamente por Crédit Mutuel Île-de-France y la Dirección de la Red de Île-de-France de CIC, se celebró el pasado mes de junio en el estadio Pierre de Coubertin, en París. Fue una oportunidad para demostrar una vez más la voluntad de la federación de reunir a las personas en torno a los valores de inclusión y solidaridad. En presencia de un gran número de administradores electos, empleados y asociaciones, los participantes pudieron iniciarse en diez deportes en compañía de atletas, incluidos con discapacidad.



**Crédit Mutuel Midi-Atlantique**

**Los administradores electos, protagonistas de la transformación**

En 2023, la federación elaboró un plan de formación sobre el tema de la Responsabilidad Social y Mutualista (RSM) para ayudar a asumir los retos estratégicos y convertirlos localmente en acciones concretas. Este plan proporciona las herramientas para convertirse plenamente en protagonista de la RSM y poner en marcha el proceso a través de un plan de acción coherente basado en diagnósticos locales. Como resultado, cada caja local cuenta ahora con un corresponsal de RSM y se formó a 650 administradores electos.



**Crédit Mutuel Antilles-Guyane**

**Rumbo hacia la innovación y la cooperación**

La federación, siempre dispuesta a apoyar el desarrollo local, colabora con Interreg Caribe, un programa de cooperación territorial europea. Así, respalda a Interreg Caribe CAP 3D II, un proyecto tan ambicioso como innovador. Este proyecto, iniciado por Parallel 14 Academy, una escuela superior privada de 3D, Animación, Efectos Especiales y Videojuegos, en colaboración con Trinidad y Tobago y Jamaica, tiene el fin de estructurar la industria del sector en la región. Crédit Mutuel confirma una vez más su interés por la innovación y la creación de valor.



**Crédit Mutuel de Normandie**

**50 eventos para celebrar sus 50 años**

2023 marcó el 50º aniversario de la federación. Por iniciativa de su director general, sus equipos lanzaron un importante desafío: organizar 50 eventos en torno a 4 temas: «Banco para todos», «Responsabilidad», «Solidaridad» y «Transparencia». Uno de ellos, al igual que el reto solidario en el que participan todas las cajas locales de Crédit Mutuel y su sede, tenía por objeto recoger la mayor cantidad posible de tapones de plástico. Al final, la federación normanda recogió 1 433 kg de tapones, que se donaron a la asociación Bouchons 276, que promueve el desarrollo sostenible y ayuda a personas discapacitadas.



**Crédit Mutuel Océan**

**Formarse para transformar mejor**

Cada año, Crédit Mutuel Océan organiza dos conferencias para que sus administradores electos puedan asumir mejor los retos del futuro y responder a ellos. La primera les permite conocer mejor las actividades de la filial Océan Participations, verdadero socio de los proyectos de las pequeñas y medianas empresas e industrias, que se esfuerza por mantener los centros de decisión en la región. La segunda se refiere a la inteligencia emocional y a su papel esencial en un mundo cada vez más digitalizado



**Crédit Mutuel du Sud-Est**

**Respetar forma parte de nuestra naturaleza**

Medio centenar de empleados de las cajas del Loira se movilizaron para una jornada de recogida y sensibilización sobre la clasificación de residuos, acompañados por las asociaciones Outdoor Academy y Odyseegreen. La operación permitió limpiar a fondo la zona del Château de la Roche, en Saint-Priest-La-Roche, a saber: 20 000 m<sup>2</sup> en kayak y 10 000 m<sup>2</sup> en las orillas a pie. ¡Se recogió más de 1m<sup>3</sup> de residuos (18 kg), que ya no acabarán en nuestros mares y océanos!



**Crédit Mutuel Massif-Central**

**Festival de Ambert: un festival «sostenible»**

La Federación apoya desde 2016 el «World Festival Ambert», que reúne a grandes artistas franceses e internacionales de formaciones de danzas y música tradicionales provenientes los cinco continentes. Este festival apuesta también por unas instalaciones reutilizables durante todo el año, con una enorme conciencia de la transición ecológica, de los territorios y de su historia. En consecuencia, da prioridad a los materiales locales y naturales para limitar el impacto sobre el medio ambiente y garantizar una buena integración con el paisaje. Por tanto, no es casualidad que fuera galardonado con el premio al mejor festival intermedio de Francia, por su programación, su organización 100% asociativa y su enfoque sostenible y rural.



**Crédit Mutuel Dauphiné-Vivaraís**

**Ser un eslabón fuerte de la cadena de solidaridad**

Tras el terremoto que afectó gravemente a la ciudad de Teil, en Ardèche, en noviembre de 2019, las instalaciones del Secours Populaire Français quedaron dañadas. El Grupo Intermarché propuso entonces donar un antiguo supermercado a rehabilitar para permitir a la asociación continuar sus misiones esenciales en favor de las personas más vulnerables. Créaavenir, la fundación empresarial de Crédit Mutuel Dauphiné-Vivaraís, contribuyó en 2023 a financiar esta rehabilitación por un importe de 3 000 euros, a los que se añadió un donativo adicional «por amor a la causa» de 2 000 euros, y participó en la elaboración de una guía práctica para las víctimas del siniestro.



**Crédit Mutuel du Centre**

**La música, ese formidable elemento de vínculo social**

Con el proyecto «Orquesta al bahut» dirigido por el grupo artístico Paris Mozart Orchestra, la federación participa a su manera en la lucha contra el fracaso escolar, la exclusión y todas las formas de discriminación. La misión de este proyecto de educación artística, presente en centros escolares de los barrios prioritarios tanto de zonas urbanas como rurales, es hacer descubrir a los alumnos un género musical que conocen poco o nada, y sensibilizarlos sobre las preocupaciones sociales actuales o futuras.



**Crédit Mutuel Savoie-Mont Blanc**

**Estancias en el hospital llenas de hospitalidad**

A pesar de los esfuerzos y la implicación de nuestros cuidadores, a nadie le gusta ser hospitalizado. Con el fin de hacer más agradable la estancia de los pacientes con proyectos lúdicos y que mejoren su confort dentro del hospital, la federación se ha comprometido junto al SIRHô (Grupo Hospitalario Léman Mont-Blanc) en una operación de mecenazgo de envergadura. Este apoyo, centrado en las personas, debería reforzarse en el futuro dentro del tema del desarrollo sostenible en los hospitales.



# Cada vez más cerca de sus clientes y sus necesidades

## 18 FEDERACIONES REGIONALES:

### Un modelo descentralizado para una mayor agilidad

Las federaciones son estructuras profesionales y sindicales que tienen el estatuto de asociación según la ley de 1901, esto es, entidades estratégicas y de control a nivel regional que desempeñan las siguientes funciones:

- elaborar estatutos estándar para las cajas locales,
- hacer valer los derechos e intereses comunes de las cajas locales afiliadas y representarlas colectivamente,
- asegurar el correcto funcionamiento y el desarrollo del grupo regional,
- controlar las cajas locales mediante la delegación de poderes otorgada por la Confederación Nacional,
- certificar las cuentas anuales de las cajas locales y aprobar las cuentas consolidadas

## 4 CAJAS FEDERALES Y OTROS TANTOS PUNTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS EN LAS REGIONES

Las cajas son las herramientas de gestión de las federaciones regionales y comparten sus recursos operativos para:

- organizar el funcionamiento técnico y financiero en las regiones,
- gestionar las disponibilidades (gestión de la liquidez, prestación de servicios financieros, técnicos e informáticos),
- conceder préstamos a las administraciones públicas territoriales.

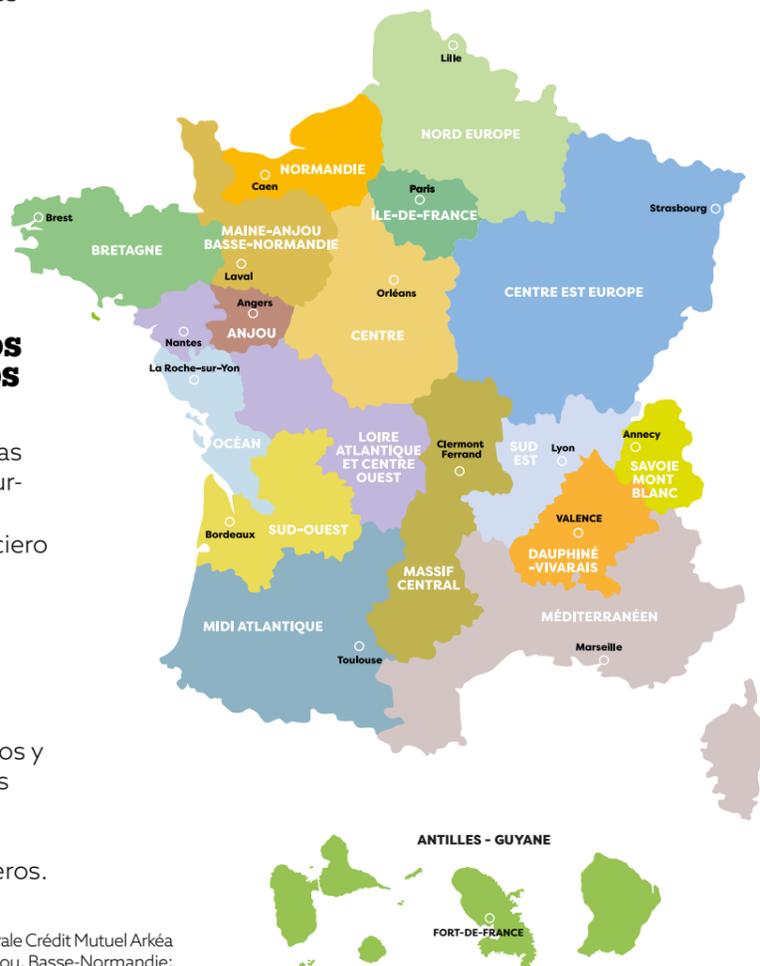
A fin de generar sinergias y racionalizar recursos y costes, ciertas federaciones han agrupado sus herramientas financieras para formar cajas federales comunes mediante acuerdos de colaboración técnicos, informáticos y financieros.

A 1 de enero de 2023, existen cuatro cajas federales: Caisse interfédérale Crédit Mutuel Arkéa (Bretagne, Sud-Ouest); Caisse fédérale du Crédit Mutuel Maine-Anjou, Basse-Normandie; Caisse fédérale du Crédit Mutuel Océan; y Caisse fédérale de Crédit Mutuel Alliance Fédérale, que agrupa 14 federaciones (Anjou, Antillas-Guyane, Centre, Centre Est Europe, Dauphiné-Vivaraís, Île-de-France, Loire-Atlantique et Centre Ouest, Massif Central, Méditerranéen, Midi-Atlantique, Nord Europe, Normandie, Savoie-Mont Blanc y Sud-Est), así como BFCM (Banque Fédérative du Crédit Mutuel) y todas sus filiales, tales como Assurances du Crédit Mutuel (ACM), Banque Européenne du Crédit Mutuel (BECM), Banque Transatlantique, CIC, Cofidis, Euro-Information y Targobank...

## + 1 FEDERACIÓN NACIONAL DEDICADA A LA AGRICULTURA:

### La Federación de Crédito Mutuel Agricole et Rural (CMAR)

Presidente: Christian Guilbard  
 Director: Sébastien Prin  
 46, rue du Bastion - 75017 Paris  
 Tfno.: (+33) 01 53 48 87 97



## LAS FEDERACIONES REGIONALES A 25/04/2024

### • ANJOU

49 Maine-et-Loire  
 Presidente: Philippe Tuffreau  
 Directora general: Laurence Carde  
 1, place Molière - B.P. 648,  
 49006 Angers Cedex 01  
 Tfno.: (+33) 02 41 23 24 25  
 www.cmanjou.fr

### • ANTILLES-GUYANE

97-1 Guadalupe, 97-2 Martinica,  
 97-3 Guyana, 97-4 Saint-Martin  
 Presidente: Alex Weimert  
 Director general: Eric Petitgand  
 Rue du Prof. Raymond Garcin  
 CS20920  
 97200 Fort-de-France - Martinica  
 Tfno.: (+33) 08 20 31 58 00  
 www.cmag.creditmutuel.fr

### • BRETAGNE

22 Côtes-d'Armor, 29 Finistère,  
 35 Ille-et-Vilaine, 56 Morbihan  
 Presidente: Julien Carmona  
 Director general: Philippe Rouxel  
 29808 Brest Cedex 9  
 Tfno.: (+33) 02 98 00 22 22  
 www.cmb.fr

### • CENTRE

18 Cher, 28 Eure-et-Loire  
 et cantons limitrophes, 36 Indre,  
 37 Indre-et-Loire, 41 Loir-et-Cher,  
 45 Loiret  
 Presidente: Damien Lievens  
 Director general: Christophe Simon  
 Place de l'Europe  
 105, rue du Faubourg Madeleine  
 45920 Orléans Cedex 9  
 Tfno.: (+33) 02 38 77 60 00  
 www.cmc.creditmutuel.fr

### • CENTRE EST EUROPE

10 Aube, 21 Côte-d'Or, 25 Doubs,  
 39 Jura, 54 Meurthe-et-Moselle,  
 55 Meuse, 57 Moselle, 58 Nièvre,  
 52 Haute-Marne, 67 Bas-Rhin,  
 68 Haut-Rhin, 70 Haute-Saône,  
 89 Yonne, 90 Territoire-de-Belfort  
 Presidente: Daniel Baal  
 Director general: Maurice Zirnelt  
 34, rue du Wacken - 67913 Estrasburgo  
 Cedex 9  
 Tfno.: (+33) 03 88 14 88 14  
 www.cmcee.creditmutuel.fr

### • DAUPHINÉ-VIVARAIS

07 Ardèche, 26 Drôme, 38 Isère  
 arrondissement de Grenoble  
 Presidente: Thierry Reboulet  
 Directora general:  
 Marie-Rose Moulin  
 130-132, av. Victor Hugo B.P. 924  
 26009 Valence Cedex  
 Tfno.: (+33) 04 75 75 50 50  
 www.cmdv.creditmutuel.fr

### • ÎLE-DE-FRANCE

75 París, 77 Seine-et-Marne,  
 78 Yvelines, 91 Essonne,  
 92 Hauts-de-Seine,  
 93 Seine-Saint-Denis,  
 94 Val-de-Marne, 95 Val-d'Oise  
 Presidente: René Carel  
 Director general: Raphaël Rebert  
 18, rue de la Rochefoucauld  
 75439 Paris Cedex 09  
 Tfno.: (+33) 01 55 31 70 70  
 www.cmidf.creditmutuel.fr

### • LOIRE-ATLANTIQUE ET CENTRE-OUEST

19 Corrèze, 23 Creuse,  
 44 Loire-Atlantique,  
 79 Deux-Sèvres nord,  
 86 Vienne, 87 Haute-Vienne  
 Presidente: Alain Têtedoie  
 Directora general:  
 Carole Le Moaligou  
 10 rue Rieux - 44000 Nantes  
 Tfno.: (+33) 02 40 68 12 12  
 www.cmlaco.creditmutuel.fr

### • MAINE-ANJOU, BASSE-NORMANDIE

49 Maine-et-Loire (Norte),  
 50 Manche, 53 Mayenne, 61 Orne,  
 72 Sarthe  
 Presidente: Jean-Marc Busnel  
 Director general: Jean-Loïc Gaudin  
 43, boulevard Volney - 53083 Laval  
 Cedex 9  
 Tfno.: (+33) 02 43 66 21 21  
 www.cmmabn.creditmutuel.fr

### • MASSIF CENTRAL

03 Allier, 12 Aveyron, 15 Cantal,  
 63 Puy-de-Dôme  
 Presidente: Frédéric Ranchon  
 Director general: Cédric le Golvan  
 61, rue Blatin B.P. 443  
 63012 Clermont-Ferrand Cedex 1  
 Tfno.: (+33) 04 73 43 77 77  
 www.cmmc.fr

### • MÉDITERRANÉEN

04 Alpes-de-Haute-Provence,  
 05 Hautes-Alpes, 06 Alpes-Maritimes,  
 11 Aude, 13 Bouches-du-Rhône,  
 2A Corse-du-Sud, 2B Haute-Corse,  
 30 Gard, 34 Hérault, 48 Lozère,  
 66 Pyrénées-Orientales, 83 Var,  
 84 Vaucluse, Principado de Mónaco  
 Presidente: Bernard Dalbiez  
 Directora general:  
 Elisabeth Goldschmitt  
 494, avenue du Prado - B.P. 115  
 13267 Marseille Cedex 08  
 Tfno.: (+33) 04 91 23 70 70  
 www.cmm.creditmutuel.fr

### • MIDI-ATLANTIQUE

09 Ariège, 31 Haute-Garonne,  
 32 Gers, 40 Landes, 46 Lot,  
 47 Lot-et-Garonne,  
 64 Pyrénées Atlantiques,

65 Hautes-Pyrénées, 81 Tarn,  
 82 Tarn-et-Garonne  
 Presidente: Nicolas Habert  
 Director general: Marc Vaujany  
 10, rue de la Tuilerie - B.P. 58  
 31132 Balma Cedex  
 Tfno.: (+33) 05 61 61 46 46  
 www.cmma.creditmutuel.fr

### • NORD EUROPE

02 Aisne, 08 Ardennes, 51 Marne,  
 59 Nord, 60 Oise, 62 Pas-de-Calais,  
 80 Somme  
 Presidente: Olivier Oger  
 Director general: Éric Charpentier  
 4, place Richebé - B.P. 1009  
 59011 Lille Cedex  
 Tfno.: (+33) 03 20 78 38 38  
 www.cmne.fr

### • NORMANDIE

14 Calvados, 27 Eure,  
 76 Seine-Maritime  
 Presidente: Philippe Gallienne  
 Director general: Stéphane François  
 17, rue du 11 Novembre - 14052 Caen  
 Cedex 4  
 Tfno.: (+33) 02 31 30 58 00  
 www.cmnormandie.creditmutuel.fr

### • OCÉAN

17 Charente-Maritime,  
 79 Deux-Sèvres sud, 85 Vendée  
 Presidente: André Lorieu  
 Director general: Jean-Pierre Morin  
 34, rue Léandre-Merlet B.P. 17  
 85001 La Roche-sur-Yon Cedex 27  
 Tfno.: (+33) 02 51 47 53 00  
 www.cmocean.fr

### • SAVOIE-MONT BLANC

73 Savoie, 74 Haute-Savoie  
 Presidente: Jean-Louis Maître  
 Directora general: Estelle Malet  
 99, avenue de Genève  
 B.P. 56 - 74054 Annecy Cedex  
 Tfno.: (+33) 04 50 88 36 00  
 www.cmsmb.creditmutuel.fr

### • SUD-EST

01 Ain, 38 Isère nord, 42 Loire,  
 43 Haute-Loire, 69 Rhône,  
 71 Saône-et-Loire sur  
 Presidente: Gérard Cormorèche  
 Directora general: Nathalie Noel  
 8-10, rue Rhin-et-Danube  
 C.P. 111 - 69266 Lyon Cedex 09  
 Tfno.: (+33) 04 72 20 65 65  
 www.cmse.creditmutuel.fr

### • SUD-OUEST

16 Charente, 24 Dordogne,  
 33 Gironde  
 Présidenta: Sophie Violleau  
 Director general: Antoine Michaud  
 Rue Antoine Becquere  
 33600 Pessac  
 Tfno.: (+33) 05 57 26 63 63  
 www.cmso.com

# ¡Crédit Mutuel da el **LA** *a todas las músicas!*

Desde hace más de 20 años, Crédit Mutuel colabora con los principales protagonistas del mundo de la música y apoya a quienes la aman y la practican.

Sea cual sea el estilo musical, el formato y el territorio, Crédit Mutuel patrocina numerosos eventos y se compromete a vivir la música: la que nos une, la que nos hace vibrar, la que nos abre nuevos horizontes.



Más información sobre el grupo Crédit Mutuel: [www.creditmutuel.com](http://www.creditmutuel.com)



Seguir a Crédit Mutuel en las redes sociales:



Fotografías: Crédit Mutuel - Adobe Stock - obras generadas con IA - Marie Etchegoyen / FTV.

COMUNICACIÓN INSTITUCIONAL - CONFEDERACIÓN NACIONAL DE CRÉDIT MUTUEL - 46, RUE DU BASTION - 75017 PARIS