

EL EURO, UNA REALIDAD

El euro está ya aquí. Hacia finales de febrero los Institutos de Estadística Nacionales y los Gobiernos transmitirán los datos económicos necesarios para que la Comisión y el Instituto Monetario Europeo elaboren antes de finales de marzo sus dictámenes sobre el cumplimiento de los criterios de convergencia. Estos, junto a las conclusiones de los ministros de economía y finanzas y el dictamen del Parlamento Europeo, constituirán la base sobre la que los Jefes de Estado y de Gobierno de los quince países comunitarios decidirán qué monedas se incluirán en el primer grupo del Euro. Además, se determinarán los tipos de cambio bilaterales que regirán desde el 1 de enero de 1999 entre las monedas que formen parte del euro, ya que no se modificarán hasta que desaparezcan las monedas nacionales. Estas decisiones se producirán el 2 de mayo.

Las Cajas de Ahorros hemos dado un paso trascendental con la creación de la "Guía de Implantación para la moneda única" que se entregó a las autoridades económicas durante la pasada Asamblea de junio. No había entonces ningún sector de la economía española que hubiera cuantificado y desarrollado con tanta precisión el impacto del euro en su negocio, los problemas que su implantación podía acarrear, y las soluciones a los mismos.

Si el año pasado fue el de la preparación, este que ha comenzado será el de la puesta en práctica de este proyecto. A las iniciativas adoptadas hay que sumar las que están ya en marcha, para que a principios de 1999 podamos estar totalmente seguros de que el paso trascendental se da con absoluta firmeza. La propia Confederación ha puesto en marcha, a través de la Escuela Superior de Cajas de Ahorros (ESCA) un plan de formación del euro para nuestras entidades con la idea de formar a los empleados. Por tanto, tras un año de preparación, éste será el ejercicio clave para plasmar un proyecto que deja de serlo dentro de pocos meses para convertirse en realidad.

EL AÑO DE LA INVERSIÓN

El negocio de las Cajas de Ahorros se ha caracterizado durante el pasado año por la fuerte actividad inversora. Tanto el crédito al sector privado como la actividad en los mercados de capitales ha alcanzado crecimientos muy notables a lo largo del ejercicio anterior. De esta forma, las Cajas se han destacado en 1997 por financiar la actividad productiva de manera relevante y, en especial, por mantener la intensa relación con particulares y empresas.

Este aumento de la actividad inversora se ha producido, fundamentalmente, de forma paralela al incremento del consumo en España, que por sí solo representa el 62 por ciento del PIB corriente. Hasta principios de 1996, el consumo no empezó a recuperarse y, desde entonces, sus ritmos de crecimiento han sido superiores al 3 por ciento.

Esto ha hecho crecer la actividad crediticia de las Cajas de Ahorros durante 1997, hasta obtener a finales del pasado año más cuota de mercado en este segmento que el resto de entidades financieras. De igual forma, los fondos de inversión de las Cajas han mantenido una tasa de crecimiento cercana al 50 por ciento, así como la cuota de negocio alcanzado, lo que demuestra, asimismo, la capacidad de nuestras entidades para atender las nuevas demandas de los clientes.

En cuanto a la inversión en renta variable, los incrementos registrados a lo largo del año han sido muy llamativos, hasta el extremo de que la inversión en Bolsa de nuestras entidades ha sido al cierre del ejercicio pasado un 50 por ciento mayor que un año antes.

Este aumento ha tenido la peculiaridad de producirse en un período de baja morosidad, de forma que esta tasa registrada a finales de año por las Cajas de Ahorros ha sido la más reducida desde 1981, fecha en la que se empezaron a realizar las primeras estadísticas sobre esta cuestión.

Si las previsiones para este año sobre la evolución del consumo se cumplen, y continúa la recuperación del empleo, la mejora de las rentas salariales y el efecto riqueza inducido por la revalorización de las bolsas y los fondos de inversión, es muy probable que se produzca la continuidad del gasto de consumo privado en los próximos trimestres, hecho que, de nuevo, puede plantear una buena situación para el crecimiento inversor.



El nuevo responsable, Miguel Palacios, reorganiza la Escuela de las Cajas

La ESCA se renueva para educar en el euro

Según Miguel Palacios, responsable de la Escuela Superior de las Cajas de Ahorros, "partimos de cero para empezar una nueva etapa completamente distinta a las anteriores". A la cabeza de la ESCA desde hace aproximadamente tres meses se enfrenta al reto dar a la Escuela "una reorientación y una vertebración de programas que se acomoden a los objetivos y necesidades competitivas que ahora tienen las Cajas de Ahorro".

Lo más inmediato es preparar a los profesionales de las Cajas para el euro. Si 1997 ya ha sido un año de formación intensiva, "el 98 va a ser crucial", subraya Palacios. Se ha empezado por repartir en las Cajas 63.000 ejemplares de un documento donde se recogen las preguntas y respuestas fundamentales sobre la adaptación a la moneda única y que tienen como objetivo ofrecer una información y sensibilización general. Además se pondrán en marcha, entre otros, cinco programas dirigidos a los puestos claves de la red comercial y uno más sobre los impactos del euro para los directivos de los servicios centrales.

Una de las actuaciones claves en torno a la moneda única transcende de la pro-

Se acerca un cambio sin precedentes, con la moneda única llegará una época que sólo podrán afrontar los mejor preparados. La ESCA, Escuela Superior de las Cajas de Ahorros, se renueva también, dispuesta a dar respuestas de calidad a las exigencias del futuro

pia plantilla para establecer canales de comunicación que conecten con el cliente y, como dice el responsable de la ESCA, "hacer realidad que las Cajas van a ser la ventanilla del euro". Palacios es consciente de que el euro "además de ser catalizador de un movimiento de cambio que va a haber en el sistema financiero, es un gran pretexto para aproximarnos a todos los clientes actuales y potenciales". Por

eso, desde algunas Cajas de Ahorros ya se trabaja con sectores muy específicos como son las pymes.

"Las pymes concentran el 90 por ciento de generación de empleo y de riqueza del país y representan también para las Cajas un sector absolutamente estratégico", explica Palacios. Los programas informativos y formativos para las pymes se constituyen como una gran oportunidad de establecer contacto con

las pequeñas y medianas empresas como clientes actuales y futuros. Se pretende que las propias plantillas estén preparadas para canalizar la avalancha de preguntas que se producirá en torno al cambio que se avecina.

Si el euro es importante, la ESCA no olvida que la formación de directivos y plantillas engloba otros muchos aspectos. De la actividad que, por motivos de eficacia, se centraliza en Madrid, cabe destacar los programas de larga duración, como el Master en Finanzas y los Cursos de Expertos, y los de corta duración, como son los seminarios.

A través de unos y otros la Escuela pondrá en práctica las últimas novedades pedagógicas e intentará anticipar el futuro. Con los seminarios, subraya Palacios,





“queremos adelantarnos en las distintas áreas de gestión de las Cajas en lo que pueda haber en nuevas tecnologías, nuevas formas de dirigir, etcétera”. Además, “en línea con la filosofía de la Confederación Española de Cajas de Ahorros”, la ESCA sentará las bases de foros de intercambio de experiencias “donde pongamos en común una serie de prácticas excelentes”, comenta el máximo responsable. “Queremos que las Cajas tengan un foro activo de comunicación y de exportación de experiencias exitosas de las que nos podemos beneficiar a bajísimo coste”, añade.

Asimismo, se pretende dar un pequeño giro a las Convenciones de las Cajas para, según Palacios, “hacerlas más participativas y basarlas en acciones de investigación y desarrollo para que aporten la visión de nuevas tendencias en cada sector”.

La formación eficaz de las plantillas de las Cajas está respaldada desde la ESCA

por toda una estructura en la que el contacto con los Departamentos de Formación de cada Caja se manifiesta como elemento fundamental de cara a la difusión masiva de las enseñanzas y del diseño de unos programas que se quiere sistematizar. La nueva estructuración de

la ESCA pasa por habilitar un sistema de responsabilidad descentralizada de formación que se concreta en la división del territorio en tres áreas y en la presencia de un Gerente Territorial de Formación.

“Queremos estar físicamente presentes en las necesidades de las Cajas, concentrando en los Gestores Territoriales de Formación acciones que vayan a profundizar y conocer más el terreno de desarrollo profesional de las Cajas de Ahorros. Son conceptos de presencia física, de actitud de servicio y de atención al cliente interno, como son los Departamentos de Formación de las Cajas”, explica el responsable de la Escuela.

En la labor de conectar con cada una de las Cajas, además del programa del euro, en 1998 se van a lanzar paquetes formativos masivos relacionados con el riesgo crediticio y la gestión de patrimonios.

La ESCA mira también hacia el otro lado del Atlántico a través del desarrollo de acciones formativas en las entidades financieras de Hispanoamérica con las que la CECA tiene convenios de colaboración. “Es una oportu-

nidad de conectar, intercambiar experiencias y generar un apoyo a otras culturas muy próximas a nosotros”, explica el responsable de la Escuela. Se trata de un objetivo que igualmente se dirige a otro área,

el de la Agrupación Europea de Cajas de Ahorros, con la que los lazos también se estrechan.

Partiendo de estas líneas organizativas, Palacios subraya que “el concepto de formación lo observamos desde un punto de vista muy amplio, no queremos centrarlo en una acción formalizada en un aula”. Así, se van a poner en práctica acciones sobre el terreno en las que aparece la figura del tutor. El responsable de la ESCA pone como ejemplo el programa de desarrollo de Gestores Comerciales que combina breves periodos de formación conceptual con otros de práctica en diferentes sucursales y áreas geográficas. “Está demostrado que esta acción es efectiva y queremos aprovecharla para hacer las redes comerciales mucho más competitivas”, manifiesta.

Consciente de que lograr una buena formación es lograr beneficios en la cuenta de resultados, para Palacios —que tiene una amplia experiencia tanto en el mundo de las Cajas de Ahorros como en el de otras entidades financieras— el nivel formativo de los empleados de las Cajas es alto, sin perjuicio de que por razones de competitividad, mercados y clientes deba ser mejorado. “El principal factor diferenciador con otras entidades es que la política de las Cajas está más centrada en el desarrollo del recurso humano”, sostiene, y esto muestra que en la ESCA saben lo importante que es “ir preparando las redes y la capacitación profesional, valorar lo que llamamos activos intangibles en todo lo que es la innovación, el liderazgo y el aprendizaje.

“La política de las Cajas está más centrada en el desarrollo del recurso humano”

Las Cajas de Ahorro avanzan en su adaptación al euro

El año 1997 ha sido, sin duda alguna, un año excelente para el sector de las Cajas de Ahorro. La rápida y buena preparación para la llegada del euro, plasmada en la Guía de Implantación de la Moneda Única, los nuevos canales de distribución tecnológica agrupados en el servicio de banca electrónica

denominado Caja Directa, los buenos resultados, la generación de empleo en el sector y el apoyo a las pequeñas y medianas empresas han sido las líneas básicas de actuación en este año ya terminado. La intensa labor investigadora desarrollada por la Fundación



El euro ha sido el protagonista del trabajo realizado por las Cajas de Ahorro en 1997. La *Guía de Implantación de la Moneda Única*, presentada el mes de junio durante la celebración de la LXXV Asamblea de la CECA, ha supuesto el gran manual por el que las Cajas viven su proceso de adaptación al euro.

Este documento recoge y da solución a más de 11.500 impactos registrados en 11.000 páginas, y que ha sido presentado también en formato CD-Rom.

La *Guía* ha sido elaborada para tener un punto de referencia y servir de orientación a las Cajas. El objetivo de es-

te proyecto ha sido el de concretar el impacto de la Unión Económica Monetaria, en la operativa del sector de las Cajas de Ahorro y en su negocio diario. El Director General Adjunto del Área Operativo-Financiera, José Antonio Olavarrieta, definió la *Guía*, durante su presentación, como un "manual de gran utilidad, donde aparecen todos los posibles impactos y soluciones".

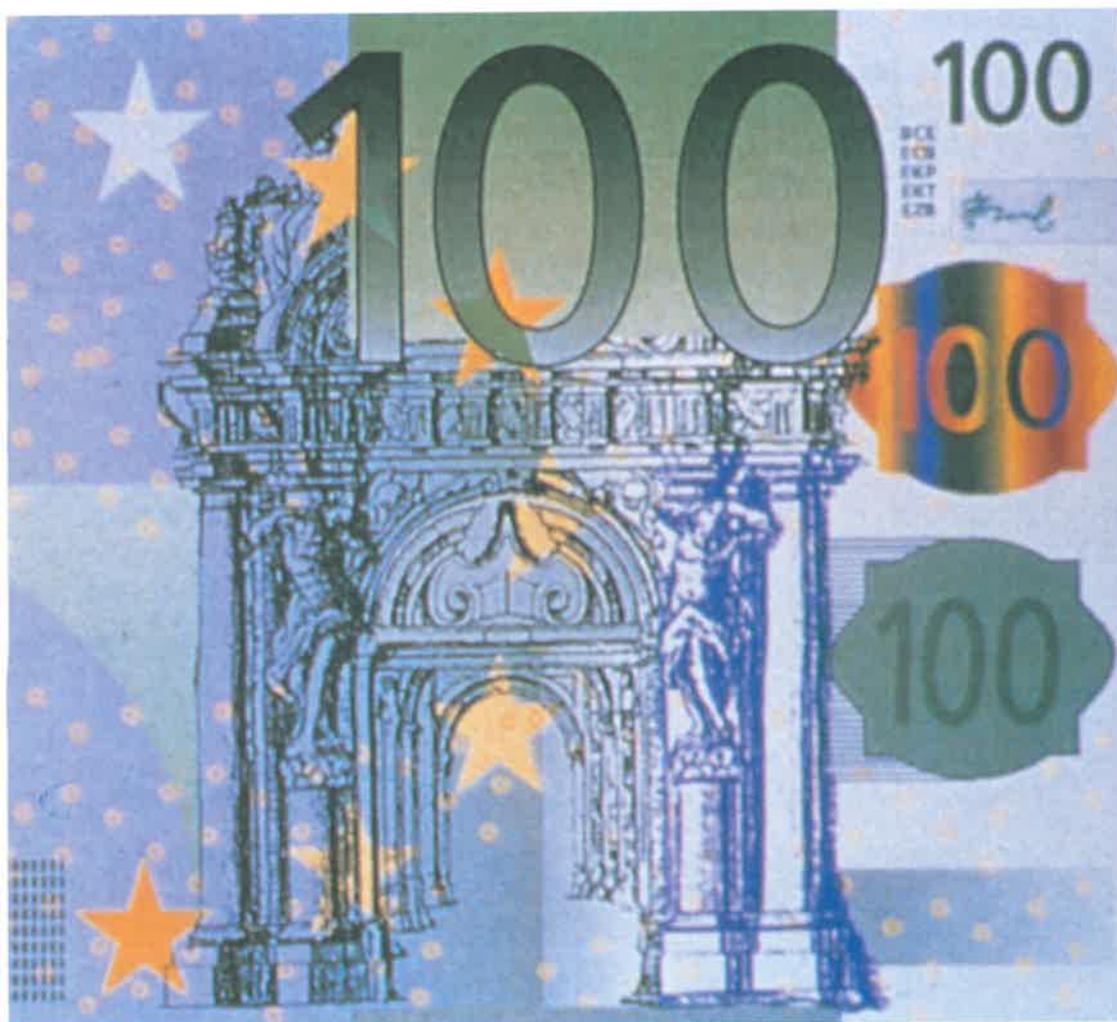
El intenso trabajo de 340 personas organizadas en veinticuatro comités y grupos especializados, todos supervisados bajo la Secretaría Permanente inscrita en el Comité de Moneda Única, ha hecho posible que en ocho meses saliera a la luz este instrumento que ahora



le Ahorros aptación al euro

de las Cajas ha tenido su reflejo en la constante publicación de documentos que profundizan en temas de relevante interés social como el ahorro de las familias, las empresas o el Estado y el mercado laboral en perspectiva europea. Además, las Cajas han mantenido a lo largo de 1997 su esfuerzo en Obra

Social y Cultural para llegar al mayor número posible de ciudadanos. Este esfuerzo contribuye al desarrollo educativo, cultural y socioeconómico del país y ha pasado a configurar la más amplia red sociocultural de carácter privado en España.



está en manos de cada Caja para que éstas lo adapten a la realidad concreta de cada una de las entidades.

Las Cajas, en su constante afán de apoyo a las pequeñas y medianas empresas, asumieron en 1997 un compromiso para asesorar a las pymes en su adaptación al euro ante el reto que supone, dentro de la actividad empresarial, la introducción de la moneda única europea en los próximos años. Las Cajas han diseñado una serie de medidas previsoras para anticiparse a este proceso y editaron en la primavera del año pasado un folleto informativo titulado *el euro y su empresa*. Con este compromiso de ayuda a las pymes, las Cajas

Resumen del año

se convirtieron en la ventanilla del euro, tanto para clientes como para empresas y, sobre todo, para pymes. El Director General de la CECA, Juan Ramón Quintás, fue el encargado de presentar el folleto, en compañía de Manuel Otero Luna, Presidente de la Confederación Española de la Pequeña y Mediana Empresa (CEPYME), quien manifestó que las pymes estarían dispuestas a colaborar más estrechamente con las Cajas.

Los nuevos canales de distribución han sido también coprotagonistas

con el euro en la vida de las Cajas de Ahorros españolas en el año 1997. Tecnología punta unida a los esfuerzos y recursos de las Cajas han dado luz a este proyecto de banca electrónica al que ya se han adherido una treintena de Cajas. Este proyecto, que ha tenido una gran acogida entre las Cajas y clientes, consiste en el desarrollo de un sistema de distribución de servicios financieros a través de canales de distribución electrónica.

La atención telefónica, el ordenador perso-



nal o el servicio web de Internet constituyen los nuevos canales que la CECA ha considerado como la banca del futuro.

A lo largo de este año 98, la Confederación trabajará duro para impulsar nuevos proyectos como el comercio

LXXV Asamblea de la CECA

La CECA se vistió de largo durante los días 25 y 26 de junio para celebrar su LXXV Asamblea. Presidentes y Directores Generales de todas las Cajas Confederadas, además de personalidades relevantes del mundo económico español estuvieron reunidos en la sede de la Confederación durante las dos jornadas en las que se presentaron los informes correspondientes al ejercicio 1996-1997.

El Presidente de la Confederación, Braulio Medel, se mostró satisfecho con los resultados obtenidos en el primer semestre de 1997 y con el liderazgo que mantiene tanto la CECA como las Cajas en la adaptación al euro.

Braulio Medel dijo que éste había sido un buen año para las Cajas no sólo por los resultados, sino por la posición de eficiencia y competitividad.

El tema estrella de esta edición fue la presentación de la *Guía de Implantación de la Moneda Única*. El objetivo del proyecto fue concretar el impacto de la Unión Económica Monetaria, en la operativa del sector Cajas de Ahorros y su negocio diario. A partir de este momento de presentación de la *Guía*, se abrió una nueva etapa en la que cada Caja está adoptando las medidas concretas a la realidad de cada una de las entidades.

El Gobernador del Banco de España, Luis Ángel Rojo, fue el encargado de inaugurar la Asamblea y felicita



tó a las Cajas por los buenos resultados obtenidos, por la expansión de su negocio y por su sana situación financiera. Además, el Gobernador del Banco de España se refirió al buen hacer profesional de las Cajas. En otro sentido, Luis Ángel Rojo se mostró preocupado por la guerra de precios en las entidades financieras, ya que algunas realizan ofertas temerarias

para captar clientes sin reparar en los riesgos que implican algunas operaciones. Rojo insistió también en la necesidad de mantener un equilibrio de las cuentas financieras a corto y largo plazo en un marco de creciente competencia ante el euro.

También participó en la sesión de apertura el Secretario de Estado de Economía, Cristóbal Montoro, quien calificó al sector de las Cajas como sólido y que contribuye a la recuperación económica. Además, invitó a las Cajas a que participaran en la financiación de las infraestructuras a las pymes y en las privatizaciones.

El Ministro de Economía, Rodrigo Rato, clausuró la LXXV Asamblea de la CECA y dijo que las Cajas de Ahorros llevan a cabo, de manera muy acertada, un proceso de adaptación al euro y reconoció su labor de liderazgo.

Además, coincidió con Montoro cuando afirmó que el papel de las Cajas en los nuevos sistemas y en las pri-

electrónico, aplicaciones de valores, descuentos y fondos de inversión y el teléfono inteligente

El servicio de banca electrónica de las Cajas permite realizar operaciones corrientes, como la consulta de saldo y movimientos de cuentas, las transferencias y traspasos, peticiones o anulaciones, en un servicio de veinticuatro horas durante siete días a la semana.

Caja Directa es una especie de circuito cerrado en el que la CECA es el nexo de unión entre el cliente que quiere

Una treintena de Cajas de Ahorros se han adherido ya con éxito a los servicios de banca electrónica agrupados en Caja Directa

realizar una operación corriente y su Caja. En conclusión, puede decirse que la Confederación ha creado un sistema integrado de distintos medios de acceso que permite personalizar la oferta.

Una de las novedades que incluye este servicio y que lo diferencia de sus competidores es el de los paquetes de contabilidad familiar o personalizador de extractos. Se trata de una aplicación informática que or-

ganiza el dinero disponible, facilita porcentajes y ayuda a la contabilidad doméstica. En síntesis, consiste en una agenda de dinero.

Una de las claves que la CECA ha utilizado para garantizar el éxito de este sistema es la de la complementariedad. Caja Directa no es un proceso de sustitución y alejamiento de la oficina, sino que se trata de un mecanismo complementario para dar más facilidades a los clientes de las Cajas. Así, las operaciones de asesoramiento y negociación se reali-

vaticaciones no es sólo bienvenido, sino imprescindible.

Esta LXXV Asamblea de la CECA fue escenario también de la presentación del informe anual de la renovada Fundación de las Cajas, nueva denominación de

la Fundación FIES. Según su Director General, Victorio Valle, este nuevo término acuña con mayor nitidez la vinculación de este importante segmento de la Obra Social de la CECA con las Cajas de Ahorros.



zan en la oficina mediante una atención personalizada y detallada, mientras que las operaciones tradicionales corrientes se realizan a través de Caja Directa.

Por lo que respecta a tarjetas y medios de pago, 1997 ha sido un año innovador. En el mes de febrero, las Cajas incorporaron a las tarjetas 6000 las marcas Maestro y Mastercard, fruto de un acuerdo firmado por Europay y las Cajas en julio de 1996. Gracias a este acuerdo, los clientes de las Cajas pueden, desde entonces, utilizar su Tarjeta 6000 en establecimientos y cajeros de todo el mundo. En concreto, la Tarjeta 6000 Maestro se puede utilizar en 810.000 puntos de venta y en 234.000 cajeros automáticos de cincuenta países. La 6000 Mastercard es aceptada en trece millones de comercios y en más de 250.000 caje-

1997 ha sido un año muy innovador para la Confederación en lo que se refiere a tarjetas y medios de pago

En este mismo mes de febrero, la ciudad gallega de Orense acogió la primer muestra de transacción real con tarjeta monedero electrónico Euro 6000. La presentación del monedero electrónico corrió a cargo de Caixa Ourense, que fue una de las primeras entidades en mostrar a la Confederación de Cajas de Ahorros su interés por el proyecto. Esta nueva forma de calderilla electrónica permitirá hacer efectivos pagos inmediatos de hasta 30.000 pesetas, cantidad máxima que contendrá el monedero. Esta canti-

Braulio Medel; el Director General, Juan Ramón Quintás, y el Presidente

y el Director de Caixa Ourense, David Ferrer y Luis Carrera, respectivamente. Braulio Medel se refirió a esta presentación como "hito histórico en la historia de las Cajas".

Por otra parte, esta tecnología punta del Sistema Euro 6000, desarrollada por las Cajas de Ahorros Confederadas ha sido elegida en el Continente Iberoameri-



ros automáticos de todo el mundo. A lo largo de este año, las Cajas pondrán en circulación otras 3.200.000 Tarjetas 6000 con las nuevas marcas.

dad, no obstante, es recargable en cualquier terminal de cajero con el distintivo Euro 6000. Al acto de presentación del monedero acudieron el Presidente de la CECA,

Resumen Obra Social

El intenso esfuerzo financiero realizado por las Cajas y el gran número de actividades de Obra Social promovidas por la CECA, ha hecho que se constituya y mantenga la más amplia red socio cultural de carácter privado en España.

El presupuesto aprobado en la Asamblea para el mantenimiento de la Obra Social

en 1997 fue de 561,7 millones de pesetas, de los que los gastos de mantenimiento realizados durante el primer semestre, han sido de 266 millones, cifra que supone el 46,3 por ciento del total, quedando, para el segundo período, fondos disponibles por 295,7 millones de pesetas.

Uno de los acontecimientos más destacados que la CECA ha realizado este año es la firma de un convenio con el Ministerio de Trabajo, para apoyar el movimiento del voluntariado. El Ministro de Trabajo, Javier Arenas, alabó la implicación de las Cajas de Ahorros españolas en los problemas sociales. La firma de este acuerdo se celebró en el marco de la II Semana de la Solidaridad que tuvo lugar en Madrid entre los días 28 y 30 de noviembre.

El Centro de Iniciativas de la Caja de Canarias fue escenario entre los días 15 y 17 de octubre de 1997 de la XXIII Convención de Obra Social y Cultural. Esta Convención se centró en los nuevos escenarios para la Obra Social, las legislaciones autonómicas en materia de Obra Social y el desarrollo comunitario como área de actuación de la Obra Social de las Cajas de Ahorros.

La inauguración corrió a cargo del Director General de Caja Canarias, Juan Francisco García González.



cano para poner en marcha una nueva filosofía bancaria. El monedero electrónico, lanzado por la CECA está, desde enero, en funcionamiento en proyecto piloto en la localidad de San Isidro del General, en Costa Rica, para luego ir extendiéndose a todo el país y, posteriormente, al conjunto de los países centroamericanos. Esta tarjeta, denominada *Fu-*

La tecnología punta del sistema 6000 ha sido elegida en el continente Iberoamericano

tura 3000 fomentará el ahorro por el acceso al conjunto del sistema financiero de capas sociales con un nivel de

renta medio o bajo.

El buen año económico y la acertada gestión han permitido a las Cajas de Ahorros mejo-

rar sus resultados a lo largo del año. Así, las Cajas aumentaron en un 22,5 por ciento su beneficio antes de impuestos en el primer semestre del año, hasta los 284.149 millones de pesetas. El margen ordinario de las cincuenta Cajas de Ahorros ascendió a 883.963 millones en el primer semestre, lo que supone un incremento del 10,02 por ciento so-

1997

También intervinieron en la inauguración, el titular de la Comisión Nacional de Obra Social y Cultural, Joaquín Llach i Mascaró y el Director de Obra Social de Caja de Canarias, Tomás Pérez Santana.

Todas las ponencias pusieron énfasis en el beneficio que reporta la Obra Social de las Cajas a las Comunidades Autónomas en las que se desarrollan los proyectos.

Uno de los proyectos más destacados de Obra Social realizados en 1997 fue el proyecto de Caja Extremadura para la creación de la nueva facultad de Ciencias del Deporte en Cáceres. La Caja de Extremadura mantiene una estrecha vinculación con la Universidad extremeña a través de su Obra Social y Cultural. La entidad ha aportado un total de 1.000 millones de pesetas para la creación de la Facultad. Este fondo se va a incrementar con otros 2.000 millones

más que aportará la Caja al programa de inversiones en infraestructura universitaria a lo largo de un período de cuatro años. Esta actuación sigue la línea que mantiene Caja Extremadura de vinculación a la Universidad.

Una de las conmemoraciones más destacadas en Obra Social de las Cajas celebrada este pasado año ha sido la de los Talleres Amat Roumens, de Caixa Terrassa. Este centro, pionero en España, ha celebrado su 25 aniversario manteniendo su objetivo principal: ofrecer una incorporación social a través de una salida profesional a las personas disminuidas psíquicas. Estos talleres fueron distinguidos con el Premio Nacional de Integración Reina Sofía en 1982.

Dentro de las actuaciones destinadas a la conservación del patrimonio, hay que destacar la actuación de Caja España dedicada a la rehabilitación de la Casa Botines, sede de la entidad de Caja España en León, edificio proyectado por Gaudí. Gracias a Caja España, la ciudad de León ha recuperado uno de los edificios más bellos de la arquitectura contemporánea.

En esta misma línea de rehabilitación del patrimonio, está la inauguración de la sala temática de Caixavigo, un edificio de finales de siglo pasado en pleno centro de la ciudad antigua sede de Caixavigo, ahora reconvertido en espacio orientado fundamentalmente a exposiciones monográficas sobre temas de interés pedagógico y social. La sala temática que se inauguró el pasado 5 de septiembre cuenta con una colección de arte gallego, que para muchos es considerada la mejor que existe.



bre el mismo período del año anterior. Por su parte, el margen de intermediación del sector totalizó en el primer semestre 719.270 millones de pesetas, lo que representa un incremento del 6,53 por ciento sobre el mismo período del año pasado, aunque medido en balance me-

Las clientes prefieren las Cajas por un valor añadido del que carecen otras: su interés social

dio supone un descenso de siete décimas.

El resultado neto ha tenido también un com-

portamiento favorable, pese a que el impuesto sobre beneficios ha crecido un 27,46 por ciento, más de cinco puntos por encima del resultado bruto de las cincuenta Cajas.

El balance medio del sector, a junio de 1997, alcanzó los 44,10 billones de pesetas, frente a

Las Opiniones de 1997

FERNANDO NASARRE.
DIRECTOR GENERAL DE LA VIVIENDA

"Las Cajas, tradicionales colaboradoras en la financiación de la vivienda, esperan seguir cumpliendo como hasta ahora con el papel que han jugado históricamente".



PEDRO ADÁNEZ-ALONSO.
PRESIDENTE-DIRECTOR DE LA FÁBRICA NACIONAL DE MONEDA Y TIMBRE

"La FNMT es una empresa líder en todo el mundo en el sector de la alta seguridad. La impresión del euro y las tarjetas inteligentes son los dos grandes retos tecnológicos a los que tendrá que enfrentarse la entidad".



JESÚS BERMEJO.
DIRECTOR DE LA AGENCIA TRIBUTARIA

"La Administración Tributaria tiene previsto liberalizar la forma de pago de los impuestos, para lo que ya está en conversaciones con las Cajas de Ahorros y los Bancos".



CARMELA MARTÍN.
DIRECTORA DEL DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS EUROPEOS DE LA FUNDACIÓN DE LAS CAJAS

"En el libro *España en la nueva Europa*, coeditado por la Fundación de las Cajas y Alianza Editorial, destaco las implicaciones que pueden suponer para España la adhesión a Europa de los países del Este".



JOSEP PIQUÉ.
MINISTRO DE INDUSTRIA Y ENERGÍA

"El objetivo fundamental de esta Legislatura es liberalizar todos los sectores regulados que aún quedan en la economía española".



LOYOLA DE PALACIO.
MINISTRA DE AGRICULTURA, PESCA Y ALIMENTACIÓN

"Desde mi punto de vista, creo que tanto las Cajas de Ahorros, como las Cajas Rurales están teniendo un gran protagonismo en las políticas financieras que implementan tanto la Unión Europea como el Estado Español".



JOSÉ FOLGADO.
SECRETARIO DE ESTADO DE PRESUPUESTOS

"Los gastos financieros bajarán los dos próximos años por la caída de los tipos".



AMALIA GÓMEZ.
SECRETARIA GENERAL DE ASUNTOS SOCIALES

"Me gustaría destacar la labor social de las Cajas, que, con los años, han ido ampliando sus objetivos, para llegar cada vez a más gente. Además, las Cajas hacen algo tan social como es incentivar el ahorro y es contrario a la acumulación pura y dura de riqueza".



FEDERICO DURÁN LÓPEZ.
PRESIDENTE DEL CONSEJO ECONÓMICO Y SOCIAL

"La labor del Consejo Económico y Social es callada, de fomento del diálogo social. Ello requiere discreción, prudencia y mantenerse alejado de los debates en los medios de comunicación".



JOSÉ MANUEL FERNÁNDEZ NORRIELLA.
SECRETARIO DE ESTADO DE COMERCIO, TURISMO Y PYMES

"Nuestras pymes están listas para el euro, aunque conservan alguno de sus problemas tradicionales, especialmente el de la financiación. Considero que las Cajas pueden ayudar bastante a superarlos".



ANTONIO ZOIDO MARTÍNEZ.
PRESIDENTE DE LA BOLSA DE MADRID

"Las Cajas de Ahorros han entrado de una manera muy significativa en toda la gestión de la desintermediación financiera".



Enero

Febrero

Marzo

Abril

Mayo

Junio

Julio

Septiembre

Octubre

Noviembre

Diciembre



los 40,56 billones registrados en el mismo mes del año anterior, lo que supone un incremento del 8,74 por ciento.

La Obra Social, como siempre, ha sido también objetivo prioritario de las Cajas en este pasado año, para poder así mantener la red socio-cultural más amplia de carácter privado en España.

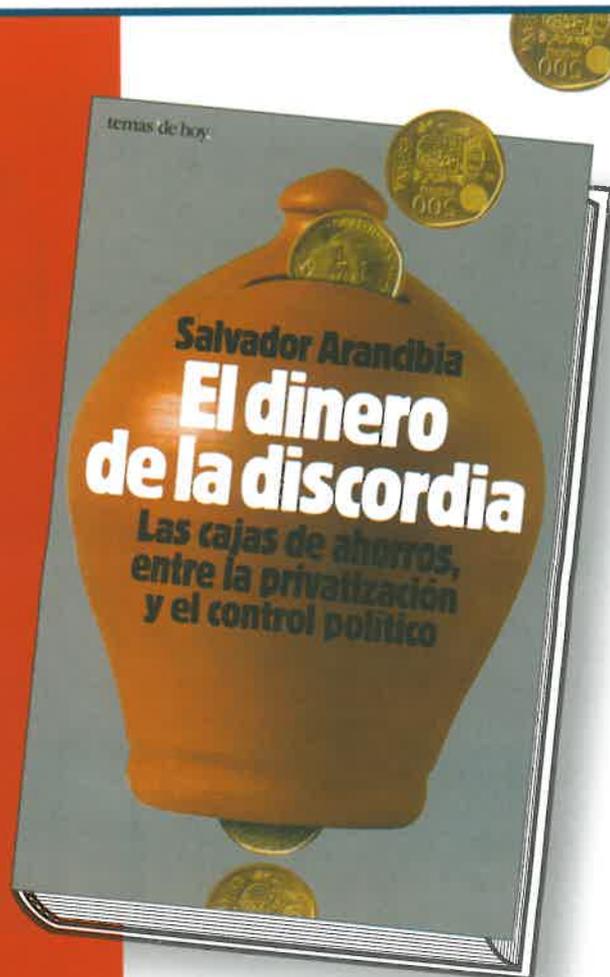
Todos los esfuerzos que realizan las Cajas en particular, y la CECA en general tienen su recompensa, como así lo refleja una encuesta elaborada el año pasado sobre la imagen que tienen los ciudadanos de las entidades financieras de este país.

Uno de los datos más favorables que revela esta encuesta es el grado de penetración en el mercado. Las Cajas, en su conjunto, tienen un grado de penetración del 76,4 por ciento, mientras que otras entidades financieras reducen este porcentaje al 40,4. Los clientes optan por las Cajas por su asociación de distintos elementos, como la preocupación por la región, el fomento de las actividades sociales y culturales, la sensación de cercanía y proximidad al cliente. Según se desprende del estudio, las Cajas aportan un valor añadido: el interés social.

¿DE QUIÉN SON LAS CAJAS?

El dinero de la discordia
Salvador Arancibia

temas de hoy.



LXXVI Asamblea General

El esfuerzo de la Confederación para la adaptación al euro continuará en 1998

Las líneas de actuación previstas para este ejercicio que ahora empieza, la reducción de la cuota confederal por tercera vez consecutiva y el intenso esfuerzo de preparación al euro que continuará en 1998 fueron los puntos más destacados de la LXXVI Asamblea de la CECA, celebrada el pasado 17 de diciembre en la sede de la Confederación. También se trataron otros asuntos que se reforzarán en 1998, como son la cooperación con Latinoamérica y las instituciones europeas y el desarrollo del comercio electrónico.

El Director General de la CECA, Juan Ramón Quintás, ha anunciado en la celebración de esta LXXVI Asamblea la aprobación de una reducción de 5 por ciento de la cuota confederal, que pasará de 81 pesetas por millón de acreedores a 77 pesetas. Esta tercera rebaja consecutiva supone cumplir con el compromiso adquirido por la CECA el año pasado de que los incrementos de eficacia tendrían su traslado a los precios. La Confederación redujo en un 10 por ciento esta cuota, por lo que pasó de 90 pesetas por cada millón de pesetas de depósitos a 81 pesetas por millón de pesetas de acreedores.

La definición de las líneas de actuación estratégicas de la CECA para 1998, presentadas por el Director General, centró el contenido de la Asamblea.

Realizar los preparativos para la implantación de la moneda única, continuar en la internacionalización de la actividad de las Cajas de Ahorros, fomentar la cooperación en el ámbito do-

méstico y seguir con el desarrollo de los nuevos medios de pago y canales de distribución son los

objetivos planteados por la Confederación para 1998.

La preparación para la moneda única abarcará fundamentalmente tres aspectos, según explicó el Director General: la cooperación con las Cajas de Ahorros a través del Comité de la Moneda Única, el desarrollo del plan de formación del euro y la adecuación a la moneda única en la propia Confederación.

En esta línea, se incidirá en los medios de pago, negocios financieros, impresos, de operativa y de formación. Una de las adecuaciones más significativas que tendrá lugar es la informática, en



De izquierda a derecha, Francisco Isasi (Municipal de Burgos) Braulio Medel, Presidente de CECA, Antonio Martín (Avila) y Javier Fernández Corrales (Caja España).



De izquierda a derecha, Antonio Martín, Juan Ramón Quintás, Román Bono Guardiola, Braulio Medel, Fernando Spagnolo de la Torre, Juan Pablo Sánchez Sánchez-Seco y José Antonio de Bonilla.

la que se incluye la de Caja Directa, salas de tesorería, de contabilidad, de descuento, etcétera.

Para Quintás, dentro del marco de este plan de adaptación, elaborado por más de cien profesionales, el calendario es tan importante como la calidad de los resultados. Por eso, "la implantación será gradual y siempre anticipada", como señaló el Director General de la Confederación.

La internacionalización de la actividad de las Cajas es un objetivo ya fijado desde 1997. La cooperación con Latinoamérica es uno de los pilares fundamentales de esta internacionalización por ser fuente adicional de ingresos y por conservar la buena imagen de las Cajas en estos países. En esta línea, cabe resaltar la asistencia técnica a entidades financieras de estos países, los seminarios sobre Cajas de Ahorros en el sur del continente americano y el desarrollo del convenio entre

la CECA, la Agencia de Cooperación Iberoamericana y el Banco Interamericano de Desarrollo para implantar el modelo de Cajas de Ahorros en este área. Dentro de esta última se incluye la difusión a través de Internet de los modelos, normas y aspectos principales de este convenio.

Ámbito europeo

Desarrollar programas de colaboración entre las Cajas de Ahorros e instituciones europeas constituye el otro eje de la internacionalización prevista para este año. Las actuaciones previstas más destacadas en este área son: favorecer el intercambio de operaciones entre Cajas de Ahorros españolas y europeas, iniciar acciones conjuntas de formación con Cajas de la Agrupación Europea y el desarrollo de posibles productos de ámbito europeo.

Quintás se refirió en este apartado a la importancia del nom-

bramiento de Agustín Márquez, Director del Área Tecnológica de la CECA, como Presidente del Comité Bancario Europeo.

El desarrollo estratégico de la COAS y la cooperación tecnológica entre las Cajas son las líneas de cooperación en el ámbito doméstico de las Cajas propuestas también para este año.

Euro 6000

El desarrollo de los medios de pago y nuevos canales de distribución se basará fundamentalmente en la consolidación del monedero electrónico Euro 6000 y en el perfeccionamiento del Sistema 6000. De este modo, se potenciarán también los nuevos canales de distribución, como son la banca electrónica, denominada *Caja Directa* y se pondrá en marcha el comercio electrónico para las Cajas.

El Director General de la CECA hizo también hincapié en la am-

pliación y mejora de los servicios de las Cajas de Ahorros, entre los que destacó la creación de una aplicación que permita a las Cajas de Ahorros acceder directamente a las intervenciones del Banco de España. En esta línea de refuerzo de aspectos operativos, se fortalecerá el contacto comercial con las Cajas de Ahorros y se favorecerá el incremento de negocios de las Cajas de Ahorros.

Para finalizar, Quintás explicó los planes de mejora de eficacia de servicios para 1998.

Comisión de Control

Durante la celebración de esta LXXVI Asamblea, el Presidente de la Comisión de Control de la CECA, Antonio Álvarez, hizo un repaso del trabajo realizado por la Comisión a lo largo del año 1997.

El balance, en relación al cierre del ejercicio anterior, muestra un aumento de 69.249 millones de

pesetas, un 6,96 por ciento, que se centra en los conceptos financieros, especialmente operaciones temporales, depósitos y, puntualmente, otros pasivos y otros activos, grupos sujetos a variaciones diarias que, frecuentemente, son de cierta significación.

Resultados

En cuanto a los resultados obtenidos el primer semestre de 1997, se aprecia un incremento sobre lo previsto de 735 millones de pesetas, lo que representa una mejora del 33,5 por ciento. El ratio de rentabilidad sobre recursos propios al finalizar el semestre es del 14,64 por ciento.

Según el informe de la Comisión de Control presentado en la Asamblea, los gastos de explotación han evolucionado por debajo de las previsiones, ya que, sobre 6.985 millones previstos, lo gastado se sitúa en 6.933 millones de pesetas, una diferencia de



Juan Ramón Quintás, durante su exposición sobre líneas estratégicas

52 millones, que viene a ratificar la continuidad en la política de contención del gasto que se viene siguiendo.

Por lo que respecta a las reservas de la Confederación, éstas han aumentado en 2.947 millones, hasta un total de 35.081 millones de pesetas, con lo que los recursos propios de la Entidad se sitúan en 43.564 millones de pesetas, de los que 5.000 millones corresponden a cuotas asociativas.

En cuanto a la dotación asignada para mantenimiento de la Obra Social en 1997, ha sido de 561,7 millones, de los que los gastos de mantenimiento realizados durante el primer semestre, han sido de 266 millones, el 46,3 por ciento del total, por lo que todavía queda un total de 295,7 millones de pesetas de fondos disponibles para el segundo período del año.

Otros de los puntos tratados en el orden día de esta LXXVI Asamblea fueron la ratificación de los nombramientos realizados a lo largo del año, la modificación de la disposición transitoria tercera de los Estatutos y el nombramiento de los interventores para la aprobación del acta.



Braulio Medel durante la celebración de la LXXVI Asamblea. A su derecha, Ramón Bono.