

EL NUEVO MAPA FINANCIERO ESPAÑOL Y LA CAJA RURAL DE NUEVA CARTEYA

Como consecuencia de la crisis que afecta a nuestro país desde el año 2008, se ha producido un tsunami que ha modificado el sistema financiero español hasta tal punto que en nada se parece al que existía en los años anteriores.

Estos cambios han provocado un cierre masivo de oficinas, el despido y prejubilación de un gran número de empleados y un proceso de concentración y desaparición de entidades con graves problemas de solvencia y cuya subsistencia era imposible sin un proceso de integración en otras más saneadas.

España tenía la densidad bancaria más grande de todo el planeta, llegando a contar en su momento con más de 46.000 sucursales bancarias. Se han cerrado hasta estas fechas más de 6.000 sucursales (casi 5.000 son de las Cajas de Ahorro) y se calcula que todavía queden por cerrar unas 4.000, con lo que muy pronto habrá 10.000 oficinas menos.

El número de empleados en el año 2008 pasaba de los 278.000, hasta ahora se ha prescindido de más de 35.000 (de ellos casi 25.000 proceden de las Cajas de Ahorro) y finalmente se llegará a los 55.000, es decir, aproximadamente un 20 % de puestos de trabajo perdidos en el sector.

El proceso de concentración y reestructuración de las entidades de crédito ha afectado menos a los Bancos, sólo han desaparecido el Banco Pastor absorbido por el Banco Popular y el Banco de Valencia que lo ha sido por Caixabank.

En mayor medida a las Cooperativas de Crédito, que han pasado de 81 las registradas en 2008 a 68 las actualmente operativas, que en realidad serían 40, si se tiene en cuenta los grupos consolidables.

Y que decir de las Cajas de Ahorro, hasta hace poco las “niñas bonitas” del sistema financiero español. En el año 2008 había 45 Cajas de Ahorro, 43 de ellas han participado o están participando en algún proceso de consolidación, por lo que en la actualidad sólo quedan 14 entidades o grupos consolidables. De este proceso, han quedado sólo 2 Cajas de Ahorros sin cambios que son Caja Pollensa y Caja Onteniente, ambas de tamaño muy reducido pero totalmente saneadas y operativas. Las demás Cajas de Ahorro se han reconvertido en bancos como son Caixabank, Unicaja Banco, Kutxabank (grupo que absorbió a CajaSur) e Ibercaja Banco, estas cuatro saneadas y con el futuro más o menos despejado y el resto de las Cajas de Ahorro son bancos nacionalizados y otras con ayudas públicas y destino incierto y pendientes de encaje posiblemente en otros grupos más solventes.

Con todo esto, y con la aquiescencia del equipo económico del Gobierno español, la gran banca de nuestro país se quiere que quede configurada alrededor de cinco grupos financieros con activos superiores a los 110.000 millones de Euros, que son: Santander, BBVA, Caixabank, Banco Popular y Banco Sabadell, (según las previsiones estos cinco grupos podrían acaparar en un futuro no muy lejano el 80 % del negocio bancario español) un banco menor, Bankinter y tres bancos con su actividad más concentrada en sus regiones de origen que son Unicaja Banco, Ibercaja Banco y Kutxabank. El resto lo conformarían

algunos bancos procedentes de fusiones de las extintas Cajas de Ahorro y las cooperativas de crédito, pequeñas pero saneadas y muy arraigadas a su territorio.

La ley del péndulo, de ser en su día el país más bancarizado del mundo, pasaríamos prácticamente a la cola del grado de competencia europeo, sólo superados por Estonia, Lituania, Países Bajos y Finlandia, que hoy día cuentan con aún mayor concentración bancaria.

Al repartirse el negocio bancario entre tan pocas entidades, los usuarios son los primeros perjudicados, la competencia es menor, y esos enormes grupos bancarios marcarían la pauta al haber menos opciones para escoger qué entidad te cubre tus necesidades financieras y te da los servicios bancarios.

Esta obsesión por el tamaño tampoco es la solución, no es el volumen de negocio lo que te hace fuerte, por ahí pululan entidades inmensas con los pies de barro. Es la gestión y los resultados de la cuenta de explotación la que marca la subsistencia o no de una entidad.

Y hablando de resultados, por primera vez en la historia el grupo de bancos que forman la AEB (Asociación Española de Banca) presentó unas pérdidas consolidadas de 1.653 millones de Euros. Pero es que la CECA (Confederación Española de Cajas de Ahorro) ha presentado en 2012 unas pérdidas consolidadas de sus entidades miembros de 39.280 millones de Euros. Y tampoco se queda atrás la UNACC (Unión Nacional de Cooperativas de Crédito) que presenta unas pérdidas consolidadas de sus entidades asociadas de 1.556 millones de Euros. Hay que reconocer que estas pérdidas, que en general han dado muchas entidades, han sido provocadas por las dotaciones efectuadas para el saneamiento de las exposiciones al sector inmobiliario obligadas los dos Reales Decretos que el Gobierno de España impuso al sector bancario en 2012 y que ha lastrado poderosamente sus resultados.

Y todo ello a pesar de haber recibido en ayudas públicas 53.000 millones de Euros, que es lo que ha costado la reestructuración y recapitalización del mapa financiero español, (aproximadamente el 5'2 del PIB de 2012) 39.000 millones de ayudas recibidas de Bruselas y 14.000 del FROB (Fondo Reestructuración Ordenada Bancaria). Las Cooperativas de Crédito no han necesitado ni un Euro, sólo un Banco, el de Valencia ha percibido 4.500 millones de Euros y el resto sería el dinero inyectado a los bancos reconvertidos de las Cajas de Ahorro con Bankia a la cabeza con 22.425 millones de Euros.

Una muy mala gestión de las entidades y algunas actuaciones de sus administradores que los tribunales determinarán su ilegalidad, han provocado esta situación y la desaparición de muchas Cajas de Ahorro, algunas de ellas centenarias. Sería motivo de otro artículo la responsabilidad en todo ello de los Organismos Públicos, con la entrada en los Consejos de Administración de las Cajas de Ahorro de políticos, sindicalistas, y personajes afines, sin conocimientos ni experiencia financiera pero que condicionaban el funcionamiento de las Cajas con proyectos faraónicos inviables, inversiones inmobiliarias ruinosas y ambiciosos proyectos de expansión que se han demostrado calamitosos para sus empresas. Ahora bien, todos ellos muy bien remunerados y muchos con contratos blindados que deparaban indemnizaciones millonarias cuando eran desalojados de sus cargos. ¿Hay alguno de estos “administradores” funestos encarcelado? Cuando se está redactando este artículo Miguel Blesa, ex presidente de

Caja Madrid ha pasado un día por la cárcel, le han pedido 2'5 millones de fianza y en 24 horas, ha aportado garantías inmobiliarias por valor de 6 millones.

No obstante este panorama, hay otra cara de la moneda. Lo contrario de lo arriba expuesto. Hay entidades que han hecho sus deberes, han tenido beneficios y están totalmente saneadas. Y en entre ese grupo, lo decimos humildemente pero es así, está el Grupo "Solventia" formado por la Caja Rural de Almedralejo, cabecera del mismo, y las Cajas Rurales de Adamuz, Baena, Cañete de las Torres, Utrera y Nueva Carteya, que hace honor a su nombre al ser el Grupo más solvente de todo el sistema financiero español. El año pasado el Grupo pasó una inspección del Banco de España y recibió las felicitaciones de los Inspectores, nuestros Ratios mejoran holgadamente y en todos sus aspectos los del resto de las demás entidades y con más mérito teniendo en cuenta la situación general del país, que también a nosotros nos afecta.

El movimiento se demuestra andando, así que vamos a exponer datos concretos de la situación de nuestra Caja.

LIQUIDEZ:

Ratio de Inversión: Inversión Crediticia / Recursos de Clientes: 81'79 %. Es decir, más dinero captado de los Clientes que el Prestado, lo contrario de lo que ocurre en la Banca en general.

Ratio de Financiación Minorista: Depósitos de Clientes / Total Pasivo: 80'55 %. La Caja se financia con los recursos captados a los clientes.

Ratio de Financiación Mayorista: Depósitos de Entidades de Crédito / Total Pasivo: 17'51 %. La financiación captada de otros Bancos, como se observa, es muy inferior al anterior ratio.

Ratio Tesorería Neta sobre Total Activo: 23'43 %, es decir, casi ¼ de nuestro balance no está en préstamos a socios, por tanto está disponible, de ahí nuestra muy buena posición de liquidez.

MOROSIDAD:

Ratio de Morosidad: Préstamos y Crédito Dudosos / Total Préstamos y Créditos: 1'58 %. La media del sector financiero español 10'58 %, 9 puntos más que la Caja Rural (que además está rebajado en más de 1 %, por la transferencia de activos al SAREB o "Banco Malo").

Ratio de cobertura de la Morosidad: Fondos Insolvencias Dotados / Préstamos y Créditos Dudosos: 351'04 %. La del sector es del 74'29 %. Los Fondos Dotados triplican el saldo de los Morosos y casi quintuplicamos la del sector financiero.

Los dos Reales Decretos emitidos por el Gobierno de España, mencionados anteriormente y que ha dejado prácticamente a todo el sector en pérdidas, han sido cumplidos por la Caja al 100 % de sus requerimientos y, sin embargo, nuestra Caja ha dado incluso más beneficio que el año anterior como veremos luego.

SOLVENCIA:

Los Recursos Propios de la Caja son de más de 6 millones de Euros, sobrepasando los mínimos exigidos por el Banco de España en algo más de 4 millones de Euros.

Ratio de Solvencia: 23'82 %. El exigido por el Banco de España es del 9 %, por lo que casi triplicamos al exigido. Podemos seguir presumiendo de que la Caja Rural es de las más solventes de todo el sistema financiero español.

BENEFICIOS:

El Resultado neto del ejercicio 2012 después de Impuestos ha sido de 404.918'91 Euros, un 79'20 % más que el año anterior, mientras que el del Grupo de Cajas Rurales, se ha producido una bajada del 122'64 % y ya hemos visto los resultados negativos obtenidos por el conjunto de la Banca y de las Cajas de Ahorro.

De ese beneficio el 22'12 % revierte de nuevo a los socios en forma de intereses del capital social, remunerado al 3'25 % por un importe de 24.185'34 Euros y por el Retorno Cooperativo por un importe de 65.400'00 Euros, que se reparte en función de los intereses cobrados en sus cuentas y que supone un incremento del tipo de interés pactado en los contratos del 0'355 % aproximadamente.

Y todo ello sin recortar en actividades que la Caja sigue haciendo como el viaje que anualmente se hace, el año pasado a Toledo dos autobuses con 110 socios, tres días con dos noches en un Hotel de 4 * con todos los gastos pagados y cuyo coste para la Caja fue de 33.585'79 Euros. Las cestas de Navidad a los pensionistas, 842 jamones repartidos por un importe a cargo de la Caja de 27.938'40 Euros. Donativos y subvenciones a diferentes Asociaciones y Organismos de nuestro pueblo por 5.146'49 Euros, etc.

BALANCE:

El Activo Total de la Caja es de más de 53 millones de Euros, con un incremento en relación al 2011 del 13'17 %, más de 6 millones de Euros.

El Depósito de la clientela es más de 40 millones de Euros, con un incremento interanual del 8'17 %, más de 4 millones.

No es cuestión de seguir abrumando al lector con cifras, que algunos dicen que convierte el artículo en un "ladrillo indigerible", pero aunque cueste un poco su comprensión, hay que dar datos técnicos y concretos de banca porque son los números los que cuentan y no los adjetivos laudatorios que no demuestran nada.

En estos tiempos que corren y con la que está cayendo, se podría contar con los dedos de una mano, las entidades de crédito que hacen tanto con tan poco. No somos infalibles, nos equivocamos, cometemos errores, hay quienes nos critican y a lo mejor no están contentos con nuestra gestión, pero ya se sabe que no estamos en un mundo perfecto y las unanimidades tampoco son deseables, pero esto es lo que hay. De todos modos muchas gracias a los que confían en su Caja Rural y a los que no, esperemos un día tenerlos con nosotros.

Manuel Amo Camacho
Director General

