

Creciente arraigo de las Cajas de Ahorro entre los pequeños impositores

Por su indudable interés, reproducimos el siguiente artículo aparecido en "El Europeo" correspondiente al 27 de octubre del pasado 1972. Sirva como recuento retrospectivo de la labor de nuestras instituciones durante el año que acaba de finalizar.

Las Cajas de Ahorro han conocido desde el año 1939 una evolución fuertemente expansiva que las ha colocado en primera línea del sistema financiero español. Reconociendo su creciente importancia, la Ley de Bases de 14 de abril de 1962 destacó la necesidad de que la reforma, que iba dirigida a la ordenación de la Banca oficial y de la Banca privada, alcanzara asimismo a las Cajas de Ahorro para ampliar su campo de actuación con el objetivo de "fomentar y auxiliar las inversiones de carácter agrícola, con especial atención a las cooperativas y prestar ayuda al artesanado, a los pequeños negocios comerciales industriales, a los modestos aspirantes a la propiedad mobiliaria y, en general, a las actividades económicas de más interés desde el punto de vista social", de forma que los sectores más modestos, tradicionales beneficiarios de la labor de las Cajas de Ahorro, contaran con el apoyo necesario para acompasar su ritmo de evolución al de los demás sectores de la economía nacional. En este sentido, esta ley -que se refería al tema concreto en la base quinta- estableció unas nuevas directrices generales a las que hubo de ajustarse la actividad de las Cajas de Ahorro, (alguno de cuyos aspectos fue modificado por normas posteriores), y supuso un decisivo paso adelante en la ordenación de la actividad de las Cajas de Ahorro, fundamentalmente al establecer que tendrían que otorgar con mayor flexibilidad y amplitud créditos con fines sociales a las empresas agrícolas, a los artesanos, a las pequeñas empresas comerciales, industriales y pes-

queras y a los modestos ahorradores, para acceso a la propiedad, en particular agrícola, de vivienda y valores mobiliarios y para que se facilitase en la mayor medida posible el crédito en el sector agrícola, para impulsar la iniciativa de los cultivos, para modernizar sus explotaciones, incrementándose así las posibilidades financieras de transformación del medio rural.

LA CRECIENTE EXPANSION

Pieza básica del sistema crediticio, la evolución de las Cajas se ha venido produciendo a un ritmo más acelerado a partir de 1960 como consecuencia de la reactivación de la economía española una vez puesto en práctica el "plan de estabilización" de 1959. De este año a 1971 los depósitos de las Cajas de Ahorro aumentaron en valores absolutos en 610.415 millones de pesetas, lo que supone un incremento en valores relativos de un 998,76 por 100. Este aumento de los depósitos se observa con claridad al analizar su participación relativa en la Renta Nacional, que pasó de representar el 1,17

por 100 en 1959 al 6,17 por 100 en 1971.

Por otra parte, la comparación entre las cifras de recursos ajenos depositados en las Cajas de Ahorro y en la Banca privada proporciona un índice muy significativo de la importancia de aquéllas en nuestro sistema financiero. Con datos referidos a 1971, se observa que los fondos depositados en las Cajas de Ahorro se aproximaban a la mitad de los situados en el total de la Banca privada y el Boletín Estadístico del Banco de España señalaba que a 31 de diciembre del citado año, los depósitos en poder de las Cajas ascendían a 706.365 millones de pesetas, mientras que los de la Banca privada alcanzaban los 1.453.000 millones.

La evolución se observa tanto en el número de impositores -que ha pasado de doce millones a finales de 1963, a más de veintidós millones en los ocho primeros meses del presente año- como en el aumento del tamaño de los depósitos, que, habiendo partido de unas cifras realmente modestas, han ido progresivamente aumentando su volumen de manera sustancial y notable.



"LA GOTA DE LECHE", consultorio de Puericultura y Pediatría de las Cajas de Ahorros Provincial de Guipúzcoa y Municipal de San Sebastián.

LOS OCHO PRIMEROS MESES DE 1972

A 31 de agosto de 1972 el volumen total de recursos ajenos depositados en las Cajas de Ahorro confederadas ascendía a 787.856 millones de pesetas, con una cifra total de 22.295.317 impositores, lo que demuestra el arraigo de estas instituciones en el país, especialmente entre los pequeños ahorradores y en el ámbito local que, cada vez en mayor número realizan sus operaciones a través de las Cajas de Ahorro confederadas.

Por otro lado, es interesante destacar que en este período, el ahorro recogido por el sistema crediticio alcanza la cantidad de 240.913 millones de pesetas, que resulta distribuida, en valores relativos, de la siguiente manera: Cajas de Ahorro confederadas, un 33,80 por 100; Banca privada, un 63,95 por 100; Caja Postal de Ahorros, 2,25 por 100.

RECURSOS AJENOS

La evolución de los recursos ajenos durante los ocho primeros meses del año 1972 es la que se expone en el siguiente cuadro. En él se observa el creciente aumento de dichos recursos, que han alcanzado la mayor tasa de crecimiento respecto al año anterior, tanto en términos absolutos como en valores relativos, en el mes de abril.

Enero-agosto 1972
(En millones de pesetas)

	Saldos	Incrementos	% Tasas de crecimiento
Enero	707.281	827,8	0,12
Febrero	717.624	10.343,1	1,46
Marzo	728.381	10.756,8	1,50
Abril	743.848	15.467,4	2,12
Mayo	748.640	4.791,1	0,64
Junio	760.971	12.331,9	1,65
Julio	775.210	14.238,1	1,87
Agosto	787.865	12.655,6	1,63

ESTRUCTURA

Por otra parte, la estructura de estos recursos ajenos, también referida al 31 de agosto del presente año, con los saldos depositados y los coeficientes de distribución, queda reflejada en el cuadro siguiente:

31 de agosto de 1972
(En millones de pesetas)

CLASES	Saldos	% de distribución
Vista	93.029	11,81
Ahorro	400.337	50,81
Plazo	288.618	36,63
Vinculado	5.881	0,75
TOTAL	787.865	100,00

DEPOSITOS POR FEDERACIONES

La dinámica de los depósitos de ahorro durante el periodo citado (enero-agosto), según las zonas

(En millones de pesetas)

	Saldos a 31-12-71		Saldos a 31-8-72		Variación	% Incremento	% distribución de incremento
	Pesetas	%	Pesetas	%			
Andaluz	65.382	9,73	72.930	9,62	7.548	11,54	8,77
Aragonesa	44.046	6,56	47.870	6,32	3.824	8,68	4,44
Astur-León	20.445	3,04	22.836	3,01	2.391	11,69	2,78
Canaria	11.094	1,65	13.835	1,83	2.741	24,71	3,19
Catalano-Balear.	224.729	33,46	254.689	33,61	29.960	13,33	34,82
Castellana	36.988	5,51	40.437	5,34	3.449	9,32	4,01
Castilla la Nueva	42.265	6,29	48.336	6,38	6.071	14,36	7,06
Galicia	50.357	7,50	58.625	7,74	8.268	16,42	9,61
Levante	64.009	9,53	73.661	9,72	9.652	15,08	11,22
Oeste	24.489	3,65	27.572	3,64	3.083	12,59	3,58
Vasco-Navarra	87.843	13,08	96.899	12,79	9.056	10,31	10,52
TOTALES	671.647	100,00	757.690	100,00	86.043	12,81	100,00

CARTERA DE VALORES (A 31 - 8 - 72)

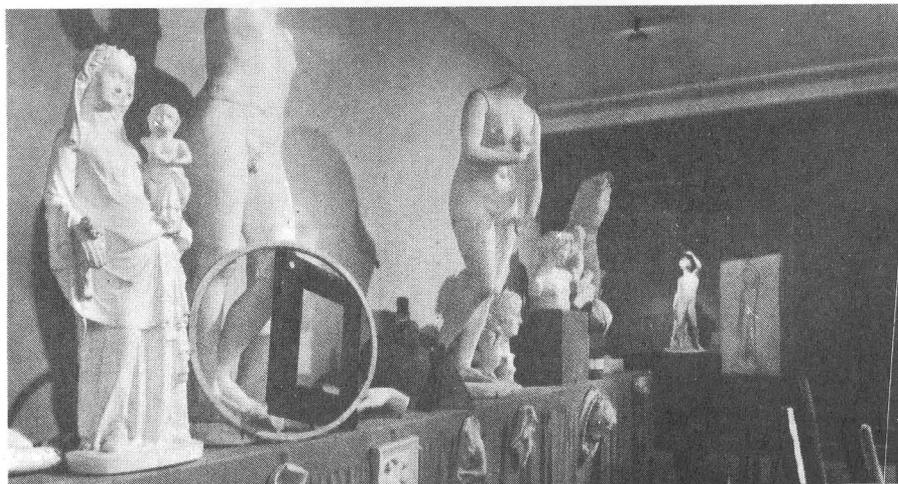
Otro aspecto importante de la actividad de las Cajas es su labor inversora que, con notable éxito realizan a fin de hacer productivo el ahorro en ellas depositado, contribuyendo de tal manera también al desarrollo económico. A fin de agosto del presente año, la cartera de valores de las Cajas Confederadas alcanzaba los 358.685 millones de pesetas, frente a 311.896 millones en el

geográficas correspondientes a cada una de las Federaciones que integran la Confederación Española de Cajas de Ahorro queda claramente expresada a continuación:

año anterior (a 31 de diciembre), lo que representa un aumento de 46.789 millones de pesetas, en términos absolutos, y una tasa de crecimiento de un 15 por 100. Estas cifras ponen, asimismo, de manifiesto la fuerte expansión que está registrando la cartera de valores, sobre todo si se tiene en cuenta que las referidas a los ocho primeros meses del presente año ya han superado las cotas totales alcanzadas al final del año anterior.

CARTERA DE VALORES

	Saldos 31-12-71		Saldos 31-8-72		Variación	
	Millones de pesetas	% Dist.	Millones de pesetas	% Dist.	Millones de pesetas	Tasa Crecl.
Efectos públicos	43.373	13,91	49.939	13,92	6.566	15,14
I.N.I. computables	79.804	25,59	86.299	24,06	6.495	8,14
Valores industriales computables	162.576	52,12	190.906	53,22	28.330	17,43
Valores renta fija no computables	4.034	1,29	5.972	1,67	1.938	48,04
Valores renta variables no computables	22.109	7,09	25.569	7,13	3.460	15,65
TOTALES	311.896	100,00	358.685	100,00	46.789	15,00



ESCUELA DE NOBLES Y BELLAS ARTES DE "SAN ELOY", de la Caja de Ahorros de Salamanca.

CARTERA DE PRESTAMOS Y CREDITOS

A 31 de agosto del presente año, la cartera propia de préstamos y créditos de las Cajas de Ahorro alcanzó un volumen de 329.370,6 millones de pesetas, con una variación de 35.632,1 millones en términos absolutos, sobre el total registrado en el año anterior. De ellos, los préstamos de regulación especial —establecidos por la orden del Ministerio de Hacienda de 20 de agosto de 1964— ascendieron en igual período a 245.922,7 millones de pesetas, frente a 221.954,7 millones de pesetas a 31 de diciembre del año anterior y representando el 74,66 por ciento del total de cartera propia este año y el 75,56 por 100 en el año anterior. A su vez, los préstamos de

carácter general totalizaron la cifra de 83.447,9 millones de pesetas en el citado período del presente año frente a 71.783,8 millones en el final del año anterior. Los préstamos de mediación —que son los que conceden las Cajas como distribuidoras del Banco de Crédito Agrícola— alcanzaron en los ocho primeros meses del actual año 15.776,6 millones de pesetas, frente a los 15.640,2 millones del año anterior. Año a año, las Cajas han incrementado de manera notable los préstamos y créditos concedidos para las diversas actividades que apoya. En los ocho primeros meses del año en curso, totalizaron 345.147,2 millones de pesetas, frente a los 309.378,7 millones de pesetas concedidos en el año anterior.

El sector industrial tiene un saldo de 70.314,9 millones de pesetas a fin de agosto del presente año y 67.176,3 millones en el año anterior, y el comercial 14.329,6 millones de pesetas, frente a los 12.134,5 millones en 1971. Finalmente, los otorgados a particulares y varios registraron un notable aumento al totalizar 28.080,2 millones en los ocho primeros meses de este año mientras que en el año anterior habían alcanzado 22.295,3 millones, y los concedidos a Corporaciones han pasado de 1.486,4 millones en 1971 a 1.534,1 en agosto del presente año. En dicho cuadro se aprecia, pues, la distribución por sectores de los préstamos y créditos concedidos por las Cajas de Ahorro, entre los que sobresalen por su importante volumen, los otorgados para la construcción de viviendas, que, como hemos dicho, representa uno de los campos más importantes de aquéllos sobre los que incide la actividad de estas instituciones de crédito, y los concedidos para el sector de industria y agricultura, que han registrado un sensible incremento respecto al año anterior, si bien hay que decir que, a pesar de tal aumento, han disminuido su coeficiente de participación.

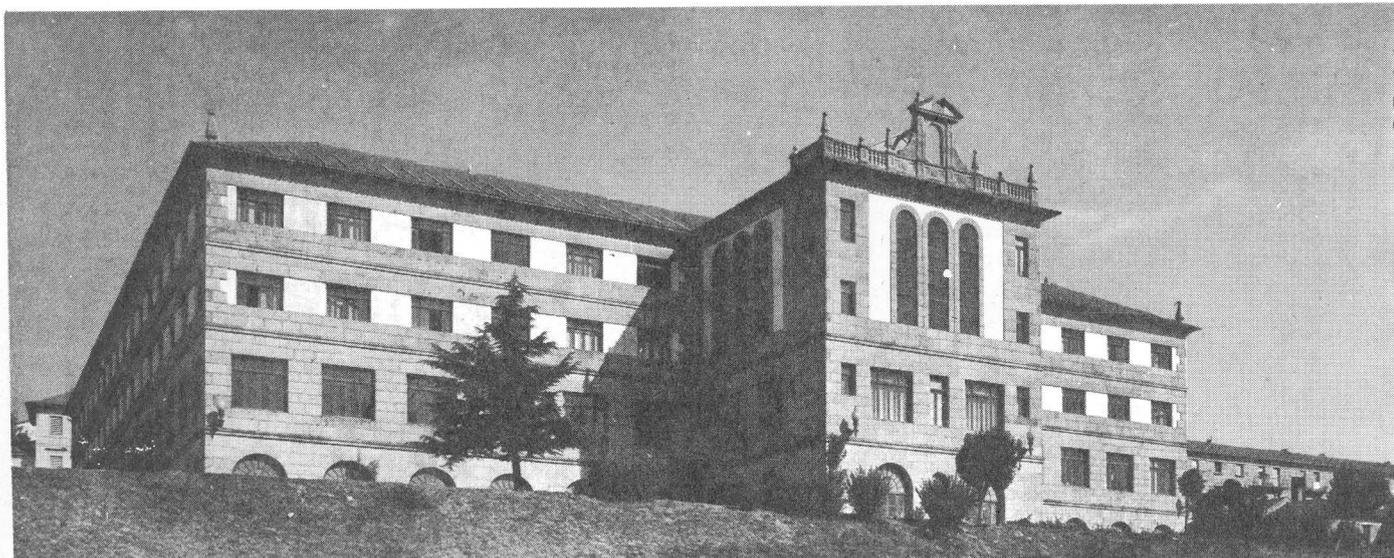
Clases de préstamos	Saldo 31-12-71		Saldo 31-8-72		Variación	
	Millones de pesetas	%	Millones de pesetas	%	Millones de pesetas	%
Préstamos de regulación especial	221.954,7	75,56	245.922,7	74,66	23.968,0	67,27
Préstamos de carácter general...	71.783,8	24,44	83.447,9	25,34	11.664,1	32,73
TOTAL CARTERA PROPIA	293.738,5	100,00	329.370,6	100,00	35.632,1	100,00
Préstamos de mediación	15.640,2		15.776,6		136,4	
TOTAL PRESTAMOS Y CREDITOS	309.378,7		345.147,2		35,768,5	

ESTRUCTURA DE LOS PRESTAMOS

El cuadro referido a la estructura de la cartera de préstamos y créditos por sectores, refleja la creciente importancia de los concedidos al sector vivienda que, en los ocho primeros meses del año en curso totalizaban 164.064,3

millones de pesetas frente a los 141.093,6 millones en el año anterior y cuyo coeficiente de distribución ha pasado de representar el 48,03 por 100 al final de 1971 al 49,81 por 100 en agosto último. Por su parte, la agricultura ha alcanzado los 51.047,5 millones de pesetas mientras que en 1971 tenía 49.552,4 millones.

Sectores	Diciembre 1971		Agosto 1972	
	Millones de pesetas	%	Millones de pesetas	%
Vivienda	141.093,6	48,03	164.064,3	49,81
Agricultura	49.552,4	16,87	51.047,5	15,50
Industria	67.176,3	22,87	70.314,9	21,35
Comercio	12.134,5	4,13	14.329,6	4,35
Particulares y varios ...	22.295,3	7,59	28.080,2	8,52
A Corporaciones	1.486,4	0,51	1.534,1	0,47
TOTALES	293.738,5	100,00	329.370,6	100,00



COLEGIO-HOGAR "SAN ROQUE", de la Caja de Ahorros Municipal de Vigo.

Labor benéfico-social de las Cajas de Ahorro

Las Cajas de Ahorro españolas, por su naturaleza institucional, fines y por la cota actual y previsible de medios financieros alcanzados se sienten llamadas a participar intensamente en los grandes objetivos económicos y sociales del país, según se puso de manifiesto en la XL Asamblea General de la Confederación de Cajas de Ahorro celebrada en el pasado mes de junio.

En esta línea cobra especial importancia su actividad en el desarrollo de las regiones españolas, tanto en el aspecto financiero, en el que inciden, como por sus estudios socioeconómicos, con lo que han demostrado su valiosa contribución, sobre todo en los últimos años, al servicio de los programas de desarrollo y expansión económica de nuestro país.

AHORRO - VIVIENDA

Entre la amplia e interesante gama de operaciones destacan, tanto por sus peculiares características como por su proyección hacia el cumplimiento de los fines eminentemente sociales de las Cajas de Ahorro, las cuentas ahorro-vivienda -dirigidas a "hacer propietarios", de la vivienda que se habita- y la cuenta de ahorro bursátil. La importancia que han cobrado las primeras se refleja en el hecho de que los saldos depositados en las mismas se elevaron de 833 millones de pesetas a fines del año 1967 -un año después de que una orden ministerial autorizara su creación- a 2.731 millones en diciembre de 1968, lo que representó un aumento absoluto de 1.898 millones de pesetas y relativo del 227 por 100, y han venido registrando un notable incremento.

PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA

Por otra parte, las Cajas dedican un especial apoyo a la pequeña y mediana empresa, con lo que contribuyen de manera fundamental a la consecución del progreso económico de nuestro país. Otro aspecto que resulta necesario destacar es el referido a que durante el pasado año el 70 por 100 de lo emitido en renta fija por las empresas privadas fue



CONCURSO DE PINTURA que, en Valsameda, organiza anualmente la Caja de Ahorros Vizcaína.

absorbido por estas instituciones.

OBRA BENEFICO SOCIAL

Dedican las Cajas también una especial atención dentro de su obra social a la labor cultural formativa y también en ayudas crediticias a cuanto se encuadra en el sector de la enseñanza y formación profesional, en cuya línea destacan la financiación de tesis doctorales, la celebración de concursos científicos de alto nivel, la publicación de estudios sobre materias económicas y sociológicas, etcétera. Finalmente, es importante decir que la Escuela Superior de las Cajas de Ahorro, bajo el patrocinio de la Confederación, viene impartiendo sus enseñanzas para la formación del personal de estas entidades. Es de mencionar, asimismo, la creación del Colegio Universitario de la Rábida para el estudio de Ciencias Económicas y Empresariales y el Colegio Universitario de León para el estudio de Filosofía y Letras, a partir del presente curso académico, ambas instituciones docentes de máxima importancia y que ponen de relieve la notable labor de las Cajas de Ahorro Confederadas en el campo de la promoción de la enseñanza. En el aspecto de la aportación de las Cajas a actividades benéfico sociales, las actividades de fomento de la cultura, becas y deportes totalizaron en 1971 763 millones de pesetas (644,3

millones en 1970); las dedicadas al fomento del estudio, Investigación y formación profesional, 297,8 millones de pesetas (228 millones en 1970); protección a la familia, Infancia y vejez, 551,7 millones de pesetas (506 millones en 1970); obra sanitaria y rehabilitación de inválidos, 485,8 millones de pesetas (379,8 millones en 1970); protección a la agricultura y a la artesanía, 66 millones de pesetas (59 millones en 1970), y, finalmente, como ayuda a otros organismos benéfico-sociales y difusión del ahorro, 274,3 millones de pesetas (237,6 millones en 1970), lo que totalizó la cifra de 2.438,6 millones de pesetas, frente a 2.074,7 millones de pesetas en 1970. Esta cifra, unida al 15 por 100 destinado al fondo común de la obra benéfico social nacional (575,3 millones en 1971 y 381,5 millones en 1970), hace que las cantidades destinadas por las Cajas a estos objetivos se eleven a 3.013,9 millones de pesetas en 1970.

(En millones de pesetas)

ACTIVIDADES	1970	1971
Fomento de la cultura, becas y deportes	644,3	763,0
Fomento del estudio, investigación y formación profesional	228,7	297,8
Protección a la familia, infancia, vejez, etcétera	506,0	551,7
Obra sanitaria y rehabilitación inválidos	379,8	485,8
Protección a la agricultura y a la artesanía	59,0	66,0
Ayudas a otros organismos benéfico-sociales y difusión del ahorro	237,6	274,3
SUMAS	2.055,4	2.438,6
15 % FONDO COMUN OBRA BENEFICO-SOCIAL NACIONAL	381,5	575,3
TOTAL	2.436,9	3.013,9