

LA INCLUSIÓN FINANCIERA: UN PASO CUALITATIVO MÁS

Santiago Carbó Valverde y Rafael López del Paso (*)

Durante las últimas décadas, las economías occidentales se han visto sometidas a numerosas transformaciones, las cuales se han traducido en una profunda alteración de las reglas de juego que marcan las pautas de comportamiento de los múltiples agentes que interactúan en los mercados. La visión minimalista del Estado se ha visto reforzada por la globalización económica y financiera. Los defensores de esta concepción afirman que el poder de intervención pública se ha mostrado con cierta frecuencia como insuficiente para contrarrestar y atenuar la posición de dominio de los distintos operadores. Por otro lado, desde el punto de vista de la demanda, el desarrollo de las tecnologías de la información, junto con la expansión de la frontera de conocimiento y la consiguiente mejora de la cultura económica de los agentes, ha desembocado en una reducción de los costes de transacción, erosionando el concepto de mercado como unidad territorial. La desaparición de las fronteras y barreras de diverso tipo han conducido a una intensificación de la competencia vigente en los mercados. Ante este nuevo escenario las unidades de producción han desarrollado su actividad intentando cumplir el objetivo de eficiencia paretiana. Por un lado, han perseguido maximizar sus niveles de productividad, rentabilidad y solvencia, aspectos propios de la eficiencia empresarial. Por otro, han intentado ser más competitivas, sin que ello implique necesariamente someterse a mayores niveles de inestabilidad que puedan dar lugar al lanzamiento de señales erróneas al mercado. Dicha tendencia ha imperado en la totalidad de sectores que configuran los sistemas económicos actuales, entre ellos el bancario. En el caso de las cajas de ahorros estos objetivos empresariales se han visto ampliados debido a la consideración, por parte de este tipo de entidades, de aspectos de carácter social. Dentro del desarrollo de su actividad ocupan un lugar destacado objetivos de interés colectivo, tales como el desarrollo regional, permitiendo la reducción de la exclusión social, o la reversión

de sus beneficios a la sociedad en la que se encuentran insertadas.

Este tipo de cuestiones son tratadas en el presente artículo, dando un paso más en la línea de investigación iniciada años atrás en el Departamento de Sistema Financiero de la Fundación de las Cajas de Ahorros Confederadas para la Investigación Económica y Social. En el primer apartado se ofrecen algunos resultados que pretenden aproximar, desde una perspectiva geográfica y dada la información estadística disponible, la caracterización socioeconómica de los municipios españoles de más de 1.000 habitantes que se encuentran tanto excluidos financieramente, como potencialmente rescatados por las cajas de ahorros. A continuación, se recogen los rasgos fundamentales de la Obra Benéfico Social (OBS) durante el último quinquenio. Se concluye el artículo con una serie de consideraciones finales.

1. El "genoma" de la exclusión financiera y social

Una de las principales tendencias del sistema bancario español durante la última década ha sido la intensa expansión de las entidades fuera de sus territorios de origen. Ello ha implicado una mejora sustancial del nivel de atención y calidad al que se enfrentan los usuarios de los servicios bancarios. Sin embargo, y a pesar del notable esfuerzo acometido por las entidades de depósito, especialmente por las cajas de ahorros, para llegar a donde no lo hacen sus competidores o bien para mejorar la calidad del servicio ofertado, el 40,12 por 100 de los municipios españoles, los cuales representan el 3,18 por 100 de la población total, no cuentan con ninguna oficina bancaria ubicada en los mismos (véase Carbó, Rodríguez y López del Paso, 2000). La carencia de estudios socioeconómicos sobre la caracterización de las personas excluidas financieramente impide analizar dicho

problema para el caso español desde una perspectiva microeconómica. Sin embargo, a partir de la información municipal proporcionada por el Anuario Económico de La Caixa 2002 resulta posible obtener una primera aproximación de las características de los municipios de más de 1.000 habitantes en los que ninguna entidad presta sus servicios a través de sucursal (excluidos), así como de aquéllos en los que únicamente operan entidades pertenecientes al grupo de cajas de ahorros (potencialmente rescatados)(1).

El carácter urbano de los municipios de mayor dimensión otorga a éstos una posición preferente en los planes de ubicación de unidades de negocio de las entidades financieras. Dada la mayor cultura financiera asociada a las aglomeraciones urbanas, y bajo la aplicación de criterios estrictamente económicos, la exclusión financiera debería presentarse de manera más acusada en los municipios que cuentan con un menor volumen poblacional. La evidencia empírica disponible para el caso español se muestra a favor del cumplimiento de esta hipótesis (véase cuadro 1). El tamaño medio de los municipios españoles excluidos (1.541 habitantes) se encuentra cercano al límite poblacional inferior de la muestra considera. En el caso de las poblaciones potencialmente rescatadas por las cajas de ahorros, dicha cifra se eleva a los 2.048 habitantes, superando los 5.000 en las provincias de Girona y Las Palmas de Gran Canaria.

El escaso interés de las entidades bancarias por ubicarse en estos municipios puede venir motivado por la elevada dispersión de la población residente. El establecimiento en enclaves de baja densidad poblacional puede dar lugar al alcance de volúmenes de actividad insuficientes que garanticen el mantenimiento del negocio de intermediación bancaria en términos rentables. Como puede observarse en el cuadro 1, los municipios que se encuentran excluidos cuentan, en general, con una ratio Población/ Km² inferior a la media española (79,65) encontrándose muy por debajo de la correspondiente a los municipios de tal dimensión (123). Dicha tendencia no se mantiene para los municipios potencialmente rescatados por las cajas de ahorros, puesto que esta ratio oscila en un amplio rango.

Otro aspecto a considerar por las empresas financieras a la hora de operar viene dado por el potencial del mercado a penetrar. Dentro de las variables determinantes de este apartado

ocupa un lugar destacado la variación de la población. Como puede verse en el cuadro 1, la mayoría de los municipios excluidos presentan pérdidas poblacionales a lo largo de la década de los noventa. Dentro de esta tónica general existen algunas excepciones, entre las que destaca la correspondiente a la provincia de Sevilla, donde los municipios que no cuentan con sucursales ubicadas en los mismos han incrementado su población en más del 200 por 100. Por su parte, dicho porcentaje se sitúa en el 90-60 por 100 en Barcelona, Madrid, Navarra y Toledo. Desde el punto de vista de los municipios en los que únicamente operan las cajas de ahorros, se detecta un incremento sustancial de la dimensión poblacional en Segovia (118 por 100), Madrid (95 por 100), Toledo (49 por 100), Barcelona (36 por 100) y Valladolid (36 por 100). Por el contrario, el número de habitantes se ha visto reducido en términos relativos en Navarra (45 por 100), Cuenca (15 por 100), Lugo (14 por 100) y Orense (13 por 100).

Los estudios elaborados en los países anglosajones muestran cómo el fenómeno de exclusión resulta más intenso en aquellas regiones económicamente deprimidas, caracterizadas por altos niveles de paro y bajos niveles de renta per cápita (Carbó, 1999). El análisis de los valores correspondientes al paro registrado total relativizado con respecto a la población del Padrón de Habitantes (véase cuadro 2) muestra cómo el desempleo de los municipios potencialmente excluidos se encuentra en general, al contrario de lo esperado, por debajo de la media nacional (3,4 por 100), que, no obstante se ve superada en las provincias de Sevilla (5,5 por 100), Toledo (4,15 por 100), Orense (4,03 por 100), La Coruña (3,63 por 100) y Badajoz (3,45 por 100) (2). Cuando la unidad de referencia son los municipios en los que únicamente las cajas de ahorros operan sin la presencia de competidores directos, el nivel de paro alcanza registros superiores a la media del total nacional en los municipios de las provincias de Córdoba (5,6 por 100), Málaga (4,2 por 100), Sevilla (4,2 por 100), Santa Cruz de Tenerife (5,7 por 100), Cantabria (3,8 por 100), Salamanca (4,9 por 100), Segovia (3,7 por 100), Valladolid (4,2 por 100), Albacete (5,9 por 100), Toledo (4,4 por 100), Badajoz (4,5 por 100), Cáceres (3,7 por 100), Orense (3,5 por 100), Pontevedra (3,7 por 100) y Murcia (6,0 por 100).

El cuadro 2 pone de manifiesto que los municipios excluidos presentan niveles de desem-

CAJA DE BADAJOZ



RED DE OFICINAS:

● **Oficinas en Extremadura:** 151

● **Otras Comunidades Autónomas:**

BARCELONA, HOSPITALET DE LLOBREGAT, SANT BOI, SANTA COLOMA DE GRAMANET, LA CORUÑA, LOGROÑO, MADRID, MOSTOLES, LEGANES, FUENLABRADA, GETAFE, OVIEDO, SALAMANCA I, II, III Y IV, BEJAR, CIUDAD RODRIGO, GUIJUELO, SANTANDER, SEVILLA I, II, III Y IV, DOS HERMANAS, CORDOBA I, II Y III, ZARAGOZA, VALENCIA, MURCIA, TALAVERA DE LA REINA Y VALLADOLID.

● **Oficina de representación** en LISBOA

● **Próximas aperturas:**

SANTA MARTA DE TORMES (SALAMANCA), BURGOS, CORNELLÁ (BARCELONA), SEVILLA V Y VI Y CÓRDOBA IV.



SIEMPRE
Caja de Badajoz

PALABRAS

HECHOS



Cada vez que pagues tus compras con la nueva Tarjeta Solidaria, La General **contribuirá con el 0,7%** de los ingresos generados a proyectos promovidos por la Fundación La General para el Desarrollo Solidario.



Pídela ya en cualquier sucursal de La General. Pasarás de las palabras a los hechos.



www.cajagranada.es



902 100 095



LA GENERAL
CAJA de GRANADA

CUADRO 1
LA CARACTERIZACIÓN SOCIO-ECONÓMICA DE LOS MUNICIPIOS EXCLUIDOS FINANCIERAMENTE
Y POTENCIALMENTE RESCATADOS POR LAS CAJAS DE AHORROS

PROVINCIA	TAMAÑO MEDIO DE LA POBLACIÓN (número de habitantes)		DENSIDAD DE POBLACIÓN (Habitantes/Km ²)		VARIACIÓN DE LA POBLACIÓN (1990-1999) (porcentaje)	
	Excluidos	Rescatados	Excluidos	Rescatados	Excluidos	Rescatados
Almería.....	-	-	-	-	-	-
Cádiz.....	-	4.023	-	75,6	-	4,6
Córdoba.....	-	1.415	-	7,1	-	-1,1
Granada.....	-	1.453	-	104,5	-	1,0
Huelva.....	-	2.112	-	21,2	-	-7,9
Jaén.....	-	2.229	-	13,4	-	-7,6
Málaga.....	1.054	2.118	59,9	62,7	-1,5	1,4
Sevilla.....	1.195	1.607	597,5	6,2	231,9	-9,0
Huesca.....	-	-	-	-	-	-
Teruel.....	-	1.121	-	26,7	-	-7,5
Zaragoza.....	-	1.449	-	672,5	-	34,2
Asturias.....	2.473	1.703	51,2	8,1	-7,7	-5,7
Islas Baleares.....	-	1.167	-	40,9	-	13,0
Las Palmas de Gran Canaria.....	-	5.162	-	134,7	-	28,8
Sta. Cruz de Tenerife.....	-	1.995	-	74,8	-	4,3
Cantabria.....	1.203	2.439	32,2	110,9	-4,7	20,0
Ávila.....	-	1.275	-	26,4	-	-6,5
Burgos.....	-	-	-	-	-	-
León.....	1.424	1.458	28,7	19,6	-6,1	-9,7
Palencia.....	-	-	-	-	-	-
Salamanca.....	-	2.021	-	63,9	-	32,9
Segovia.....	-	2.254	-	12,3	-	118,5
Soria.....	-	-	-	-	-	-
Valladolid.....	-	1.957	-	73,0	-	36,2
Zamora.....	-	1.035	-	27,1	-	-5,7
Albacete.....	-	1.351	-	9,8	-	-7,8
Ciudad Real.....	-	-	-	-	-	-
Cuenca.....	1.119	1.147	7,5	5,3	10,8	-14,7
Guadalajara.....	-	1.372	-	44,3	-	13,4
Toledo.....	1.149	1.618	24,6	65,2	77,1	49,1
Barcelona.....	1.461	2.346	48,7	206,8	82,8	36,5
Girona.....	1.731	5.882	121,8	312,6	14,6	17,9
Lérida.....	-	1.335	-	56,8	-	7,8
Tarragona.....	1.217	1.787	57,9	144,2	29,2	29,7
Alicante.....	-	1.414	-	162,3	-	16,0
Castellón.....	-	-	-	-	-	-
Valencia.....	-	1.494	-	143,3	-	4,9
Badajoz.....	1.082	1.315	31,1	53,7	-7,2	-3,8
Cáceres.....	1.829	1.391	28,6	26,2	4,0	-2,2
A Coruña.....	2.370	3.917	46,7	58,3	-5,3	-6,9
Lugo.....	1.919	2.291	25,6	17,8	-8,9	-13,6
Orense.....	1.341	1.926	26,8	35,9	4,0	3,5
Pontevedra.....	-	3.938	-	73,1	-	-9,7
Madrid.....	1.001	1.934	38,5	70,4	60,7	88,5
Murcia.....	-	1.504	-	56,2	-	-2,1

CUADRO 1 (conclusión)
**LA CARACTERIZACIÓN SOCIO-ECONÓMICA DE LOS MUNICIPIOS EXCLUIDOS FINANCIERAMENTE
 Y POTENCIALMENTE RESCATADOS POR LAS CAJAS DE AHORROS**

PROVINCIA	TAMAÑO MEDIO DE LA POBLACIÓN (Número de habitantes)		DENSIDAD DE POBLACIÓN (Habitantes/Km ²)		VARIACIÓN DE LA POBLACIÓN (1990-1999) (porcentaje)	
	Excluidos	Rescatados	Excluidos	Rescatados	Excluidos	Rescatados
Navarra.....	1.186	1.165	65,3	15,9	93,8	-42,9
Álava.....	2.031	1.241	14,4	28,5	-1,6	22,2
Gipúzcoa.....	2.763	1.487	172,7	130,9	1,9	-5,0
Vizcaya.....	1.350	1.873	116,8	107,1	22,5	1,4
Rioja.....	-	1.906	-	100,3	-	0,3
España.....	1.541	2.048	56,8	96,3	15,6	12,5

Nota: Los guiones significan que no existen municipios de esa categoría en la provincia.
 Fuente: Anuario Económico de España 2002 y elaboración propia.

pleo femenino similares o superiores al total nacional (4,5 por 100). En este sentido, las mujeres encuentran mayores dificultades de incorporación al mercado laboral en Sevilla (tasa de paro del 10,3 por 100), Toledo (6 por 100), Navarra (5 por 100), y Guipúzcoa (4,5 por 100). La magnitud de este obstáculo resulta más elevada en aquellos municipios en los que las cajas de ahorros "rescatan" a sus habitantes de caer, en términos potenciales, en la marginalidad financiera. El paro femenino excede, en términos medios, del 6 por 100 en las localidades de las provincias de Córdoba (7,3 por 100), Santa Cruz de Tenerife (6,4 por 100), Segovia (6,3 por 100), Valladolid (6,6 por 100), Toledo (6,1 por 100) y Murcia (6,2 por 100).

Otro de los grandes colectivos afectados en mayor medida por el menor dinamismo del mercado laboral son los individuos que se encuentran en su último tercio de vida laboral. El aumento del *stock* de capital humano de los jóvenes que buscan su primer empleo ha incrementado las dificultades de los individuos de edad más avanzada para reincorporarse al mercado laboral, dada, en general, su condición de desempleados de larga duración. Los valores alcanzados por la tasa de paro correspondiente a las personas de 50 años o más en los municipios excluidos resultan moderados (1,6 por 100). El análisis de los registros de los municipios donde únicamente operan las cajas de ahorros indica cómo, en términos medios, este porcentaje resulta ligeramente mayor (1,8 por 100), superando el 3 por 100 en Murcia (3,9 por 100), Albacete (3,8 por 100) y Zaragoza (3,5 por 100).

El comportamiento mostrado por el mercado laboral viene ampliamente determinado por el

correspondiente al de bienes y servicios, dado el carácter de demanda derivada del factor trabajo. El mayor dinamismo de la producción y la comercialización en una zona geográfica concreta suele reflejarse en la presencia de un mayor peso relativo de las actividades no destinadas a la cobertura de las necesidades básicas, debido al mayor valor añadido generado por las mismas. Dicho patrón puede aproximarse a través del empleo de dos indicadores básicos (véase cuadro 3). El primero de ellos se identifica con el peso relativo de las actividades comerciales minoristas con respecto a la totalidad de las actividades comerciales. La representatividad de este indicador resulta notoria debido a la tupida red de negocios de reducida dimensión que configuran la venta y puesta en circulación de los bienes y servicios en nuestro país. Los valores alcanzados por el mismo se sitúan, en términos medios, para los municipios españoles excluidos, en el 35,2 por 100, reduciéndose al 32,6 para los potencialmente rescatados por las cajas. Con respecto a los primeros, este indicador excede del 50 por 100 en Álava (66,7 por 100) y Barcelona (58,2 por 100). En el caso de los segundos, se observa una menor dispersión de los valores obtenidos con respecto a la media, si bien dominan sobre el resto en Cuenca (57,2 por 100), Navarra (53,6 por 100) e Islas Baleares (50,9 por 100).

El enorme despegue experimentado por el sector construcción durante la última década ha dado lugar a la proliferación de un gran número de empresas dedicadas a la renovación y la ampliación del parque de viviendas. El resultado inmediato de este proceso ha sido un incremento del peso relativo de esta actividad secundaria dentro del conjunto de actividades industriales.

CUADRO 2
LA CARACTERIZACIÓN SOCIO-ECONÓMICA DE LOS MUNICIPIOS EXCLUIDOS FINANCIERAMENTE
Y POTENCIALMENTE RESCATADOS POR LAS CAJAS DE AHORROS

PROVINCIA	PARO RESPECTO POBLACIÓN DE DERECHO (Porcentaje)		PARO FEMENINO (Porcentaje)		PARO PERSONAS DE MÁS DE 50 AÑOS (Porcentaje)	
	Excluidos	Rescatados	Excluidos	Rescatados	Excluidos	Rescatados
Almería.....	-	-	-	-	-	-
Cádiz.....	-	4,0	-	4,9	-	1,9
Córdoba.....	-	5,6	-	7,3	-	2,0
Granada.....	-	2,7	-	2,7	-	1,2
Huelva.....	-	2,7	-	2,9	-	0,8
Jaén.....	-	1,9	-	2,2	-	0,5
Málaga.....	1,7	4,2	1,1	4,1	1,1	1,9
Sevilla.....	5,5	4,2	1,1	4,1	1,1	1,9
Huesca.....	-	-	-	-	-	-
Teruel.....	-	2,4	-	2,4	-	0,6
Zaragoza.....	-	3,9	-	5,0	-	3,5
Asturias.....	3,4	2,5	3,9	3,2	1,2	0,7
Islas Baleares.....	-	1,0	-	1,1	-	0,6
Las Palmas de Gran Canaria.....	-	4,5	-	5,6	-	2,7
Sta. Cruz de Tenerife.....	-	5,7	-	6,9	-	2,5
Cantabria.....	2,3	3,8	2,8	5,0	0,4	0,8
Ávila.....	-	3,1	-	3,2	-	1,5
Burgos.....	-	-	-	-	-	-
León.....	2,6	2,6	2,9	3,1	1,9	1,1
Palencia.....	-	-	-	-	-	-
Salamanca.....	-	4,9	-	6,4	-	3,2
Segovia.....	-	3,7	-	6,3	-	2,3
Soria.....	-	-	-	-	-	-
Valladolid.....	-	4,3	-	6,6	-	1,7
Zamora.....	-	3,2	-	3,2	-	1,5
Albacete.....	-	5,9	-	6,9	-	3,8
Ciudad Real.....	-	-	-	-	-	-
Cuenca.....	1,0	1,6	1,2	2,3	0,4	0,8
Guadalajara.....	-	2,8	-	4,0	-	1,4
Toledo.....	4,1	4,4	6,0	6,1	1,8	2,9
Barcelona.....	1,7	2,1	12,6	2,8	1,7	2,2
Girona.....	1,8	2,2	2,6	3,0	2,2	2,6
Lérida.....	-	1,3	-	1,9	-	0,9
Tarragona.....	2,1	1,9	2,3	2,4	1,4	1,9
Alicante.....	-	2,6	-	3,4	-	1,3
Castellón.....	-	-	-	-	-	-
Valencia.....	-	3,0	-	4,5	-	1,3
Badajoz.....	3,4	3,9	4,3	4,9	1,8	1,4
Cáceres.....	3,0	3,7	3,4	4,2	1,1	1,7
A Coruña.....	3,6	4,2	3,4	3,7	1,9	2,8
Lugo.....	2,2	2,6	1,5	2,3	2,0	1,2
Orense.....	4,0	3,5	3,5	3,3	3,3	2,4
Pontevedra.....	-	3,7	-	3,9	-	1,9
Madrid.....	2,1	3,1	2,7	4,2	2,0	2,4

CUADRO 2 (conclusión)
 LA CARACTERIZACIÓN SOCIO-ECONÓMICA DE LOS MUNICIPIOS EXCLUIDOS FINANCIERAMENTE
 Y POTENCIALMENTE RESCATADOS POR LAS CAJAS DE AHORROS

PROVINCIA	PARO RESPECTO POBLACIÓN DE DERECHO (Porcentaje)		PARO FEMENINO (Porcentaje)		PARO PERSONAS DE MÁS DE 50 AÑOS (Porcentaje)	
	Excluidos	Rescatados	Excluidos	Rescatados	Excluidos	Rescatados
Murcia.....	–	6,0	–	6,2	–	3,9
Navarra	3,4	2,0	5,0	2,7	1,9	0,7
Álava.....	2,7	2,1	3,6	3,1	1,2	1,6
Guipúzcoa.....	3,3	1,9	4,5	2,8	1,6	1,0
Vizcaya	2,7	2,3	3,5	2,8	1,7	1,2
Rioja	–	1,9	–	3,1	–	1,1
España.....	2,7	3,0	3,3	3,6	1,6	1,8

Nota: Los guíones significan que no existen municipios de esa categoría en la provincia.
 Fuente: Anuario Económico de España 2002 y elaboración propia.

Como puede observarse en el cuadro 3, las actividades específicas de la construcción suponen el 58 por 100 de las correspondientes al sector industrial en los dos grupos de municipios considerados. En aquéllos en los que no hay oficinas bancarias, destaca el peso alcanzado en Madrid (88 por 100) y Zaragoza (67,7 por 100), mientras que en aquéllos en los que únicamente las cajas de ahorros se encuentran presentes, las actividades de la construcción dominan sobre el resto de ramas industriales en Islas Baleares (86,6 por 100), Ávila (73,6 por 100), Salamanca (72,9 por 100) y Cuenca (71,4 por 100).

El valor añadido generado por los diferentes sectores económicos queda en última instancia reflejado en el nivel de renta familiar disponible. La consideración de esta variable en términos per cápita pone de manifiesto (véase cuadro 4) cómo, al contrario que algunos de los indicadores anteriormente empleados, los municipios excluidos y rescatados presentan niveles de poder adquisitivo similares a los correspondientes a la totalidad de los municipios españoles (comprendido en el rango 7.212-9.015 €). Sin embargo, es posible detectar algunas diferencias apreciables. En relación con aquellos municipios en los que las entidades financieras han decidido no operar mediante la ubicación de oficinas, se observan niveles de renta sustancialmente superiores en las provincias de Girona y Navarra (10.217-12.621). En el caso de los municipios rescatados de la exclusión financiera por parte de las cajas de ahorros, dicho nivel de renta se mantiene en este nivel en los correspondientes a las poblaciones de las provincias anteriores además de en los municipios ubicados en Lérida.

Finalmente, cabe destacar cómo el desarrollo de canales de distribución alternativos a la sucursal, cajeros automáticos en el desarrollo de funciones de pagos, banca telefónica y por internet para la prestación de la totalidad de los servicios bancarios, posibilitan la reducción del fenómeno de exclusión financiera. Sin embargo, el grado de penetración de estas nuevas formas de hacer banca es todavía relativamente reducido. La difusión de internet se ha producido con un mayor grado de éxito en los segmentos de población más jóvenes, colectivo con reducido acceso a los servicios financieros debido a sus bajos niveles de renta (3). Por el contrario, las personas de mayor edad, generalmente con mayor propensión al ahorro, todavía se muestran bastante reacias al empleo de estas tecnologías aplicadas a la actividad bancaria, debido a la desconfianza que le generan los actuales mecanismos de transferencia de datos y las pasarelas de pagos. La generalización de la telemática permitirá en años próximos el incremento del potencial de estos canales bancarios alternativos. Dada la escasa disponibilidad de esta información a escala municipal, una buena proxy del grado de penetración viene dada por el número de líneas telefónicas por habitante, elemento necesario para el desarrollo de la banca por internet y vía de desarrollo de la banca telefónica. El análisis de este indicador (véase cuadro 4) muestra registros en torno a 0,4, con independencia del grupo de municipios considerado, cifra parecida a la media española. Exceden a este valor medio los correspondientes a Toledo (0,88 para los municipios excluidos) y Navarra (0,61 para los municipios rescatados). En consecuencia, las condiciones básicas para el desarrollo de la nueva banca re-

CUADRO 3
LA CARACTERIZACIÓN SOCIO-ECONÓMICA DE LOS MUNICIPIOS EXCLUIDOS FINANCIERAMENTE
Y POTENCIALMENTE RESCATADOS POR LAS CAJAS DE AHORROS

Provincia	NÚMERO TOTAL DE ACTIVIDADES COMERCIALES MINORISTAS NO ALIMENTARIAS / NÚMERO TOTAL DE ACTIVIDADES COMERCIALES MINORISTAS (Porcentaje)		NÚMERO DE ACTIVIDADES DE LA CONSTRUCCIÓN / NÚMERO DE ACTIVIDADES INDUSTRIALES (Porcentaje)	
	Excluidos	Rescatados	Excluidos	Rescatados
Almería.....	-	-	-	-
Cádiz.....	-	37,9	-	50,3
Córdoba.....	-	38,3	-	44,4
Granada.....	-	31,3	-	47,5
Huelva.....	-	22,6	-	48,2
Jaén.....	-	34,1	-	60,1
Málaga.....	18,8	28,5	30,9	36,7
Sevilla.....	40,0	20,8	62,5	46,1
Huesca.....	-	-	-	-
Teruel.....	-	14,3	-	31,6
Zaragoza.....	-	37,9	-	31,6
Asturias.....	28,1	23,1	67,7	26,3
Islas Baleares.....	-	50,9	-	86,6
Las Palmas de Gran Canaria.....	-	31,9	-	61,3
Sta. Cruz de Tenerife.....	-	43,1	-	50,2
Cantabria.....	24,9	42,1	63,1	54,1
Ávila.....	-	31,3	-	73,6
Burgos.....	-	-	-	-
León.....	31,2	27,9	61,5	62,3
Palencia.....	-	-	-	-
Salamanca.....	-	28,9	-	72,9
Segovia.....	-	31,9	-	55,6
Soria.....	-	-	-	-
Valladolid.....	-	39,2	-	64,2
Zamora.....	-	14,2	-	58,5
Albacete.....	-	21,5	-	59,1
Ciudad Real.....	-	-	-	-
Cuenca.....	36,4	57,2	56,5	71,4
Guadalajara.....	-	30,9	-	60,8
Toledo.....	38,8	30,7	47,6	57,7
Barcelona.....	58,2	34,4	63,4	59,1
Girona.....	37,3	46,0	38,3	43,2
Lérida.....	-	41,53	-	58,8
Tarragona.....	27,6	32,1	61,9	61,7
Alicante.....	-	33,32	-	52,4
Castellón.....	-	-	-	-
Valencia.....	-	37,3	-	66,5
Badajoz.....	9,9	20,6	45,8	53,0
Cáceres.....	33,3	20,7	27,3	66,5
A Coruña.....	31,6	30,2	58,4	54,2
Lugo.....	38,5	39,3	52,2	54,3
Orense.....	22,9	25,1	57,3	59,9
Pontevedra.....	-	28,2	-	58,8

CUADRO 3 (conclusión)
**LA CARACTERIZACIÓN SOCIO-ECONÓMICA DE LOS MUNICIPIOS EXCLUIDOS FINANCIERAMENTE
 Y POTENCIALMENTE RESCATADOS POR LAS CAJAS DE AHORROS**

PROVINCIA	NÚMERO TOTAL DE ACTIVIDADES COMERCIALES MINORISTAS NO ALIMENTARIAS / NÚMERO TOTAL DE ACTIVIDADES COMERCIALES MINORISTAS (Porcentaje)		NÚMERO DE ACTIVIDADES DE LA CONSTRUCCIÓN / NÚMERO DE ACTIVIDADES INDUSTRIALES (Porcentaje)	
	Excluidos	Rescatados	Excluidos	Rescatados
Madrid.....	33,3	46,2	88,0	63,8
Murcia.....	-	24,8	-	43,4
Navarra.....	58,8	53,6	51,4	63,6
Álava.....	66,7	32,1	45,6	52,5
Gipúzcoa.....	42,3	35,1	43,2	52,3
Vizcaya.....	48,4	41,0	53,6	46,1
Rioja.....	-	23,9	-	57,5
España.....	35,2	32,6	58,2	58,0

Nota: Los guiones significan que no existen municipios de esa categoría en la provincia.
 Fuente: Anuario Económico de España 2002 y elaboración propia.

sultan similares tanto para los municipios en los que los diferentes tipos de entidades compiten entre sí, como en aquéllos en los que únicamente operan las cajas de ahorros, o simplemente se encuentran desprovistos de unidades básicas de negocio bancario.

La conjunción de los resultados obtenidos a partir de la totalidad de los indicadores empleados pone de relieve la existencia de una elevada similitud en la aproximación a la caracterización socioeconómica de los municipios excluidos e incluidos financieramente por parte de las cajas de ahorros. De este modo, este tipo de entidades además de contribuir a dotar de solidez e imprimir dinamismo al sistema bancario español, se han hecho partícipes de la solución de uno de los grandes problemas vigentes en las sociedades actuales, ampliando la gama de objetivos que marcan el desarrollo del acontecer diario de las empresas que únicamente responden a las exigencias del mercado.

2. La Obra Benéfico Social como fondo de cohesión social

Los intereses colectivos de las cajas de ahorros no se encuentran limitados a la consecución de un mayor nivel de desarrollo local y de la reducción del nivel de exclusión financiera. Junto a ellos, ocupa un lugar destacado la repercusión a la comunidad en la que se encuentran insertadas de los recursos excedentarios derivados de su gestión. La canalización de este tipo de fondos, base del desarrollo de la

Obra Benéfico Social (OBS), ha respondido en todo momento a las necesidades y exigencias vigentes en cada momento. Para ello, los equipos responsables de su gestión han tenido en cuenta, a la hora de su distribución, el contexto económico-social de su entorno más cercano, así como el papel jugado por las diferentes administraciones públicas en el cumplimiento de aquellos objetivos que escapan del interés del mercado con objeto de evitar solapamientos.

En este contexto, el esfuerzo acometido por las cajas de ahorros ha resultado muy importante (4). Como puede observarse en el gráfico 1, durante el período 1997-2001, los recursos destinados a la cobertura de los fines sociales de la comunidad se han elevado, de acuerdo con la Memoria de la Obra Social de CECA 2001, a 4.164 millones de €. En el año 2001, la dotación a la obra de acción de estas entidades de carácter ahorrista se acercó ya al millardo de millones de €. De dicho montante, y de acuerdo con la tendencia mantenida durante los últimos años, en torno al 90 por 100 del total ha sido destinado a la inversión en inmovilizado, mientras que el 10 por 100 restante se ha dedicado al mantenimiento de bibliotecas, colegios, centros de investigación, culturales, hospitalarios y de acogida, entre otros.

En relación al modo en el que se ha llevado a cabo su gestión, las cajas de ahorros han optado mayoritariamente por su administración y mantenimiento directo (gastos directos), representando alrededor del 70 por 100 del total (véase gráfico 2). A pesar de ello, va adqui-

CUADRO 4
LA CARACTERIZACIÓN SOCIO-ECONÓMICA DE LOS MUNICIPIOS EXCLUIDOS FINANCIERAMENTE
Y POTENCIALMENTE RESCATADOS POR LAS CAJAS DE AHORROS

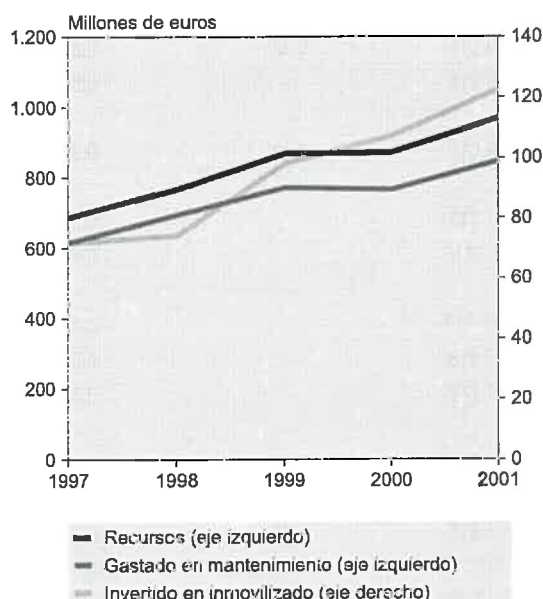
PROVINCIA	RENTA FAMILIAR DISPONIBLE PER CÁPITA (€)		LÍNEAS TELEFÓNICAS POR HABITANTE	
	Excluidos	Rescatados	Excluidos	Rescatados
Almería	-	-	-	-
Cádiz.....	-	0-6.611	-	0,21
Córdoba.....	-	6.010-6.611	-	0,31
Granada.....	-	6.010-7.212	-	0,29
Huelva.....	-	6.010-7.212	-	0,27
Jaén	-	6.010-7.212	-	0,29
Málaga.....	0-6.611	6.010-6.611	0,19	0,25
Sevilla.....	6.611-7.212	6.010-6.611	0,44	0,37
Huesca	-	-	-	-
Teruel	-	9.015-10.217	-	0,33
Zaragoza	-	9.015-10.217	-	0,62
Asturias.....	7.813-9.105	7.813-9.015	0,32	0,36
Islas Baleares.....	-	10.217-11.419	-	0,55
Las Palmas de Gran Canaria.....	-	7.212-9.015	-	0,27
Sta. Cruz de Tenerife.....	7.212-7.813	7.212-9.015	0,33	0,32
Cantabria.....	7.813-10.217	7.212-9.015	0,32	0,30
Ávila.....	-	7.212-9.015	-	0,51
Burgos.....	-	-	-	-
León	7.212-9.015	7.212-9.015	0,40	0,38
Palencia.....	-	-	-	-
Salamanca.....	-	7.212-7.813	-	0,37
Segovia.....	-	7.813-10.217	-	0,46
Soria.....	-	-	-	-
Valladolid	-	7.813-10.217	-	0,47
Zamora	-	7.212-7.813	-	0,36
Aibacete.....	-	6.010-7.212	-	0,32
Ciudad Real.....	-	-	-	-
Cuenca	7.813-9.015	7.813-9.015	0,32	0,56
Guadalajara.....	-	7.212-9.015	-	0,48
Toledo.....	6.611-7.212	6.611-7.813	0,88	0,44
Barcelona.....	9.015-10.217	9.015-10.217	0,53	0,49
Girona.....	10.217-12.621	10.217-12.621	0,40	0,53
Lérida.....	-	10.217-12.621	-	0,43
Tarragona.....	9.015-10.217	9.015-11.419	0,47	0,49
Alicante.....	-	7.212-7.813	-	0,39
Castellón.....	-	-	-	-
Valencia.....	-	7.212-10.217	-	0,22
Badajoz.....	0-6.611	0-6.611	0,31	0,43
Cáceres.....	6.611-7.212	6.010-6.611	0,22	0,29
A Coruña.....	7.212-9.015	7.212-9.015	0,30	0,26
Lugo	6.611-7.212	6.611-7.813	0,28	0,32
Orense	7.212-7.813	7.212-9.015	0,34	0,33
Pontevedra.....	-	6.010-7.212	-	0,25
Madrid	9.015-10.217	7.813-10.217	0,43	0,50
Murcia	-	6.010-7.212	-	0,23

CUADRO 4 (conclusión)
**LA CARACTERIZACIÓN SOCIO-ECONÓMICA DE LOS MUNICIPIOS EXCLUIDOS FINANCIERAMENTE
 Y POTENCIALMENTE RESCATADOS POR LAS CAJAS DE AHORROS**

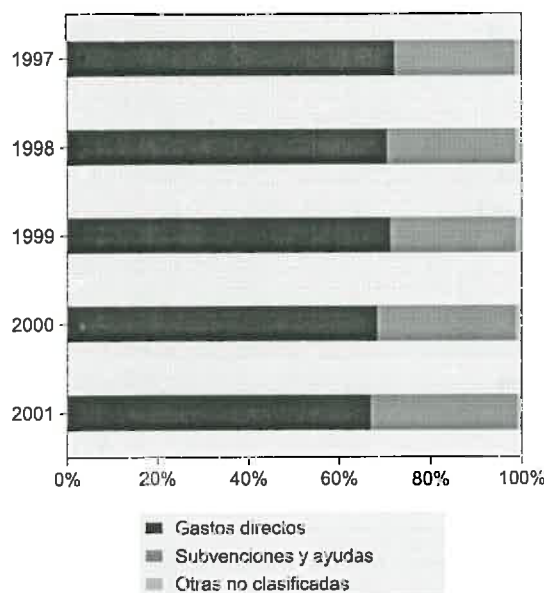
PROVINCIA	RENTA FAMILIAR DISPONIBLE PER CÁPITA (€)		LÍNEAS TELEFÓNICAS POR HABITANTE	
	Excluidos	Rescatados	Excluidos	Rescatados
Navarra.....	10.217-12.621	10.217-12.621	0,52	0,61
Álava.....	9.015-10.217	7.813-10.217	0,40	0,40
Gipúzcoa.....	9.015-10.217	9.015-10.217	0,40	0,38
Vizcaya.....	9.015-11.419	9.015-10.217	0,46	0,42
Rioja.....	-	9.015-10.217	-	0,37
España.....	7.212-9.015	7.212-9.015	0,40	0,39

Nota: Los guiones significan que no existen municipios de esa categoría en la provincia.
 Fuente: Anuario Económico de España 2002 y elaboración propia.

**GRÁFICO 1
 RECURSOS DESTINADOS A LA OBS.
 DISTINCIÓN POR MODALIDADES
 DE APLICACIÓN (1997-2001)**



**GRÁFICO 2
 EVOLUCIÓN DE LOS RECURSOS
 DESTINADOS A LA OBS POR CLASES
 (1997-2001)**

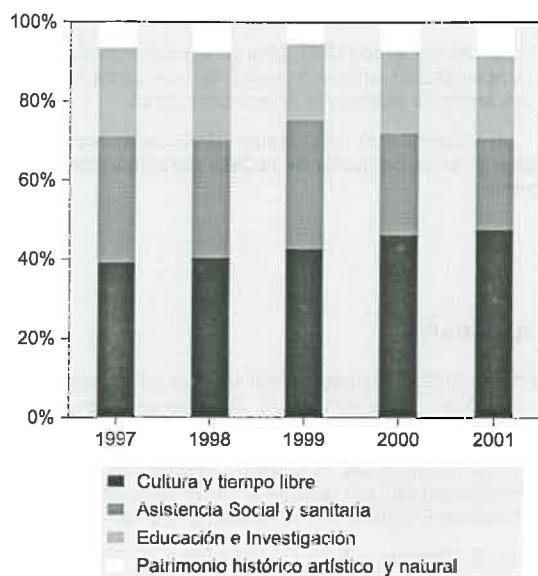


riendo una importancia creciente, tras su importante potenciación durante la década de los ochenta, la concesión de subvenciones y ayudas, situándose en el año 2001 en el 30 por 100 de los fondos revertidos.

Otro de los grandes rasgos cualitativos del comportamiento presentado por los recursos destinados al dividendo social viene dado por la tendencia alcista ininterrumpida del peso de las actividades culturales y de tiempo libre. Como puede observarse en el gráfico 3, la importancia relativa de esta área representaba en 1997 el

39,18 por 100 de los recursos totales, porcentaje que se elevaba al 47,61 por 100 en 2001, lo cual se traduce en un incremento anual del 4,5 por 100. Por otro lado, el creciente nivel de desarrollo de nuestro país, junto con el fuerte surgimiento de otros colectivos y organizaciones dedicados a la prestación de servicios asistenciales, ha dado lugar a una paulatina reducción relativa de los recursos destinados a las actividades que configuran esta área. Por su parte, el área de educación e investigación ha mantenido su participación en los recursos en términos estables, en niveles aproximados al 20 por

GRÁFICO 3
EVOLUCIÓN DE LOS RECURSOS
DESTINADOS A LA OBS POR ÁREAS
DE ACTUACIÓN (1997-2001)



100. Finalmente, va adquiriendo una cierta presencia, a pesar de representar el 8,48 por de los recursos destinados en 2001, el área de patrimonio histórico, artístico y natural, poniendo de manifiesto el extraordinario dinamismo de la OBS, debido a la elevada preocupación mostrado por la sociedad española sobre esta materia.

3. Conclusiones

La creciente complejidad del entorno económico ha dado lugar a que las unidades de producción replanteen su problema de maximización de beneficios. Dentro de las medidas adoptadas destaca la consideración de los mercados que resultan rentables. Dicha tendencia no ha sido ajena a las entidades bancarias, las cuales han desarrollado su actividad bajo la búsqueda del cumplimiento de los intereses de sus accionistas. Sin embargo, en el caso de las cajas de ahorros, la forma de operar ha sido distinta debido a que, en este caso, el destinatario de su dividendo social viene identificado por los ciudadanos de las regiones en las que se encuentran imbricadas. De este modo, las cajas de ahorros no sólo han llevado a cabo el cumplimiento de los objetivos de eficiencia paretiana y

sectorial, sino que han dado un paso más reduciendo el fenómeno de exclusión financiera y re-vertiendo a la sociedad los frutos de su actividad a través de la OBS.

Con respecto a la primera, el análisis de la caracterización socio-económica de los municipios de más de 1.000 habitantes indica cómo las cajas de ahorros españolas han rescatado de forma potencial de la exclusión financiera a los habitantes de municipios con un tamaño poblacional medio de dos mil habitantes, tendentes a crecer y generar aglomeraciones urbanas, con mercados laborales caracterizados por niveles de paro cercanos a la media española pero donde las mujeres y los individuos de mayor edad han encontrado mayores dificultades para encontrar trabajo. Junto a ello, se caracterizan por presentar un mayor peso de las actividades comerciales alimentarias, tanto desde el punto de vista minorista como mayorista, y una fuerte relevancia de la construcción, si bien los niveles de renta en términos per cápita resultan similares a la media española.

A pesar de la importante labor acometida por las cajas de ahorros todavía existen en España municipios en los que sus habitantes no cuentan con oficinas bancarias ubicadas en los límites de su territorio. Su caracterización socioeconómica resulta similar a la de los potencialmente rescatados, si bien muestran una menor masa poblacional y una mayor dispersión en su localización.

Junto a esta labor financiera, las cajas de ahorros han seguido esforzándose por mejorar los resultados obtenidos con objeto de poder avanzar en el cumplimiento de su otro gran pilar de actividad, la social. Para ello han incrementado de forma permanente los recursos destinados a la OBS, satisfaciendo las exigencias vigentes en cada momento (culturales, educativas, asistenciales y asociadas al mantenimiento del legado heredado de generaciones, entre otras).

De este modo, las cajas de ahorros han mostrado la validez y la solvencia de un modelo organizativo capaz no sólo de abordar de manera eficaz y eficiente el cumplimiento de su objetivo financiero principal, sino también de atender las necesidades sociales presentes en los territorios donde están. Junto a la consecución de registros satisfactorios de rentabilidad, eficiencia y solvencia, y a la contribución a la solidez y la

estabilidad del sistema financiero que de ellos se derivan, las cajas han perseguido formar parte de la sociedad en la que se encuentran imbricadas. Dicho objetivo ha sido cumplido, dando lugar a la obtención de relaciones estables y duraderas con las empresas y los hogares. Asimismo, a la hora de revertir el fruto de su actividad, las cajas de ahorros han ampliado el espectro de perceptores del mismo, considerando sin ningún tipo de discriminaciones a la sociedad como un todo. La compleja labor de distribución de fondos se ha realizado de forma ordenada en función de las prioridades vigentes en cada momento. Ello, junto con la dilatada trayectoria de las cajas y la buena salud de la que gozan, supone una importante dotación al capital social de nuestro país.

NOTAS

(*) Universidad de Granada y Funcas.

(1) Los municipios de más de 1.000 habitantes suponen en torno al 96 por 100 de la población total española, con lo cual, y puesto que la exclusión financiera se muestra en su grueso en los municipios de tamaño poblacional igual o superior al millardo, los resultados obtenidos resultan altamente representativos.

(2) Los valores arrojados por este indicador difieren de los proporcionados por la Encuesta de Población Activa del INE, ya

que se trata de una encuesta muestral que no se extiende a la totalidad de los municipios españoles. Dichas tasas de paro han sido obtenidas, de acuerdo con el procedimiento seguido en el Anuario Económico de La Caixa, a partir del paro registrado en el INEM, no siendo las tasas publicadas por este organismo. Sin embargo, este nivel de paro puede emplearse como indicador comparativo del peso relativo del paro existente entre municipios.

(3) Véase Carbó (1999) para un conocimiento detallado de la caracterización socioeconómica de los usuarios y excluidos de los servicios financieros en el Reino Unido.

(4) Véase Carbó y Rodríguez (1999) para un conocimiento detallado de la evolución de la OBS durante la década de los ochenta.

BIBLIOGRAFÍA

- Carbó, S. (1999), "La exclusión financiera en las sociedades occidentales", *Cuadernos de Información Económica*, nº 148/149, julio/agosto, págs. 163-168.
- Carbó, S. y Rodríguez, F. (1998), "Tendencias recientes en la Obra Social de las Cajas de Ahorros españolas", *Papeles de Economía Española*, nº 74/75, págs. 226-233.
- Carbó, S; Rodríguez, F. y López del Paso, R. (2000), "Las Cajas de Ahorros: Algo más que instituciones financieras", *Cuadernos de Información Económica*, nº 158, septiembre/octubre, págs. 65-76.
- CECA (2001), *Memoria de la Obra Benéfico Social 2001*. CECA, Madrid.
- La Caixa (2002), *Anuario Económico de España 2002*. La Caixa. Barcelona.