¿CAJAS Y BANCOS SON O NO SON PALANCAS VITALES PARA EL DESARROLLO Y CONSERVACIÓN DEL SISTEMA CAPITALISTA? ¿A DÓNDE CONDUCE LA CONCENTRACION DE CAPITALES? ¿CUANTAS CAJAS, SUCURSALES, EMPLEADOS SOBRÁN?

El capitalismo como modo de producción asociado y de apropiación privada (empresa por empresa) de los productos del trabajo, se mueve por ciclos económicos, definidos por nuestra escuela marxista con los términos Dinero-Mercancía-Dinero' (D-M-D'), cumpliendo dichos ciclos la función de la PRODUCCIÓN POR LA PRODUCCIÓN, LA ACUMULACIÓN POR LA ACUMULACIÓN. Es decir, el motor o finalidad principal del capitalismo y de los capitalistas es la GANANCIA arrancada a la explotación del trabajo asalariado, a través de la producción mercantil-capitalista y acumulada como Dinero' para las nuevas inversiones, para aumentar el capital constante o fijo de la empresa con nuevos instrumentos de producción, acrecentando globalmente el número de trabajadores asalariados explotados o capital variable.

Persiguiendo en cada ciclo el Dinero Prima para la reinversión como motor vital, en loca, ciega y permanente carrera por la ACUMULACIÓN de nuevas PLUSVALÍAS, de nuevas GANANCIAS, en definitiva, de nuevos CAPITALES listos para ser invertidos una y otra vez en nuevos negocios. Esta es la dinámica infernal que sigue loca y ciegamente la producción por la producción, que está preñada y pare en cada ciclo, más acumulación por más acumulación.

Cuando se obstruye el ciclo (D-M-D') por no haber podido vender y cobrar las Mercancías producidas se ralentiza o se detiene la producción, estalla la crisis de superproducción, se muestra al desnudo la anarquía de la producción y las pantanosas y movedizas tierras que "sostienen" al Mercado.

Hablar del crédito y de sus funciones significa hablar de la generalización de la función del dinero en el sistema de producción e intercambio mercantil–capitalista. Significa que el sistema del trabajo asalariado ha ido tomando la dirección de la sociedad precapitalista, el crédito se ha colocado como una especie de trampolín de lanzamiento tanto en el plano de la producción de mercancías como en su comercialización. Aunque el estudio y la comprensión científica de las *funciones* y de las *disfunciones* del dinero y del crédito les resultasen sumamente difíciles, durante miles de años, a nuestros antepasados, puesto que, como explica Marx, es *mucho más difícil* estudiar una célula que un cuerpo ya formado.

«***La forma del valor*, de la que *la forma del dinero* es la figura perfecta, es muy pobre de contenido, y muy simple. Sin embargo, la humanidad ha buscado en vano, durante más de dos mil años, el estudiarla a fondo (...). ¿Por qué? Porque el cuerpo ya formado es más fácil de estudiar que la *célula* del *cuerpo*. Además, al análisis de las formas económicas no le pueden servir ni el microscopio ni los agentes químicos: tanto uno como los otros deben ser sustituidos por la fuerza de la abstracción. Pero por lo que respecta a la sociedad burguesa, la forma de la mercancía del producto del trabajo, o sea la *forma del valor de la mercancía* es precisamente la *forma económica* correspondiente a la *forma celular*. A la persona inculta, el análisis de dicha forma le parece que se mueve entre puras y simples *sutilezas*; sólo que se trata de sutilezas como las del *análisis microscópico*»** (Prefacio de Marx a la primera edición del 1er. Libro del Capital–1867). Sabemos que el valor de una mercancía está recogido en el tiempo socialmente necesario para producirla en cada época histórica dada.

Sabemos que la moneda hizo su aparición cuando los intercambios de productos habían alcanzado tal extensión que ya no podían tolerar las limitaciones impuestas por el simple trueque. Entonces surgió el dinero como medio de cambio, y luego la necesidad de recoger, de reunir, los millones de pequeñas cantidades diseminadas, en una sola mano o en un sólo centro para transformarlas en capital. Recayendo esta función centralizadora en la banca:

Entonces, en esta gran comedia histórica ¿qué papel juega el capital FINANCIERO juntado por las empresas dedicadas a la USURA moderna de prestar DINERO a los derrochones que pueden y a las empresas que lo multiplican, o sea, bancos y Cajas de Ahorros?

Marx lo define como sigue:

«...la producción capitalista crea una nueva potencia: el *crédito*, que en sus comienzos se desliza e insinúa recatadamente, como tímido auxiliar de la acumulación, atrayendo y aglutinando en manos capitalistas individuales o sociales, por medio de una red de hilillos invisibles, el dinero diseminado en grandes o pequeñas masas por la superficie de la sociedad, hasta que pronto se revela como un arma nueva y temible en el campo de batalla de la competencia y acaba por convertirse en un gigantesco mecanismo social de centralización de capitales».

«A la par que la producción y la acumulación capitalista, y en idénticas proporciones, se desarrollan la concurrencia y el crédito, las dos palancas más poderosas de centralización de capitales» (Libro I del Capital, Capitulo XXIII, 2). Por tanto, A) la producción y acumulación también van ligadas a la concurrencia y al crédito, a su función, como palancas más poderosas y centralizadoras de los capitales.

B) El crédito necesita atraer y aglutinar el dinero diseminado en millones de pequeñas cantidades a través de decenas de miles de puntos o sucursales bancarias, de HILILLOS que lo conducen a la caja fuerte o central bancaria, donde acumulándolo en medianas o grandes cantidades para el préstamo y la inversión lo transforman en Capital.

C) Lo transforman (esas pequeñas cantidades de dinero) en ese arma nueva y terrible hasta convertirlo en un gigantesco mecanismo social de centralización de capitales. La producción y la comercialización de las mercancías lo necesitan cada vez más y más, es cada vez más dependiente del CRÉDITO. Las empresas que no consiguen créditos entran en crisis y caen en la bancarrota. Las empresas que no consiguen créditos no pueden afrontar grandes proyectos de desarrollo.

D) La producción y la acumulación van de la mano con la concurrencia de los productos y con la abundancia del CRÉDITO, que es la gran PALANCA que empuja los proyectos y

los negocios del capitalismo.

Y en el capitalismo, con el crédito comercial, la letra de cambio, o la promesa de pago se van poniendo en circulación las mercancías sin que apenas intervenga físicamente el dinero o papel moneda, hasta que el consumidor final compra la mercancía. Acto que también se esta reduciendo drásticamente con el uso generalizado de las Tarjetas de crédito. Contentándose el dinero con saldar una transacción ya realizada sin su concurso directo. La letra de cambio circula de mano en mano hasta su vencimiento. Así, en momentos florecientes de los negocios, «**todo el mundo concede crédito con una mano y lo recibe con otra**» (III Libro del Capital, Sec. V, Capitulo 30). Lo que el crédito puede hacer es extender al máximo, siempre temporalmente, la utilización de los medios de producción existentes y también, en cierta medida, los medios de compra, la *demanda solvente disponible* en un momento dado, pero lo hace hipotecando la producción y la circulación futuras:

«**...el crédito aumenta prodigiosamente la fuerza del antagonismo fundamental del modo de producción capitalista (...). Si por tanto la generalización del crédito aleja el estallido de la crisis es sólo para aumentar su intensidad**». Basta parangonar la amplitud de las crisis comerciales cíclicas del siglo XIX con las guerras imperialistas modernas como «**solución capitalista a las crisis, el único medio de resolver, sin salir de los límites del modo de producción existente, la gran abundancia de capital en relación a las capacidades de absorción del mercado. Una vez alcanzado el apogeo de su desarrollo, el capital sólo puede sobrevivir al precio de destrucciones masivas, autoamputandose**» (Teoría Marxista de la Moneda, p. 34). De las destrucciones de fuerzas productivas y de mercancías de las clásicas crisis cíclicas se dio el salto cuantitativo y cualitativo a las destrucciones masivas de las guerras mundiales, alternativa burguesa hacia la que avanza de nuevo e inexorablemente el sistema capitalista, después de pasar por un gran Krack financiero e industrial que obstruirá también la concesión de créditos, reclamando el dinero como forma de pago:

«**...en períodos de conmociones que interrumpen con violencia el curso de los pagos y perturban el mecanismo de su compensación, el dinero pasa improvisadamente de su figura aérea, fantaseada en el cerebro, de medida de los valores (...) a la de moneda sólida, o sea como medio de pago. (...), la mercancía absoluta, el dinero reaparece pues improvisadamente no como mediador en la circulación, sino como única forma adecuada del valor de cambio, como única riqueza, tal y como la concibe el atesorador**» (Ibí. p. 35, Texto de nuestra corriente).

El crédito se restringe cuando se obstruye el proceso de circulación, que impide que el Dinero se transforme en capital y la Mercancía en Dinero: «**En esta situación de crisis, se asiste a un retorno paradójico del viejo sistema monetario, del que se olvidan de golpe todos los inconvenientes desde el punto de vista capitalista (...). Ahora la circulación está bloqueada. Lo que se exige por todas partes es, pues, un *medio de atesoramiento*, moneda en el sentido fuerte, encarnación de la riqueza abstracta, o sea, el equivalente general (...). El crédito, que es también una forma social de la riqueza, desplaza al dinero y usurpa su lugar. Es la confianza en el carácter social de la producción, la que hace aparecer la forma monetaria de los productos como algo pasajero e ideal, como mera representación. Pero tan pronto como se estremece el crédito –y esta fase se presenta indefectiblemente en el ciclo de la industria moderna, cualquier riqueza real debe ser transformada concreta e improvisadamente en dinero, en oro y en plata (...). Cuando llega la crisis se pretende que todas las letras de cambio, los títulos y las mercancías deben ser en un momento contemporáneamente convertibles en moneda bancaria y toda esta moneda bancaria a su vez en oro**» (El Capital, Libro III, Sec. V, Cap. 35). En estas situaciones cunde el pánico, la gente va por su dinero, el banco no lo tiene, y queda al descubierto, sin fondos: ¡Es el Krack!

Pero es evidente, como lo prueban tozudamente las continuas repeticiones de las crisis cíclicas de sobreproducción relativa, que el capitalismo no puede vivir sin el crédito, sin el sistema crediticio no podría mantener la extensión mundial de la producción y del comercio. Sin el crédito tampoco se podrían mantener la producción y el comercio a nivel local.

El crédito apoya y favorece que se produzcan los objetos sin necesidad de esperar a cobrar las ventas anteriores. Los pagos a 30–60–90–180 días son la venta a crédito. Cuando se obstruyen o paralizan las ventas de los productos, se obstruyen los ciclos de circulación del capital. La Mercancía (M) no se transforma en Dinero (D') Prima, el fabricante no puede continuar el nuevo ciclo de producción si no ha cobrado el D' del ciclo anterior, a no ser que pida un crédito especial al banco para continuar produciendo unos productos para los que ya sabe que no hay compradores, para los que no habrá mercado. Llegados a esta situación el industrial prefiere, generalmente, cerrar la empresa o gran parte de las secciones dedicadas a la producción.

¿Cómo se manifiesta éste proceso?

«**El *verdadero límite* de la producción capitalista es *el mismo capital*, es el hecho de que, en ella, son el capital y su propia valorización lo que constituye el punto de partida y la meta, el motivo y el fin de la producción; el hecho de que aquí la producción sólo es producción para el *capital* y no, a la inversa, los medios de producción simples medios para ampliar cada vez más la estructura del proceso de vida de la *sociedad* de los productores. De aquí los límites dentro de los cuales tiene que moverse la conservación y valorización del valor–capital, la cual descansa en la expropiación y depauperación de las grandes masas de los productores, choquen constantemente con los métodos de producción que el capital se ve obligado a emplear para conseguir sus fines y que tienden al aumento ilimitado de la producción, a la producción por la producción misma, al desarrollo incondicional de las fuerzas sociales productivas del trabajo. El medio empleado –desarrollo incondicional de las fuerzas sociales productivas– choca constantemente con el fin**

perseguido, que es un fin limitado: la valorización del capital existente» (El Capital, Libro III, Cap. XV–2). El límite es el mismo capital, es la conservación y la valorización del capital, donde no se tiene en cuenta las condiciones de vida y de trabajo de los productores.

Con la caída tendencial e histórica de la tasa de ganancia se impone un aumento de la masa de capital invertido para poder concurrir en condiciones aceptables. Provocando así un nuevo descenso de la cuota de ganancia, arrojando a los pequeños capitales a la aventura de las especulaciones más variadas y turbias.

El Capital, Libro III, Capítulo XV– 3. Exceso de capital y exceso de población

«Al disminuir la cuota de ganancia, aumenta el mínimo de capital que cada capitalista necesita manejar para poder dar un empleo a su trabajo; es decir, tanto para su explotación en general como para que el tiempo de trabajo empleado sea precisamente el tiempo de trabajo necesario para la producción de las mercancías, para que no exceda de la media del tiempo de trabajo socialmente necesario para su producción. Y, al mismo tiempo, un capital grande con una cuota de ganancia pequeña acumula más rápidamente que un capital pequeño con una cuota de ganancia grande. Y esta creciente concentración provoca, a su vez, al llegar a un cierto nivel, un nuevo descenso de la cuota de ganancia. La masa de los pequeños capitales desperdigados se ve empujada de este modo a los caminos de la aventura: especulación, combinaciones turbias a base de crédito, manejos especulativos con acciones, crisis» (Ibí.). Llegados a esta situación de sobreproducción se abre una concurrencia atroz entre los diversos capitales para no quedar ociosos. Toda esta guerra entre capitales especulativos conduce a la agudización de la caída de la tasa de ganancia y a la caída de los tipos de interés. Cosa que ahora se ha ido generalizando en casi todo el área industrializada.

«La superproducción de capital, no de mercancías sueltas –aunque la superproducción de capital implique siempre superproducción de mercancías– no indica, por tanto, otra cosa que superacumulación de capital. Para comprender lo que es esta superacumulación (cuya investigación más a fondo abordaremos más adelante), basta enfocarla en términos absolutos. ¿Cuándo tendremos una superproducción absoluta de capital? ¿Una superproducción que no se refiera solamente a un sector o a unos cuantos sectores importantes de la producción, sino que sea también absoluta por su volumen, es decir, que abarque las ramas de producción en su totalidad?

«Existirá una superproducción absoluta de capital tan pronto como el capital adicional para los fines de la producción capitalista sea = 0. La finalidad de la producción capitalista es, como sabemos, la valorización del capital, es decir, la apropiación de trabajo sobrante, la producción de plusvalía, de ganancia (...), es decir, tan pronto como el capital acrecentado sólo produjese la misma masa de plusvalía o incluso menos que antes de su aumento, se presentaría una superproducción absoluta de capital; (es decir) el capital acrecentado C + C no produciría más ganancia, sino incluso, tal vez, menos, que el capital C antes de acrecentarse con C. En ambos casos se produciría también una fuerte y súbita baja de la cuota general de ganancia.

«En la práctica las cosas se presentarían de tal modo, que una parte del capital quedaría total o parcialmente ociosa (pues para poder valorizarse de algún modo tendría que desalojar de su posición a un capital ya en funciones) y la otra parte se valorizaría a una cuota más baja de ganancia por efecto de la presión del capital ocioso u ocupado sólo a medias (...). La baja de la cuota de ganancia iría acompañada aquí por una disminución absoluta de la masa de ganancia, puesto que, según los supuestos de que partimos, la masa de la fuerza de trabajo empleada no aumenta, ni crece tampoco la cuota de plusvalía, por lo cual no puede crecer tampoco la masa de ésta. Y la masa reducida de ganancia tendría que calcularse a base de un capital total acrecentado (...). Si un capital total de 1.000 diera una ganancia de 100 y después de aumentar a 1.500 sigue dando la misma ganancia de 100, la ganancia correspondiente a 1.000 quedará reducida, en el segundo caso, a 66⅔. La valorización del capital antiguo habrá disminuido, por tanto, en términos absolutos. El capital = 1.000 no arrojará en la nueva situación mayor ganancia que antes arrojaría un capital = 666⅔» (Ibí.).

«De cualquier modo que sea, siempre quedará ociosa necesariamente una parte del antiguo capital, ocioso en su función de capital, en la medida en que ha de funcionar como tal capital y valorizarse. Qué parte concreta de él quedará ociosa, es lo que tiene que decidir la lucha de la concurrencia. Mientras las cosas van bien, la concurrencia actúa, según hemos visto al estudiar la nivelación de la cuota general de ganancia, como una hermandad práctica de la clase capitalista, entre la que el botín común se distribuye colectivamente, en proporción a la cuantía de la parte aportada al negocio por cada cual. Pero cuando ya no se trata precisamente del reparto de las ganancias, sino de las pérdidas, cada cual procura reducir en la medida de lo posible la parte alícuota que en ellas le corresponde, para hacer cargar con ellas a los demás. Las pérdidas son inevitables para la clase en su conjunto. Pero, ¿qué parte de ellas tiene que soportar cada capitalista? Esto lo decide la fuerza y la astucia; al llegar aquí, la concurrencia se convierte en una lucha entre hermanos enemigos. A partir de este momento se impone el antagonismo entre el interés de cada capitalista individual y el de la clase capitalista en su conjunto, del mismo modo que antes la identidad de estos intereses se abría paso prácticamente a través de la concurrencia» (Ibí.).

Y cuando se trata de repartir las pérdidas (después de descargar golpe tras golpe sobre el proletariado), la hermandad en el reparto del botín se troca en guerra abierta para cargarlas sobre los demás hermanos de clase, ahora convertidos en enemigos. Solo la fuerza y la astucia deciden lo que perderá cada grupo capitalista.

Algunos de los medios que utiliza la burguesía para combatir la caída de la tasa de ganancia, junto a la prolongación de la jornada, la reducción de los salarios, y el aumento de ritmos y tareas, está la intensificación del trabajo, automatizando–robotizando los procesos de producción, de montaje, etc.

Un ejemplo muy ilustrativo y significativo lo ofrece el lanzamiento del nuevo GOLF por parte de Volkswagen: «**Ésta nueva versión del Golf tardará 20 horas en ser construida, 12 menos de las que se invierten en el actual modelo**» (5 Días, 21–8–97). O sea, una reducción del 37,5% del tiempo empleado, lo que coloca a VW en condiciones muy favorables frente a la concurrencia, con la que se abre otra guerra de costes laborales y de precios de los coches. Guerra comercial que conduce a profundizar la crisis de sobreproducción y hacia una nueva y mayor caída de la tasa de ganancia.

La superproducción de medios de trabajo y de subsistencia en el sistema capitalista sólo son susceptibles de funcionar como capital, nunca en relación con el esfuerzo de trabajo o con las necesidades de consumo de las masas proletarias.

«**Superproducción de capital no significa nunca sino superproducción de medios de producción –medios de trabajo y de subsistencia– susceptibles de funcionar como capital, es decir, de ser empleados para explotar el trabajo hasta un cierto grado de explotación, ya que al descender este grado de explotación por debajo de cierto límite se producen perturbaciones y paralizaciones del proceso de producción capitalista, crisis y destrucción de capital**».

«**Cuando se envía capital al extranjero, no es porque este capital no encuentre en términos absolutos ocupación dentro del país. Es porque en el extranjero puede invertirse con una cuota más alta de ganancia. Pero este capital es, en términos absolutos, capital sobrante con respecto a la población obrera en activo y al país de que se trata en general. Existe como tal junto a la población relativamente sobrante, y esto es un ejemplo de cómo ambos existen el uno al lado de la otra y se condicionan mutuamente**» (Ibí.).

Para mitigar la caída de la tasa de ganancia en los países más desarrollados, los burgueses se lanzan a exportar capitales, además de las mercancías. Este es el caso de los bancos y grandes empresas españolas, que están exportando (ellos dicen invirtiendo) miles, decenas de miles de millones de dólares, sobre todo en América Latina, Marruecos–Argelia, China, etc. Con una tasa de ganancia mucho más elevada en China, Venezuela, Argentina, Marruecos, etc., consiguen impedir que caiga, e incluso hacer que suba, la tasa de ganancia en el Estado español.

La crisis de sobreproducción de capitales conlleva también la superproducción de mercancías:

«**Por lo demás, el capital está formado por mercancías, razón por la cual la superproducción de capital envuelve también la superproducción de mercancías. De aquí el peregrino fenómeno de que los mismos economistas que niegan la superproducción de mercancías reconozcan la de capital. Y si se dice que el fenómeno de que se trata no es precisamente un fenómeno de superproducción, sino de desproporción dentro de las distintas ramas de producción, esto significa simplemente que dentro de la producción capitalista la proporcionalidad de las distintas ramas de producción aparece como un proceso constante derivado de la desproporcionalidad, desde el momento en que la trabazón de la producción en su conjunto se impone aquí a los agentes de la producción como una ley ciega y no como una ley comprendida y, por tanto, dominada por su inteligencia colectiva, que somete a su control común el proceso de producción. Con ello se exige, además, que los países en que no se ha desarrollado el régimen capitalista de producción consuman y produzcan en el grado que convenga a los países de producción capitalista. Si se dice que la superproducción es puramente relativa, se hace una afirmación absolutamente exacta; pero lo mismo puede decirse de todo régimen capitalista de producción: tampoco éste, en su conjunto, no es más que un régimen de producción relativo, cuyos límites no son absolutos, aunque sí lo son para él y a base de él (...).**

«**Por último, si se afirma que los capitalistas sólo tienen que cambiar entre sí y consumir mercancías, se pierde de vista el carácter de la producción capitalista en su conjunto y se olvida que lo fundamental para ella es la valorización del capital y no su consumo**» (Ibí.).

Rechazamos la creencia en la posibilidad de la eliminación o de la superación de las crisis de sobreproducción relativa capitalista aumentando el consumo de las masas, como proponen los economistas vulgares, y sus acólitos desde la dirección de los partidos democráticos y desde las ejecutivas de los sindicaleros del régimen. Estos se olvidan de que lo fundamental para la producción capitalista *es la valorización del capital y no el consumo*. En última instancia el capital se valoriza exportando los productos, no regalándolos o vendiéndolos a bajo precio en el mercado interior.

¿Cuándo comienza y como se manifiesta la crisis de sobreproducción relativa?

«**La crisis se produce tan pronto como los reflujos de los comerciantes que venden a lejanos mercados (o cuyas existencias se han acumulado en exceso dentro del país) empiezan a ser tan lentos y escasos, que los bancos apremian exigiendo que se les pague, o las letras libradas contra las mercancías compradas vencen antes de que haya tiempo para volver a venderlas. Comienzan entonces las ventas forzadas, las ventas realizadas para poder pagar. Con lo cual estalla el *crack*, que viene a poner fin de golpe a la aparente prosperidad.**» (III Libro del Capital, Cap. XVIII).

«Mientras el proceso de reproducción se mantiene en marcha y, por tanto, se halla asegurado el reflujo del capital, este crédito dura y se extiende, y su extensión se basa en la extensión del mismo proceso de reproducción. Tan pronto como se produce una paralización porque se dilate el reflujo del capital, se abarroten los mercados o bajen los precios, se producirá una plétora de capital industrial, pero bajo una forma que le impedirá cumplir sus funciones. Habrá una masa de capital–mercancías, pero invendible. Una masa de capital fijo, pero ociosa en gran parte por el estancamiento de la reproducción. El crédito se restringirá *1º* porque este capital permanecerá inactivo, es decir, paralizado en sus fases de reproducción, ya que no podrá consumar su metamorfosis; *2º* porque se quebrantará la confianza en la fluidez del proceso de reproducción; *3º* porque disminuirá la demanda de este crédito comercial. El fabricante de hilados que restringe su producción y tiene en sus almacenes una masa de hilados invendible no necesita comprar a crédito algodón; el comerciante no necesita seguir comprando mercancías a crédito, porque tiene ya más de las que puede vender» (III Libro del Capital, Cap. XXX).

Resultando que el *KRACK* llega cuando los negocios parecían *exageradamente sólidos*. Esto es lo que viene repitiendo la historia de la producción y del comercio una y otra vez, demostrando que la burguesía no puede ni prever ni eliminar sus crisis de sobreproducción relativa ni las grandes catástrofes, o las grandes matanzas que las acompañan.

«Pero, por otro lado, debido en parte al mecanismo de las letras de cambio libradas sin cesar y en parte a las operaciones de mercancías realizadas con el fin de tener una base para la simple fabricación de letras, todo este proceso se complica de tal modo, que la apariencia de una industria muy sólida y de un reflujo seguro del capital sólo puede subsistir tranquilamente una vez que el reflujo del capital se consigue, en parte a costa de estafar a los prestamistas de dinero y en parte a costa de estafar a los productores. Por eso es precisamente en vísperas de un *crack* cuando los negocios parecen desarrollarse de un modo casi exageradamente sólido. La mejor prueba de esto nos la suministran, por ejemplo, los *Reports on Bank Acts* de 1857 y 1858, en los que todos los directores de bancos y comerciantes, en una palabra, todos los expertos invitados a declarar, se felicitan mutuamente por el esplendor y la solidez de los negocios, exactamente un mes antes de estallar la crisis de agosto de 1857. Y es curioso que el propio Tooke, en su *History of Price* comparta una vez más esta ilusión como historiador de todas las crisis. Los negocios se mantienen brillantes y el campo en una situación de prosperidad hasta que súbitamente, de la noche a la mañana, se produce la catástrofe» (Ibí.).

Entonces comienza a salir a la superficie la especulación, y los llamados negocios sucios van *explotando como pompas de jabón*.

«En un sistema de producción en que toda la trama del proceso de reproducción descansa sobre el crédito, cuando éste cesa repentinamente y sólo se admiten los pagos al contado, tiene que producirse inmediatamente una crisis, una demanda violenta y en masa de medios de pago. Por eso, a primera vista, la crisis aparece como una simple crisis de crédito y de dinero. Y en realidad, sólo se trata de la convertibilidad de las letras de cambio en dinero. Pero estas letras representan en su mayoría compras y ventas reales, las cuales, al sentir la necesidad de extenderse ampliamente, acaban sirviendo de base a toda la crisis. Pero, al lado de esto, hay una masa inmensa de estas letras que sólo representan negocios de especulación, que ahora se ponen al desnudo y explotan como pompas de jabón» (Ibí.).

Imaginemos por un momento cuantos millones de POMPAS DE JABÓN han estallado desde 2007 y van a estallar en el próximo gran *KRACK*, cuando los especuladores internacionales salten al primer plano de los impagados y de los incobrables, puesto que todo el mundo capitalista reconoce que sólo el 5% del comercio monetario (divisas, derivados, fondos de inversión, letras, etc.) está respaldado por productos.

La contradicción que hace estallar las crisis capitalistas consiste en su tendencia a desarrollar de un modo absoluto las fuerzas productivas, tendencia que choca con las condiciones específicas dentro de las que está obligado a producir e intercambiar el capital.

«Pero la contradicción inherente a este régimen de producción capitalista consiste precisamente en su tendencia a desarrollar de un modo absoluto las *fuerzas* productivas, tendencia que choca constantemente con las *condiciones* especificas de producción dentro de las que se mueve y tiene necesariamente que moverse el capital. No es que se produzcan demasiados medios de subsistencia en proporción a la población existente. Al revés. Lo que realmente ocurre es que se producen pocos para sostener decorosa y humanamente a la población.

No es que se produzcan demasiados medios de producción para dar ocupación a la parte de la población capaz de trabajar. Al revés. En primer lugar, se produce una parte excesivamente grande de población que en realidad no se halla en condiciones de trabajar y que tiene que vivir de explotar el trabajo de otros o de trabajos que sólo pueden considerarse como tales dentro de un mísero sistema de producción. En segundo lugar, no se producen bastantes medios de producción para que toda la población capaz de trabajar trabaje en las condiciones más productivas, es decir, para que su tiempo absoluto de trabajo se acorte por la masa y la efectividad del capital constante que durante ese tiempo de trabajo se emplea.

Lo que si ocurre es que se producen periódicamente demasiados medios de trabajo y demasiados medios de subsistencia para poder emplearlos como medios de explotación de los obreros a base de una determinada cuota de ganancia. Se producen demasiadas mercancías para poder realizar y convertir en nuevo capital, en las condiciones de

distribución y de consumo trazadas por la producción capitalista, el valor y la plusvalía contenidos en ellas, es decir, para llevar a cabo este proceso sin explosiones constantemente reiteradas.

No es que se produzca demasiada riqueza. Lo que ocurre es que se produce periódicamente demasiada riqueza bajo sus formas capitalistas antagónicas» (III Libro del Capital, Cap. XV–3). Éstas contradicciones son insuperables en el modo capitalista de producción, solamente se podrán suprimir tras la revolución social anticapitalista. Mientras, los almacenes estarán abarrotados, las fabricas estarán paradas, pero inmensas masas trabajadoras estarán pasando hambre al carecer del trabajo y del salario que les permitan pagar esos medios de subsistencia ahora ociosos que necesitan para sobrevivir. Esta es otra contradicción, la más flagrante del modo de producción capitalista, ya que sólo produce cuando obtiene una cuota de ganancia suficiente, siendo éste el acicate o resorte propulsor de la misión histórica y de la razón de ser del capital:

«La cuota de ganancia es el resorte propulsor de la producción capitalista, que sólo produce lo que puede producirse con ganancia y en la medida en que ésta puede obtenerse. De aquí la angustia de los economistas ingleses ante el descenso de la cuota de ganancia. El hecho de que la simple posibilidad de ello inquiete a Ricardo es precisamente lo que demuestra su profunda comprensión de las condiciones en que se desenvuelve la producción capitalista. La importancia de este autor estriba precisamente en lo que algunos le reprochan: en que, sin preocuparse de "los hombres", analiza la producción capitalista fijándose solamente en el desarrollo de las fuerzas productivas, cualquiera que sea el sacrificio de hombres y de *valores* de capital que ese desarrollo lleve consigo. El desarrollo de las fuerzas productivas del trabajo social es lo que constituye la misión histórica y la razón de ser del capital. Es así precisamente como crea, sin proponérselo, las condiciones materiales para una forma más alta de producción. Lo que a Ricardo le inquieta es el observar que la cuota de ganancia, el acicate de la producción capitalista, condición y motor de la acumulación, corre peligro por el desarrollo mismo de la producción. Y la proporción cuantitativa es aquí lo esencial» (Ibí.).

Creando el capital, sin querer, las condiciones materiales, los grandes centros de producción y de distribución, las grandes líneas de transporte (tierra, mar y aire), las líneas telefónicas y la microelectrónica como plataforma indispensable sobre la que deberá apoyarse una forma de producción más elevada, un nuevo modo de apropiación de los productos del trabajo, ya colectivo y social, de los que surge un nuevo modo de distribución de lo producido, ya comunista. Pero todo esto requiere, le es imprescindible, el movimiento organizado de los proletarios, como clase para sí, como partido comunista mundial.

VOLVEMOS A LAS CAJAS Y BANCOS

Este es el papel que juegan Bancos y Cajas de Ahorros en el sistema capitalista: buscar el dinero contante y sonante de millones de pequeños ahorradores, juntarlo en masas gigantescas y transformarlo en Capital como PALANCA que empuje el desarrollo de la producción de mercancías y de su comercialización en el Mercado nacional o mundial. Esta función, vital dentro del sistema capitalista, la cumplen de igual modo las Cajas de Ahorro que los Bancos.

El tipo de reparto de las ganancias obtenidas con la concesión de todo tipo de créditos (productivos, comerciales o especulativos), ya sea a través de la llamada "Obra Social" de las Cajas, del reparto del "dividendo" de los bancos o del pago de intereses a los ahorradores que depositaron su dinero en los HILILLOS o SUCURSALES de Cajas y Bancos, esos tipos de reparto de la ganancia obtenida, no alteran en nada la función de buscar, juntar y prestar dinero a crédito que ambos organismos del sistema financiero promueven y ejecutan en el Mercado de capitales.

Por todo lo dicho debemos concluir que las Cajas de Ahorros cumplen la misma función principal que los bancos. Que los altos ejecutivos, ya profesionales (en Bancos y Cajas), viven mejor y disponen de más PODER que los antiguos propietarios de Banquitos, también llamados banqueros/as del Pueblo.

FORMACIÓN Y FUNCIONES DE LAS CAJAS DE AHORRO

La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid se formó en 1838 (absorbió al Monte de Piedad que ya se había formado en 1702). La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona se fundó en 1844. La Caixa de Pensiones de Barcelona se fundó en 1904 con radio de acción sobre Cataluña y Baleares. Estas dos Cajas se fusionaron en 1989, dando lugar a la actual Caixa de Pensions i Estalvil, primer grupo financiero, industrial y de servicios actual del Estado burgués español. Resaltar, también, que la Caixa fue la pionera de la Obra Social.

Otra parte integrante del sistema financiero en el siglo XIX fue la Caja de Depósitos, entidad relativamente efímera que, fundada en 1852 con objeto de recibir los depósitos judiciales forzosos, pronto se convirtió en una gran depositaría de ahorro privado, sin embargo, la apropiación indebida que el gobierno hizo de los fondos de la Caja de Depósitos colocó a ésta en virtual suspensión de pagos durante la crisis de 1866, y tuvo que ser liquidada años después.

La Caja de Ahorros del Banco Bilbao se formó por Real Orden de noviembre de 1860. Abriendo al público el domingo 3 de marzo de 1861. Los impositores habían abierto 193 cuentas por todo el Estado. Las Cajas de Ahorro florecieron hasta en poblaciones pequeñas, no sólo en las capitales provinciales. También florecieron las Cajas Rurales. El objetivo de todas las Cajas era el mismo: rastrear todo el territorio del Estado; recoger y juntar hasta las más pequeñas cantidades de dinero, transformándolo en capital al prestarlo para la producción de mercancías y para su comercialización a nivel local, provincial, regional, estatal o internacional.

Ante todo, las Cajas recogen millones de pequeñas cantidades de dinero, que al ser muy pequeñas no dan para una inversión productiva en un negocio capitalista, mientras que los bancos, en sus inicios, recogieron cantidades de dinero mucho mayores. Desde principios del siglo XX la participación accionarial o la venta de acciones a 1 libra, 5 marcos, 5 francos, 5 dólares, pesetas, liras, etc., lanzadas por los bancos fue igualando a bancos y cajas en la captura del pequeño ahorro.

El origen de la Caja Postal esta en la Ley de Bases de Correos del 14-6-1909, y con el paso dado el 12-3-1916 con la emisión y administración de libretas de ahorro. Con la Ordenanza Postal del decreto 113/1960 de 19 de mayo promovido por el "Plan de Estabilización" de 1959 y con el decreto 2121/1972 se convirtió en Entidad de Derecho Público, con patrimonio propio y personalidad independiente del Estado.

En 1926 (bajo la dictadura del general Primo de Rivera) se formo la Confederación Española de Cajas de Ahorros por la que se tendían unos lazos de interdependencia que comenzaban a facilitar los movimientos del dinero de cada Caja por el territorio del Estado.

Con los pasos liberalizadores de 1960, 1977 y 1985 las Cajas de Ahorros dejaron de ser locales o provinciales preparándose para actuar en todo el territorio del Estado, pudiendo abrir sus propias oficinas, compitiendo por los depósitos, por la concesión de créditos y por las inversiones directas, especulativas, etc., entre sí y con los bancos.

"La Ley del 26 de diciembre de 1958 sobre entidades de crédito a medio y largo plazo, impuso a la Banca comercial la obligación de mantener un coeficiente mínimo obligatorio de fondos públicos en su cartera de valores, equivalente a un porcentaje determinado del importante pasivo de fondos ajenos. Las autoridades monetarias adquirían así un instrumento adecuado para actuar eficazmente sobre el volumen de liquidez bancaria. Pero tal instrumento era apto para otra función importante: proveer de medios financieros a las entidades oficiales de crédito. Y el referido coeficiente, del 15% en 1965, subió a 17% en 1966, a 19% en 1967 y a 21% en 1968. Como al mismo tiempo crecen los fondos en los Bancos y Cajas de ahorro, las cantidades detraídas de los mismos para adquirir fondos públicos son cada vez más importantes.

"Así, en los últimos años se ha realizado el siguiente trasvase de dinero de los Bancos particulares y las Cajas de Ahorro al sector público, mediante inversión en fondos públicos:

En millones de pesetas

	Banca comercial			Cajas de ahorro		
Años	Depósitos	%	Cartera fondos públicos	Depósitos	Fondos públicos	%
1965	565.952	15	84.892	221.205	84.886	36,9
1966	629.123	17	106.950	265.132	92.035	33,5
1967	724.718	19	137.646	317.900	99.625	29,7
1968	859.346	21	180.462	390.635	104.272	25,5
(31-36)	---	--	---	---	---	--
1969	918.218	22	202.004	422.095	106.701	24,0

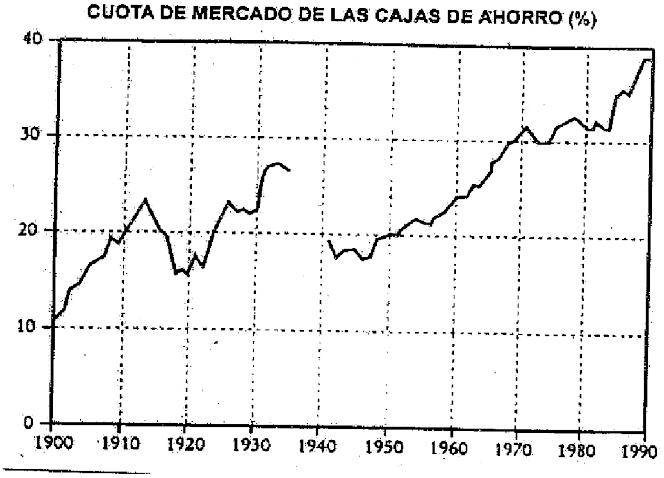
"Por otra parte, los créditos oficiales dispuestos por el sector privado sumaban el 30 de junio de 1969 <<191.758 millones de pesetas>>. Y la Banca privada había de destinar en la misma fecha a inversión en fondos públicos, en virtud del coeficiente obligatorio, 202.004 millones de pesetas, es decir, una cifra superior a la destinada en forma de crédito oficial, al sector privado" (Horizonte Español-1972, Tomo 3, pag. 52. Editorial Ruedo Ibérico).

Con esta liquidez detraída de bancos y cajas, los gobiernos franquistas y luego los parlamentarios afrontaron la modernización de todo tipo de sectores económicos y sociales, desde las Universidades Laborales hasta empresas eléctricas y del acero. Además de estos % de hasta el 22% de los depósitos, los demás activos de las Cajas, en casi su totalidad, se invertían en financiar la construcción de viviendas de la "Obra Social del Hogar", de ayuntamientos, sindicato vertical, diputaciones, u otros organismos del régimen franquista.

EVOLUCIÓN DE CUOTA DE ACTIVOS DE BANCOS Y CAJAS

"A largo plazo las Cajas de ahorro han crecido más que el sistema financiero en su conjunto, ya que su cuota ha pasado de poco más del 10 por ciento en 1900 a casi el 40 en 1990 (...) Originalmente habían sido consideradas como entidades benéficas cuyo fin principal era fomentar el hábito del ahorro entre las clases humildes: en este concepto, a menudo fueron consideradas organismos auxiliares de otros, tales como el Monte de Piedad en el caso de Madrid, o la Sociedad Económica en el caso de Valencia" (Tortella....., pag. 343).

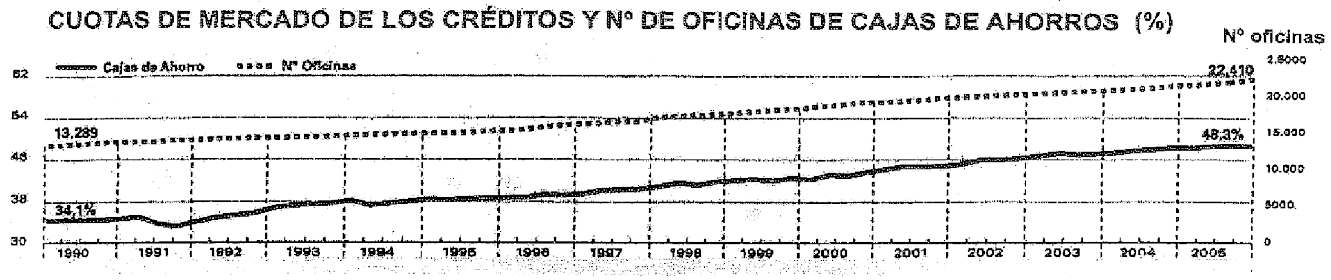
La evolución histórica de la captación de ahorro o recursos ajenos de las Cajas de Ahorro pasó de (222.000 millones de pesetas) unos 1.200 millones de euros en 1965 a (26 billones de pesetas) unos 156.408 millones de euros en 1993 y a 1,3 billones de euros entre activos propios y ajenos en 2010, casi todo tipo de préstamos, propiedades e inversiones.



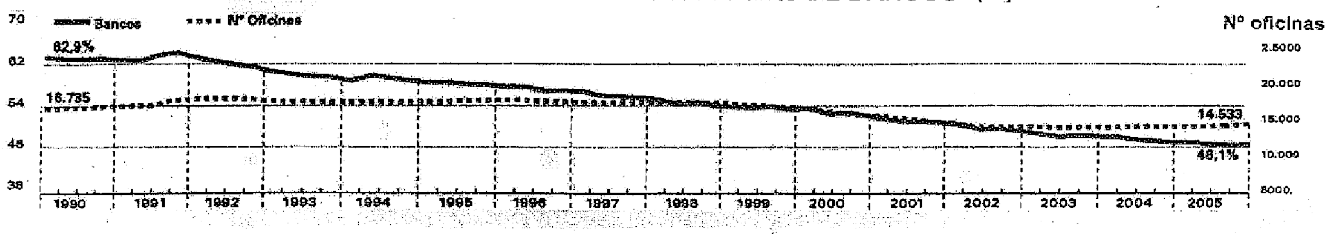
Este gráfico, con su paréntesis durante la guerra civil de 1936-39, muestra el avance de las Cajas de ahorro en la conquista de cuota de los depósitos o del ahorro a costa de reducir la cuota de los bancos. Tendencia que continuó después de 1990 en el aumento del número y del (%) porcentaje de sucursales-oficinas (de 13289 a 22.410 y del 34,1% al 48,3% entre 1990 y 2005). Cayendo los bancos de 16.735 a 14.533 oficinas y del 62,9% al 46,1% en créditos.

La cuota de depósitos de las Cajas pasó del 45,3% al 56,1°%, cayendo los bancos del 49,8% al 36,4% en depósitos entre 1990 y 2005, como muestran los gráficos siguientes:

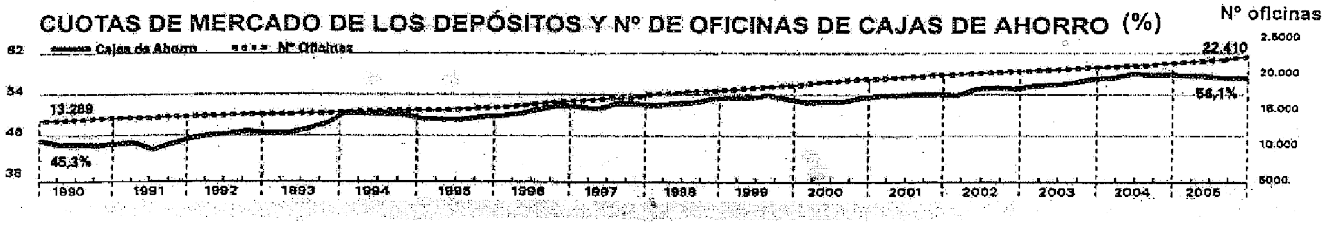
CUOTAS DE MERCADO DE LOS CRÉDITOS Y Nº DE OFICINAS DE CAJAS DE AHORROS (%)



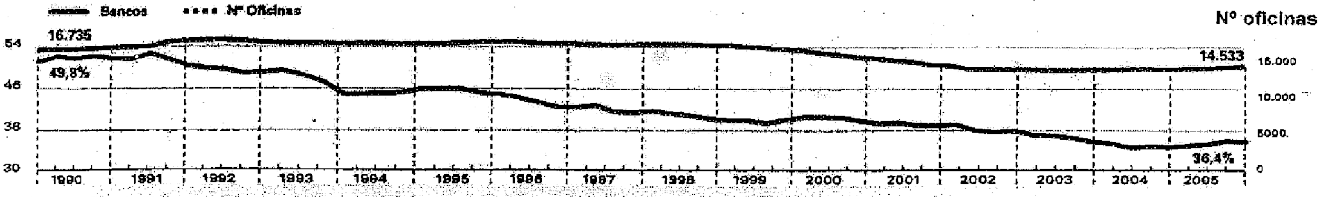
CUOTAS DE MERCADO DE LOS CRÉDITOS Y Nº DE OFICINAS DE BANCOS (%)



CUOTAS DE MERCADO DE LOS DEPÓSITOS Y Nº DE OFICINAS DE CAJAS DE AHORRO (%)



CUOTAS DE MERCXADO DE LOS DEPÓSITOS Y Nº DE OFICINAS DE BANCOS (%)



Fuente. Banco de España - "El País" 9/4/2006

Desde hace muchos años *"los bancos acusan a las cajas de tener 8.000 oficinas más porque sacrifican la rentabilidad por ganar cuota, algo que niegan las entidades de ahorro"* (Ibi.).

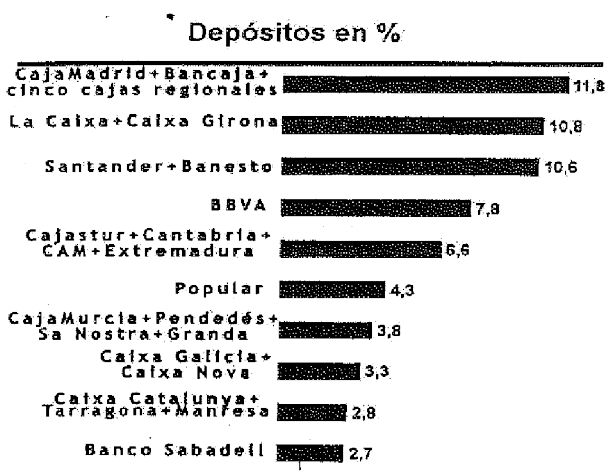
		Nº oficinas 2005	Volumen de negocio *	Nº oficinas 2009	Nº empleados 2009	Nº oficinas 2010	Nº empleados 2010
1	La Caixa	4.968	283.000	5.339	27.637	5.229	28.014
2	BBVA	3.578	247.000	3.147	28.506	3.024	28.629
3	Santander	2.669	185.000	4.877	33.658	4.856	33.536
4	Grupo Popular	2.202	139.000	2.126	12.996	2.044	12.622
5	Caja Madrid	1.905	179.000	2.188	15.279	2.165	15.027
6	Banesto	1.703	119.000	1.784	9.093	1.767	8.878
7	Bancaja	1.400	109.900	1.578	8.148	1.566	8.090
8	Banco Sabadell	1.121	94.900	1.223	9.559	1.222	9.701
9	Caixa Catalunya	1.037	76.000	1.610	9.300	1.445	8.600
10	Ibercaja	1.008	54.300	1.082	4.631	1.078	4.647
11	CAM	996	82.400	1.039	6.973	974	6.820
12	Unicaja	854	39.000	959[1]	4.886	944[1]	4.802
13	Caja Galicia	752	45.300	835	4.594	827	4.533
14	Caja Duero	601	26.000	-	-	-	-
15	Banco Pastor	580	28.500	610	4.330	605	4.257
16	Caja España	550	29.300	-	-	-	-
17	Barclays	500	47.000	-	-	-	-
18	Banco de Valencia	388	21.200	445	2.103	436	2.051
19	Bankinter	318	68.000	371	4.472	367	4.583
20	BBK	-	-	410	2.739	407	2.695
21	Deutsche España	255	n. d.				

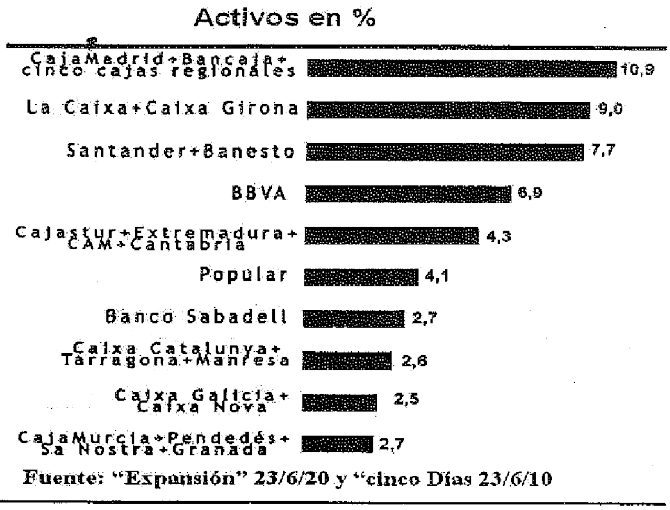
n. d.: Deutsche Bank no facilita este dato
(1) Unicaja + Caja Jaén

(*) En 2005 - En millones de euros
Fuente: "Cinco Días" 9/11/2010

La última tabla nos ofrece los datos que colocan a la Caixa de Pensiones como el Primer grupo financiero del Estado español con más sucursales en el añó 2005 (casi 1.500 que el BBVA) y más de 600 oficinas que el Santander+Banesto. Con un volumen de negocio de 283.00 millones en 2005 supera en 35.000 millones de euros al BBBA y en casi 100.000 millones al Santander, siendo superado en 20.000 millones por la suma del Santander+Banesto en 2005. En Activos y Depósitos La Caixa supera al Santander +Banesto y al BBVA. La tendencia que seguirá el SIP o unificación del grupo Bancaja de Madrid y otras Cajas más pequeñas, una vez que se consolide, con el cierre de cientos de oficinas y el despido o prejubilaciones de entre 4.000 y 6.000 empleados también reducirá fuertemente los Activos, los Depósitos y el volumen de negocio, por lo que es bastante posible que el grupo Bancaja Madrid se quede por debajo de La Caixa.

Nuevo ránking del mercado español





Fuente: "Expansión" 23/6/20 y "cinco Días 23/6/10

La posición del grupo financiero La Caixa en el superávit de los préstamos interbancarios superaba en 2,5 veces en volumen prestado a todas las demás Cajas de Ahorros juntas en julio de 2008:

LA POSICIÓN NETA DE LAS CAJAS EN EL INTERBANCARIO

Datos en millones de euros

LAS MAS ENDEUDADAS			LAS QUE MAS PRESTAN		
Entidad	**Mayo 08**	**Mayo 07**	**Entidad**	**Mayo 08**	**Mayo 07**
CAM	-6.078	-2.620	La Caixa	15.926	12.801
Bancaja	-5.059	-2.620	Ibercaja	1.632	1.399
Caixa Galicia	-2.842	-4.342	Unicaja	752	1.220
CCM	-1.614	-747	Caja Madrid	708	-1.208
Tarragona	-1.368	-738	C.Cantabria	568	821
Caixanova	-1.347	-364	Caja Murcia	550	-102
C.Baleares	-1.124	-373	BBK	429	270
C. Penedés	-1.013	-1.250	Kutxa	352	1.058
Cajasur	-933	-864	Cajasol	334	1.165
C.España	-897	-286	C. Terrasa	233	-62

La Gaceta, 22-7-2008

Este superávit en liquidez de 15.926 millones de euros en préstamos interbancarios es lo que colocó a Isidre Fainé, presidente de La Caixa, en la dirección de la Confederación de las Cajas de Ahorros en 2010. Lanzando desde esta posición financiera y desde el control de grupos multinacionales como Gas Natural-Fenosa, Repsol, Telefonica, CaixaVida, Adeslas, Agbar, etc., etc., a su empleado Joan Rossel (anterior presidente del Fomento del Treval-patronal catalana) a la presidencia de la CEOE –patronal estatal española. Es miembro de 3 Consejos de administración de 3 empresas de la Caixa de Pensiones.

El trampolín para que la burguesía catalana diese el gran salto en el sector del capital financiero y de los servicios (seguros + sanidad + autopistas + inmobiliarias, etc.) a nivel estatal, dicho trampolín se montó con la fusión de La Caixa de Pensiones + Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona en julio de 1989).

PRINCIPALES MAGNITUDES DE LA FUSIÓN

	La Caixa	**C. Barcelona**	**Nueva caja**	**BBV**
Activo total (en pesetas)	3.008.648	1.095.456	4.104.104	5.192.429
Acreedores	2.367.266	868.414	3.235.680	3.031.083
Inversión crediticia	683.350	450.185	1.134.535	2.291.732
Cartera valores	1.078.901	286.628	1.365.529	527.340
Inmovilizado	125.853	35.185	161.038	195.369
Capital + reservas	115.165	33.428	148.593	362..462
Recursos propios	156.232	48.498	204.730	389.989
Capital + reservas/activo	3,8	3,1	3,6	7,0
Recursos propios /activo	5,2	4,4	5,0	7,5

Inmovilizado /reservas	109,3	105,3	108,4	53,9
Oficinasq	1.248	590	1.383	2.486
Oficinas finales			1.821	
Revalorización	108.030	18.444	126.474	
Nuevos recursos propios	254.262	66.942	331.204	
Nuevos recursos propios /activo	8,8	6,1	8,1	

Cuadro incluido en uno de los estudios que han realizado las entidades para estimar las ventajas de la fusión.
Los datos corresponden a los balances obtenidos a 31 de diciembre de 1988.
Las cifras son en millones de pesetas, a excepción de las relativas a las oficinas y ratios.

El País, 30-7-1989

En el plano financiero la nueva Caixa de Pensiones y Ahorro se colocó con unos Activos de 4,1 billones de pesetas, pisándole los talones al BBV (Banco Bilbao Vizcaya fusionados 2 años antes, tras el veto de casi toda la burguesía española a la compra de Banesto por el Banco Bilbao en 1986) que tras su fusión concentraba 5,1 billones de pesetas en 1989 como primer banco español en ese momento.

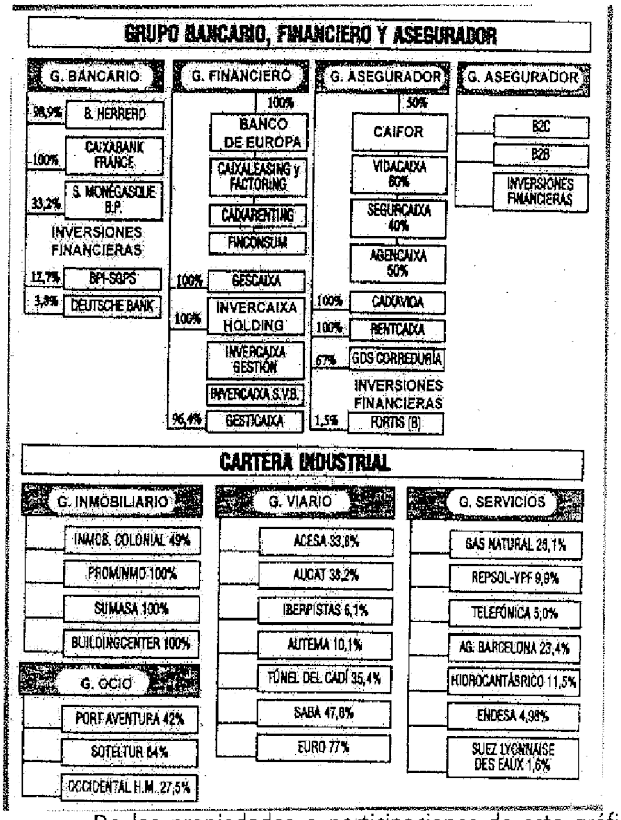
El grupo de participaciones industriales y de servicios sumados de ambas Caixas también era importante para la concentración del poder financiero, industrial y de servicios:

PRINCIPALES SOCIEDADES PARTICIPADAS

La Caixa	% partl-cipación	Capital social o patrimonio	Valor contable
ACESA	28,18		27.642
Autopista Terrasa-Manresa	10	4.000	
Túnel del Cadí	31,37		1.145
Telefonica	2,81		20.594
Catalana de Gas	23,90		11.018
FECSA	2,97		2.850
Banque pour la Construction	99,98		
Scredit Monaco (opción)	99,95		
Crédit Andorrá	32,61		3.720
Vallehermoso	3,91		1.497
Rent Caixa	99,90	6.000	
VidaCaixa	100	7.500	
Baqueira Beret	12,50	720	
FonCaixa 2	16,80	4.118	
FonCaixa 6	18	9.139	
Caixa Barcelona			
ACESA	18		17.900
Catalana de Gas	10		4.610
FECSA	2		1.900
Aucat (Autopista del Garraf)	25	5.490	
LIS (Leasing Industrial y Servicios	50		50
Barcelona SIMSA (inv. Mob.)	42,80		1.290
Leridana de Aparcamientos	39,38		28
Túnel del Cadí	30,15		1.744
Grupo GDS	100		1.852

Cifras expresadas en millones de pesetas
El País, 15-6-1989

La Caixa pasó a ser el instrumento aglutinador de los intereses colectivos de la burguesía catalana, conservando y ampliando el grupo industrial y de servicios concentrado con la nueva Caixa, cuyo reflejo aparece recogido en el siguiente gráfico (Expansión, 26-5-2000) diez años después, y retomando el papel que intentaba jugar el grupo Banca Catalana quebrada un poco antes, cuyos restos pasaron al Banco de Vizcaya:



De las propiedades o participaciones de este gráfico han desaparecido o se han reducido algunas y aumentado otras. Vendieron el Banco Herrero al Banco Sabadell. La participación en Deutsche Bank. Vendieron la Inmobiliaria Colonial, la cadena comercial Caprabo y la participación en la eléctrica Endesa e Hidrocantábrico. Compraron la tercera eléctrica española, Unión FENOSA, aumentaron la participación accionarial en Gas Natural y en Repsol, en Port Aventura, en ADESLAS (Hospitales, Mutua...), en el BPI-SGPS, en el Banco del Sudeste Asiático y un largo etc.

Con estas participaciones accionariales La Caixa formó el grupo Caixaholding, de su propiedad al 100%. Pero adelantándose al estallido de la crisis de superproducción en 2008, La Caixa transformó su grupo Caixaholding en el grupo CRITERIA, sacándolo a Bolsa y vendiendo participaciones accionariales a los pequeños ahorradores, a los que les paga un dividendo que depende de las ganancias empresariales y de las fluctuaciones accionariales.

Para La Caixa este negocio radica en que sigue

controlando el Holding, ahora llamado CRITERIA, después de haberse embolsado unos 20.000 millones de euros vendiendo buena parte de las acciones. Estos 20.000 millones de euros han dotado a la Caixa de una gran liquidez, justo en el momento en que se iniciaba la gran crisis de sobreproducción en 2007-2008. Es decir, en el momento en que los capitalistas más necesitan el dinero contante y sonante para especular en los mercados o comprar los chollos de las empresas con futuro en quiebra económica.

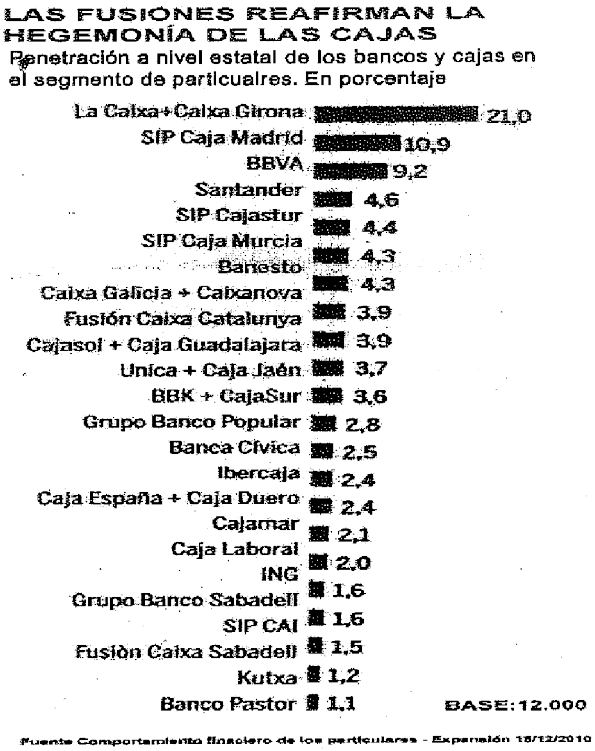
Cuando se produjo la gran caída del precio de las acciones en las bolsas en 2000 y 2001 (las Punto com., las Telecom., Eléctricas, etc.), el grupo La Caixa realizó inversiones por 400.000 millones de pesetas el año 2000, y otros 124.000 millones en los 3 primeros meses de 2001. Entre todas estas, y muchas otras compras La Caixa amasó "un fondo de comercio por importe de 320.000 millones de pesetas", fondo que se ha ido amortizando con las ganancias antes de pagar impuestos. Pero este truco fraudulento, apoyado por el Estado capitalista y por los gobiernos de F. Gonzalez-PSOE, de Aznar-PP y luego Zapatero-PSOE, lo han practicado casi todas las multinacionales españolas (Santander-BBVA-Telefonica-Repsol-Gas Natural-Electricas-Constructoras, etc.) para expandir sus negocios por el mundo.

Asi, las inversiones en compras se fueron descontando de los impuestos sobre las ganancias que deberían haber pagado a la Hacienda pública y no pagaron. Con estas ayudas del Estado a fondo perdido y con la financiación estatal de la primera oleada de inversiones en América Latina desde 1988 (el gobierno de F. Gonzalez-PSOE aportó a fondo perdido 3.000 millones de dólares para las empresas españolas en Argentina, otros 3.000 en Chile, en Mexico, Brasil, Venezuela, otros 1.700 millones en Perú y en Colombia, 700 millones en Ecuador...), las grandes empresas y bancos españoles pasaron a ser multinacionales punteras a nivel mundial en 10-15 años. Sólo con estos fondos estatales, con este apoyo financiero a fondo perdido pudieron ser catapultadas a la primera línea de las multinacionales de su sector empresas como Telefonica-Repsol-Endesa-Iberdrola-ACS-Ferrovial-Acciona-FCC-Abertis-Santander-BBVA-La Caixa...,hasta entonces, en el ranking mundial por facturación, sólo eran pequeñas o medianas empresas.

Por todas las trampas que han hecho nuestros tramposos imperialistas se la tienen jurada sus colegas imperialistas angloamericanos. Los imperialistas españolitos les han quitado muchos negocios a los angloamericanos en Latinoamérica, colandose como FURTIVOS con nocturnidad y alevosía en el coto de caza (hasta hace 20 años privado) de Estados Unidos. Los imperialistas gringos le exigen a los imperialistas españoles que les devuelvan la caza furtiva, el botín conseguido en su "coto privado". Los saqueadores españoles le musitan al oido gringo sus eternos estribillos: ¡¡Santa Rita, Rita, lo que se da no se quita!!

Este choque de intereses económicos no tiene buena PINTA. Entre los pistoleros yankis y los bandoleros españoles podría abrirse el fuego si los bandoleros no aceptan la autoridad del Sherif-pistolero, ayudándoles a romper el euro y la Unión Europea, además de darles participación en los negocios latinoamericanos ¿Qué posición adoptará en esta pelea, que papel jugará el grupo económico La Caixa, el más potente y más europeista del Estado español? La historia lo dirá, hoy no nos atrevemos a lanzar ni siquiera una hipótesis, puesto que las burguesías autonómicas españolas están entrando en ebullición ante la amenaza de quiebra de muchas Cajas de ahorros que son el sostén económico de esas economías locales y de sus empresas privadas, municipales o regionales. Y La Caixa, una vez articulada la economía catalana bajo su férula, deberá intentar articular también la economía ibérica (que reinicia otro proceso de enfrentamientos cantonalistas), aunque eso será mucho más difícil...

De hecho, el gráfico y tabla que siguen a continuación colocan a los grupos de La Caixa como el 1º, con el 21% de la clientela estatal o numero de cuentas, le siguen a muy larga distancia el SIP-Grupo Caja Madrid y los grandes bancos BBVA con el 9,2%, Santander con el 7,6%, SIP-Cajastur con el 4,4%, etc.



Penetración a nivel autonómico

Andalucía	20,2%	Unicaja + Caja Jaén
Aragon	45,0%	Ibercaja
Asturias	41,8%	SIP Cajastur
Baleares	42,5%	La Caixa + Caixa Girona
Canarias	31,8%	Banca Cívica
Cantabria	62,3%	SIP Cajastur
Castilla La Mancha	36,8%	SIP Cajastur
Castilla y León	41,4%	Caja España + Caja Duero
Cataluña	54,8%	La Caixa + Caixa Girona
Extremadura	32,8%	SIP Cajastur
Galicia	62,8%	Caixa Galicia + Caixanova
La Rioja	44,3%	SIP Caja Madrid
Madrid	50,9%	SIP Caja Madrid
Murcia	32,3%	SIP Cajastur
Navarra	49,3%	Banca Cívica
C. Valenciana	33,9%	SIP Caja Madrid
País Vasco	37,3%	BBK + CajaSur

Fuente: Expansión 18/12/2010

La tabla titulada "Penetración de los bancos y cajas..." nos muestra los fondos que controlan el ahorro, los activos y los créditos en cada autonomía o regionales por parte de las Cajas ya concentradas o fusionadas. Así, tenemos el 62,8% de la nueva Caja en Galicia, el 62,3% SIP-Cajastur en Cantabria, el 54,8% del grupo La Caixa de Pensiones en Cataluña (si a éste le sumamos los grupos Caixa Sabadell-Terrasa.. y el grupo Cataluña Caixa rondarán el 80% de los activos y los préstamos

en Cataluña), el grupo Bancaja Madrid el 50,9%, manteniéndose casi todos los nuevos grupos por encima del 35% de cuota de activos, de depósitos y de prestamos en su área de influencia original, de cada una de las Cajas concentradas o fusionadas. Este paso no diluye el cantonalismo financiero de buena parte de las Cajas, por lo que le seguirán otras fusiones, concentraciones que rompan los CANTONES.

El número de sucursales por autonomía también es significativo:

Sucursales por CC AA

Oficinas de bancos, cajas, cooperativas y establecimientos financieros

Cataluña	7.682	Murcia	1.214
Andalucia	6.294	Extremadura	1.169
Madrid	5.407	Baleares	1.163
Valencia	4.515	Asturias	913
Castilla-León	2.955	Navarra	685
Galicia	2.426	Cantabria	473
Cas. La Mancha	1.839	La Rioja	457
País Vasco	1.763	Ceuta y Melilla	42
Aragón	1.709	**Total**	**41.979**
Canarias	1.273		

Fuente: "El País"

Cataluña tiene 1.400 sucursales más que Andalucia y 2.275 más que la Comunidad de Madrid, 3.100 más que la Comunidad Valenciana..., por cada sucursal bancaria de Inglaterra-Holanda, por igual número de habitantes, hay 5-6-7 sucursales bancarias en estas u otras Comunidades autónomas españolas. ¡Hay más sucursales bancarias que en Suiza!

¿Cómo valoran y cómo enfocan esta reconversión de las Cajas desde la CECA?

"El presidente de La Caixa y de la CECA, Fainé, afirma que el ritmo de las integraciones va todo lo deprisa que puede porque antes es necesario que las comunidades autónomas hagan la correspondiente transposición de la nueva ley de cajas. Anuncia que La Caixa, que jugó un rol pasivo en esta primera oleada de concentración con la mera absorción de Caixa Girona, será más proactiva en la segunda para defender nuestras cuotas de mercado".

"La reforma apadrinada por la Ceca es revolucionaria porque rompe la barrera de acceso al capital de las cajas (...).

Para los buenos proyectos seguro que habrá inversores interesados, sobre todo si se ofrecen en forma de acciones". (Expansion, 27-11-10).

El consejero delegado de La Caixa, Nin, "prevé una nueva ronda de concentración en el sector de las Cajas de Ahorro españolas, 'todavia existe un exceso de capacidad en el sistema financiero, con 37 firmas (incluidos los bancos) en el país, por lo que puede haber una mayor reestructuración'". (Expansión, 6-10-10). Nin no confía en las uniones que se ponen en practica entre los grupos de Cajas: "Para que una fusión resulte, sólo uno debe estar al frente para ser capaz de gestionar la entidad y lograr los ahorros de costes necesarios. Con dos al mando no funciona" (Ibi.).

El subgobernador del Banco de España, dice que los SIP (Sistemas Institucionales de Protección) equivalen a fusiones de las Cajas en las que cada Caja pierde su independencia económica:

"Ariztegui aseguró que los SIP son "en realidad, mas que un grupo, son fusiones de hecho puesto que, a efectos económicos, no jurídicos, cada participe ha perdido la individualidad propia de una persona independiente". Las cajas participantes en esos proyectos se van a convertir "desde el punto de vista meramente económico y gerencial, en auténticas cabeceras regionales de banca minorista del SIP".

"El subgobernador exigió a los participantes en estas fusiones "que estén atentos para que no se desvirtúe la aspiración esencial de unidad". Según argumentó, los SIP parciales podrían acudir a los mercados de financiación a corto plazo pero, "cuando se necesite obtener capital" –lo que ocurre al conjunto de las cajas- "será necesario un mayor aporte de activos y pasivos estratégicos" al banco situado en el corazón del grupo" (5 Días, 18-12-10).

Los bancos en Guerra y engullimiento permanente

En 1977 había 110 bancos en el Estado español, a finales de 1983 sólo quedaban 59: "En conjunto, sus ayudas vía FDG (Fondo de Garantía de Depósitos) y las ayudas directas sobrepasaron por primera vez el billón de pesetas en octubre del año pasado, cantidad a la que se aproximará el coste de la crisis para el Estado" (El País, 3-5-1984).

La línea bancaria española y sus quiebras son una constante a través de la historia desde el nacimiento del capitalismo "antiguo" o del moderno. El Banco San Carlos fue uno de los pioneros, fundado en 1782 por Carlos III, quebró en 1829 pasando a llamarse Banco Español de San Fernando con 60.000.000 de reales. En 1844 fundaron el Banco Isabel II, que se fusionó con el San Fernando el 25-2-1847, dando lugar al Nuevo Banco de España en 1856, no sin antes haber estafado y quebrado a tantos ahorradores como pudo.

En 1827 se fundó en Madrid la "Casa Marqués de Remisa" y en 1847, en Barcelona, el Banco Marqués de Remisa que practicó el tocomocho y el timo de la estampita entre los ahorradores catalanes en los decenios siguientes.

Durante los años 50-60 del siglo XIX se fundaron decenas de Bancos. En 1877 ya había 39, que las estafas y los timos, clásicos de los banqueros, redujeron a 27 bancos en 1892.

En esas marchas triunfales y fúnebres de la burguesía española y de sus exterminadores de casi todo el siglo XIX y medio siglo XX, los avances y los retrocesos, trágicos unas veces y cómicos otras, fueron el reflejo de la ausencia de un desarrollo industrial general en todo el territorio del Estado.

La burguesía comercial era la que poseía el dinero en el siglo XVIII y XIX. Dinero que invirtió comprando las tierras y los títulos de ennoblecimiento durante la llamada "Desamortización de las Manos Muertas", expropiación de las tierras de la Iglesia católica y de las tierras comunales de los municipios. Las compraron a precios bajísimos, pagando con deuda depreciada por su precio nominal y no por el precio de mercado de los VALES REALES, o sea, con **papeles pintados modernos** argentinos, en lugar de repartirlas entre los campesinos pobres. Los burgueses hicieron su "revolución desde arriba", desde los palacios. Cuidándose de remover y juntar a las masas campesinas por los caminos, las calles y las plazas para tomar el poder político y las propiedades

terratenientes, no como hicieron por decretos y pronunciamientos militares desde Vicálvaro, Alcalá de Henares, Hoyo de Manzanares, etc., sobre Madrid sino con las movilizaciones de las masas campesinas y urbanas, contra las que siempre se cuidaron.

Otra parte de su dinero, esa burguesía comercial ennoblecida, lo dedicó a la especulación en las acciones bursátiles de las empresas que iban proyectando y construyendo los distintos trayectos o líneas del ferrocarril por todo el territorio del Estado. Y paralelamente al ferrocarril se organizaban los proyectos de explotación de las minas de hierro, de carbón, de lignito, de potasa, etc. Una y otra vez atraían el dinero de los pequeños ahorradores, al gran negocio prometido en cada proyecto ferroviario, minero, portuario...., y casi siempre hacían su aparición los estafadores, timadores, que habían conducido el proyecto empresarial a la quiebra.

Esta burguesía, estos capitales especulativos buscaron el negocio, la ganancia y enriquecimiento rápido y fácil en esos sectores de servicios o materias primas. Pero, excepto en Cataluña, se olvidaron de montar y organizar la producción industrial. De invertir su dinero en esa tarea de producir mercancías de modo estable en base a los ciclos económicos con una tasa de ganancia mucho más baja que la que obtenían especulando con la construcción de los trayectos ferroviarios, las tierras desamortizadas o la proyectada explotación imaginaria de las minas de oro a cielo abierto, a ser posible sin poner en riesgo, sin invertir o gastar ni una peseta del propio dinero antes de que llegue el oro de la imaginaria mina.

Este tipo de burguesía servil, andrajosa, grandilocuente y especulativa con el dinero ajeno y con los cargos asignados a dedo en los Ministerios o desde los Ministerios personificaron o encarnaron (y todavía hoy siguen haciéndolo) a los burguesitos del centro, del oeste, del sur y del sureste de la España cañí, fetén, en definitiva, hidalga.

En el norte, Vizcaya-Asturias-Cantabria, en torno a las minas del hierro y del carbón, el Estado central financió y montó la industria pesada del acero, astilleros, maquinaria pesada, maquina-herramienta..., sin olvidar que el inicio de la explotación de las minas de hierro de Vizcaya fue obra del imperialismo inglés en el siglo XIX, como lo fue en la minería de Huelva (Río Tinto, Tharsi...), en el sur de Andalucía.

Estas burguesías del negocio fácil, del quiero pero no puedo son las que influyeron y las que rigieron políticamente la introducción y el desarrollo del modo de producción capitalista desde el gobierno central de Madrid. Su pusilaminidad económica y su canibalismo político han gobernado el Estado español casi continuamente desde los acuerdos con la monarquía de Fernando VII en 1827.

Desde 1827 se estableció la fórmula burguesa de "Libertad Bien Entendida". El historiador burgués, Vicens Vives, escribe: "Los burgueses querían (en 1827) una revolución pacífica y dar libertades a quienes las mereciesen". Que fuesen "de tipo ideológico y político, sin duda, pero especialmente fiscales y económicas" (Vicens Vives, Historia Económica de España, 3ª edición, pág. 556)

Se produjo tanta quiebra y tanto timo desde estas sociedades y bancos que acabaron facilitando la consolidación y el desarrollo, muy lento pero casi continúo de las Cajas de Ahorro desde 1838-1844, y mucho más desde 1962 y 1985, como demuestran los hechos.

Además de la vorágine entre bancos y bancos del siglo XIX, he aquí la vorágine interbancaria de 1947 a 1990. Los bancos engullidos y los bancos que les engulleron hasta 1990:

ABSORCIONES DE BANCOS INSCRITOS (De 1947 a mayo de 1990)

Bancos absorbentes	Bancos absorbidos
Exterior de España	Banco Rural y Mediterráneo (1981)
Hispano Americano	Timoner, Castell, Pons y Gía. (1950); San Sebastián (1975); Mercantil e Industrial (1977); Gijón (1977).
Español de Crédito	Juan Cabrera Martín (1948); Sucesores de A. Barreiro y Cía. (1950); Banco Menorquín de Crédito (antes, N. Goñalons) (1952); Crédito Mercantil de Menorca (1954); Banco de Manacor (1956); Jubert y Presas (1957); Hijos de Simeón García y Cía, de Villagarcía de Arosa (1958); Hijos de Simeón y Cía., de Santiago de Compostela (1958); Hijos de Simeón García y Cía., de Orense (1958); Coca (1978); Garriga Nogués (1986).
Bilbao Vizcaya	Aramburu Hermanos (1947); Anacleto Carbajosa (1947); Perxas y Cía. (1947); Herederos de Antonio Ridruejo (1947); Banco Burriana (1948); Banca Payeras (1948); Fomento Agrícola de Mallorca (1949); Jacob Ahlers (1949); Miñón Hermanos (1952); José María Onieva Ruiz (1952); Sucesores de José Bala-guer (1952); Hijo de Manuel Peral (1953); Banca Palacios (antes, Juan Palacios Sanz) (1958); Banca Vuelta (antes, Juan Cayetano Vilella) (1969); Banco de Irún (1970); Banco Asturiano de Industria y Comercio (1970); Banco Castellano (1970); Banco de La Coruña (1970).
Central	Banca Arnús (1947); Banco de Crédito de Zaragoza (1947); Banco de Badalona (1948); Banco Hispano Colonial (1950); Banco de Menorca (1951); Fernández Villa Hermanos (1951); Antonio de la Cámara Dávila (1951); Bernabé y Antonio Padilla (1952), Banca Pecho (1952); Viuda de Nicolás González (1956); Hijo de Domínguez (1956); Hijos de A. Núñez (1959); Banco de Elda (1963); Banco Agrícola de Aragón (antes, Crédito Agrícola de Aragón) (1969); Banco de Tolosa (1969); Crédito y Dock de Barcelona (1970), Banco de Aragón (1970); Banca Nogueira (1971); Banco de Canarias (antes, Hijos de J. Rodríguez) (1971); Crédito Navarro (1972); Ibérico (1978).
Santander	Hijos de Vázquez López (1952); Banco Agrario Balear (1953); Banco Cid (1967); Banco de Fomento de Gerona (antes, Alfonso Mon Pascual) (1968); Banco Jáudenes Barcenas (1968); Banco de Mataró (antes, Majó Hermanos) (1968); Banco Industrial de Barcelona (antes, Banca Tusquets) (1970); Banco Continental (antes, Antonio Beneítez Quesada) (1971).
Zaragozano	Brunel y Cía (1951); Jorge Lloréns Rivas (1952);Crédito Agrícola del Ebro (1952); Banco civil (1955).
Aragón (absorbido por el Banco Central)	F y A Escriyá (1953); Hijos de S. Ulargui (1963).
Popular Español	Alves. Cardoso y Cía (1949); Francisco Segarra Vives (1954); José Comes Martí (1955); Miguel Garda Sánchez de la Puerta (1956); Pedro López e Hijos (1956); Banco de Tortosa (1956); Bosch y Codolá (1956); Banca Ferrer y Cía, SR.C. (1957).
Mercantil e Industrial (absorbido por él Banco Hispano Americano)	Banco Aragonés de Crédito,(1969); Banco de Burgos (1971).
Comercial Transatlántico	Banco Comercial de Tarrasa (1956).
Rural y Mediterránea (absorbido por el Banco Exterior de España)	Banco Mediterráneo (antes, Popular de Crédito y Descuento) (1953).
Financiación Industrial (hoy, Comercio)	Banco del Comercio (1989).
Fomento	Banco Industrial de León (1976).
Unión (hoy, Urquijo)	Banco Urquijo.
Coca (absorbido por el Banco Español de Crédito)	Viuda e Hijos de Toribio Lázaro Antón (1956).
Atlántico	Banco de Málaga (1972
Catalana	Expansión Comercial (antes, Viuda e Hijos de F. Esplugas) (1971); Banco Mercantil de Manresa (antes, Padró Hermanos, Banqueros) (1980); Mas Sarda (1989).
Crédito e Inversiones (antes, Hijos de Olimpio Pérez. Hoy, Banco Gallego)	Absorbe al Crédito e Inversiones (antes, Crédito y Fomento) y toma el nombre del banco absorbido (1964).

Galicia (antes, Banco de Vigo)	Banco de Lugo (antes, Banco de Soto) (1973).
Guipuzcoano	Banca Pérez López (1952); Barcaiztegui y Maestre (1962).
Crédito Balear	Banco Comercial de Ciudadela (1947).
Levante (hoy, Citibank España)	Nuevo Banco (1981).

La vorágine no se ha detenido. Desde 1990 de la cabecera de los bancos engullidores que quedaban, la mayoría han sido también engullidos:

Banco Exterior, Hispano Americano, Español de Crédito, Bilbao Vizcaya, Central, Zaragozano, Aragón, Mercantil e Industrial, Herrero, Comercial Trasatlántico, Rural y Mediterráneo, Financiación Industrial, Comercio, Fomento, Urquijo, Atlántico, Banca Catalana, Banco Gallego, Galicia, Guipuzcoano, Crédito Balear, Levante. Quedan otros 22 bancos menos de los que había en 1990.

Por consiguiente, sin contar a los bancos extranjeros, que aún no han conseguido penetrar en la gran mafia del capital financiero español, quedan, practicando la concentración de capitales, la concesión de créditos y la USURA los siguientes:

1°.- Banco Santander (se ha engullido a los 3 primeros del antiguo ranking: Central-Hispano-Banesto), 2°.- BBVA (Argentaria se engulló al BBV), 3°.- Popular Español (no se ha engullido a ninguno, puede ser el próximo engullido), 4°.- Sabadell (se ha engullido al Herrero, Atlántico, Urquijo, Guipuzcoano), 5°.- Bankinter (no se ha engullido ninguno). La concentración de los bancos ha sido drástica desde 1991 hasta 2010. Ya no quedan casi bancos para comprar o fusionar, solo quedan las Cajas de Ahorro, para cuyo engullimiento se está abriendo la veda, como se viene haciendo entre los bancos y las Cajas desde su formación, concentrando permanentemente sus capitales:

Vencimiento y devolución de deuda bancaria

La situación del sistema financiero español ya no es envidiable. Esta endeudado hasta las cejas. Pero la deuda la han adquirido con los bancos extranjeros, en especial.

Cuando los tipos de interés eran muy elevados en el mercado español de capitales desde la crisis de sobreproducción de 1993-94, los bancos y Cajas se lanzaron a contratar créditos en Londres, Paris y Francfort. Esta contratación en el exterior se desbocó desde la llegada del PP al gobierno central en 1996, ya que el endeudamiento interbancario neto en divisas de los bancos españoles saltó desde 1,3 billones de pesetas en 1995 a 5,5 billones en enero de 1998, y de 1 billón de euros (166 billones de pesetas) en 2010.

Las Cajas mantuvieron un superávit en sus préstamos interbancarios al exterior de una media de 1 billón de pesetas entre 1993 y 1996. A finales de enero de 1998 el superávit había desaparecido, trocándose ya en un déficit de 157.000 millones de pesetas.

"El origen de la sequía de créditos está en el mercado al por mayor. Las entidades financieras españolas acudieron al mercado internacional para complementar la insuficiencia de ahorro nacional. El resultado es que el 40% de su balance depende de la financiación en los mercados mayoristas. Casi dos de cada tres hipotecas concedidas se financiaban en estos mercados, que han estado prácticamente cerrados desde el inicio de la crisis de las hipotecas subprime en agosto de 2007. Los bancos deben hacer frente a las obligaciones adquiridas (emisiones de títulos de renta fija de distinto tipo) en estos mercados, que se cuantifican en 100.000 millones de euros en el año en curso y casi en 500.000 millones más hasta el año 2015". (El País, 9-2-09).

Es decir, dos de cada tres hipotecas se financiaron en el mercado internacional de capitales, saltándose la insuficiencia histórica de producción de capitales del sistema capitalista español. Con una deuda de unos 600.000 millones de euros a devolver hasta el año 2015. El salto en estas devoluciones es significativo:

Vencimiento de la cartera de deuda de la banca
En millones de euros

	2010	2011	2012
Santander	7.194	25.728	35.660
BBVA	3.099	17.911	10.683
La Caixa	0	8.518	5.042
Caja Madrid	527	6.814	10.327
Banco Popular	0	4.479	6.382
Banco Sabadell	30	2.915	3.420
Bancaja	0	3.756	8.758
CatalunyaCaixa	300	1.836	4.284
CAM	18	1.802	6.307
Unicaja	0	350	1.000
Cajasol	0	0	1.000
Caixa Galicia	1.100	1.375	1.835
Banco Pastor	0	476	1.704
Bankinter	1.000	1.445	3.731
BBK	0	146	192
Total	13.268	77.551	100.325

"Cinco Días" 4/10/2010

De pagar deuda por 13.268 millones en 2010, a 77.551 millones en 2011 y 100.325 millones en 2012... El vencimiento de unos créditos, de una deuda, de más de 600.000 millones de euros perteneciente a Cajas y Bancos en los próximos 4-8 años demuestra la profundidad y el largo alcance de la crisis de sobreproducción de capitales, viviendas, cemento, ladrillos, puertas, ventanas, electrodomésticos, etc. Demuestra la cronicidad de la crisis, o la crisis crónica.

¿Cómo pretenden combatir esta crisis crónica de superproducción y la crisis bancaria? El diario 5 Dias, 3-1-11, pone sobre la mesa un problema: el sistema financiero español, escribe, *"se sitúa en el furgón de cola europeo en concentración bancaria"*.

La cuota de mercado por activos de los 5 primeros bancos de cada país da el 50% en España, 72% en Francia, 82% en Holanda y Bélgica, 89% en Suecia, 85,6% en Finlandia y Dinamarca, 88% Reino Unido, 69% Portugal, 78% Grecia, 59% Alemania, 53% Austria, 52% Italia. Si el aumento de la concentración financiera es una tendencia histórica del capitalismo, este es el momento de llevarlo a cabo en el Estado burgués español continuando la larga reducción del número de Cajas de los últimos 50 años, que vienen cayendo desde 85 a 64, a 45, a 17 y... las próximas caídas a 10, a 4, además de transformar, sin rodeos, las Cajas en bancos. Continuando también la reducción del número de bancos, desde los 20 bancos actuales hasta 10, 5, etc.

Aunque entre los bancos, la concentración financiera a través de las fusiones, ya está casi terminada, puesto que quedan sólo dos grandes bancos (Santander y BBVA), el 1º más que duplica los activos del 2º y de 4 bancos medianos.

Nueva dimensión

(Activo en balance, en millones de euros)

Bancos (dic. 1978)	Activos	Bancos (sept. 2003)	Activos	Bancos (2010)	Activos
Banco Hispano Americano	9.480	Santander Central Hispano	345.067	Santander Central Hispano	1.291.529
Banco Central	9.035	BBVA	284.778	BBVA	535.065
Banesto	8.578	Banco Popular	49.772	Banco Popular	129.290
Banco de Bilbao	7.587	Banco Sabadell	29.116	Banco Sabadell	93.167
Banco Exterior de España	5.821	Bankinter	24.806	Bankinter	54.467
Banco de Vizcaya	5.636	Deutsche Bank	13.145		
Banco de Santander	4.125	Banco Pastor	9.733		
Banco Popular	3.787	Barclays	9.545		
Banco Urquijo	3.452	Banco Atlántico	8.947		
Banco Pastor	1.719	Banco Vizcaya	7.274		

Cajas (dic. 1978)	Activos	Cajas (sept. 2003)	Activos	Cajas (dic. 2009)	Activos
La Caixa	2.676	La Caixa	110.216	SIP Caja Madrid	339.019
Caja Madrid	1.558	Caja Madrid	74.365	La Caixa	279.688
Caja Barcelona	980	Caixa Catalunya	29.753	SIP CAM/Cajastur	135.329
Ibercaja	917	Bancaza	32.942	Catalunya Caixa	81.024
Caja Valencia	877	Caixa Galicia	26.701	Nova Caixa Galicia	78.077,5
Caixa Catalunya	798	CAM	23.101	SIP Banca Civica	75.938,5
C. Alicante y Murcia	625	Ibercaja	17.507	SIP Caja Murcia	73.055
C. Municipal de Bilbao	549	Unicaza	16.591	BBK	48.766
Caja Vizcaina	514	BBK	14.869	España-Duero	46.644
C. Provincial de Guipúzcoa	512	Caja España	12.871	Ibercaja	44.691

Fuente: AEB y CECA

La inmobiliaria de La Caixa, SERVIHABITAT, controla muchos terrenos para la construcción de viviendas, por valor de unos 1.800 millones de euros. La cartera de viviendas en alquiler supera las 2.600 y el total de viviendas las 12.000, valoradas en más de 3.600 millones de euros. Estos negocios inmobiliarios, cuyos precios siguen cayendo, La Caixa no los traspasa a su nuevo banco, Caixabank:

" Tal y como se anunció el pasado jueves, Servihabitat y el resto de activos y participaciones de La Caixa (en Metrovacesa y Colonial) no se transferirán a Caixabank, sino que seguirán dependiendo de la caja de ahorros, lo que permitirá que el nuevo banco nazca libre de ladrillos.

"Servihabitat aglutina el suelo y todas las viviendas que se ha adjudicado La Caixa tras el estallido de la burbuja inmobiliaria, con una cartera de 12.000 inmuebles valorados en 3.652 millones de euros.

"La Caixa habrá invertido 3.000 millones en Servihabitat en poco más de dos años.

"Deuda subordinada

"Por otro lado, La Caixa no transferirá toda su deuda a CaixaBank. La caja de ahorros –que tendrá el 81% del capital del banco- ha decidido excluir de la segregación patrimonial emisiones de deuda por importe de 8.218 millones de euros. Esta cifra equivale al 13% de las emisiones globales de La Caixa, 61.266 millones, entre deuda de carácter institucional (42.771 millones) y minorista (18.495 millones)". (Expansión, 1-2-11).

Es decir, La Caixa se queda como banco MALO acumulando las deudas y los créditos por pagar. Y CaixaBank, antes CRITERIA, multiplicará sus 350.000 accionistas y su valor contable inicial de 20.600 millones de euros (décimo banco europeo), repartiéndose buena parte de las ganancias obtenidas con la usura-crédito y con las participaciones en tantas empresas: grandes, medianas y pequeñas.

La deuda total que se le reconoce al sector de la construcción con el grupo La Caixa asciende a 14.053 millones en edificios terminados + 5.391 millones de edificios en construcción + 4.795 millones en suelo-terrenos para construcción = 25.240 millones de euros. La más pillada en este sector es Novacaixagalicia con 34.985 millones. La 3ª Caja Duero-España con 20.068 millones, 5ª Catalunyacaixa con 10.285 millones, 4ª UNNIM con 10.749 millones, 6ª BBK + Caja Sur con 9.240 millones, 7ª Banca Civica 8.438 millones, en la morosidad sobre activos y sobre inversiones crediticias ya se preparan el patíbulo y la soga para ahorcar a los últimos, a los más endeudados por culpa de la morosidad:

En otro informe del diario PÚBLICO, 23-1-11, se escribía sobre la deuda del sector de la vivienda:

" Cuando el Banco de España cifró en 181.000 millones de euros los activos problemáticos de las entidades financieras españolas en el ladrillo el pasado octubre, la tasa de morosidad se situaba en el 24% (el 10,9% de dudosos y el 13,1% en subestandar). Esta cifra se sitúa ahora en el 32,8%, lo que muestra que se deterioraron sustancialmente los activos entre junio y diciembre.

"Pero en esos 181.000 millones no se incluyen únicamente los créditos que no se han pagado o no se van a pagar, también constan los activos inmobiliarios que las entidades tienen en sus bodegas (adjudicados) y que proceden de embargos de deudas sin pagar (...). Por todo lo que el riesgo de las entidades españolas se situaba en diciembre en el 48,9% de los créditos, muy por encima del 40% de junio".

Desmenuzando estos informes oficiales, siempre publicados a cuentagotas y con datos parciales, ya se reconoce que *" 320.000 familias deben al banco más de lo que valen ahora sus viviendas. Son hipotecas por más del 80% del valor de tasación suscritas desde 2007 a 2010"* (5 Días, 31-1-11). Buena parte de estas 300.000 viviendas están condenadas a la

Las fusiones de cajas y el riesgo inmobiliario

En millones de euros

SITUACIÓN

	Activos consolidados	Core capital (%)	Inversión crediticia sin AA PP	Exposición a crédito promotor	% sobre inversión crediticia
Caja Madrid Bancaja	328.099,0	7,0	208.867,0	41.280,0	19,8
Banco Base	135.000,0	8,2	90.000,0	23.286,0	25,9
CatalunyaCaixa	76.649,0	6,3	53.895,0	12.774,0	23,7
NovacaixaGalicia	76.604,2	<8	51.108,0	11.150,3	21,8
Mare Nostrum	71.026,0	8,4	49.851,8	11.554,0	23,2
Banca Cívica	70.963,0	8,1	48.964,0	9.187,0	18,8
Caja Duero-España	45.656,0	<8	25.766,0	8.067,0	31,3
BBK+Cajasur	44.620,0	10,1	34.374,0	3.574,4	10,4
Unnim	28.339,0	6,4	18.088,0	3.598,0	19,9
Total fusionadas	876.956,2		580.913,8	124.470,7	21,4
La Caixa	285.724,2	9,9	176.363,6	26.283,6	14,9
Ibercaja	42.716,0	9,4	32.641,0	4.636,0	14,2
Unicaja	35.000,0	13,1	24.616,0	2.948,0	12,0
Kutxa	20.906,0	12,5	15.284,1	1.713,9	11,2
Vital	9.200,0	11,4	6.600,0	1.253,0	19,0
Total Cajas	1.270.502,4		836.418,5	161.305,2	14,0

"El País" 1/2/2011

Las cajas del grupo Caja3 (CAI, Badajoz y Caja Círculo de Burgos) no han publicado sus datos.

expropiación por las inmobiliarias de la hipoteca. Pero si le añadimos las viviendas impagadas por sus moradores, entregadas entre 2000 y 2006 o antes de esas fechas nos estaremos acercando al millón de potenciales desahucios entre 2000 y 2015, una media de 50.000 familias desahuciadas entre 2000 y 2008 y cercana a las 200.000 familias trabajadoras al año, como ya ha sucedido en 2009-2010.

La reventa al malbarato, de estos cientos de miles de viviendas expropiadas porque sus moradores no pudieron pagar la compra o el alquiler, también pesará brutalmente en la recuperación parcial del sector de la construcción.

Aún crece el stock de pisos en venta

"Un gran mar de ladrillos ahoga a los promotores a las entidades financieras. El stock de inmuebles nuevos sin vender sigue engordando pese a la etapa de ajuste draconiano que vive el sector de la construcción residencial.

"No en vano, lejos de descender, entre noviembre de 2009 y octubre de 2010 (último mes con datos oficiales), 14 autonomías engordaron el excedente de pisos de sus promotores. Se lleva la palma la Comunidad Valenciana, que aumentó en nada menos que 15.142 viviendas. Es decir, el 44,38% del total de los últimos 12 meses. Le siguió, muy de lejos, Galicia, cuyo stock aumento en 4.462 inmuebles, el 13% de los nuevos pisos fantasma. Tras ellos, Andalucía (2.962 casas, el 8,7%) y Aragón (2.866, el 8,4%)". (5 Días, 21-1-11).

¿Cuantos pisos hay con el cartel de SE VENDE?

"Se venden 1.400.000 pisos. Además de los 730.000 pisos del 'stock' de los promotores, hay más de 670.000 casas de particulares en venta" (Ibi.). En total, 1.400.00 viviendas esperan comprador inmediato.

"Hay alrededor de 290.000 inmuebles en construcción". (Ibi.). Y *"hay 358.000 casas paradas y 1,07 millones de pisos no iniciados con proyecto, según la consultora RR de Acuña"* (Ibi.). Es decir, 358.000 viviendas se iniciaron, se medio construyeron, casi se terminaron, pero ahora, en estas obras, están las 358.000 viviendas paradas. Como están parados los proyectos de otros 1,07 millones de pisos. Así se manifiesta la anarquía de la producción cuando estalla la burbuja de la superproducción relativa. Millones de viviendas vacías, a medio construir, proyectadas, por construir, y millones de trabajadores necesitados están hacinados con padres y abuelos esperando porque no pueden pagar esos precios hinchados por la especulación basada en la Ley de la Oferta y la Demanda, basada en las Leyes del Mercado. Los constructores, las inmobiliarias, los bancos y los especuladores particulares propietarios de millones de viviendas se resisten a poner el cartel de SE VENDE, detienen la construcción ya iniciada, paralizan los proyectos ya aprobados, porque se niegan a perder su ganancia, a vender más barato, a aceptar las pérdidas que ahora impone la Ley de la Oferta y la Demanda.

Nosotros sabemos, porque la historia lo enseña repetidamente, que al final, la mayoría de los promotores y de los propietarios tendrán que capitular y someterse a las Leyes NO ESCRITAS EN NINGÚN CÓDIGO CIVIL, llamadas de la Oferta y la Demanda. Muchos, todavía resisten numantinamente, porque su producto, su mercancía, no es PERECEDERA de un día para otro. Pero su inversión, su capital, no sólo dejó de producir ganancia, sino que ahora cada semana acumula pérdida al caer y caer el precio de su mercancía vivienda.

La banca pone en venta 60.000 casas, *"busca deshacerse de su 'stock' inmobiliario a marchas forzadas. Ofrecen descuentos, facilidades y, sobre todo, hipotecas de hasta el 100% del valor de la vivienda... son la mejor opción para buscar piso"* (Expansión, 10-1-11).

Es lógico que busquen compradores solventes como locos dentro y fuera de España. Afirman que en 2011 aún habrá otra caída del sector de la construcción del 7%, tras caer el 11,4% en 2010 y del 11,9% en 2009...

Es lógica esta caída continuada de la producción de viviendas, después del papel jugado por la anarquía de la producción que nos había conducido a la acumulación de 12 millones de viviendas en 1970, saltando a 19 millones en 1997 y a 27 millones en julio de 2010, una media de 720.000 viviendas nuevas en los últimos 11 años (1998-2009), cuando el crecimiento de los hogares fue de unos 400.000 anuales (había pasado de unos 175.000 entre 1987 y 1997) por la llegada masiva de inmigrantes. Esta inmigración se ha detenido y con ella se evapora ese factor de crecimiento de los hogares y de la población en el Estado español.

La bestia capitalista ha tomado su cielo amontonando 27 millones de viviendas para 45-46 millones de habitantes, Francia, con 60 millones de habitantes, sólo dispone de unos 26 millones de viviendas ¡¡Esta es una de las causas inherentes al modo de producción mercantil-capitalista, basado en la anarquía de la producción, esta es una de las causas del estallido de crisis de superproducción y ahí esta su aborto, las viviendas malvendidas o no vendidas por falta de compradores solventes, pero hacinados con padres y abuelos muy necesitados de una vivienda!!

Hablamos del Monstruo Capital y de la clase burguesa como fiel sirvienta, porque en defensa de este sistema de producción y de cambio, de este modo de apropiación empresarial del producto del trabajo, ya viene repitiendo (desde 1825 en que se produjo la primera de estas crisis de

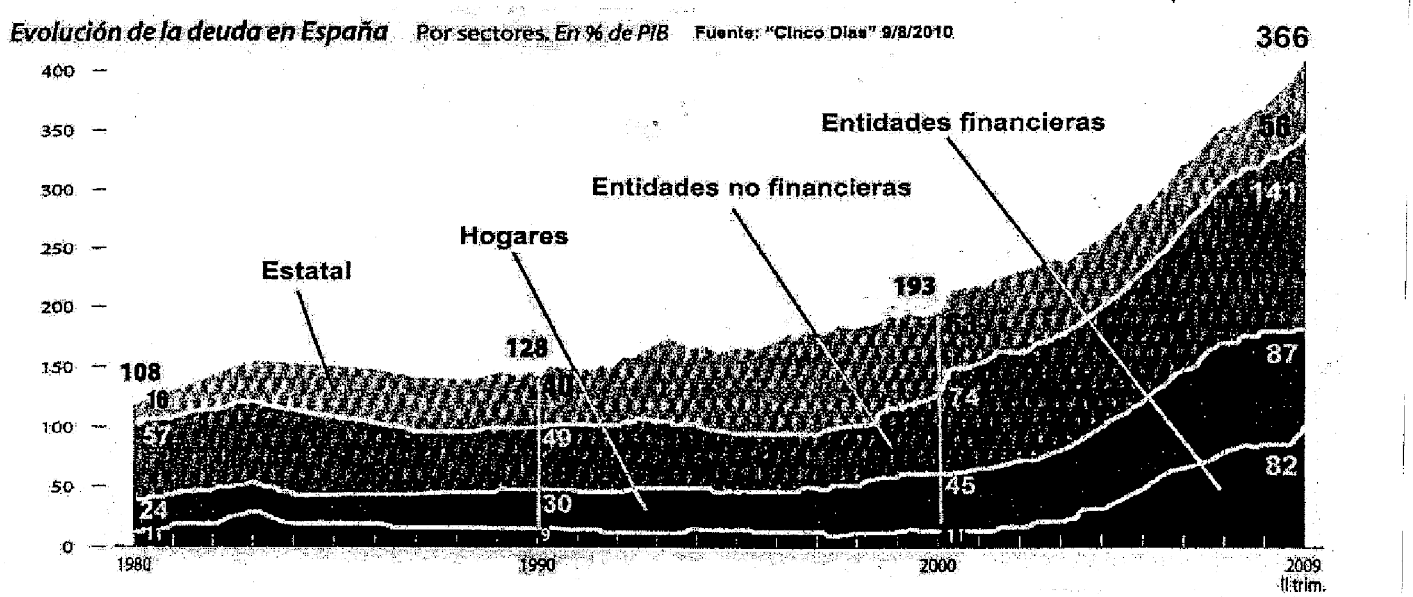
superproducción en Inglaterra) la destrucción masiva de fuerzas productivas y de productos, llegando a provocar dos guerra mundiales, dos grandes mataderos de humanos y de toda la riqueza acumulada por el trabajo negrero de las anteriores generaciones.

Por toda esta cadena ya histórica de irracionalidades cometidas por una clase propietaria criminal, por todo ello hablamos de Monstruo invisible y sin rostro al referirnos al sistema capitalista.

¿Y las empresas? "*Las 50 principales inmobiliarias del sector redujeron sus ingresos de 17.254 millones de euros, en 2007, a 6.653 millones en el ejercicio siguiente. Durante el primer trimestre de 2010, el ajuste se ha confirmado, con una caída del negocio del 16,4% (...). En el caso de las firmas cotizadas, los fondos propios han descendido un 78,8% en los dos últimos ejercicios*" (Expansión, 27-10-10). Caen los ingresos, aún vendiendo muchas viviendas a mitad de precio y la deuda se mantiene: "*Las inmobiliarias mantienen intacta una deuda de 320.000 millones desde 2008. Los intereses generados por el pasivo desde el inicio de la crisis anulan la reducción obtenida con la venta de activos de las compañías*" (Expansión, 26-10-10).

En el sector construcción-vivienda "*según los últimos datos publicados por el Banco de España, el crédito destinado a construcción residencial y adquisición de vivienda alcanzó en el primer trimestre 1.104.818 millones de euros. Eso supone el 60,4% de los 1.826.989 millones de saldo vivo que las entidades de crédito mantienen con los sectores residentes en España y, por lo demás, supera ampliamente el producto interior bruto del país*" (5 Días, 9-8-10). El crédito para vivienda "*en junio alcanzó los 684.922 millones*" (Ibi.), de los 942.702 millones que sumaba el pasivo financiero de los hogares en junio de 2010. En 2002 era sólo de 428.169 millones de euros, saltando a 951.639 millones en 2008. Estos datos demuestran que la economía basó su crecimiento nominal en un endeudamiento brutal de las familias, de las empresas no financieras y de las financieras y del Estado, en especial desde 1990:

Las cuentas financieras de la economía española



Los gráficos nos muestran los saltos que fue dando el endeudamiento: el Estado llegó al 63% del PIB en el año 2000 desde el 16% en 1980, luego cayó al 36% en 2007, subiendo al 56% en 2009. Las empresas pasan del 57% en 1980 al 49% en 1990, al 74% en 2000 y al 141% en 2009. Los hogares del 24% en 1980, al 30% en 1990, al 45% en 2000 y al 87% en 2009. Mientras que vuela el endeudamiento del sistema financiero español en los últimos 9 años, en los años del **boom** de la vivienda,

Tenemos un endeudamiento de bancos y cajas del 11% del PIB en 1980, cae al 9% en 1990, sube al 11% en 2000 y vuelve al 82% en 2009, nueve años después. En 9 años se ha multiplicado por 7,5 veces el endeudamiento bancario. Como dentro del sistema financiero español no había suficientes capitales los bancos y, sobre todo, las cajas de ahorro se fueron al "extranjero", en especial al área del euro, su área de dependencia. El País (9-2-09) lo transcribe así:

"*El origen de la sequía de créditos está en el mercado*

al por mayor. Las entidades financieras españolas acudieron al mercado internacional para complementar la insuficiencia de ahorro nacional. El resultado es que el 40% de su balance depende de la financiación en los mercados mayoristas. Casi dos de cada tres hipotecas concedidas se financiaban en estos mercados, que han estado prácticamente cerrados desde el inicio de la crisis de las hipotecas subprime en agosto de 2007. Los bancos deben hacer frente a las obligaciones adquiridas (emisiones de títulos de renta fija de distinto tipo) en estos mercados, que se cuantifican en 100.000 millones de euros en el año en curso y casi en 500.000 millones más hasta el año 2015".

Esta acumulación de viviendas (con precios en caída libre) y de deudas con la banca internacional retrata y encadena al agresivo capitalismo imperialista español al talle de la banca alemana y francesa. Encadena a bancos y Cajas, a empresas, familias y Estado.

Deuda pública y privada de España con la banca internacional

En millones de €

Bonos de Bancos	505.179
Créditos de sucursales Extranjeras	276.967
Deuda Privada no Financiera	248.643
Deuda Pública	114.664
	1.145.453

En total, sumaban 1.14 billones de euros con la banca internacional, todo el Producto Interior Bruto de un año. A esto hay que añadirle la deuda con el Banco Central Europeo, con los Estados de la Unión Europea y toda la deuda interna con el sistema financiero y las empresas, hasta ese 366% del PIB, que continúa creciendo.

¿Cómo se fue anegando la mosca ibérica en la miel del crédito financiero y en la leche franco-alemana?

El precio medio por m2 de la vivienda saltó desde 670 euros en 1995 a 2.101 en 2007, cayendo a 1.825 euros en 2010. Ahora se habla de otra caída de precios del 15-20% en 2011. Esta es la red-trampa del consumo en la que entró el toro ibérico, liándose cada vez más en la red crediticia sin poder encontrar la salida de este laberinto. Pero la explicación es sencillamente económica: en España los tipos de interés hipotecarios en 1995-2005 estaban mucho más elevados que en Alemania-Francia. Los bancos y Cajas pidieron cientos de miles de millones de euros prestados en diversos tipos de créditos, bonos, hipotecas basura, etc., porque los intereses que debían pagar eran muy bajos en comparación con los tipos de interés que pagaban por los créditos en España. Por eso recurrieron al Mercado internacional de capitales. Mientras que pedían préstamos en el Mercado internacional de capitales, los bancos y las multinacionales españolas invertían parte de sus activos en Latinoamérica, Norte de África, China, Inglaterra, Portugal, EEUU, Europa del Este, Alemania, Francia, etc., buscando ganancias mucho más elevadas que las existentes en el Mercado español en ese momento.

La burbuja pincha

La cartera industrial, o valor bursátil de las participaciones accionariales de las Cajas de Ahorros a finales de enero de 2011 era "*de 22.050 millones de euros*" (5 Días, 29-1-11), pero de estos 22.050 millones La Caixa de Pensions posee más de 16.000 millones, Bancaja Madrid algo más de 3.800 millones, BBK mas de 400 millones, Kutxa más de 300 millones, Cajastur-Cam mas de 200 millones, Caixanovagalicia mas de 350, Cajamurcia mas de 180 millones y las otras Cajas que suman cantidades de menos de 100 millones. Con estos fondos invertidos en otras empresas no pueden tapar los socavones abiertos en el sector de la construcción por promotores, inmobiliarias e hipotecas familiares sobre las viviendas en morosidad, ya que se dice que entre los 3 sectores suman mas de 600.000 millones en deudas con los bancos extranjeros y, más aún, con la caída de los depósitos.

A finales de 2008 las Cajas de Ahorro alcanzaron el 50,16% de los depósitos financieros (970.901 millones de euros), por el 44,13% de los bancos (854.183 millones) y el 5,71% de la cooperativa de crédito (110.523 millones). En octubre de 2010, los depósitos de las Cajas habían caído a 794.015 millones, en unos 176.000 millones. No disponemos de la caída de los Depósitos de los bancos.

Lo que si es cierto es que las inversiones especulativas le aportaron a algunas Cajas grandes beneficios en algunos momentos, aunque al final, la gran crisis de 2008 esta devorando esas plusvalías o beneficios bolsisticos o de otro tipo de especulación. Un ejemplo del que nos habla el entonces Director General del Grupo La Caixa, Antoni Brufau, de la inversión en Telefonica cuando la privatizó el gobierno de Felipe González-PSOE en 1995-96 con las acciones a precios de saldo:

"*En Telefonica invertimos 128.000 millones (de pesetas) que hoy valen 632.00 millones*" (El País, 5-6-2000), es decir, en 4 años se multiplicó por 5 su Valor bursátil y todo porque el Estado burgués les facilitó el crédito y la compra del paquete de acciones que aún controlaba en Telefonica.

De este modo, gozando de los favores del Estado burgués, La Caixa, el Santander, el BBVA se pudieron hacer con el control de las Telecom, eléctricas, petroleras, gasisticas, autopistas, etc. Pero con el estallido de la crisis de superproducción, ahora no se pelea por las inversiones selectivas, sino por las ventas de las hipotecas basura, de los paquetes de acciones especulativas y, sobre todo, por la captación del ahorro, del dinero contante y sonante en una búsqueda desesperada por conseguir liquidez.

La guerra bancaria por la captación del ahorro de empresas y particulares estalló con virulencia en la primavera pasada subiendo los tipos de interés a los depositantes de sus ahorros hasta el 5% ante la falta de liquidez en los préstamos entre bancos, dicen que esta guerra acelerará la crisis de las Cajas, acercando la segunda ola de fusiones y de ventas:

"*Ofrecer depósitos de alta remuneración es insostenible a medio plazo, ya que pone una soga a las entidades: tomar dinero al 4,5% para dar créditos al 2% condena a acabar dando pérdidas. Por eso, los expertos apuntan que si "el Banco de España o las entidades no frenan esta tendencia, la segunda ronda de fusiones se acelerará porque la actividad bancaria en España va a terminar siendo*

insostenible". La salud del sistema pasa por volver a captar dinero de los clientes a precios razonables, de forma voluntaria o forzada por el regulador.

"Estas dudas sobre la rentabilidad de la actividad bancaria se trasladan, a su vez, a la capacidad de las cajas para devolver la financiación pública otorgada por el Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (Frob) para sus integraciones, a un tipo de interés anual del 7,75%. Algunos banqueros ya han reconocido en público que estiman que la mayoría del sector no va a poder hacer frente a estos pagos, una operación en la que el Estado se juega más de 10.000 millones de euros. Los planes de negocio de las operaciones, que tienen el visto bueno del supervisor, contemplan su devolución en cinco años, pero las malas perspectivas económicas podrían dar al traste con este propósito" (Expansión, 13-11-10).

Es evidente que si Bancos y Cajas pagan un interés del 4-5% para captar liquidez, el dinero contante y sonante de los depositantes y luego lo prestan a 2-3% a los que piden créditos, este tipo de "*negocio*" les conduce rápidamente a la quiebra. Como les conduce al precipicio el tener que pagar un 7,75% al Banco de España por los créditos concedidos por el "*Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria*" (Frob).

Toda la manada de gatos cazadores están apostados en las entradas y salidas de la ratonera con las garras y los dientes afilados para ir cazando y devorando a las ratas del crédito, o Cajas, que les chafaron tantos negocios en los últimos 40-50 años a esos gatos banqueros. Con el instinto criminal que les acompaña y domina a todos estos gatos y ratas, el enfrentamiento y la carnicería entre exterminadores seguro que hará época, puesto que está en juego la posesión de 1,3 billones de euros, en activos propios y ajenos, para decidir dónde y cómo se invierten, se especula, a quién se le concede crédito y a quienes se ahoga en el pantano de las quiebras.

Reconversión y liquidación de las Cajas

Ya en abril (Expansión, 8-4-10) se reconocía públicamente que: la "*CECA y los sindicatos abogaban por la privatización parcial de las Cajas*". Las Cajas son entidades privadas, pero aún no son sociedades anónimas. Un impositor o inversor, con las leyes actuales, no puede comprar más del 5% de las emisiones de las Cajas. Y el conjunto de inversores e impositores privados no pueden superar el 50% del capital de la Caja, puesto que es ese porcentaje del 50% en manos de los empleados, instituciones públicas y depositantes individuales lo que ha venido permitiendo el actual modelo de propiedad diluida y de gestión bancaria de las Cajas de Ahorro.

Pero es este modelo de propiedad diluida y de gestión burocrática por profesionales político-sindicales-empresariales lo que se cuestiona para dar paso a las Sociedades Anónimas en el control de los activos o reservas de las Cajas, que introduzca su propio grupo de gestión, como la tienen los bancos, que recoja y distribuya las ganancias como dividendos (los sueldazos y los créditos a sus familias, o a las empresas de sus familias, ya los reciben o los deciden los actuales Consejeros de administración).

"*Entidades como La Caixa, Caja Madrid, Bancaja o Cajastur han abogado por igualar las cuotas a las acciones de los bancos*" (Ibi.).

El SIP formado por Cajastur + Caja del Mediterráneo + Caja Cantabria + Caja Extremadura + Caja Castilla-La Mancha dispondrá de unos activos de 135.000 millones de euros, con participaciones del 40% + 40% + 11% Caja Extremadura + 9% Caja Cantabria (CCM va integrada en Cajastur).

LA NUEVA ENTIDAD

Con datos a cierre de 2009.

>Integrantes

Peso en el SIP, en porcentaje.

Recursos propios	7.400 millones de duros
Aportación del Frob	1.493 millones de euros
Activos totales	130.000 millones de euros
Volumen de negocio	160.600 millones de euros
Tier 1*	9,3 %
Nº de oficinas	1.782 (se prevé cerrar 470)
Nº de empleados	11.185 (se prevén 1.880 prejubilaciones y 2.200 bajas incentivadas)

(*) Capital más reservas — Fuente: elaboración propia. "Expansión" 22/12/2010

Este grupo de Cajas "cederán todas sus competencias al banco de la fusión" (5 Días, 25-11-10). Así se inicia el principio del fin de esta forma de capitalismo financiero ligado a las burguesías locales (municipios) y regionales o autonómicas, al juntarse las Cajas de Ahorro de varias autonomías o regiones, todas ellas disueltas en un BANCO clásico.

El centro de estos SIP, de estas operaciones de concentración de capitales, radica en el banco que forma cada grupo de Cajas, en el que depositan o entregan sus activos y sus bienes todas las Cajas que forman el banco:

"No hay tiempo para experimentos. Cajastur, CAM, Caja Cantabria y Caja Extremadura cerraron ayer un proceso de concentración que es de hecho una fusión de todo su negocio bancario en la nueva entidad que marcará toda la política financiera, incluida la banca minorista, actividad que desarrollarán las cajas por delegación" (5 Días, 22-12-10).

Es una fusión de hecho, que marcará toda la política financiera, incluida la banca, minorista. Por consiguiente, se deriva el fin de estas Cajas de Ahorros. Todo lo que digan los voceros del régimen burgués, sobre la supervivencia de las Cajas, es un cuento más de la burguesía, dicen una cosa y hacen lo contrario.

El nuevo marco normativo de las cajas

"Se facilita el acceso de las cajas de ahorros al capital privado, mediante la emisión de cuotas participativas con derechos políticos, es decir, con derecho a voto en los órganos de decisión. Las cuotas cotizarán en Bolsa y estarán remuneradas mediante dividendos, igual que las acciones. El límite de emisión es del 50% del patrimonio de la caja. Tendrán

la consideración de capital de máxima calidad a efectos de medir la solvencia de la entidad. Las cuotas participativas ya existen en la actualidad, pero no tienen derechos políticos y tienen limitaciones, por ejemplo, que un solo partícipe no puede tener más del 5% del capital de la caja, restricción que ahora desaparece.

"Las cajas avanzan en su profundización pero aún mantienen los lazos políticos. La reforma da tres años para que los cargos electos (parlamentarios nacionales o regionales, concejales, altos cargos de la Administración, etcétera) salgan de los órganos de gestión de las cajas. No obstante, serán los Parlamentos regionales (no los Gobiernos) los que nombren sus sustitutos. Habrá, por otra parte, mayorías reforzadas de 2/3 para aprobar cambios en la naturaleza jurídica. Deberán publicar un informe anual de gobierno corporativo con los sueldos individualizados del Consejo.

"Cambia el modelo de cajas hasta el punto de permitir su disolución en un banco. Podrán elegir entre mantenerse como ahora emitiendo cuotas participativas, integrarse en un Sistema Institucional de Protección (SIP), ceder el negocio financiero a un banco manteniendo la obra social y la cartera industrial, o perder la condición de caja para transformarse en una fundación con la obra social, al controlar menos del 50% de las acciones del banco final". (El País, 10-7-10).

A esta normativa le han ido añadiendo en el transcurso de los meses toda una serie de propuestas y de precisiones que obligan a las Cajas de Ahorros a diluirse o disolverse en BANCOS, aunque conserven el nombre de Cajas en su fachada. Disolviéndose en el Banco se van a cotizar en la Bolsa en busca de dinero fresco, con él intentan tapar los socavones que van abriendo los impagos del sector de la vivienda (promotores, constructoras, inmobiliarias y particulares) puesto que los objetos comprados, construidos o vendidos ya no cubren los créditos concedidos aunque ejecuten los impagos de la Hipoteca, estando, bancos y Cajas, obligados a reponer, a tapar, con sus fondos, el agujero del socavón.

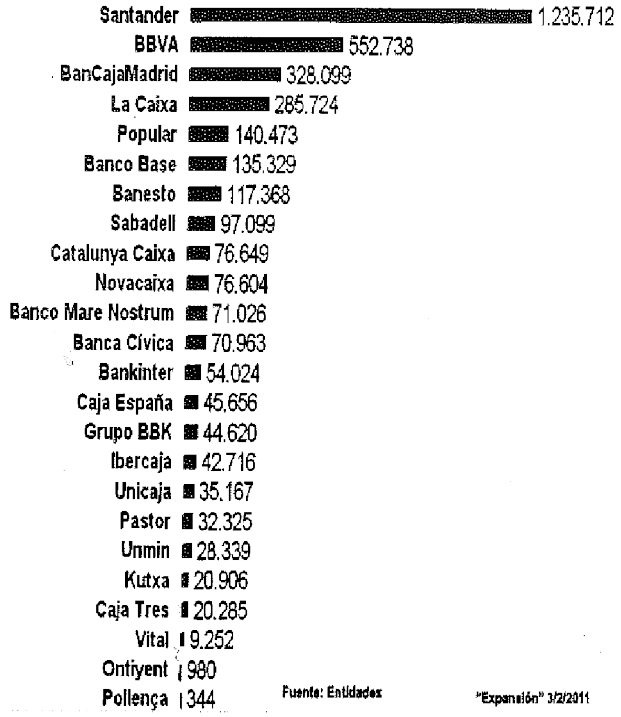
EL SIP DE BANCAJA MADRID (BANKIA)

Este SIP se ha dotado del Banco Financiero y de Ahorro para unificar a todo el grupo de Cajas de Ávila-Segovia, La Rioja-Laietana-Insular de Canarias-Bancaja (Alicante) y CajaMadrid. Este SIP o Banco Financiero y de Ahorro tomará sus decisiones importantes por una mayoría cualificada del 75% hasta el 1-1-2015, fecha en que lo harán por mayoría simple. Desde entonces, como Caja Madrid dispone del 52% de la representación, podrá gobernar el nuevo Banco sin oposición, e incluso podrá vender el Banco o parte de él para conseguir liquidez, dinero fresco, con el que pagar deudas y afrontar nuevas inversiones. Aunque hay presiones de todo tipo para adelantar la fecha de 2015 a 2011 para privatizar las Cajas.

La cartera industrial, participación accionarial en otras empresas, de este grupo de Cajas-SIP, afirman que asciende a un valor de unos 5.000 millones de euros. Los impagados sumaban unos 4.000 millones, las ayudas que aporta el Banco de España en avales es de 9.500 millones, los empleados unos 15.200. Los vencimientos que deben refinanciar son de 31.500 millones entre 2011 y 2012. Y 76.000 millones hasta 2019.

RANKING BANCARIO

Activo total, en millones de euros. Último dato disponible.



Fuente: Entidades "Expansión" 3/2/2011

EXPOSICIÓN DE LAS CAJAS AL LADRILLO

	CRÉDITO A CONSTRUCTORAS Y PROMOTORAS			
	Total (A)	Dudosos Y subestándar	Activos Adjudicados (B)	TOTAL (A + B)
SIP de Caja Madrid y Bancaja	41.280	15.112	7.402	48.682
La Caixa	36.883	5.737	3.652	40.535
Banco Base	23.286	9.786	3.026	26.312
Grupo Caja 3	13.941	3.576	609	14.550
CatalunyaCaixa	12.774	3.457	3.730	16.504
Novacaixagalicia	11.150	4.436	2.103	13.253
Banca Cívica	9.187	3.368	1.418	10.605
Banco Mare Nostrum	8.605	2.829	2.949	11.554
Caja Duero-España	8.067	3.015	1.083	9.150
Ibercaja	4.636	1.298	781	5.417
Unnim	3.598	1.241	1.985	5.583
BBK+Cajasur	3.574	2.509	694	4.268
Unicaza	2.948	915	689	3.637
Kutxa	1.714	446	761	2.088
Caja Vital	1.253	373	251	1.504
Total	182.896	58.098	31.133	213.642

Fuente: Las propias entidades "Cinco Días"

Al hablar de los activos de las Cajas de Ahorros, no se habla de una propina sino de 1,3 billones de euros. Dentro del Estado capitalista español las Cajas recogen en torno al 50% de los activos financieros (los bancos Santander y BBVA tienen más del 50% de sus 1,85 billones de activos en otros países de América-Asia-Gran Bretaña...) ubicados en el Estado burgués español.

Estos 1,3 billones de euros de las Cajas de Ahorros

son el oro o el petróleo que buscan controlar todos los especuladores españoles y extranjeros tomando posesión directa o indirecta del poder de decisión de los Consejos de administración de las Cajas, para disponer de esos fondos o ACTIVOS en el Mercado del dinero especulativo, aferrado a la USURA del crédito.

Lo que debe quedar sentado en esta fusión-disolución de Cajas son los 76.000 millones de euros que vencen y tienen que devolver entre 2011 y 2019 este grupo de Cajas, bautizadas como Bancaja Madrid. Si vendiendo todos los activos invertidos en empresas sólo obtendría entre 4.000 y 5.000 millones de euros, reducirían la deuda hasta 71.000-72.000 millones. Si en los buenos tiempos para los préstamos-usura sólo obtenían un BENEFICIO de 3.000-4.000 millones de euros ¿Cuantos años necesitan para pagar la deuda de 71-72.000 millones? ¡¡Unos 20 años!!

Esta deuda (y la que se irá añadiendo en los próximos meses y años) hace completamente inviable la existencia de casi todas las Cajas fusionadas o sin fusionar. Llegados a este punto de endeudamiento, debe intervenir el capitalista Colectivo, el Estado burgués, para nacionalizar las pérdidas. Imponiendo una reconversión completa del sector de Cajas en defensa del sistema capitalista, haciéndole pagar, por enésima vez, los platos rotos a la clase obrera a través de reducciones del poder adquisitivo de los salarios, pensiones, subsidios de paro, reduciendo el gasto en sanidad, bajas laborales, enseñanza, transporte, etc. Vamos: ¡¡Lo que vienen haciendo ya desde hace 3 años para salvar al sistema financiero español, pero acelerándolo!!

"Banco Financiero y de Ahorros (Bancaja Madrid), se ha convertido en la mayor inmobiliaria española. Cuenta con una cartera de créditos a promotores y construcción de 41.280 millones de euros, el 18% del total de su inversión crediticia. La Caixa tiene una exposición de créditos vinculados al ladrillo de 36.883 millones. La nueva entidad bancaria nace con una morosidad inmobiliaria del 18%, con 7.370 millones de euros de créditos dudosos y 7.742 millones de subestándar (créditos que están al corriente de pago, pero que el Banco de España considera susceptible de entrar en mora).Tiene un saldo de inmuebles adjudicados de 7.402 millones, tras aplicar una cobertura del 33%. De estos activos 3.016 millones de euros son suelo, con una cobertura del 41%". (5 Días, 1-2-2011).

"El conjunto de Cajas tienen una exposición al ladrillo de 183.000 millones de euros" (Ibi, 1-2-11).

"Aumentan los activos adjudicados

"Tan solo tres entidades suman el 47,48% de los activos inmobiliarios que se ha adjudicado el sector financiero, entre vivienda procedentes de créditos hipotecarios que se han saldado con embargos y suelos edificables destinados a la construcción de pisos y chalets unifamiliares que se han quedado como solares. El SIP de Caja Madrid y Bancaja agrupa el 23,77% de estos activos, valorados en 7.402 millones (ver gráfico de arriba).

"Por su parte, Catalunya Caixa ha incluido en su balance activos inmobiliarios por 3.730 millones (el 11,98% del total).'Asimismo, la partida de La Caixa en este ámbito supera los 3.600 millones (el 11,73% del total de los adjudicados por las cajas). En cuarto lugar en este ranking aparece Banco Base. La entidad que agrupa a Cajastur, CAM, Caja Extremadura y Caja Cantabria suma 3.206 millones en activos adjudicados, el 9,71% del total. Por su lado, Banco Mare Nostrum ya tiene en su balance activos adjudicados por valor de 2.949 millones (el 9,47%). Por encima de los 2.000 millones en esta partida también está Nova-caixagalicia". (Ibi.)

Los últimos datos aparecidos en la prensa burguesa elevan de 182.896 millones a 208.000 millones e incluso a más 240.000 millones en viviendas de la deuda adquirida por las Cajas en el sector de la construcción-vivienda, donde las quiebras son estratosfericas.

En la llamada sangría inmobiliaria se afirma que *"desde 2007 ha caído el 85% del valor accionarial de las empresas vinculadas a la construcción"* (El País, 16-1-11). *"En 2007 había 600.000 compañías vinculadas a la construcción, un 42% del tejido empresarial español"*, reduciéndose el 85% aún quedan unas 90.000 empresas de la construcción. ¡Aún sobran decenas de miles de empresas si tenemos en cuenta la caída del negocio constructor!

¿Culpables extras? El plazo medio del pago de las administraciones a las constructoras es de 157 días el Estado central, de 186 días las autonomías y de 219 días los municipios (5 Días, 28-1-11).

Ante esta situación, los bancos también se han apropiado de los terrenos y solares: *"El suelo inmobiliario acumula ya una depreciación del 33%"* (Expansión, 17-12-10). Las transacciones de suelo cayeron desde 25.000 por trimestre en 2008 a 5.000 por trimestre en 2010. Frente a esta parálisis parcial:

"La banca se lanza a construir pisos para evitar provisiones adicionales, y la depreciación de los suelos adjudicados (...). La banca considera que en tres años se agotará el stock de viviendas...". (Expansión, 20-5-2010). Son optimistas e intentarán seguir controlando el mercado inmobiliario a través de la concesión o denegación de los créditos. Ya que al menos hasta finales de 2010 han recuperado buena parte de sus créditos concedidos a los compradores de viviendas. *"La banca recupera casi el 100% de la hipoteca morosa en 9 de cada 10 casos. Las entidades recobran la práctica totalidad de la deuda con la ejecución y venta de la vivienda que garantiza el préstamo. Las hipotecas concedidas al sector promotor son otro cantar"* (Expansión, 17-11-09).

La perspectiva que ofrece 2011 en la venta de viviendas se presenta aún peor que las ventas de 2010. Se justifica por el fin de la deducción del 15% en la declaración de la renta para los que cobran más de 24.000 euros anuales, lo que afirman que reduciría el precio medio de la vivienda en un 12%. Porcentaje (12%) que subirían en 2011 los precios para esos compradores más pudientes. La caída en las viviendas nuevas fue desde 102.000 el primer trimestre de 2007 a 24.000 el tercer trimestre de 2010.

La Caixa ocupa el podio

"La Caixa saca pecho. La mayor caja de ahorros española se erigió ayer como el líder en solvencia de la gran banca y entre los primeros del sistema financiero español, junto a las cajas vascas, con una ratio de core capital (capital y reservas sobre activos de riesgo) del 9% (frente al 8,7% de 2009) y un excedente de recursos propios de 7.629 millones de

euros. Este porcentaje sitúa a la entidad por delante de Santander (8,8%), Popular (8,74%), BBVA (8,10%) Banesto (7,94%) y el resto de grandes bancos. Es la primera vez que La Caixa alcanza un core capital del 9% desde la entrada en vigor de Basilea II.

"Gana mercado

"La caja que preside Isidro Fainé también asegura que se ha convertido en "el líder del mercado en créditos y depósitos", superando a BBVA en el primer caso y a Santander en el segundo. Según La Caixa, a 31 de diciembre de 2009 su cuota de mercado en particulares ascendía al 10,1% en depósitos y al 10% en créditos".

Y la disposición de liquidez:

"La caja no teme que el descenso de la clasificación de España pueda repercutir en su ráting y se muestra tranquila por su elevada posición de liquidez. El grupo financiero dispone de 23.021 millones con "disponibilidad inmediata". En 2010 afrontará vencimientos de deuda de solo 310 millones, porque en el primer trimestre ya ha pagado 2.500. millones". (Expansión, 1-5-10).

En momentos de crisis de sobreproducción desaparece el pagaré de la circulación, se restringe al máximo el crédito, exigiendo el dinero contante y sonante en gran parte de los negocios y del comercio. Si La Caixa poseía de 23.021 millones de euros de disponibilidad inmediata, sus gestores o ejecutivos se han elevado a reyes de de las finanzas en el Mercado español de capitales. Se alzan como Consejeros de toda la burguesía española y también de los partidos políticos catalanes a los que tienen tumbados a sus pies por los préstamos que nunca le podrán devolver, por lo que los partidos parlamentarios siempre serán servidores y REHENES de los intereses económicos y políticos de La Caixa y de los prestamistas:

"El informe de gobierno corporativo recoge el sueldo del presidente de La Caixa en 2008, 2,64 millones. Y también los créditos a partidos. Destaca la deuda de CiU (16,10 millones), Iniciativa Verds (11,24 millones), PSC (7 millones), PSOE (3,78 millones) y PP (2,78 millones), IU arrastra un impagado de 112.000 euros, y Unió (UDC), de 296.000". (El Pais, 31-1-2009). Falta lo prestado parA la campaña electoral autonómica de 2010, con la que casi seguro doblan esas cifras.

Aquí están retratados con su foto colocada en un bonito marco el Tripartito que gobernó hasta hace unas semanas y el partido que ganó las elecciones, CiU, que gobierna ahora, con 16,10 millones de deudas en enero de 2009 con los banqueros de La Caixa de Pensións i Estavil. Sólo subrayar los 11,24 millones aportados a los "radicales" de Iniciativa Verds, PSC-PSOE otros 11 kilos de euros, PP, IU... ¡¡Todos los politicastros están en NÓMINA con La Caixa y con las otras Caixas y bancos!! Ellos son los que dirigen los sindicatos subvencionados, los que negocian los convenios, la productividad, los despidos...

Una opinión y media

Según los técnicos burgueses *"sobran una de cada tres sucursales del sector financiero español y uno de cada tres empleados y no va a haber más remedio que despedir masivamente. Con las prejubilaciones quizá se pueda afrontar un ajuste del 10% del personal, pero lo que hace falta es que salga el 30%".* Para González de Andrés, de Tatum, *"podrían cerrarse unas 10.000 sucursales y reducirse entre 40.000 y 70.000 empleos entre bancos y cajaas";* cantidades que a José María Martínez, de Comfia-CCOO, le parecen exagerada: *"El nivel de soporte histórico del sector está en 250.000 trabajadores, unos 20.000 menos que los actuales."* (El País, 30-5-2010).

El secretario de CCOO ya acepta una reducción de plantillas de 20.000. Los técnicos proponen entre 40.000 y 70.000. Hay 44.500 oficinas-sucursales bancarias, manteniendo 5 veces más sucursales por cada 1.000 habitantes que Inglaterra-Holanda, serían 1-2-3 sucursales por cada cinco actuales, lo que las reduciría de 44.500 a 9.000, a 18.000, a 27.000 y las plantillas a la mitad de los 260.000 empleados actuales, hasta unos 130.000-150.000. Con lo que la gangrena sangrante de los Despidos se prolongará muchos años en la larga o permanente carrera hacia una concentración financiera sin fin en el capitalismo. Podemos afirmar que todas las cifras de despidos lanzadas hasta ahora son humo para enceguecer las mentes de los trabajadores, a la vez que paralizar los músculos que incitan a la lucha y a la organización clasista para defender el puesto de trabajo con la reducción de la jornada semanal a 30 horas sin reducción salarial.

Frente a esta reconversión ¿Qué dicen los sindicatos subvencionados?

Empezamos con CCOO, ya que, una vez más, se presenta como el agente de sheriff con la pistola y la cachiporra defendiendo las exigencias del amo, suyo, con las siguientes propuestas:

"Reforzar la viabilidad de las empresas lo que garantizará la reactivación del crédito, el empleo con mayúsculas y el empleo en el sector de las cajas de ahorro.

"3. Promover una regulación para la emisión de instrumentos de capital, de primera categoría (Core Capital), especifico para las cajas de ahorro.

"La viabilidad financiera (Rentabilidad, Eficiencia y Solvencia)". (Octavilla del 7-4-10). La empresa CCOO promueve la Rentabilidad, Eficiencia y Solvencia del sistema financiero, de la USURA capitalista.

"Nuevos tiempos en los que CCOO adquiere nuevos compromisos: con la defensa del modelo, de la viabilidad del sector, y de tu empleo, derechos e intereses. Desde la responsabilidad a que nos obliga tu apoyo, que debe corresponderse mirando a los problemas de frente, y desde la legitimidad que hemos procurado ganarnos defendiendo durante décadas un modelo, el de las cajas, que es estratégico para el conjunto de CCOO.

"Octubre de 2006. COMFIA celebra las Jornadas "Las Cajas, motor de Desarrollo y Cohesión Social". (CCOO, 16-4-10). El sistema bancario es *"ESTRAGÉGICO PARA EL CONJUNTO DE CCOO"*, promoviendo la *"COHESIÓN SOCIAL"*, es decir, la defensa de la vida de explotación de la sociedad burguesa.

"Estamos, por si alguien todavía no lo ha entendido, ante la reconversión del sector de Ahorro, algo que se hace habitualmente para reducir los costes, no para aumentarlos. Y

la reducción debe de hacerse exclusivamente por la vía de las prejubilaciones, medio mas que suficiente para conseguir el ahorro del 11,9% que el mismo SIP ha establecido como objetivo para los próximos tres años". (CCOO, 15-6-10). Nos dicen que hay que reducir los costes, como ha establecido el SIP, la empresa-banco. CCOO les ayuda vendiéndonos sus propuestas, que la empresa capitalista CCOO hace suyas encarnando el negocio de la USURA financiera:

" *Por ejemplo:*

"Decir que en Caja Cantabria no sobra nadie es una afirmación sin mucha base. El Banco de España dice que sobra el 12% de la plantilla". (CCOO, 5-11-10) ¡Lo que diga el Banco de España es ley para CCOO, porque lo ha dicho un representante colectivo del capital!

" *La equiparación salarial en este grupo de cajas supondría un importante aumento de los costes laborales, cuando el Banco de España lleva meses lanzando un serio y claro mensaje a las cajas: deben reducir los costes salariales en torno a un 15% o, si no, intervendrá, como ya lo ha hecho en CCM y en Cajasur. De momento. Con la pretensión de UGT, no bajarían los costes un 15%, como ordena el organismo que puede mandar a unos señores con un maletín e intervenir una entidad financiera. Subirían un 18%. Esta es la peculiar manera que tiene UGT de defender a los que se quedan con movilidad geográfica o sin ella*". (CCOO, 19-11-10). Al Banco de España no le replica nadie, hay que reducir los costes salariales en un 15% y se reducen, porque si no se obedece sumisamente, manda a los hombres del maletín, al hombre del saco, que roba a los niños y se los come crudos, porque en definitiva, los trabajadores son niños de teta para el aparato de CCOO.

Con todos estos planteamientos político-ideológico-empresariales, los mismos que desenvolvía CHARLES Weston, tan bien escarnecido por Karl Marx en el texto "*Salario, Precio y Ganancia*", sólo que los argumentos del aparato de la empresa CCOO son mucho más rancios, predispuesto para imponerle a los trabajadores todos los SACRIFICIOS que requiera, que necesite la bestia-empresa, el monstruo capital, sin rostro e impersonal, llamado Cajas de Ahorros.

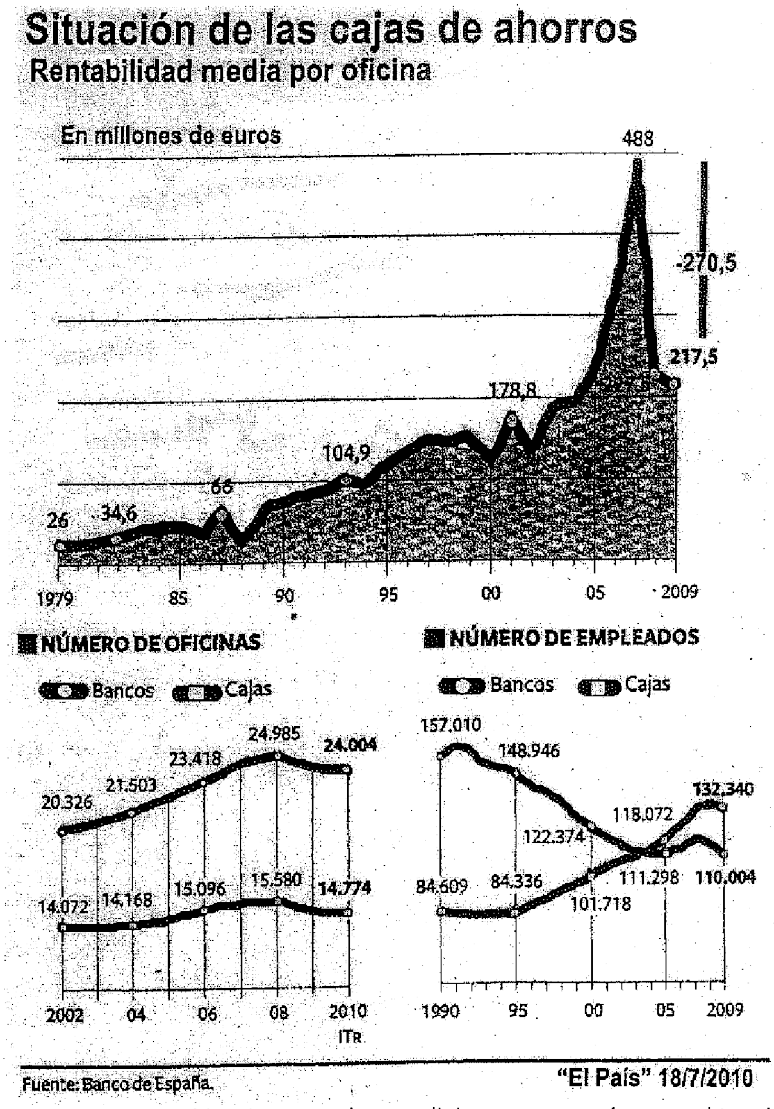
La corriente sindical de izquierda asturiana escribe:

Este sindicato, antigua escisión de CCOO en Asturias, habla de su expulsión manu militari de la mesa negociadora de esta concentración bancaria.

Bajo el titulo "*Contra la Privatización de Cajastur*", publican un volante donde informan de sus "*iniciativas en el terreno judicial contra la constitución del SIP a través de un banco privado*". Las Cajas han sido y son capitalismo puro y duro. Y es capitalismo privado. La clase obrera no es propietaria colectiva, rigen la ley del valor y el trabajo asalariado. Y prosigue, la CSI, en el mismo volante (9-11-10):

"*no puede ser legal que entidades como las Cajas pasen, ayudas públicas y reconversión mediante, a manos del sector privado, más aún en unos momentos en que son más necesarias que nunca cómo entidades dirigidas al interés común y no al beneficio de un pequeño grupo de privilegiados*".

Afirmar estos planteamientos significa no haber entendido nada de los fundamentos del sistema capitalista: ¡El Estado está al Servicio del Capital y no el Capital al servicio del Estado!, como siempre teorizaron los parlamentarios



socialdemócratas y los estalinistas para sembrar y cultivar la ilusión parlamentaria. Las Cajas son empresas capitalistas dirigidas por la clase burguesa al servicio de la producción y del comercio capitalistas, cobrando unos intereses y pagando otros intereses. Recibiendo plusvalías por sus inversiones, especulando en todos los campos, ejecutando desahucios de familias obreras cuando no pueden pagar la vivienda. Todas estas obras antiobreras las ejecuta "*VUESTRA CAJA*", empresa capitalista y, por tanto, reaccionaria.

Todos los sindicatos subvencionados (UGT-CGT-SICAM...) piden la garantía "*de retorno del personal a las Cajas de origen*". No han entendido que las Cajas de origen están condenadas a la desaparición, que los 2-3-4 grupos que surjan de estas concentraciones serán organismos empresariales no locales, no regionales, sino multinacionales. No entienden que la mentalidad política CANTONALISTA debe diluirse y disolverse en el Mercado mundial. Porque el sistema capitalista es

mundial, no es asturiano, cantabro, castellano, vasco o catalán, ni español ni chino...

Los proletarios debemos pensar y actuar con enfoque internacional... rompiendo con todo planteamiento cantonalista o nacionalista español, si no rompemos con esos planteamientos ni podemos ni podremos luchar en la era del Mercado mundial contra las multinacionales del capital financiero, industrial o comercial.

En lugar de sentirse propietarios de las Cajas, cuya filosofía política conlleva la defensa de la gallina ponedora, por encima de las demás empresas, atropellando a los trabajadores propios y ajenos como piensan y cultivan todos los sindicaleros subvencionados, es necesario apropiarse de las posiciones clasistas, que nos ayuden a investigar y a ODIAR al capitalismo para poder enfrentarnos a los ataques del capital, destruyendo decenas de miles, millones de puestos de trabajo. Si permitimos que vendan nuestros puestos de trabajo ¿dónde trabajaran nuestros hijos? ¿Les mandaremos a China sin haber estudiado mandarín?

¿Cuantos asalariados despedirán de las Cajas?

El ex Consejero Delegado del BBVA Goirigolzarri asegura que *"sobran el 30% de las oficinas de las Cajas"* (Expansión, 28-10-10). Si además de reducir el 14% de las plantillas totales en las oficinas burocráticas centrales, le sumamos otro 10% externalizando servicios, deshaciéndose de más del 30% de las oficinas o sucursales bancarias, que equivaldría a en torno a otro 20% de la plantilla ¿De qué monto, que porcentaje de trabajadores asalariados colocamos ante el precipicio de los Despidos? ¿Del 35%, del 40%... de las plantillas? ¿Cuantos son o serían?

Si el número de empleados de las Cajas (sin los 27.000 de La Caixa) es de unos 100.000 asalariados, el 35% equivalen a unos 35.000 despedidos, el 40% a unos 40.000..., cuando, hasta ahora, sólo se viene hablando de unos 14.000 despedidos a través de jubilaciones anticipadas y bajas voluntarias incentivadas.

Si, según recoge el primer gráfico, la rentabilidad media por oficina de las Cajas ha caído desde 488 a 217 millones de euros entre 2007 y 2009 mientras casi no se reducían las plantillas, si ahora hay una reducción de sucursales y de plantillas del 20-30-40%, ¡¿cuanto tendrán que aumentar las tareas, los ritmos y la productividad de su trabajo para captar dinero y prestarlo a los solventes que multipliquen la rentabilidad de cada oficina sólo al nivel de 2007?!

Un ejemplo a seguir en la reducción de plantillas: ¡La Caixa!

" La Caixa, por ejemplo, elige para externalizar sus servicios no estratégicos empresas ubicadas en regiones periféricas españolas. Otra vía para simplificar la estructura es descentralizar la gestión, eliminar los procesos de valor añadido e impulsar los canales alternativos en banca, como el móvil, internet o los cajeros automáticos" (Ibi.)

Si externalizan, es decir, si subcontratan los SERVICIOS (la limpieza y otros ya lo están) sobran muchos más trabajadores en las Cajas.

El diario 5 Dias (11-1-11) nos da algunas claves para otear el gran número de DESPIDOS que se preparan durante la reconversión de las Cajas de Ahorros en Bancos y de la liquidación de casi todas las marcas:

" En la actualidad el 20% de la plantilla de bancos y cajas desarrollan su actividad en los servicios centrales de las entidades. Mientras que el 80% restante se dedica a labores comerciales en la red de oficinas (...). Una de las vías para conseguir este objetivo es, además, de pasar personal a las oficinas, externalizar todos aquellos servicios que no sean estratégicos para una entidad financiera. Eso es lo que lleva haciendo en los últimos años La Caixa, según explicaron sus responsables a las cajas en una convención de la Comisión de Organización, Automatización y Servicios (COAS), dependiente de CECA, celebrada en Tenerife a finales de octubre.

"La Caixa precisamente es una de las entidades financieras españolas con un menor peso de los servicios centrales. En estos momentos, es inferior al 6%.

"El porcentaje que consideran idóneo en estos momentos es que la red esté integrada por el 94% de la plantilla, mientras que sólo el 6% restante esté ubicado en los servicios centrales, cuya actividad principal son funciones burocráticas" (5 Dias, 11-1-11).

Esta es la estrategia que vienen cocinando: sin ninguna reconversión de las Cajas ya les sobra el 14% de la plantilla total de los empleados en cosas puramente burocráticas. De este modo se intentarían poner a la altura de la Caixa de Pensiones en costes salariales antes de la crisis. Pero, con la reconversión y la concentración masiva se cerrarán 10.000-15.000 sucursales de Cajas y Bancos, entonces, el número de despidos del sector financiero podrían rondar los 100.000.

En lugar de estudiar y explicar a todos los trabajadores el problema de fondo de esta crisis de sobrecapacidad productiva capitalista, todos se centran en el tipo de propiedad de las Cajas, de sus Cajas.

Nosotros repetiremos hasta la saciedad y cultivaremos el enfoque clasista para defender a los trabajadores contra la gallina-empresa y frente a la crisis capitalista:

¡Por el mantenimiento de todos los puestos de trabajo! ¡Jubilación voluntaria a los 55 años con el 100% de la base reguladora! ¡Por cada jubilado, o prejubilado, contratación de otro trabajador! ¡Reducción de la jornada de trabajo semanal a 30 horas, sin reducción salarial! ¡Con reconversión, con concentración de las Cajas y Bancos o sin ellas!

O esta defensa de los intereses obreros, o aceptar el papel de los papanatas y de las prostitutas que se venden gratis al chulo capitalista de turno.

****