



CAPTURANDO EL AHORRO POPULAR

Dr. Manuel J. Lagares Calvo
Director General Adjunto

**FONDO MULTILATERAL DE
INVERSIONES**

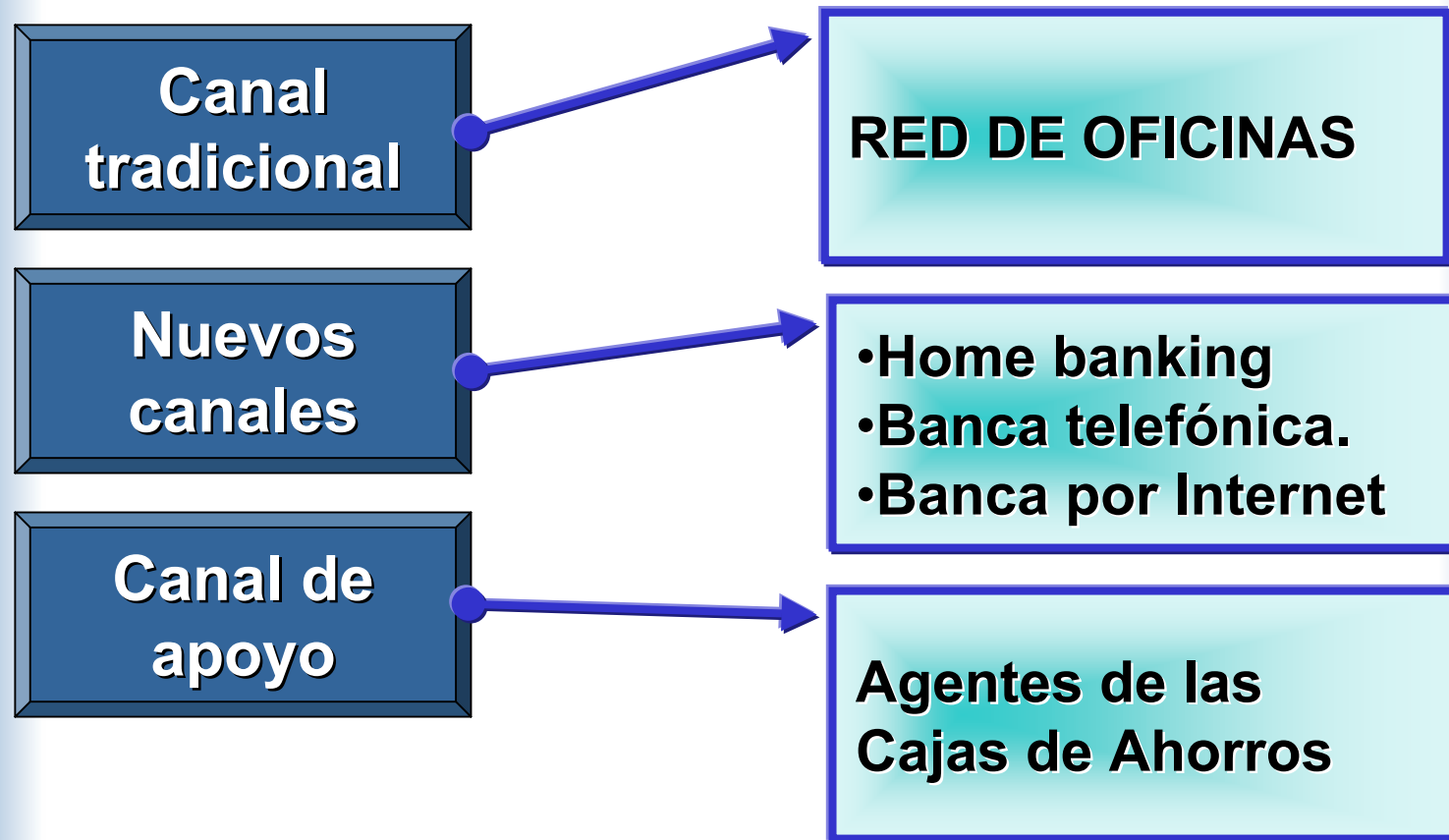
**BANCO INTERAMERICANO
DE DESARROLLO**

Washington, D.C. 17 & 18 de Mayo de 2001

SUMARIO

- ☀ **Utilización de infraestructura adecuada.**
- ☀ **Amplia oferta de productos de ahorro.**
- ☀ **Facilidades para movilizar el ahorro.**
- ☀ **Incentivos para fomentar el ahorro.**
- ☀ **El éxito de las Cajas de Ahorros españolas.**

CANALES PARA CAPTAR AHORRO



Cuanto más canales existan y, sobre todo, cuanto más densos sean, mayor será la posibilidad de captar ahorro.

RED DE OFICINAS

Número de oficinas en 2000 ... **19.297**

CAPILARIDAD DE LA RED

Oficinas en ciudades...	%
Pequeñas	38
Medianas	19
Grandes	18
Muy grandes	25
Total	100

Las Cajas españolas llegan donde no llegan los demás.

RED MÁS DENSA DE EUROPA

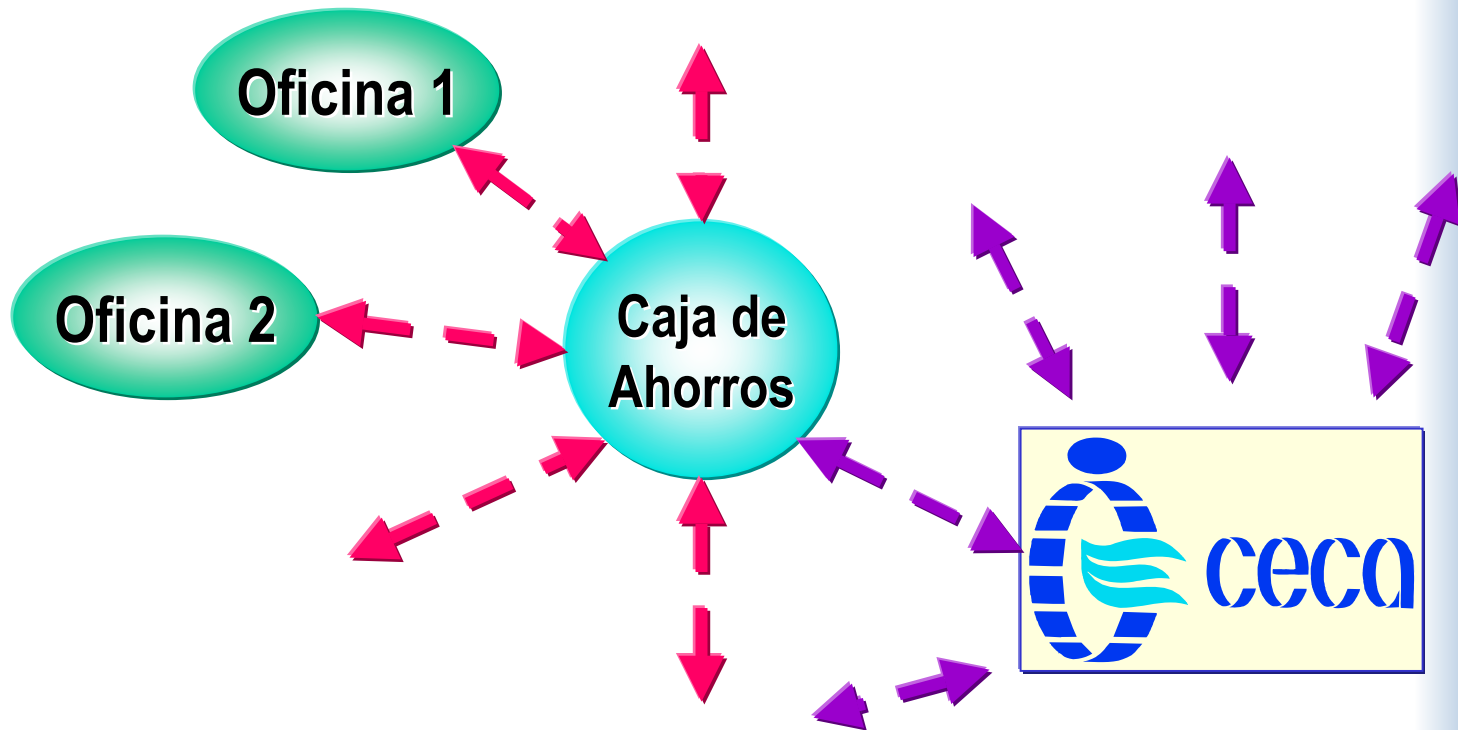
RED DE OFICINAS

CARACTERÍSTICAS BÁSICAS

**ALTA
TECNOLOGÍA**

Interconexión a través de CECA

Sistemas ON LINE



RED DE OFICINAS

CARACTERÍSTICAS BÁSICAS

Proximidad al cliente

Pocos empleados  **4,1**

**Suministro de
productos complejos**

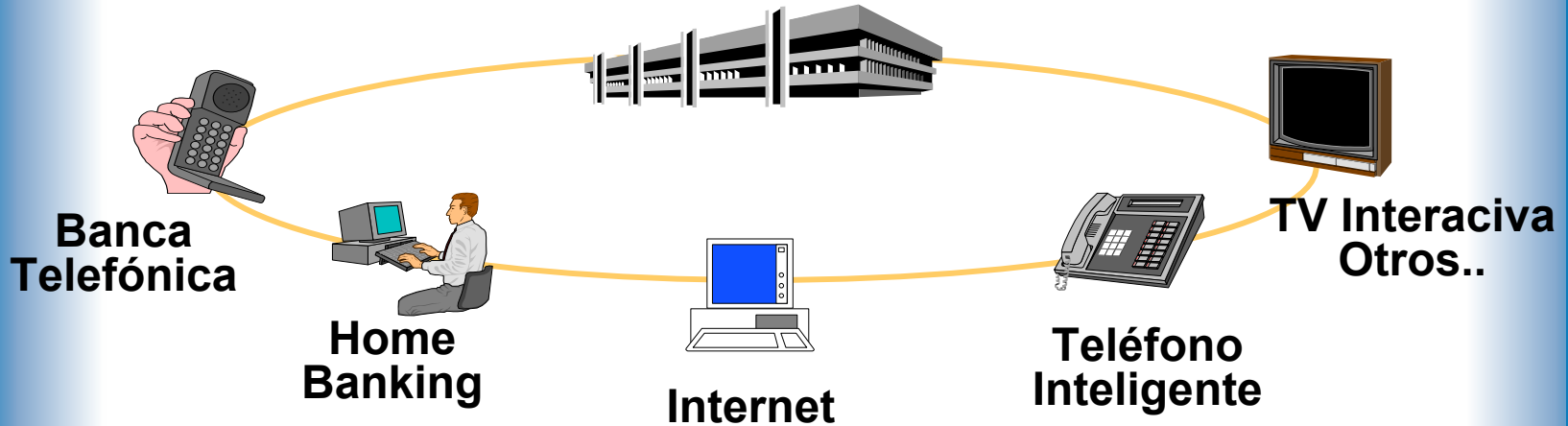
Bajo coste

Alta rentabilidad

NUEVOS CANALES

- Popularización de los Ordenadores Personales
- Expansión de Internet
- Desarrollo de nuevos instrumentos microelectrónicos

- 
- ◆ Diversificación de Medios Electrónicos
 - ◆ Diferentes Segmentos de Mercado



AGENTES DE LAS CAJAS DE AHORROS

CONCEPTO:

Personas a las que una entidad de crédito otorga poderes para actuar habitualmente frente a la clientela en la negociación y formalización de sus operaciones típicas.

ÁMBITO CONTRACTUAL:

Se especifican los tipos de operaciones en que puede actuar el agente.

FORMA DE ACTUACIÓN:

El agente debe identificar claramente la entidad representada.

MANEJO DE FONDOS:

Directamente mediante las cuentas de la entidad, sin pasar por las del agente.

OFERTA DE PRODUCTOS DE AHORRO

Adaptar la oferta a los deseos del ahorrador en liquidez, rentabilidad y riesgo.



Conveniencia de un producto estrella que distinga

- * Cuentas corrientes.
- * Depósitos a plazo.
- * Ahorro vinculado.
- * Cesión temporal de activos.
- * Participaciones en sociedades y fondos de inversión.
- * Fondos de pensiones.
- * Bonos.
- * Valores titulizados.
- *

En las Cajas españolas:
* **LIBRETAS DE AHORROS**

Características

tradicionales

- Registro de imposiciones, reintegros e intereses.
- Preaviso para reintegros.
- Retribución elevada.
- Para operar:
 - Presentación de libreta.
 - No movilizable con cheque.

actuales

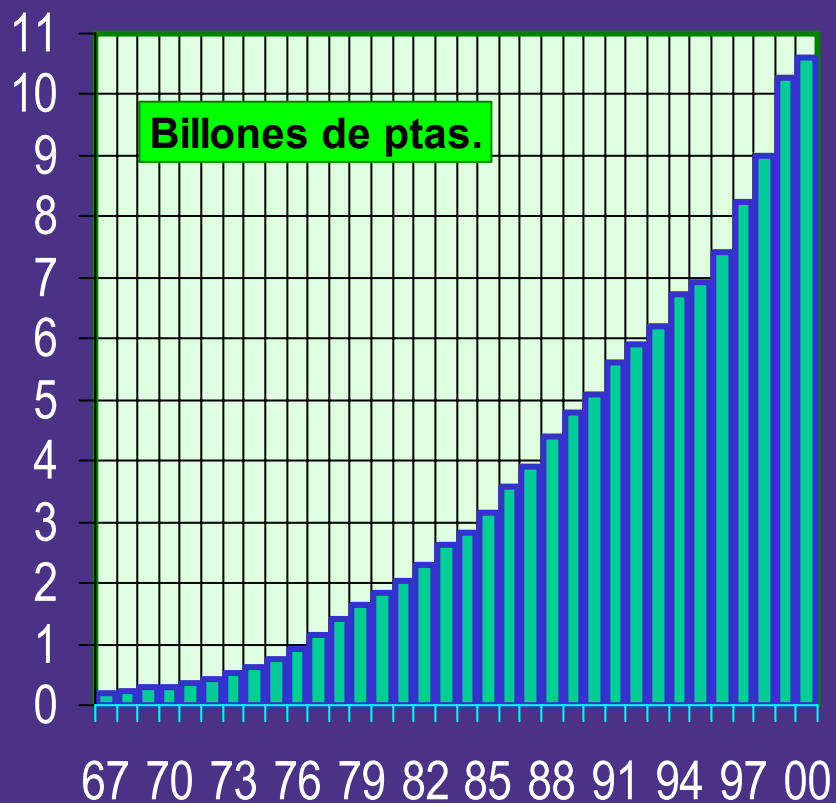
- Registro de todo tipo de operaciones.
- Desaparición del preaviso.
- Retribución más moderada.
- Para operar:
 - Banda magnética.
 - Cuenta combinada.

LIBRETAS DE AHORRO

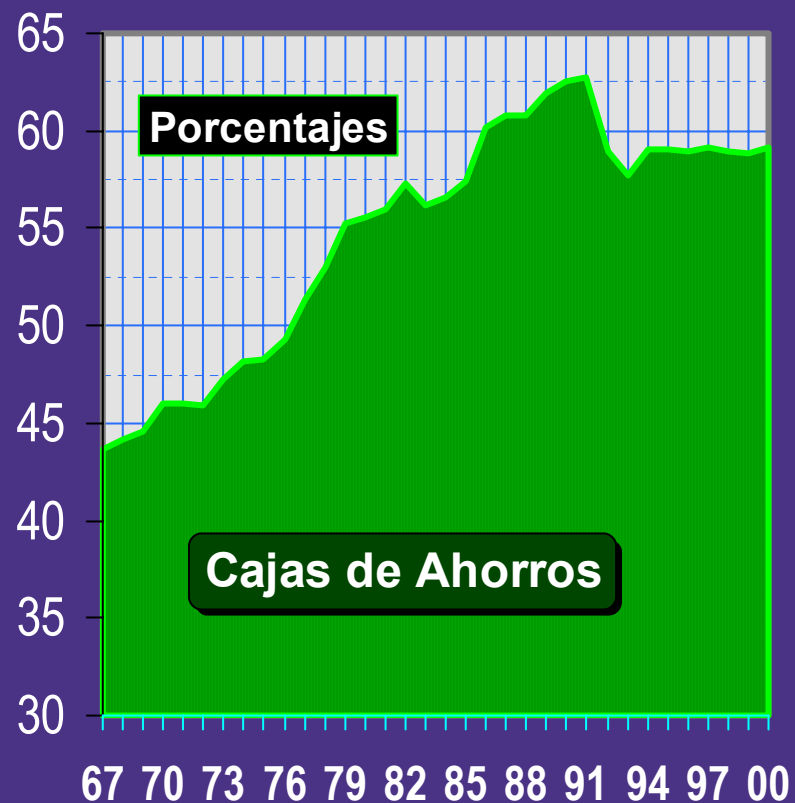


LIBRETAS DE AHORRO

Saldos



Cuotas de mercado



FACIL MOVILIZACIÓN DEL AHORRO

Proporcionar servicios complementarios.



- * **Transferencias.**
- * **Giros.**
- * **Domiciliaciones.**
- * **Extractos informáticos.**
- * **... ..**

Facilitar la disposición del saldo.



- * **En las oficinas.**
- * **A través de medios de pago:**
 - ◆ **Tarjetas.**
 - ◆ **Cajeros.**
 - ◆ **Terminales punto de venta**

DOMICILIACIONES

COBROS

DOMICILIACIONES

PAGOS

- **Sueldos y salarios.**
- **Pensiones:**
 - **Públicas.**
 - **Privadas.**
- **Rendimientos de capital:**
 - **Intereses.**
 - **Rentas.**
 - **Dividendos.**
 - **Seguros.**

- **Suministros domésticos.**
- **Alquileres**
- **Impuestos**
- **Suscripciones.**
- **Primas de seguros.**
- **Compras a plazos.**
- **Efectos comerciales.**
- **Otros.**

MEDIOS ELECTRÓNICOS DE PAGO



AÑO 2000

22,4 millones de tarjetas.

23.976 cajeros automáticos.

469.493 TPVs.

940 millones de operaciones al año.

**9,7 billones de ptas. en transacciones
(54.251 millones \$)**

INCENTIVOS PARA FOMENTAR EL AHORRO

Ligados a la cobertura de necesidades futuras.



Ahorro vinculado (vivienda, estudios, etc)

Oferta de préstamos, anticipos y servicios en condiciones favorables.

Fidelizado a través de operaciones de activo.



Financiación de vivienda.

Realización de campañas, sorteos y regalos.

CUENTAS DE AHORRO-VIVIENDA

- ⦿ **Plan de ahorro para adquirir la primera vivienda.**
- ⦿ **Libertad en la formación del capital.**
- ⦿ **Ventajas fiscales: igual desgravación que la adquisición directa de vivienda (15% en cuota Impuesto sobre Renta).**

características

- ⊙ Sólo para personas físicas.
- ⊙ Remuneración relativamente alta.
- ⊙ Plazo máximo... 4 años.
- ⊙ Cuantía del plan de ahorro... Libre.
- ⊙ Habitual concesión de un préstamo hipotecario en condiciones ventajosas.

FINANCIACIÓN DE VIVIENDA

Producto estratégico para fidelizar clientes

**Saldo vivo:
20,7 Billones ptas.
115.778 Millones \$**

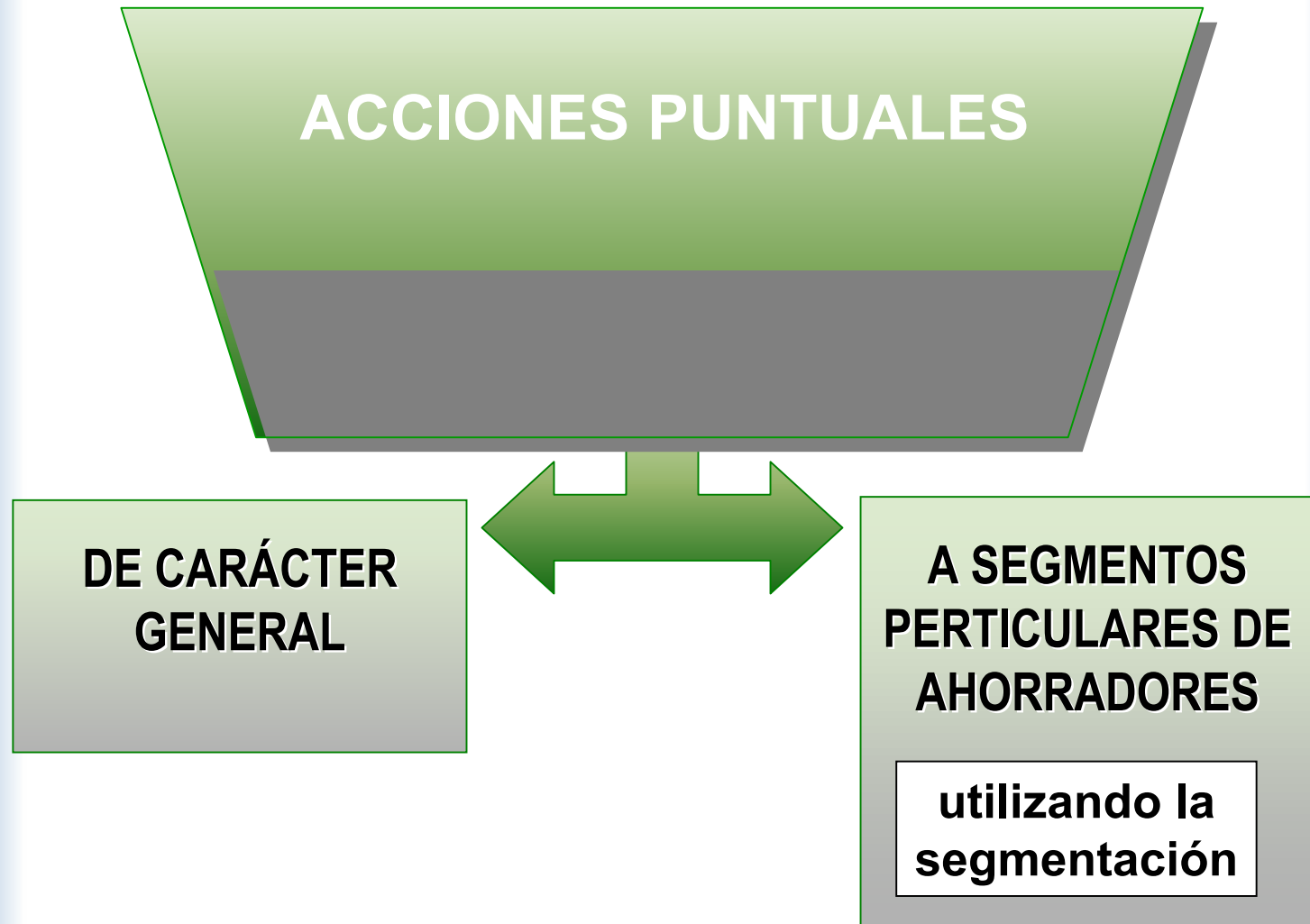
**54,4 %
del total nacional**

**AI
31-12-2000**

**3,8 Millones
de préstamos**

**58 %
del crédito total
de las Cajas**

CAMPAÑAS



SORTEOS

❁ Participación por:

- saldo.
- incremento.

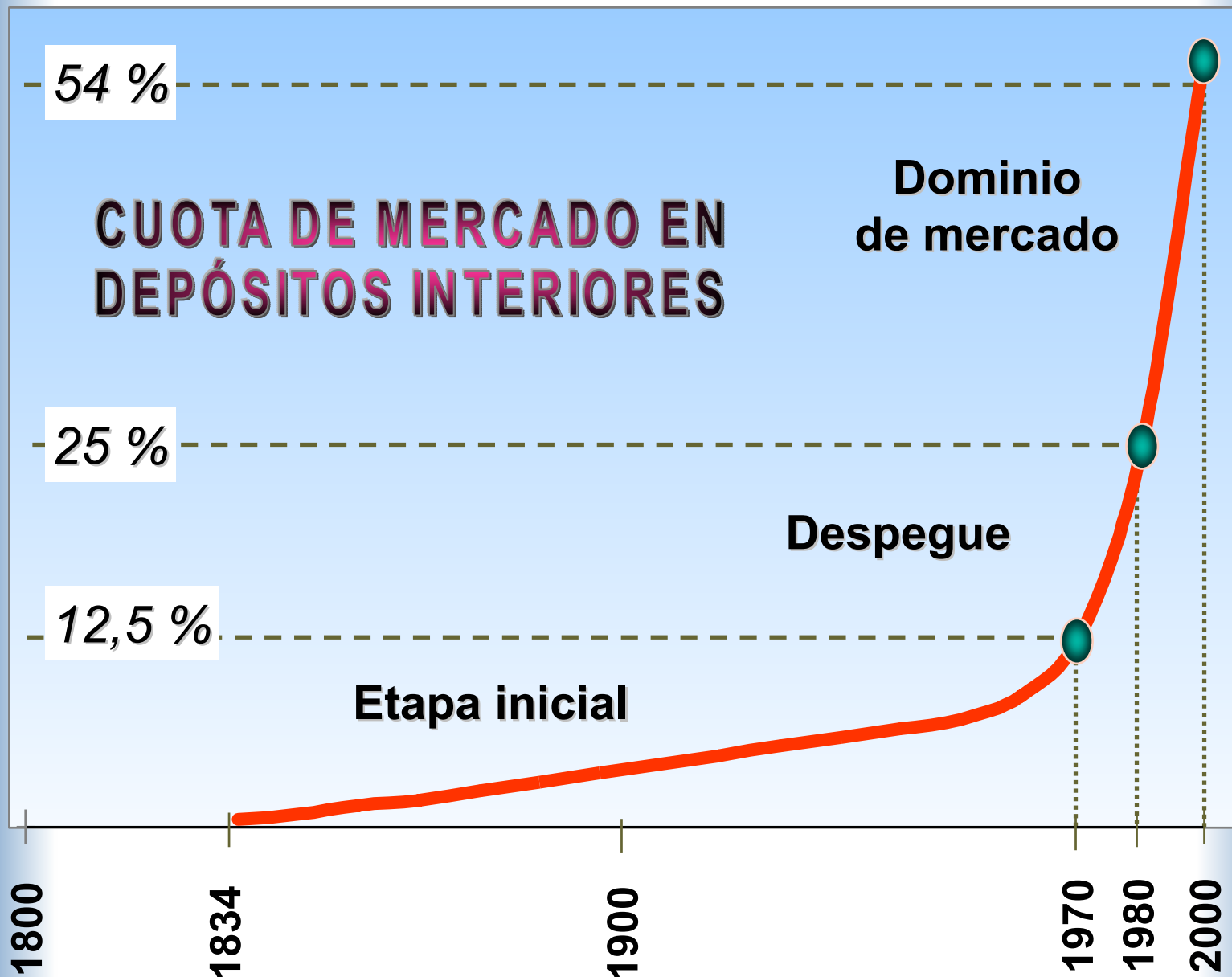
❁ Premios usuales:

- Dinero.
- Viviendas.
- Automóviles.
- Enseres.
- Viajes.

REGALOS

- ❖ **Coste del regalo inferior a interés.**
- ❖ **Entregas por:**
 - **Saldo.**
 - **Incremento** (*un ingreso, un regalo*).
 - **Fidelización** (*puntos*).
- ❖ **Regalos usuales:**
 - **Menaje doméstico.**
 - **Libros.**
 - **Discos.**
 - **Artículos de deporte.**
- ❖ **Necesita mucho control para evitar fraudes.**

CAJAS DE AHORROS ESPAÑOLAS



CAJAS DE AHORROS ESPAÑOLAS

DATOS BÁSICOS EN 2000

Indicadores de actividad	Millones de pesetas	Millones de dolares USA (*)	Cuota de mercado
Activos totales	67.785.070	379.111	38%
Depósitos interiores	34.652.380	193.805	54%
Recursos propios	3.621.218	20.253	
Beneficios antes de impuestos	678.172	3.793	
R.O.E.	18,73%		

Otros datos de interés

Oficinas	19.297
Empleados	101.484
Cajeros automáticos	23.976
Tarjetas emitidas	22.400.000
Total de entidades	47

Capacidad tecnológica:

- Sistema de compensación para las Cajas españolas
- Red interconectada de cajeros automáticos en España
- Soporte del sistema Eufiserv

(*) 1\$USA = 178,8 pesetas

