

Trabajo Fin de Grado

Título del trabajo

Análisis de la fusión de las cajas de ahorros: El
caso de Grupo IberCaja (1986-2016)

Autor

MATEO JUMILLA BURUGORRÍA

Director

Cristina Bernad Morcate

Grado en Administración y Dirección de Empresas

Facultad de Economía y Empresa

Universidad de Zaragoza

Año 2017/2018

ÍNDICE:

Resumen.....	pág 4
1. Introducción.....	pág 5
2. Evolución de la red de oficinas de las cajas de ahorro CAI e IberCaja.....	pág 8
2.1. Evolución del número de oficinas de Ibercaja y CAI: años 1986-2013.....	pág 12
2.2. Evolución de la red de oficinas en Aragón: años 1986-2013.....	pág 15
2.3. Segundo periodo: Fusión y creación del Grupo Ibercaja 2013-2016.....	pág 18
2.4. Análisis segundo periodo Aragón: Grupo IberCaja 2013-2016.....	pág 21
3. Evolución del número de empleado.....	pág 22
4. Conclusiones.....	pág 26
5. Bibliografía.....	pág 27

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Principales Cambios Regulatorios en el Sector Bancario Español	pág 5
Cuadro 2. Evolución en el número de entidades de cajas de ahorros (1986-2013)..	pág 14
Cuadro 3. Evolución del número total de oficinas por provincia, 1986-2013.....	pág 20
Cuadro 4. Evolución de red de oficinas Grupo de Ibercaja Aragón.....	pág 21
Cuadro 5. Evolución en % de red de oficinas Grupo de Ibercaja Aragón.....	pág 21
Cuadro 6. Número de contrataciones y rotaciones en 2016.....	pág 24
Cuadro 7. Agrupación por puestos.....	pág 25

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Evolución de número de cajas de ahorro en España periodo 1986-2013.

Gráfico 2. Evolución del número de oficinas de cajas de ahorro (1986-2013)

Gráfico 3. Concentración bancaria 2008-2017

Gráfico 4. Evolución de red de oficinas de Ibercaja y CAI (1986-2013).

Gráfico 5. Evolución de red de oficinas en Aragón (1986-2013).

Gráfico 6. Evolución de red de oficinas en Teruel (1986-2013).

Gráfico 7. Evolución de red de oficinas en Huesca (1986-2013).

Gráfico 8. Evolución de red de oficinas en Zaragoza (1986-2013).

Gráfico 9. Evolución Grupo Ibercaja 2014-2016.

Gráfico 10. Evolución del número de empleados 2008-2016.

Gráfico 11. Número de empleados trabajando en 2016.

RESUMEN

Este trabajo estudia los problemas que han sufrido las cajas de ahorro españolas consecuencia de la crisis financiera que han soportado en los últimos años. El trabajo se centra en la evolución de los cambios más importantes realizados a partir del año 1986 en las cajas de ahorros con arraigo en la Comunidad Autónoma de Aragón, basados principalmente en la evolución en su red de oficinas y empleo después de la materialización de la fusión, puesto que se cerraron un elevado número de oficinas con la consiguiente reducción de personal. De forma específica el trabajo estudia el caso de formación del Grupo Ibercaja resultado de la fusión de Ibercaja Banco, que formalizó el 25 de julio de 2013 el proceso de adquisición del Grupo Caja 3 (constituido por Caja Inmaculada, Caja Círculo de Burgos y Caja de Badajoz) y firmó el 1 de octubre de 2014 la escritura de fusión, constituyendo así una única entidad, con un mismo balance y plantilla única. Se estudian las variables que afectan la evolución de la red de oficinas de ambas cajas antes y después de la fusión, así como las consecuencias inmediatas sobre el empleo. También se presenta un resumen de las principales medidas tomadas por esta entidad para lograr un sistema financiero saneado, eficiente y transparente y con mirada hacia el futuro.

ABSTRACT

This paper studies the problems suffered by Spanish savings banks as a result of the financial crisis they have endured in recent years. The work focuses on the evolution of the most important changes made since 1986 in savings banks with roots in the Autonomous Community of Aragon, based mainly on the evolution in its network of branches and employment after the materialization of the merger, since a large number of offices were closed with the consequent reduction in staff. Specifically, the paper studies the case of the Ibercaja Group's formation as a result of the Ibercaja Banco merger, which formalised on 25 July 2013 the acquisition process of the Caja 3 Group (consisting of Caja Inmaculada, Caja Círculo de Burgos and Caja de Badajoz) and signed on 1 October 2014 the merger deed, thus constituting a single entity with the same balance sheet and staff. The variables that affect the evolution of the branch network of both savings banks before and after the merger are studied, as well as the immediate consequences on employment. It also presents a summary of the main measures taken by

this entity to achieve a sound, efficient and transparent financial system with a view to the future.

1. INTRODUCCIÓN

El sistema financiero español ha pasado los últimos años en un entorno muy turbulento causa de la grave crisis financiera y económica que ha sufrido el país.

Los cambios producidos han afectado sobre todo a las cajas de ahorro. El objetivo es analizar la evolución que han seguido las cajas de ahorros españolas durante el período 1986-2016. Los cambios para el sistema de cajas de ahorro en España comenzaron en la década de los 80 y las transformaciones resultaron suficientemente importantes provocando cambios sustanciales en la legislación financiera liberalizando la actuación de cajas de ahorro no solo desde el punto de vista espacial (extensión ilimitada geográfica) sino también de operaciones propiciando así un periodo de expansión importante. (González y González, 2012).

Cuadro 1. Principales Cambios Regulatorios en el Sector Bancario Español

1986	Real Decreto Legislativo 1298/1986, de 28 de junio, por el que se adaptan las normas legales en materia de establecimientos de crédito y la entrada de España en la Comunidad Económica Europea (CEE)
1988	Real Decreto 1582/1988, por el que las cajas de ahorros pueden abrir oficinas fuera del territorio de la Comunidad Autónoma donde tiene su sede social.
1989	Ley 13/1989, de 26 de mayo, expansión de las cajas de ahorro por todo el territorio nacional.
1993	Creación del Mercado Único Europeo
1994	Ley 3/1994, de 14 de abril, por la que se adapta la legislación española en materia de entidades de crédito a la Segunda Directiva

1995	Real Decreto 1245/1995, de 14 de julio, sobre creación de bancos
1998	Real Decreto 1582/1998, de 29 de diciembre. Las cajas tuvieron la plena libertad de establecimiento
2009	Real Decreto-Ley 9/2009, del 26 de junio, también conocido como “Ley del FROB”, se pusieron en España las bases legales para abordar la reestructuración del sector de cajas de ahorros
2010	Real Decreto-Ley 11/2010, de 9 de julio, que dio la posibilidad de que las cajas de ahorros pudieran desarrollar su actividad a través de un banco
2011	Real Decreto-Ley 2/2011, el 18 de febrero que reforzó el sistema financiero español y trato de conseguir el saneamiento de las cajas
2012	Real Decreto-Ley 2/2012 el 3 de febrero con el fin de adoptar medidas urgentes que conduzcan a lograr el saneamiento de los balances de las entidades de créditos, afectados negativamente por el deterioro de los activos vinculados al sector inmobiliario
	Real Decreto-Ley 18/2012 el 11 de mayo para tratar de disipar las incertidumbres que dificultaban la recuperación del sistema financiero español.
	Real Decreto-Ley 9/2012 del 14 de noviembre se formó la Sareb[1] (Sociedad de Gestión de Activos procedentes de la Reestructuración Bancaria) o también conocido como el “banco malo”.

Fuente: elaboración propia

Es a partir del año 2008 cuando se marca el inicio de la crisis por el peso que la burbuja del mercado inmobiliario supone en el sistema financiero español, cuyos activos estaban sobrevalorados, provocando el debilitamiento del sistema bancario y de cajas de ahorro (El País, 25-10 2015).

Las cajas de ahorros han vivido en los últimos años un fuerte proceso de concentración, con el objetivo de mejorar su eficiencia mediante la reducción de su capacidad instalada. Este esfuerzo considerable para superar los desequilibrios acumulados ha contrastado, sin embargo, con las dudas e incertidumbres sobre el sector que han seguido latentes en los mercados financieros. El deterioro de la confianza y las consiguientes dificultades para obtener financiación en los mercados internacionales, hicieron necesario la adopción de nuevas medidas, que permitieron asegurar la culminación de los avances ya realizados en los últimos años en la reestructuración de cajas de ahorros, con medidas como la creación del FROB (Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria) en el verano de 2009, y la publicación de los resultados de las pruebas de resistencia y la reforma de la ley de cajas en julio de 2010. Las nuevas medidas aceleraron y profundizaron los cambios, se pasó de tener 76 cajas de ahorro en 1986 a tan sólo 2 cajas de ahorro en el año 2017 (Caja de Ahorros y M.P. de Ontinyent y Caixa d'Estalvis de Pollença -Conlonya) en representación de lo que fue el modelo tradicional de las Cajas de Ahorros, entidades sin ánimo de lucro al servicio de la zona en la que se encontraban. Las demás desaparecieron o se transformaron en fundaciones de otro tipo, como bancos. (Gutiérrez, Fernández Y Palomo, 2016)

Se analizará cómo ha evolucionado cada entidad, Caja de ahorros Ibercaja y CAI hasta 2013 y después las consecuencias de fusión y formación del grupo IBERCAJA para el periodo 2013-2016. En esta línea se analizará el número de oficinas por provincias, prestando especial atención a la evolución de las oficinas de las entidades aragonesas CAI e Ibercaja.

Según la evolución del sistema financiero español en los últimos años e informes recientes del Banco España están previstas más fusiones, logrando así una mayor concentración del sistema bancario. Estamos por lo tanto analizando un tema muy relevante y actual, que sin duda ha llevado a la desaparición del sistema de cajas de ahorros. Por la estrecha vinculación que estas entidades han presentado en la economía española y el sistema financiero, sobre todo en la Comunidad de Aragón, su evolución afecta a la economía y a las relaciones de la gente con su “caja de toda la vida”. Es este estrecho vínculo, que buena parte de la población aragonesa tiene con estas entidades, lo que la hace interesante desde el punto de vista social y económico.

El periodo analizado (1986-2016) permite presentar una perspectiva global de la evolución y transformación-fusión de estas dos entidades, que es un claro ejemplo de lo

ocurrido en el sector bancario a partir del proceso de liberalización de 1989 y de comienzo de la crisis financiera en el año 2008. (Illueca, Pastor y Tortosa Ausina. 2005; Bernad, Fuentelsaz y Gómez, 2005; Ibarrodo y Sánchez, 2005; Gutierrez, Palomo y Romero, 2012; Gutierrez, Fernández y Palomo, 2016).

La colección de datos analizados proviene de las bases de datos de CECA, informes anuales de Grupo Ibercaja y de banco de España. También se ha utilizado material de páginas Web y artículos de revistas y periódicos relacionados con el tema en cuestión.

Los objetivos del trabajo son dos: primero, analizar la evolución de la red de oficinas de las cajas de ahorros españolas a lo largo de los últimos treinta años. En segundo lugar, profundizar en la situación y evolución las cajas de ahorro aragonesas: Caja de Ahorros de la Inmaculada (CAI) y Caja de Ahorros y Monte Piedad de Zaragoza (Ibercaja). Distinguiremos dos periodos: antes y después de la fusión que tuvo lugar en 2013.

Por último, se analiza la evolución del número de empleados en el periodo 2008-2016 y la imagen que refleja actualmente el grupo Ibercaja.

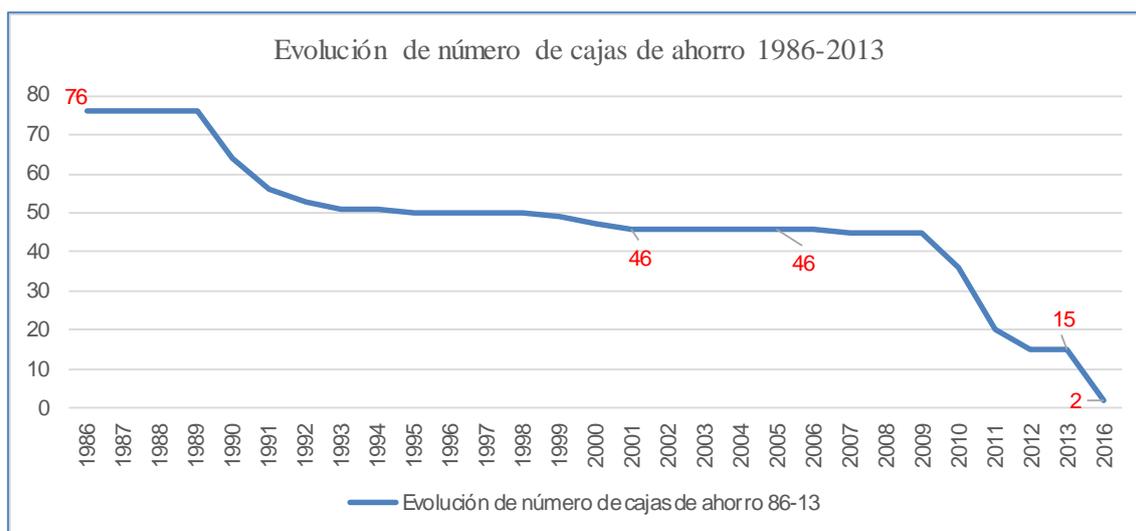
2. EVOLUCIÓN SECTOR CAJAS DE AHORRO ESPAÑOLAS: 1986-2016

El objetivo de este epígrafe es analizar la evolución de los últimos treinta años en el sector financiero español, y en particular las cajas de ahorro.

Es a partir del año 1989 cuando una nueva norma permitía salir las Cajas de Ahorro de sus regiones de fundación inicial para expandirse sin límite alguno y tener oficinas en todo el territorio nacional (Ley 13/1989, de 26 de mayo). Hasta el año 2010 como resultado de esta expansión las cajas de ahorro representan casi el 50% del sistema financiero en España.

En el Gráfico 1 se presenta la evolución de número de cajas de ahorro para el periodo 1986-2016. Así el número de bancos nacionales alcanzaba los 53, el número de cajas de ahorros sumaba 47 y había 85 cooperativas de crédito (Banco de España, 2010). La evolución demuestra la gran estabilidad que disfrutaban las cajas de ahorro durante 15 años (periodo 1996-2009) para entrar en una etapa de desaparición casi absoluta a partir del año 2009.

Gráfico 1. Evolución de número de cajas de ahorro en España periodo 1986-2013.



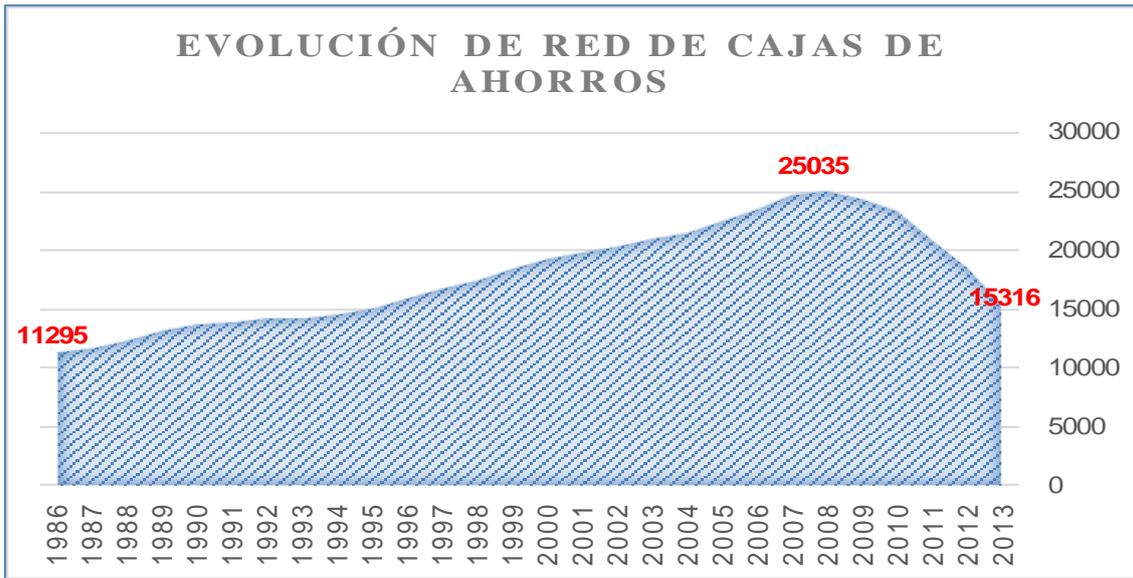
Fuente: Elaboración propia y datos CECA.

Es a partir del año 2009 cuando ya en plena crisis financiera se observa el segundo desplome en el número de cajas de ahorro provocadas en parte por una serie de medidas de intervenciones transformaciones y fusiones que reducen el número de entidades.

En 2010, se inició un proceso de concentración del sector, pasando de las 47 cajas de ahorros en 2005 a solo 34, mediante la creación de 7 nuevas cajas y las dos intervenidas -Caja Castilla La Mancha (CCM) y CajaSur. Todas ellas pasarían después a crearse en bancos. Ahora solo quedan en pie dos cajas de ahorro, Caixa Ontinyent y Caixa Pollença. Actualmente la fusión de las antiguas cajas de ahorro ha dado lugar a la creación de las siguientes entidades: ABANCA, Banco Castilla-La Mancha, Banco Mare Nostrum (BMN), Bankia, CaixaBank, CajaSur Banco, España Duero, Ibercaja Banco, Kutxabank, Liberbank y Unicaja Banco (VER GRAFICO 3). Actualmente las únicas cajas de ahorro que no realizaron ningún traspaso quedando fuera de todo movimiento de fusiones a partir del 2013 son Caixa Ontinyent y Caixa Pollença.

Esta evolución lo demuestra también en el mismo sentido el análisis del número de las oficinas de las cajas de ahorro que han operado entre 1986 y 2013. Como a partir de 2008 empiezan la caída de red cajas de ahorro.

Grafico 2. Evolución del número de oficinas de cajas de ahorro (1986-2013)



Fuente: Elaboración propia. Datos CECA

Esta imagen refleja muy bien la evolución que han sufrido las diferentes cajas de ahorro y sus respectivas fusiones convirtiéndose en entidades bancarias desde el periodo 2008 hasta el año 2016.

Tal y como se comentaba en la introducción, el trabajo se centra en la comunidad autónoma de Aragón, por tanto, nos centraremos en las cajas de ahorro con mayor historia y arraigo que son, IberCaja (Caja de Ahorro y Monte Piedad de Aragón y Rioja, Código 2085) y CAI (Caja de Ahorro de la Inmaculada de Aragón, Código 2086).

Para llevar a cabo este análisis distingüendo entre dos periodos:

- PREFUSION: el primer periodo 1986-2013 marcada por actuación como cajas de ahorro individuales.
- POSTFUSION: el segundo periodo que comprende los años 2013-2016 después de la fusión Caja 3 (CAI, Caja Badajoz, Caja Círculo Burgos) e Ibercaja con una participación de esta última del 84% y la formación del Banco Grupo IberCaja que ocupa un modesto octavo lugar en cuanto a los activos totales y nacionales en el nuevo ranking de bancos en España.

2.1 EVOLUCIÓN DEL NUMERO DE OFICINAS DE LAS CAJAS DE AHORRO DE IBERCAJA Y CAI: primer periodo 1986-2013.

En el Cuadro 1 se presenta la evolución detallada de ambas cajas de Ahorro de comunidad de Aragón para el periodo 1986-2013.

Indudablemente que, desde principio del periodo en cuestión, Ibercaja destaca por una mayor expansión que CAI respecto a la red de oficinas. Ambas cajas de ahorro experimentan incrementos constantes coincidiendo las olas de expansión más fuertes con el cambio legislativo producido a finales de los años 80 que propicio la expansión de las cajas de ahorro sin limitaciones en todo el territorio español.

Con el trascurso de los años se ha pasado de 76 entidades en 1986 a 15 en 2013 (una reducción del 80%). Los años en los que más se ha reducido esta cifra son en 1990 como consecuencia de la ola de fusiones que se dieron, y en 2010 tras los efectos de la crisis.

El número de entidades de las oficinas de Ibercaja cuadriplican las de CAI durante muchos años, sin que esta última dejase de crecer con un ritmo entre 5% y 10% en la década de los 90 y 80.

La evolución de la red de oficinas de Ibercaja demuestra mayor estabilidad, pero con una constancia de incremento continuo hasta el año 2007 para pasar a crecimiento nulo en los dos años posteriores. La reducción de la red de oficinas de Ibercaja comienza en el año 2010 para pasar a reducciones de la red de oficinas de hasta un 5,5% entre 2010 y 2013.

Sin embargo, para CAI dichas reducciones empiezan en el año 2008 continuando así hasta 2010. El incremento de la red de oficinas entre 2011 y 2013 se debe a la fusión de tres cajas de ahorros, las de la propia CAI, Caja de Badajoz y Caja Círculo Burgos, formando así según las directrices de SIP el grupo Banca Caja 3.

El incremento observado entre 2010 y 2011 de hasta 339 oficinas de más es el resultado de la fusión de las tres antiguas cajas de ahorro en el nuevo grupo Banca Caja 3. Entre 2012 y 2013 la variación de la red de oficinas de Banca Caja 3 disminuye drásticamente de hasta menos de 187 oficinas suponiendo en tan solo un año de su fusión una reducción de 32,5 % de la red de oficinas formadas por la fusión entre ellas.

Cuadro 2. Evolución de red de oficinas de IberCaja* y CAI* en términos absolutos y relativos para el periodo 1986-2013.

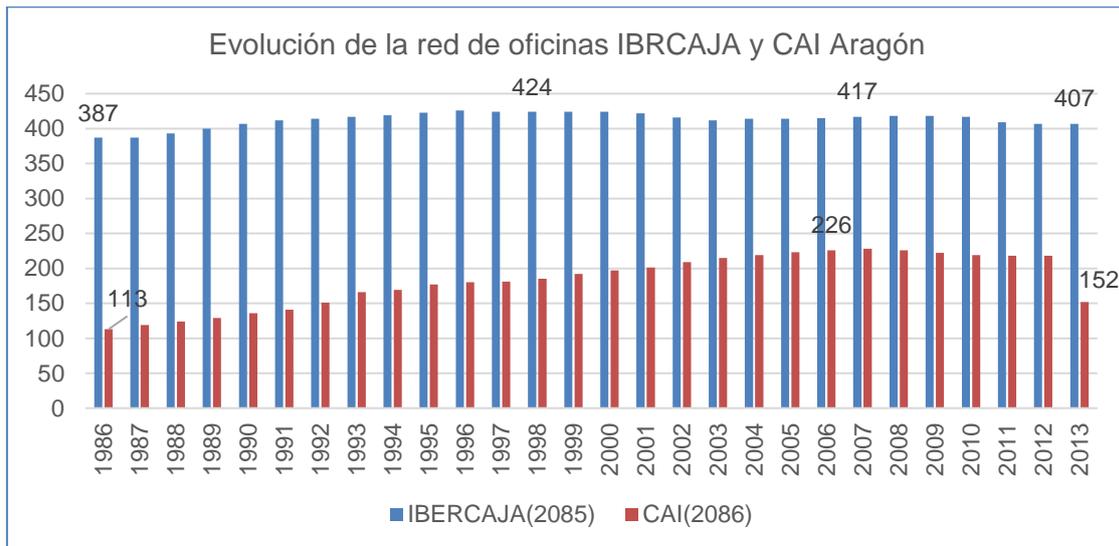
Periodo 86-2013	Nº oficinas Ibercaja	Variación Ibercaja		Nº oficinas CAI+ Banca Caja Grupo 3	Variación CAI+ Caja Grupo 3		Total	Variación total	
		Absoluta	%		Absoluta	%		Absoluta	%
1986	563			114			677		
1987	562	-1	-0,18	120	6	5,26	682	5	0,74
1988	568	6	1,07	125	5	4,17	693	11	1,61
1989	595	27	4,75	130	5	4,00	725	32	4,62
1990	617	22	3,70	137	7	5,38	754	29	4,00
1991	646	29	4,70	142	5	3,65	788	34	4,51
1992	689	43	6,66	152	10	7,04	841	53	6,73
1993	721	32	4,64	167	15	9,87	888	47	5,59
1994	746	25	3,47	170	3	1,80	916	28	3,15
1995	765	19	2,55	178	8	4,71	943	27	2,95
1996	820	55	7,19	181	3	1,69	1001	58	6,15
1997	859	39	4,76	182	1	0,55	1041	40	4,00
1998	884	25	2,91	186	4	2,20	1070	29	2,79
1999	898	14	1,58	193	7	3,76	1091	21	1,96
2000	918	20	2,23	198	5	2,59	1116	25	2,29
2001	940	22	2,40	202	4	2,02	1142	26	2,33
2002	941	1	0,11	212	10	4,95	1153	11	0,96
2003	937	-4	-0,43	220	8	3,77	1157	4	0,35
2004	963	26	2,77	224	4	1,82	1187	30	2,59
2005	1005	42	4,36	228	4	1,79	1233	46	3,88
2006	1042	37	3,68	238	10	4,39	1280	47	3,81
2007	1075	33	3,17	248	10	4,20	1323	43	3,36
2008	1078	3	0,28	250	2	0,81	1328	5	0,38
2009	1078	0	0,00	247	-3	-1,20	1325	-3	-0,23
2010	1069	-9	-0,83	236	-11	-4,45	1305	-20	-1,51
2011	1051	-18	-1,68	575	339	143,64	1626	321	24,60
2012	1046	-5	-0,48	575	0	0,00	1621	-5	-0,31
2013	1016	-30	-2,87	388	-187	-32,52	1404	-217	-13,39

Fuente: Elaboración propia. Datos CECA

*IBERCAJA/C.A. y M.P. de ZARAGOZA Aragón y Rioja (Código 2085)*CAI /C.A. de la Inmaculada de Aragón (Código 2086)+Banca Caja Grupo 3

La evolución total de la red de oficinas de ambas cajas de ahorro aragonesas logra su máximo en el año 2007 (con 1.323 Oficinas en todo el territorio español), para finalizar el año 2013 con una reducción de 217 oficinas (13% del total), siempre teniendo en cuenta que la comparación a partir del 2011 se realiza con el grupo Banca Caja 3.

Gráfico 4. Evolución de red de oficinas de Ibercaja y CAI (1986-2013).



Fuente: Elaboración propia y datos de CECA.

Sin embargo, en el Gráfico 4 se observa que la evolución en el número de entidades de cajas de ahorros dentro de la comunidad aragonesa no comporta reducciones o cambios drásticos para Ibercaja para cual supone una reducción de algo más del 5% pero sí afecta de forma particularmente drástica a la caja de ahorros CAI que ha reducido sus redes de oficinas dentro de la comunidad aragonesa entre 2008 y 2013 hasta un 47,8%.

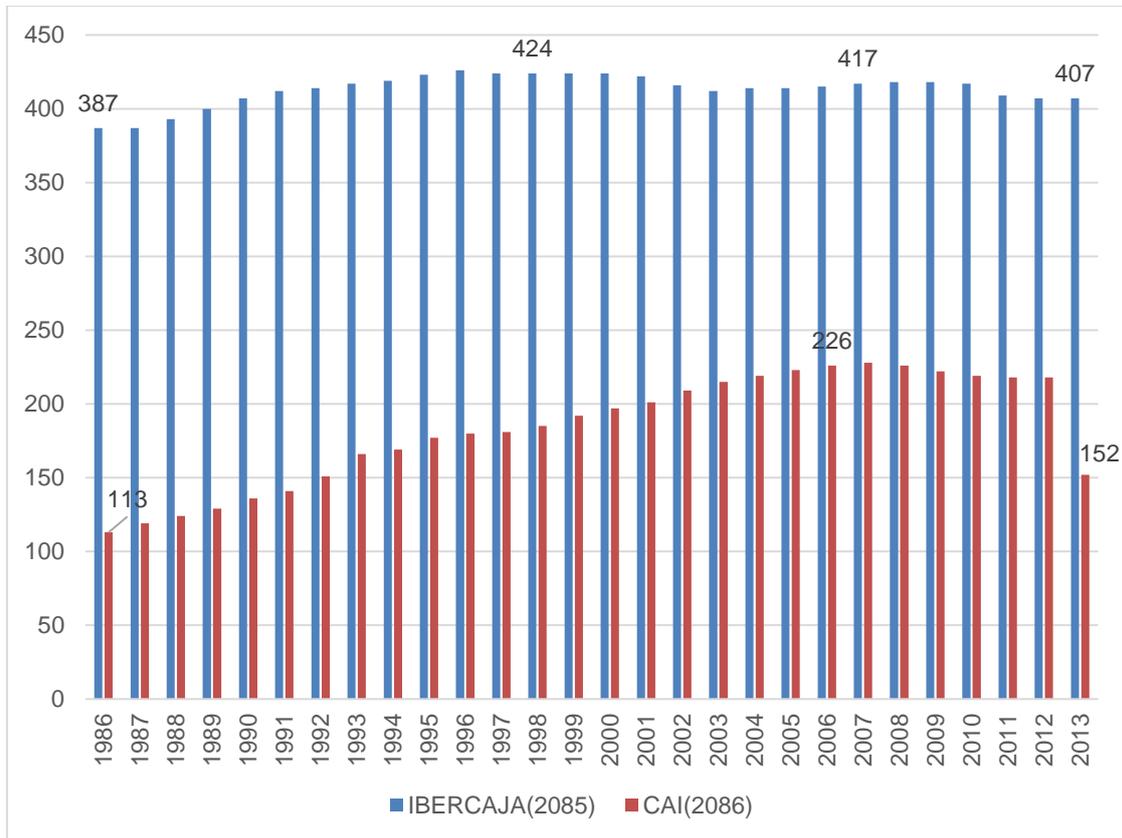
2.2. Evolución de la red de oficinas en Aragón: 1986-2013

Vamos a analizar la evolución de la red de oficinas en Aragón desde 1986 al 2013 y en las tres provincias aragonesas: Huesca, Zaragoza y Teruel.

En el gráfico 5 podemos observar que la red de oficinas de Ibercaja es superior a la CAI en todos los años analizados. También es interesante ver cómo tanto Ibercaja como CAI han disminuido sus oficinas al terminar el año 2013.

Además, se puede ver como CAI en el año 2006 está en su mayor crecimiento ya que cuenta con el número de 226 oficinas, mientras que Ibercaja su máximo plenitud de oficinas se encuentra en el año 1998 contando con 424 oficinas.

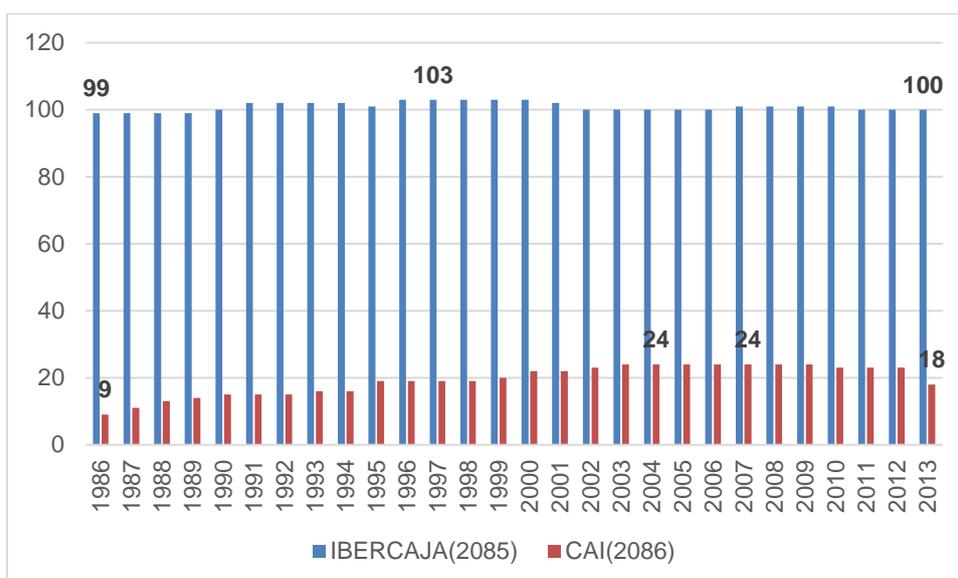
Gráfico 5. Evolución de red de oficinas en Aragón (1986-2013).



Fuente: Elaboración propia y datos de CECA.

En Huesca (ver gráfico 6), la presencia de CAI es ínfima contando con la cifra de 18 oficinas en el año 2013, mientras que Ibercaja prevalece con 100 oficinas, una diferencia de 72 oficinas.

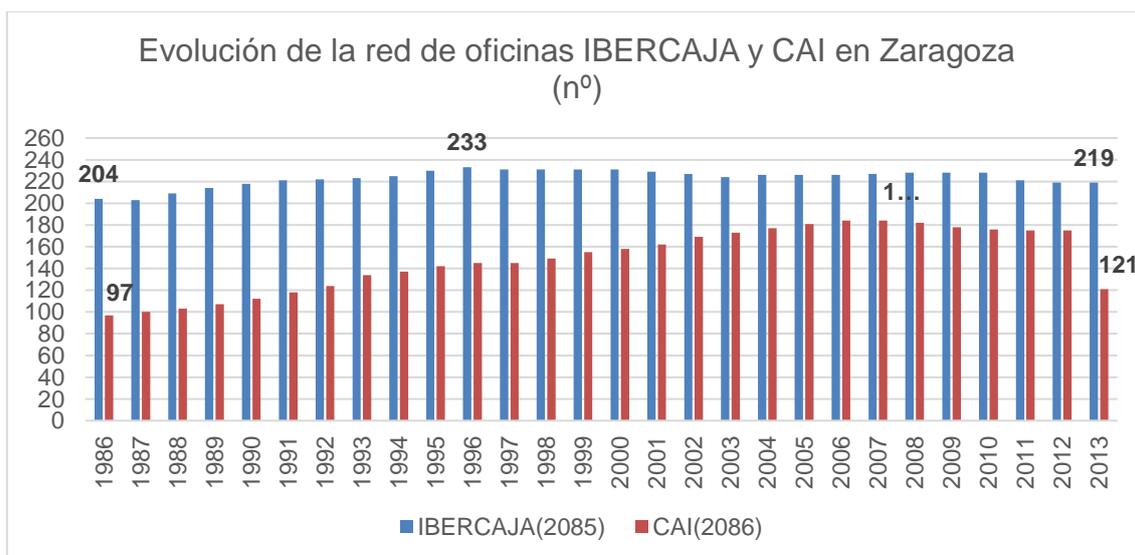
Gráfico 6. Evolución de red de oficinas en Huesca (1986-2013).



Fuente: Elaboración propia y datos de CECA.

En este gráfico 7 se puede ver como en número de oficinas tanto de Ibercaja como de CAI, es superior al de Huesca y Teruel, debido a la diferencia de tamaño y al tratarse de la capital de provincia.

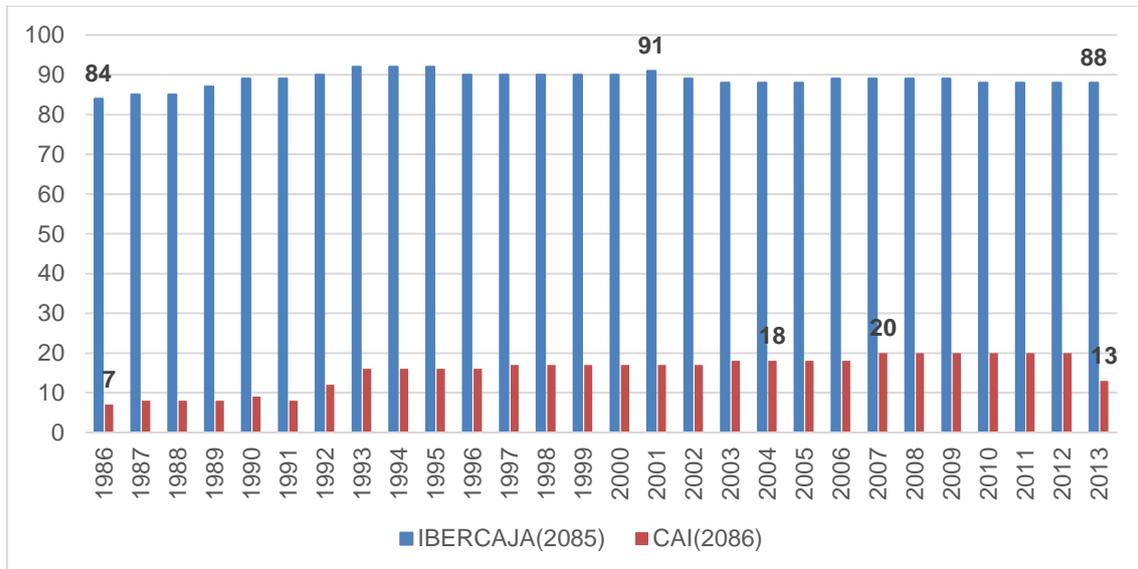
Gráfico 7. Evolución de red de oficinas en Zaragoza (1986-2013).



Fuente: Elaboración propia y datos de CECA.

Lo más llamativo al visualizar el gráfico 8 es que la presencia de CAI en Teruel es muy limitada, contando con 13 oficinas al finalizar el periodo de 2013, mientras que Ibercaja está más presente y cuenta con 88 oficinas en 2013(gráfico 8).

Gráfico 8. Evolución de red de oficinas en Teruel (1986-2013).



Fuente: Elaboración propia y datos de CECA.

Como conclusión, podemos afirmar que el número de oficinas de Ibercaja, es siempre mayor que la de CAI, podemos ver que al terminar 2013 en Zaragoza la diferencia entre oficinas es de 98, es el año donde más diferencia de oficinas hay, entre una y otra.

2.3. Segundo periodo: fusión y creación de grupo Ibercaja.

“En cumplimiento de lo previsto en el artículo 43 de la Ley 3/2009, de 3 de abril, sobre Modificaciones Estructurales de las Sociedades Mercantiles (Ley3/2009), se hace público que, con fecha 23 de julio de 2014, la Junta General Universal Extraordinaria de Ibercaja Banco, S.A, y el accionista único de Banco Grupo Cajates, S.A.U, después de aprobar el proyecto común de fusión redactado y suscrito por los miembros de sus respectivos consejos de administración en sendas reuniones celebradas el 25 de junio de 2014 y los respectivos balances de fusión cerrados a 31 de diciembre de 2013, han aprobado la fusión por absorción de Banco Grupo Cajates, S.A.U (sociedad absorbida) por Ibercaja Banco,

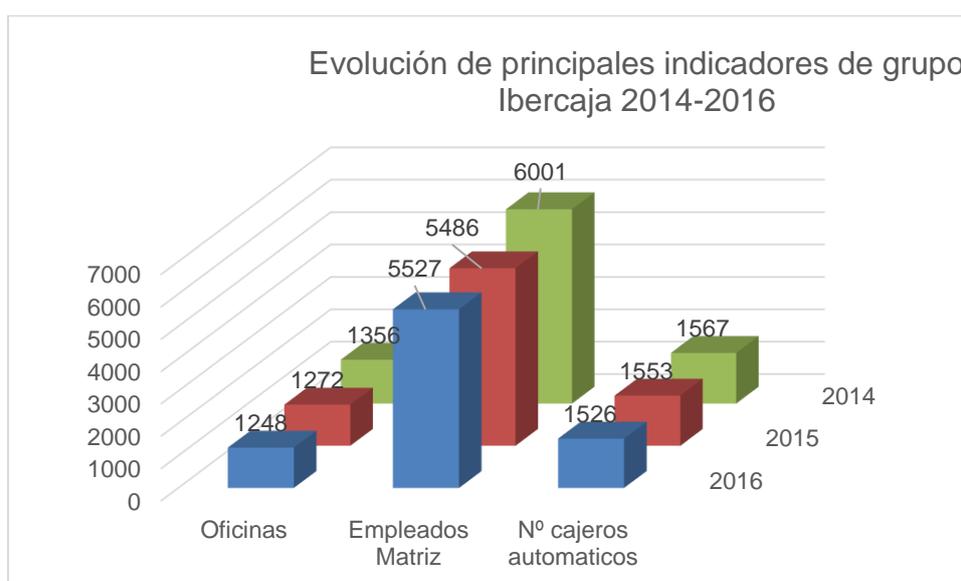
S.A. (sociedad absorbente), con extinción, vía disolución sin liquidación, de la primera y transmisión en bloque de todo su patrimonio a la segunda, que adquirirá, por sucesión universal, la totalidad de los derechos y obligaciones de Banco Grupo Cajatres, S.A.U”. (BOE)

Después de tres años ya de fusión al finalizar 2016, el número de sucursales asciende a 1.248, distribuidas en todo el territorio nacional, y una oficina de representación en Portugal. La reducción de 30 en los doce últimos meses se enmarca dentro del plan de racionalización puesto en marcha a raíz de la adquisición de Banco Grupo Caja3 con el fin de fusionar oficinas de reducida dimensión o muy próximas entre sí. En todo momento se ha priorizado garantizar la continuidad del negocio, preservar la cercanía con el cliente y mantener el servicio incluso en núcleos de muy escasa población. Por su parte, la filial de banca privada del Grupo, Ibercaja Patrimonios, dispone de 9 oficinas.

La distribución por Comunidades Autónomas es: 439 oficinas en Aragón, 192 en la Comunidad de Madrid, 121 en Extremadura, 109 en La Rioja, 96 en Castilla y León, 96 en Cataluña, 67 en Castilla-La Mancha, 62 en la Comunidad Valenciana, 32 en Andalucía y 34 en otras Comunidades Autónomas.

Los principales indicadores resultantes de la fusión ya efectuada en el 2014 se presentan en el gráfico 10.

Gráfico 9: Evolución Grupo Ibercaja 2014-2016



Fuente: Elaboración propia y datos de informes anuales Ibercaja.

En el grafico 9 podemos observar cómo tanto el número de oficinas, empleados y el número de cajeros automáticos ha bajado considerablemente.

En este cuadro 3, se muestra el número de oficinas por comunidades autonómicas durante los años 2014-15-16 Se puede ver que las más destacadas son Aragón, Castilla y León, Extremadura y Madrid. También, en Portugal ha pasado solo a tener una representación. Su máxima caída en de Oficinas se encuentra en la Comunidad Autónoma de Aragón, que posteriormente se analizara.

Cuadro 3. Evolución de red de oficinas Grupo de Ibercaja por autonomías

	Años		
	2014	2015	2016
Andalucía	32	32	32
Aragón	522	439	439
Principado de Asturias	3	3	3
Islas Baleares	2	2	2
Islas Canarias	2	2	2
Cantabria	1	1	1
Castilla y León	109	96	96
Castilla-La Mancha	68	67	67
Cataluña	96	96	96
Comunidad Valenciana	62	62	62
Extremadura	128	121	121
Galicia	6	6	6
Madrid	191	192	192
Región de Murcia	7	6	6
Comunidad Foral de Navarra	11	11	11
País Vasco	3	3	3
La Rioja	110	109	109

Total España	1353	1248	1248
Portugal	3	1	
Total	1356	1249	1248

Fuente: Elaboración propia y datos de informes anuales Ibercaja

2.4 Análisis del segundo periodo en Aragón: Grupo Ibercaja 2013-2016

Analizando las principales provincias de Aragón, Zaragoza, Huesca y Teruel, se puede ver que la provincia de Zaragoza es la que más perjudicada ha salido del transcurso del año 2014 al 2015 con la pérdida de más de 50 oficinas. También Huesca y Teruel han perdido oficinas, en torno a 10 oficinas por provincia.

Cuadro 4. Evolución de red de oficinas Grupo de Ibercaja CA Aragón

Red de oficinas Grupo IberCaja	2014	2015	2016
Zaragoza	317	253	253
Huesca	109	100	100
Teruel	96	86	86
Aragón	522	439	439

Fuente: Elaboración propia y datos de informes anuales Ibercaja.

En el siguiente cuadro 5 se estudia la evolución de la red de oficinas en Aragón en porcentaje desde el año 2014 al 2016. Podemos observar que una caída del 11,73% en tres años.

Cuadro 5. Evolución en % de red de oficinas Grupo de Ibercaja Aragón

Años	Nº oficinas	Evolución Nº	Evolución %
2013	1407		0
2014	1356	-51	-3,62
2015	1249	-158	-11,23
2016	1248	-159	-11,73

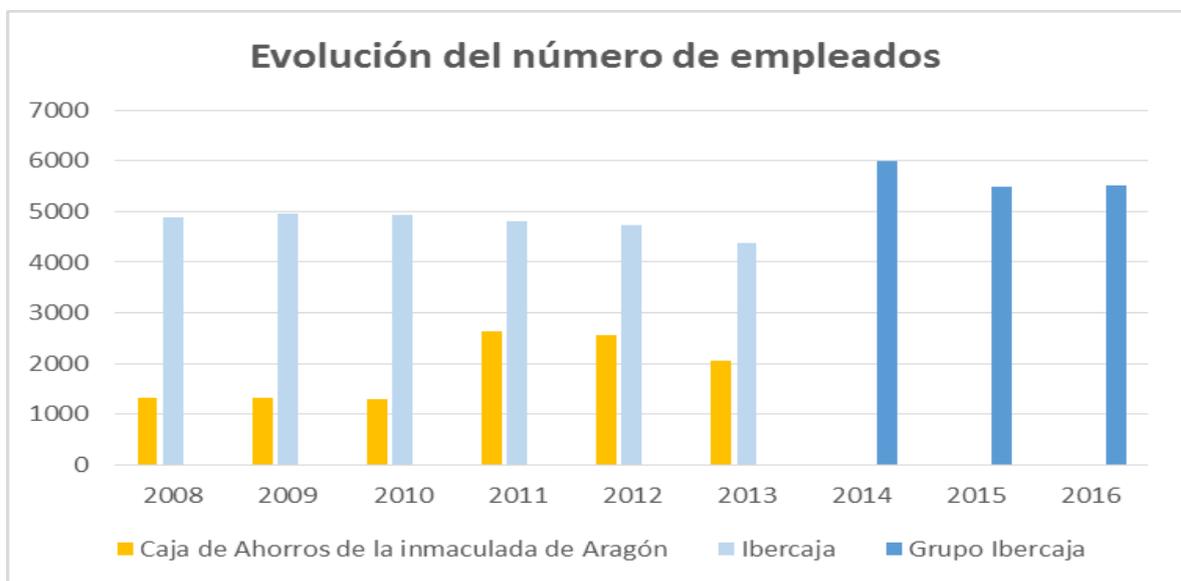
Fuente: Elaboración propia y datos de informes anuales Ibercaja.

3. Evolución del número de empleados.

En este epígrafe vamos a analizar la evolución del número de empleado tanto de CAI (en 2011 Cajatres, S.A) y como de Ibercaja, hasta su fusión, que se hace efectiva en el año 2014 formando el Grupo Ibercaja.

El rango de años escogido es el periodo de 2008, que es cuando comienza la crisis financiera, hasta el año 2016.

Grafico 10. Evolución del número de empleados 2008-2016.



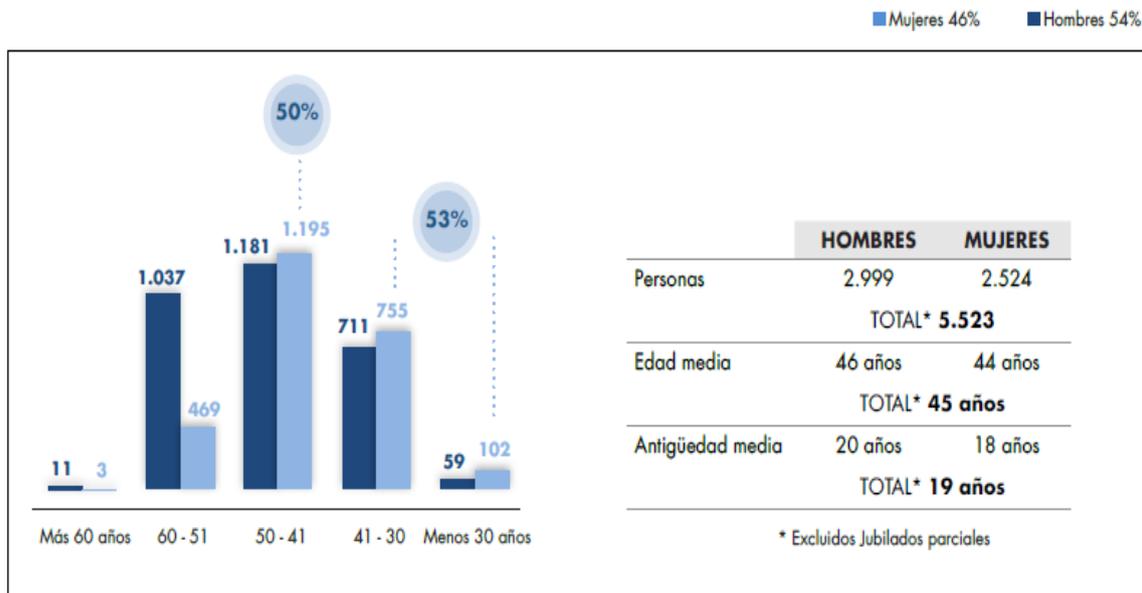
Fuente: Elaboración propia.

En el gráfico se puede ver como en el año 2011 el número de empleados de la Caja de ahorros de la inmaculada de Aragón aumenta de manera radical, la explicación de esto es la formación del Banco Grupo Cajatres, S.A debido a la integración de la actividad financiera de las cajas Caja Inmaculada (CAI) (Zaragoza), Caja Círculo (Burgos) y Caja de Badajoz.

También se observa como en 2014 debido a la fusión de Ibercaja y Grupo Cajatres, formando Grupo Ibercaja, S.A, el número de empleado es de 6001, y como a través de las políticas para reducir costes el número de empleados bajan respecto al año 2014.

Para concluir este epígrafe, resulta conveniente analizar la imagen que refleja Ibercaja S.A en el número de empleados, haciendo un análisis del número de hombres y mujeres trabajando en la plantilla, el número de contrataciones y de rotaciones según los rangos de edad de los empleados y la agrupación por puestos según género.

Grafico 11. Número de empleados trabajando en 2016.



Fuente: Memoria Anual Ibercaja 2016

El número de hombres en la plantilla de Ibercaja es mayor que el de mujeres contando con 2999, mientras que el grupo femenino cuenta con 2524. También a partir de la tabla podemos ver que la edad media de los hombres es mayor que el de las mujeres.

La antigüedad media es mayor también en el sector masculino con 20 años de antigüedad, mientras que las mujeres cuentan con una antigüedad media de 18 años.

Cuadro 6. Número de contrataciones y rotaciones en 2016

Número y tasa de nuevas contrataciones (ALTAS)

MOTIVO	HOMBRE		MUJER		TOTAL	
	TOTAL	TASA	TOTAL	TASA	TOTAL	TASA
Menos de 30 años	17	0,51%	19	0,74%	36	0,61%
31-40 años	20	0,60%	28	1,10%	48	0,82%
41-50 años	4	0,12%	6	0,23%	10	0,17%
51-60 años	4	0,12%	1	0,04%	5	0,09%
TOTAL	45	1,36%	54	2,11%	99	1,69%

Número y tasa de rotación (ALTAS y BAJAS)

MOTIVO	HOMBRE		MUJER		TOTAL	
	TOTAL	TASA	TOTAL	TASA	TOTAL	TASA
Menos de 30 años	29	0,44%	23	0,45%	52	0,44%
31-40 años	30	0,45%	41	0,80%	71	0,61%
41-50 años	14	0,21%	17	0,33%	31	0,26%
51-60 años	17	0,26%	3	0,06%	20	0,17%
Más de 60 años	1	0,02%	0	0,00%	1	0,01%
TOTAL	91	1,38%	84	1,64%	175	1,49%

Fuente: Memoria anual Ibercaja 2016

También se puede observar en número de contrataciones y de rotaciones en el año 2016 entre hombres y mujeres.

El número de contratación y rotación es muy bajo contando con un 1.69% y un 1.49% respectivamente. El número de contrataciones y rotaciones es mayor en las mujeres contando con un 2.11% frente a un 1.36% y un 1.64% frente a un 1.38%.

Para terminar, observamos la siguiente tabla de la agrupación total por puestos, en la que detalla el número de personas ocupando ese puesto.

Cuadro 7. Agrupación por puestos

Agrupación de Puestos

NIVEL	SEXO		TOTAL
	HOMBRES	MUJERES	
EQUIPO DIRECTIVO	15	5	20
JEFES CENTRAL	46	17	63
RESPONSABLES CENTRAL	95	71	166
TECN./ANALIST.EXP./INFORM/OTROS TÉCN	184	224	408
ADMINISTRATIVOS CENTRAL	85	78	163
AYUDANTES/CHÓFER/CONSERJES/OTROS	26	4	30
DIRECTORES TERRIT.	5	1	6
EQUIPO TERRITORIAL	53	18	71
DIRECTORES ZONA	45	4	49
JEFES GESTIÓN/SERVIC	4	9	13
GERENTE/GESTOR EMPR	154	56	210
GESTOR COMERCIAL	28	22	50
DIRECTORES OFICINA	669	262	931
RESPONS. AG. RURAL	117	42	159
SUBDIRECTORES OF.	355	415	770
GERENTES BANCA PERS.	184	240	424
GESTORES DE CLIENTES	136	205	341
EMPLEADOS OFICINA	798	851	1.649
TOTAL GENERAL	2.999	2.524	5.523

Fuente: Memoria anual Ibercaja 2016

Lo que se puede resaltar en esta tabla es la diferencia que hay entre hombre y mujer en el puesto de director de oficina, contando los hombres con 669, mientras que las mujeres cuentan con 262.

Mientras las mujeres cuentan con más empleados en puestos de empleados de oficina, gestores de clientes, de banca personal, técnicos...

4. CONCLUSIONES.

Las cajas de ahorros son entidades que hasta 1989 no han tenido la libertad de establecimiento que tienen actualmente. Gracias a ello se inició un fuerte proceso de expansión que durará hasta la crisis económica de 2008. En este trabajo realizamos un análisis de la evolución que han tenido las cajas de ahorros de Ibercaja y CAI, tanto a nivel nacional como a nivel autonómico, en este caso Aragón, en el periodo 1986-2013 y posteriormente la fusión de Ibercaja y CAI en el periodo 2013-2016. Una de las primeras conclusiones a la que llegamos es que se puede dividir el periodo de estudio en dos subperiodos: 1986-2008 (periodo de expansión) y 2009-2013 (reestructuración del sector y periodo de reducción).

La liberalización de este sector hizo que algunas entidades empezaran a introducirse en nuevos mercados, es decir, en nuevas provincias (estrategias ofensivas) y, sin embargo, otras optaron por hacerse más fuertes en los mercados en los que operaban inicialmente (estrategias defensivas).

Cabe destacar que, aunque se ha producido una gran expansión en este subperiodo (1986-2008) dando lugar a la apertura de un elevado número de oficinas, se han ido dando fusiones entre cajas de ahorros, pasando de 76 entidades a 45.

La crisis financiera internacional llegó a España y afectó en mayor medida a las cajas de ahorros debido a su menor dimensión y capacidad para financiarse como consecuencia de su naturaleza jurídica. Esto, junto a los desequilibrios internos como el sobredimensionamiento y la excesiva inversión en valores inmobiliarios hizo necesario que el Gobierno y el Banco de España pusieran en marcha un proceso de reestructuración.

5.BIBLIOGRAFIA

Anuarios estadísticos de la AEB. Disponibles en:

<http://www.aebanca.es/Publicaciones/AnuarioEstad%C3%ADstico/index.htm>

Anuario estadístico de la CECA. Años 2002-2016

BANCO DE ESPAÑA. <https://www.bde.es/bde/es/>

BERNAD, C., FUENTELESAZ, L., y GOMEZ, J. (2005). “Consolidación, expansión y localización de las oficinas bancarias en España, 1995-2002”, Perspectivas del sistema financiero nº 83, 5-65

BERNAD, C. (2017). Reestructuración de las cajas de ahorros: evolución del número de oficinas 1986-2013. REVESCO, Revista de Estudios Cooperativos nº 125

CALVO, A.; PAREJO, J. A.; RODRIGUEZ, L. y CUERVO, A. (2010): Manual del sistema financiero español, 22ª edición, Ariel, Barcelona.

GONZÁLEZ, J y GONZÁLEZ, J.P. (2012). “Las cajas de ahorros en el Sistema financiero español”, Tribuna de economía ICE, nº 867, 141-156.

GUTIÉRREZ, M., FERNANDEZ Y., y PALOMO, R. (2016) “De la transformación a la bancarización de las cajas de ahorros españolas: Un análisis de los resultados perseguidos”, REVESCO, Revista de Estudios Cooperativos. Pendiente de publicar

Ibercaja Banco. <https://www.ibercaja.com/accionistas-e-inversores/informacion-economico-financiera/informe-anual>.

Informe anual Ibercaja Años: 2013 a 2016

REAL DECRETO-LEY 1582/1986. De 28 de junio, por el que se adaptan las normas legales en materia de establecimientos de crédito y la entrada de España en la Comunidad Económica Europea.

REAL DECRETO-LEY 1582/1988, de 29 de diciembre, en materia de expansión de Entidades de Depósito.

REAL DECRETO-LEY 13/1989, de 26 de mayo, expansión de las cajas de ahorro por todo el territorio nacional.

REAL DECRETO-LEY 1245/1995, de 14 de julio, sobre la creación de banco.

REAL DECRETO-LEY 1582/1998, de 29 de diciembre, las cajas tuvieron la plena libertad de establecimiento.

REAL DECRETO-LEY 9/2009, del 26 de junio, para poner las bases legales para abordar la reestructuración del sector de las cajas de ahorros.

REAL DECRETO-LEY 11/2010, de 9 de julio, de órganos de gobierno y otros aspectos del régimen jurídico de las cajas de ahorros.

REAL DECRETO-LEY 2/2011, de 18 de febrero, para el reforzamiento del sistema financiero.

REAL DECRETO-LEY 2/2012, de 3 de febrero, para el saneamiento del sector financiero.

REAL DECRETO-LEY 18/2012, del 11 de mayo, sobre saneamiento y venta de los activos inmobiliarios del sector financiero. Disponible en:

<http://www.boe.es/boe/dias/2012/05/12/pdfs/BOE-A-2012-6280.pdf>

REAL DECRETO-LEY 9/2012, del 14 de noviembre, de reestructuración y resolución de entidades de crédito. http://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2012-14062

Anuarios estadísticos de la AEB. Disponibles en:

<http://www.aebanca.es/Publicaciones/AnuarioEstad%C3%ADstico/index.htm>