

PAG. 3

Actualitat Fórum Afinsa

Últimes mobilitzacions, notícies i actuacions col·lectives.



PAG. 7

AICEC-ADICAE organitza a Barcelona un simposium europeu per combatre els "ciberfraus"

ADICAE lidera dos projectes internacionals que aborden el tema del frau en els mitjans de pagament diferents a l'efectiu.

Ambdós projectes, en col·laboració amb les autoritats policials, judicials, associacions de consumidors i entitats professionals compten amb la col·laboració de la Comissió Europea i la col·laboració de diverses associacions de consumidors de tota Europa.

BREUS

ADICAE a Europa

ADICAE participa en el Financial Services Consumer Group (FSCG) Grup d'Experts sobre Consum Financer impulsat per ADICAE que reuneix a importants Associacions de Consumidors europees en matèria de serveis financers i a responsables de diferents direccions generals de la Comissió Europea.

Comissions en temps de crisi

Bancs i caixes augmenten les comissions

Per si els usuaris no en tenien prou amb els abusos i fraus a l'estalvi, la concessió irresponsable de crèdits i hipoteques i els infinits enganys de la publicitat financera, ara s'han d'enfrontar amb un nou abús en plena crisi: l'expoliació incontrolable de les comissions.

Molts consumidors han estat víctima del cobrament d'una comissió no prevista en el contracte del producte o servei financer signat, o l'entitat li ha cobrat una comissió la quantia de la qual excedeix el fixat en el contracte o en el tauler d'anuncis. Tot i que gran part de les comissions que apliquen les entitats financeres poden ser negociades i fins i tot anul·lades pel nostre Banc o Caixa, les negociacions gairebé sempre han resultat infructuoses. Aquesta realitat no és nova i, com fa periòdicament, AICEC-ADI-

CAE ha actualitzat l'estudi realitzat en 2005 i 2007 sobre el cost mig que en concepte de comissions per productes bancaris bàsics paguen cada any els consumidors. Aquest estudi ha estat testimoni de l'alarmant pujada de comissions bancàries durant els mesos de Juny i Juliol; en concret 35 entitats han augmentat les seves comissions tot i la crisi i en un moment en el qual els usuaris cada vegada senten, per raons lògiques, més desconfiança cap als Bancs.



Mesures contra el Sobreendeutament

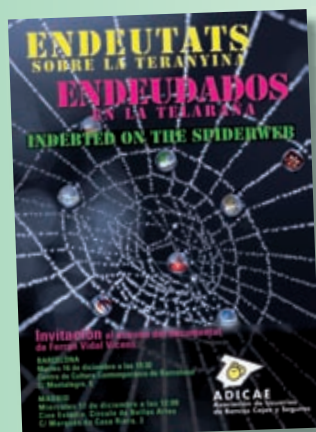
ADICAE impulsa i presenta al Govern un Dictamen sobre la situació d'endeutament i sobreendeutament financer de les famílies i les seves solucions, aprovat pel Consell de Consumidors i Usuaris.



Manuel Pardos, Francisca Sauquillo i els representants dels secretariats cofederals de UGT i CCOO en el moment de la firma.

CAIXES D'ESTALVI Entre la fallida i les fusions

Es consideren entitats socials, però han contribuït a hipotecar de manera irresponsable a molts consumidors. Ara utilitzen els diners públics per tapar forats i es plantegen urgentment fusions, però menyspreen solucions acceptables i eludeixen responsabilitats.



"ENDEUTATS, SOBRE LA TERANYINA"



El documental que posa rostre al sobreendeutament

Quatre històries d'endeutats i dotzenes de testimonis d'experts analitzen la crisi immobiliària i creditícia.

Pàgines centrals...

- Els consumidors hem de plantar cara a la crisi i l'especulació financera
- ADICAE encapçala la defensa dels consumidors davant els abusos de la banca
- Solucions de fons a la crisi

carta del president



Una nova veu per a la defensa dels consumidors i usuaris de Catalunya

L' **ECONOMIA DELS CONSUMIDORS**, òrgan d'expressió de l'Associació d'Usuaris de Bancs, Caixes i Assegurances de Catalunya (AICEC-ADICAE), neix aquest setembre de 2009 al mig de la major crisi econòmica i financera de la història europea i mundial, i que està afectant en profunditat particularment els consumidors i usuaris de Catalunya i Espanya. La nostra publicació aspira a recollir íntegrament el sentir i els problemes dels consumidors catalans i a plantejar alternatives i instruments de defensa adequats a una resolució positiva, com ha vingut fent ADICAE, l'organització germana d'AICEC, a tota Espanya a través de l'homònima LA ECONOMÍA DE LOS CONSUMIDORES, ara com ara la més prestigiosa per als usuaris de serveis financers a Espanya i Europa.

La crisi hipotecària i del crèdit colpeja greument els consumidors catalans, a més de deteriorar l'economia i bloquejar la sortida de la crisi. En concret els abusius "terres" i "clips" que impedeixen en uns casos les baixades de tipus i en un altre amenaça amb sagnar encara més els consumidors hipotecats amb fal·lacies "assegurances de cobertura de tipus", per no parlar de les dificultats d'impagament en els seus crèdits que estan posant a punt de la fallida a desenes de milers de famílies catalanes.

Els fraus a l'estalvi inversió, després de deu anys de trista memòria per als consumidors (Eurobank, AVA i Gescartera, Acadèmies d'Anglès, Terra, Forum-Afinsa i Art i Naturalesa...), s'han multiplicat amb la crisi: els estalvis de milers de consumidors bloquejats en el fons immobiliari Banif del Santander, els productes de risc de Lehman Brothers comercialitzats sense control per nombroses entitats de crèdit al nostre país, la suspensió de pagaments de Martinsa-Fadesa que ha deixat a milers de ciutadans amb la incertesa dels seus estalvis per a l'habitatge, les comissions bancàries infinites i desproporcionades, i una publicitat financera enganyosa i generalitzada en tot tipus de productes... En fi, una tirallonga vergonyosa d'atacs a l'economia dels consumidors, encapçalada en moltes ocasions per la vergonyosa actuació de les caixes catalanes i espanyoles, que no solament incompleixen les seves finalitats socials, sinó que són al capdavant dels abusos, enganys i il·legalitats. Tot això exigeix el despertar radical dels consumidors catalans, al costat dels de tot Espanya i Europa. Només així podem garantir que s'exigeixin el respecte als seus drets reconeguts en la normativa catalana, espanyola i europea, perquè no resultin paper mullat.

L'Estatut d'Autonomia de Catalunya de l'Any 2006 enquadra la protecció dels consumidors i usuaris en el capítol sobre "Drets, Deures i Principis rectors". En concret, l'article 28 plasma el dret a la protecció i seguretat, a una informació veraç i comprensible, així com a un règim de garanties sobre els productes i serveis que se li ofereixen. En particular destaca el dret a la "protecció dels seus interessos econòmics davant conductes abusives, negligents o fraudulent". Igualment apel·la expressament al dret dels consumidors i usuaris a "participar directament o mitjançant els seus representants, pel que fa a les Administracions públiques de Catalunya". Tots aquests drets vénen recollits i ampliat en l'Estatut català del Consumidor de 1993, on en el seu article 6 planteja la necessitat que el govern ha de vetllar per l'aplicació de la legislació vigent amb la finalitat que els consumidors estiguin protegits contra la pràctica abusiva de la contractació. I ho ha de fer tenint en compte, com reconeix l'article 15 del mateix text, que les associacions de consumidors constitueixen el "vehicle idoni per a" la protecció dels consumidors.

Catalunya té un important passat en defensa dels consumidors i usuaris. L'Institut Català de Consum, al costat de les institucions de Catalunya va estar molts anys a l'avantguarda de la defensa dels drets dels consumidors i usuaris a Espanya i a Europa. En el moment actual, quan a nivell de l'Estat i fins i tot de la Unió Europea es menysprea als consumidors i usuaris, malgrat els rimbombants mandats constitucionals, estatutaris i l'àmplia normativa europea existent, l'Agència Catalana del Consum ha de demostrar que està a l'altura de la missió encomanada tornant a ser avantguarda de la defensa dels consumidors i usuaris, així com de les seves associacions, en les quals la ciutadania confia i resulta ser en massa ocasions la seva única taula de salvació.

Manuel Pardos presidente@adicae.net

breus

AICEC-ADICAE FORMA ALS TREBALLADORS SOCIALS DE CÀRITES BARCELONA

Els Serveis Socials de Càrites han experimentat aquest any un considerable augment de sol·licituds que ha posat en alerta a tota l'organització davant un nou perfil de persones que fins ara no eren habituals. Es tracta de famílies que, tot i tenir ingressos, no arriben a cobrir les seves necessitats bàsiques per haver de pagar la hipoteca i crèdits, els quals minven fins a tal punt la seva economia que s'han vist obligats a sol·licitar ajuda i en alguns casos a utilitzar els menjadors socials de Càrites.

AICEC-ADICAE ha col·laborat amb Càrites, per a donar suport als seus treballadors socials i formar-los perquè puguin oferir una millor atenció a aquestes famílies partint del coneixement exacte de la problemàtica amb la que es troben, els factors que han pogut generar-la i les possibles solucions que tenen a l'abast.

Així, els dies 8 i 17 de juny, AICEC-ADICAE va realitzar a la seu de Càrites a Barcelona dues xerrades en les quals van intervenir Isabel Prado, Coordinadora Tècnica, Jordi Tarruella, Vicepresident i Tresorer, i Gianfranco Pani, membre de la Junta Directiva d'AICEC-ADICAE. Ambdues sessions van ser molt profitoses i van generar un interessant debat. Tant el personal d'AICEC-ADICAE com el de Càrites, encapçalat per l'advocada i Cap del Servei de Migració, Imma Mata, hem coincidit que organitzacions socials com les nostres hem de continuar lluitant i treballant de forma coordinada entre nosaltres no només per a poder donar una correcta atenció sinó també per a buscar solucions i aconseguir que tots els agents implicats i l'Administració Pública promoguin mesures d'ajuda a les famílies que evitin en el futur arribar a aquests nivells de sobreendeutament econòmic.

BRUSEL·LES: GRUP LAROSIÈRE

El Financial Services Consumer Group (FSCG) és un Grup d'Experts sobre Consum Financer impulsat per ADICAE que reuneix a importants Associacions de Consumidors europees en matèria de serveis financers i a responsables de diferents direccions generals de la Comissió Europea. En aquest marc tenen lloc una sèrie de debats i anàlisis sobre l'impacte de la crisi en els consumidors europeus, en els quals participen actualment el Sr. Manuel Pardos Vicente, president d'ADICAE i el Sr. Jofre Farrés, secretari general d'AICEC-ADICAE.

El Grup Larosière, format per vuit experts en temes econòmics, proposa exercir un major control sobre els mercats financers com mesura per a reduir les probabilitats de patir de nou crisis sistèmiques en el futur. Proposa la creació de nous òrgans, convertint els Comitès Consultius Europeus en "autoritats" comunitàries, que podran intervenir en cas de desacord entre els supervisors dels països. Participaran els consumidors realment i de manera eficaç en aquestes futures "autoritats"? Només així poden resoldre's els greus problemes dels consumidors europeus en serveis financers.

L' economia dels
Consumidors

PUBLICACIÓ DE
L'ASSOCIACIÓ D'USUARIS
DE BANCs, CAIXES
D'ESTALVI I
ASSEGURANCES DE
CATALUNYA

AICEC-ADICAE

SETEMBRE-OCTUBRE 2009

Nº. 1

Director: **Manuel Pardos**

Subdirector: **Paco Sanz**

Redacció: **Jofre Farrés, Ricardo Torres, Isabel Prado**

Maquetació, portada i
il·lustracions: **Antonio Laguardia, Diego Palacios**

Edita: **AICEC-ADICAE**
Membre del Consell de les
Persones Consumidores i
Usuaris de Catalunya i del
Consell de Consum de la
Ciutat de Barcelona.

Redacció, administració i
subscripcions:

C/ Entença nº 30, ent. 1a
08015 Barcelona (Espanya)
Tf: 933425044 / Fax: 933425045
e-mail: aicec@adicae.net
www.adicae.net/catalunya

*L'economia dels Consumidors
exclou completament la publi-
cat comercial com a garantia
d'independència per als seus
lectors.*

Es prohibeix la reproducció
d'articles d'aquesta revista sense
autorització d'AICEC-ADICAE i
citant la seva procedència. Així
mateix es prohibeix expressament
la seva reproducció amb finalitats
de publicitat comercial.

Amb la col·laboració de:



AICEC-ADICAE posa al servei de
tots els consumidors i usuaris una
publicació rigurosa i amena que
resoldrà els seus dubtes en qualse-
vol àmbit del món del consumidor

**L' Economia
dels Consumidors !**

- Informació imprescindible per a la seva economia
- La millor rendibilitat per al seu estalvi i consum
- La clau dels seus drets com a consumidor

Subscrigui's

Nom:Cognoms
Domicili:CP
Ciutat: Telèfon:.....
D.N.I.:..... Signatura:

Forma de pagament: 10 euros (6 números)

☐ **Domiciliació Bancària.** Benvolguts Srs.: Els prego que amb càrrec al meu compte atenguin fins a nova ordre els rebuts que presenti ADICAE en concepte de subscripció a la revista L'ECONOMIA DELS CONSUMIDORS.

Titular : Banc/Caixa:
Agència: Adreça:
Població:C.P.:
Codi Compte Client (C.C.C.):-.....-.....-.....

Data:/...../200....
Signatura del titular:

Correu: **AICEC-ADICAE,**
C/ Entença nº 30 ent 1a
08015 BARCELONA

Telèfon subscripcions: **93 3425044**
Fax subscripcions: **93 342 50 45**
Correu: **aicec@adicae.net**

Els Usuaris bancaris catalans paguen de mitjana 242,90 euros anuals en comissions

Les escandaloses xifres recaptades per aquests conceptes pel conjunt d'entitats financeres estan mantenint els seus beneficis i, com sempre, en perjudici dels estalvis dels ciutadans

El cobrament de comissions en bancs i caixes d'estalvis s'han convertit en un autèntic expoli pels usuaris en un sistema d'obtenció de grans beneficis fàcils. Les comissions bancàries han augmentat en menys d'un any, i en plena crisi, més d'un 15%. Els consumidors carreguen amb el sanejament dels balanços de Bancs i Caixes, augmentant en 100 euros (un 56,8%) el cost mitjà respecte al mateix estudi realitzat per AICEC-ADICAE en 2005, i més d'un 27% respecte a les xifres de finals de 2007.

ELS CONSUMIDORS CARREGUEN AMB EL SANEJAMENT DELS BALANÇOS DE BANCs I CAIXES

El cobrament per determinats serveis bancaris s'ha convertit gairebé en una rutina que permet a caixes i bancs espanyols ingressar cada mes 1.300 milions d'euros dels seus clients. Aquesta va ser la quantitat mitjana que les entitats van percebre durant els nou primers mesos de l'any 2008, segons l'últim balanç tancat del Banc d'Espanya. Les entitats financeres van acumular en aquest període unes percepcions econòmiques de 11.831 milions procedents dels seus clients; així el saldo final, descomptades les quantitats que



han pagat a canvi, es queda en 9.929 milions, una quantitat que els serveixen per a sanejar les catastròfiques conseqüències que les seves irresponsables pràctiques han portat i que afecten, com sempre, als ciutadans estalviadors, que veuen com les comissions dels productes que tenen contractats, en plena crisi, estan augmentant injustificadament.

AICEC-ADICAE ha constatat un increment del 55% en les consultes i reclamacions presentades davant l'Associació relacionades amb problemes en l'aplicació de les comissions.

UN ESTUDI D'AICEC-ADICAE REVELA L'ALT COST MIG ANUAL EN COMISSIONS QUE SUPORTEN ELS CONSUMIDORS

L'usuari català paga de mitjana 242,90 euros a l'any en comissions, en concret es gasta de mitjana 60,88 euros en el manteniment del seu compte corrent i 39 euros en el de la seva llibreta d'estalvis. Pel que fa a les targetes els consumidors es gasten de mitjana entre manteniment i disposicions 65,42 euros en les de

dèbit, i 55,25 euros en les de crèdit, i tot per disposar dels nostres propis diners. A més l'usuari es gasta de mitjana 22,35 euros pel simple fet de transferir els seus diners d'un compte a un altre. Si estenem la comparativa als estudis que AICEC-ADICAE va realitzar en 2005 i 2007 veiem que de manera constant l'import de les comissions ha crescut de forma destacada, havent-se incrementat en prop d'un 60% des de mitjans de 2005.

Aquest increment de comissions es produeix, en la majoria dels casos, sense previ avís als usua-

CAL POTENCIAR LA VEU DELS CONSUMIDORS DAVANT LA BANCA

Davant aquest panorama, AICEC-ADICAE ve reivindicant una regulació justa i raonable de les comissions, així com la presència dels consumidors en el sector bancari a través d'un Òrgan col·legiat que assessori i informi en assumptes concernents a l'ordenació del crèdit i transparència en operacions financeres realitzades per les entitats, en tot allò que els afecti, a semblança del model francès.

ris, incomplint així l'obligació de comunicació prèvia al client de modificació de comissions. En general les comissions són lliures i fixades per l'entitat financera, i és per això que les entitats s'emparen en que tenen registrats en el Banc d'Espanya els valors mínims i màxims aplicables. El problema és que mentre abans aplicaven els mínims, cada vegada s'acosten més als màxims.

TAULA DE MITJANES PER COMUNITATS AUTÒNOMES

Comunitat Autònoma	Mitjanes Generals (euros anuals)
Catalunya	242,9
Madrid	266,77
La Rioja	245,94
País Basc	200,09
València	242,86
Múrcia	237,85
Astúries	237,25
Navarra	235,35
Andalusia	233,1
Ceuta	232,32
Cantàbria	231,19
Castella - La Manxa	221,34
Galícia	219,65
Castella - Lleó	216,45
Canàries	212,39
Extremadura	207,91
Balears	203,24
Aragó	202,41
General (Espanya)*	274,77

*Dada corresponent al conjunt de totes les entitats que operen a Espanya (incloses les estrangeres).

QUÈ ÉS UNA COMISSIÓ?

QUINS REQUISITS HAN DE COMPLIR LES COMISSIONS PERQUE ENS LES COBRIN?

- 1) La comissió ha de respondre a un servei realment prestat
- 2) Que dit servei hagi estat sol·licitat i acceptat pel client
- 3) Que sigui proporcional al servei prestat
- 4) Que la comissió o despesa figuri com a concepte en el contracte
- 5) Que la comissió estigui expressament recollida en el full de tarifes de comissions

ÉS EL MATEIX UNA COMISSIÓ QUE UNA DESPESA?

En principi són conceptes diferents encara que a la pràctica les entitats tinguin tendència a exigir-los indistintament. En el cas de la comissió, aquesta haurà de respondre a un servei prestat per l'entitat, servei que haurà estat sol·licitat pel client. Aquest servei correspon a l'activitat habitual de l'entitat financera. La despesa serveix per compensar a l'entitat per un perjudici que pateixi aquesta o per un desembossament que realitza a compte del client, per serveis que normalment excedeixen el seu àmbit d'actuació. Com a exemple, dir que les penalitzacions per cancel·lació anticipada que són gravades a través d'una comissió (ara anomenades compensacions per desestiment), haurien de ser exigides com a despesa. La diferència fonamental és que per exigir la comissió n'hi haurà prou amb acreditar el servei prestat mentre que en el cas de la despesa, s'haurà d'acreditar el desembossament realitzat o el perjudici sofert.

Els consumidors hem de plantar cara a la crisi i l'especulació financera

**Bancs, Caixes d'Estalvi i immobiliàries han engreixat e
És hora d'organitzar-se, plantar cara i exigir solucions als**

Un nou model productiu una reforma profunda del sistema financer

SOLUCIONS DE FONS A LA CRISI:

Pla Obama para la Reforma dels Serveis Financers: la protecció als consumidors és essencial

De les cent pàgines amb que compta el "full de ruta" del Govern Obama para reformar els serveis financers als Estats Units, una cinquena part va dirigit a reforçar els drets dels consumidors. Aquest Pla no dubta a fer balanç crític de la situació anterior, del fracàs de la desregulació i, sobretot, del caràcter "contradictori" dels organismes supervisors, més preocupats perquè els bancs guanyin diners que per vetllar pels usuaris. Una crítica així fa falta en el nostre país. El Pla d'Obama pels consumidors s'estableix entorn de dos eixos: una Agència de Protecció del Consumidor Financer, i una reforma profunda en la protecció dels consumidors.



AGÈNCIA DE PROTECCIÓ DEL CONSUMIDOR FINANCER (CFPA)

Aquesta nova agència centralitzaria la missió de protecció al consumidor de productes financers no regulats per la SEC (la CNMV nord-americana). En concret, podrà dir als bancs com empaquetar les seves ofertes, protegirà de pràctiques abusives, decidirà els estàndards generals dels productes que es posen en el mercat, en rebutjarà alguns i obligarà a modificar-ne altres. A més, imposarà, que s'especifiqui si un determinat contracte pot danyar seriosament la salut financera del client.

POTENCIAR LA PROTECCIÓ DELS CONSUMIDORS

Val la pena remarcar l'exigència d'una nova regulació, més estricta, de la publicitat financera de tal manera que s'habilitarà a l'organisme regulador a determinar quina informació ha de ser rellevant en el missatge comercial, fomentant així l'equilibri formal entre la presentació dels beneficis i els riscos, que han de quedar perfectament identificats. Només una traba a aquest Pla: quin és el paper reservat a les Associacions de Consumidors? Sorpren que en un país de tan llarga tradició cívica, el paper de la societat organitzada no s'hagi tingut en compte.

FROB (Fons de Reestructuració Ordenada Bancària): una esbandida cara que no empeny el canvi del sistema financer i enforteix més a bancs i caixes

Per "afrontar una situació absolutament excepcional" el Govern ha creat el Fons de Reestructuració Ordenada Bancària (FROB, Reial decret Llei 9/2009) la finalitat del qual és gestionar el nou mapa del sistema financer i injectar diners públics en les entitats que ho necessitin. L'objectiu és enfortir el sector financer. Per això, aquest Fons està dotat amb fins a 90.000 milions d'euros.

El procediment és el següent:

- La solució es buscarà en el sector privat, mitjançant fusions o adquisicions d'entitats en problemes. El FROB no intervindria.
- Si existeixen "debilitats" econòmiques, el Fons de Garantia respectiu podrà proporcionar ajuda financera, però l'entitat ha d'establir un pla de viabilitat amb el vistiplau del Banc d'Espanya.
- Si no es resol el problema, intervindria el FROB, gestionant directament la reestructuració cap a una fusió, absorció o venda del negoci, i proporcionant finançament. A més, es preveu que el FROB "doni suport processos d'integració entre entitats de crèdit", injectant cabdal, i l'objectiu del qual és incrementar la seva fortalesa i el "redimensionament de la seva capacitat productiva." És a dir, es repartirà el forat financer d'unes entitats amb altres més sanes... a canvi de que aquestes creixin en grandària.

NO HA DE SER UNA OPORTUNITAT DE NEGOCI PER A TAURONS

És en aquest context en el qual molts veuen les seves "oportunitats de negoci". Primer sanear amb diners públics i després comprar a baix cost, com va passar amb Banesto. Aquesta és la idea de reestructurar el sistema financer per a Botín i companyia.

CAL FER BALANÇ I DEMANAR RESPONSABILITATS PER GESTIONS CORRUPTES

- Demanar responsabilitats als màxims gestors de les Entitats Financeres en situació ruïnosa.
- Fracàs històric dels bancs centrals "independents" i supervisors, que no han sabut preveure ni resoldre la crisi.
- S'ha permès la continua perversió del negoci bancari, que ha convertit als bancs en inductors de moviments especulatiu alimentant bombolles, en lloc de canalitzar eficaçment l'estalvi cap a l'activitat productiva.
- I l'absolut menyspreu dels consumidors que, en democràcia, segueixen de manera vergonyosa suportant posicions de desequilibri, han posat de manifest les mancances del sistema i la necessitat urgent de mesures per a corregir la situació.



Per un nou model econòmic que no atrapi de nou als consumidors en l'endeutament i el consumisme

Durant els anys d'expansió econòmica, el model de producció es va basar en profunds desequilibris entre productors, d'una banda, i consumidors i treballadors per un altre: precarietat, excés de recurs al crèdit, abús en la posició poderosa de les empreses enfront dels ciutadans (banca, telecomunicacions, energia...). Apostar per un nou rumb per a la nostra economia hauria de significar no només decidir què i com anem a produir, sinó fer-ho en condicions dignes d'equilibri i justícia.

ENDEUTAR-SE A CRÈDIT NO POT SER EL "MOTOR" DE L'ECONOMIA

Una de les lliçons apreses és que el "creixement" d'aquests anys ha estat a força d'endeutar-se. Cal reconsiderar per tant la funció social del crèdit, la seva concessió equilibrada i el seu ús raonable. Per als consumidors, no és possible gaudir d'un crèdit el pagament del qual suposi un esforç superior en determinats percentatges al nivell mensual d'ingressos, la majoria procedents de rendes del treball. El crèdit és per a viure millor, però no ha de convertir-se en una estratègia massiva per a sostenir determinats models de producció.

UNA ECONOMIA RESPONSABLE EXIGEIX UN MODEL JUST

Un nou model econòmic ha de ser aquell que permeti desenvolupar una política socialment justa per als ciutadans, que eviti caure en la roda d'un consumisme per a obtenir béns de primera necessitat que podria obtenir en millors condicions: polítiques serioses de lloguer, transports públics, millorar l'educació, garanties en la protecció al consumidor. En definitiva, una millor política de redistribució de la renda que no obliui a les llars a endeutar-se com ho han fet aquests últims anys. No és possible un canvi de model sense apel·lar a la democratització de l'economia.



La importància de formar part d'una Associació de Consumidors

Com Associació de Consumidors, pretenem compensar la gran diferència que existeix entre el ciutadà i les grans entitats financeres, cada vegada més allunyades dels interessos dels usuaris. El nostre objectiu és aconseguir una societat més justa des de l'àmbit del consum financer, millorant les relacions entre empreses financeres i consumidors.

AICEC-ADICAE, com a Associació de Consumidors, s'ha especialitzat en la defensa dels consumidors en l'àmbit financer, des de la independència que suposa una Associació, dirigida per i pels consumidors.

AICEC-ADICAE
Barcelona



I als abusos de les entitats bancàries i financeres

els seus comptes amb abusos i frauds als consumidors. Els greus problemes provocats als ciutadans i a l'economia.



Banif-Santander, Martinsa-Fadesa, Hipoteques amb Sòl, Clips Hipotecaris... ADICAE encapçala la defensa dels consumidors davant els abusos de la banca

ABSURDES I ABUSIVES CLÀUSULES TOPALL

El vergonyós i abusiu negoci hipotecari portat a terme en els darrers anys està descobrint les misèries de la banca espanyola per als consumidors. L'última, la imposició de clàusules abusives que impedeixen a l'usuari beneficiar-se del descens de tipus. Tot i les constants rebaixes del tipus del Banc Central Europeu fins a l'1% i els mínims històrics que està marcant l'Euríbor, la Plataforma Hipotecària d'AICEC-ADICAE ha detectat "mecanismes de blindatge" en els préstecs hipotecaris perjudicials per als consumidors. Un factor que agreuja les dificultats econòmiques que estan patint moltes famílies catalanes en temps de crisi.

El més utilitzat per bancs i caixes ha estat la "clàusula sòl", desconeguda per molts consumidors, que impedeix que la baixada de tipus es reflecteixi en un descens en la quota del préstec per l'imposició d'un tipus mínim. En canvi, si permet que el banc es beneficiï de les pujades. Gairebé el 80% de les hipoteques que es van signar en els darrers anys de la bombolla immobiliària tenen la ja famosa clàusula que oscil·la entre el 3 i el 5% de mínim i al voltant del 15% de màxim (recordem que el màxim històric de l'Euríbor no va arribar al 6%).

CLIPS DE TIPUS D'INTERÈS TÒXICS

AICEC-ADICAE està ajudant a centenars d'afectats per aquests productes "tòxics", presentant reclamacions davant les pròpies entitats i davant el Banc d'Espanya, i iniciant el passat mes d'agost els passos necessaris per a demandar judicialment de forma col·lectiva a les entitats implicades.

Aquests productes en realitat són productes d'inversió complexos, on s'aposta, a l'alça o a la baixa, per les futures oscil·lacions dels tipus d'interès. Tals productes es comercialitzaven vinculats a hipoteques, utilitzant terminologia com "assegurança" i "sense cost", perquè els consumidors no notessin les "possibles" pujades del tipus d'interès. Però en realitat no són res semblant a una simple "assegurança", sinó un producte enrevessat i incomprensible pels ciutadans, i amb uns costos de cancel·lació molt elevats, costos dels que els consumidors no van ser informats.

L'Associació, davant la gran quantitat de trucades que ha rebut, assessorarà als afectats realitzant petites assemblees informatives a la seva seu de Barcelona cada setmana.

ADICAE: C/ Entença 30, entresol 1ª
08015, Tel: 933 425 044



ADICAE ÉS L'ÚNICA ASSOCIACIÓ QUE CONTINUA DEFENSANT ELS DRETS DELS AFECTATS DES DE FA MÉS D'1 ANY

MARTINSA FADESA

Quan ja s'ha complert més d'un any des de la sol·licitud de concurs voluntari de Martinsa-Fadesa, molts afectats continuen encara sense que des del jutjat s'hagin assegurat els seus drets. ADICAE, després de comprovar que Martinsa-Fadesa no tenia cap interès per la futura construcció dels habitatges a curt ni mig termini, ha portat a terme una bateria d'actuacions per a protegir els drets dels afectats en el procés concursal. L'actuació judicial, extrajudicial i informativa d'ADICAE en favor dels seus afectats permetrà a aquests la possibilitat de reclamar la resolució dels seus contractes i la devolució de les quantitats aportades.

QUINS PASSOS HAN DE DONAR ARA ELS AFECTATS AL COSTAT D'ADICAE?

- ESTIC PAGANT LES LLETRES I VULL/NECESSITO DEIXAR DE PAGAR

És injust seguir pagant per un habitatge que no se sap quan es construirà

i sense saber on aniran aquests diners. No obstant això la legislació és estricta i podria perjudicar als afectats que deixessin de pagar. ADICAE ha buscat fórmules per a deixar de pagar sense resoldre el contracte. A la nostra seu de Barcelona l'informarem més concretament.

- TINC UN AVAL I VULL EXECUTAR-LO

En primer lloc cal sol·licitar l'execució de l'aval a l'entitat financera aportant determinada documentació (contracte, còpia de l'aval, pagament de les lletres, etc.). Per a sol·licitar l'execució de l'aval és necessari que existeixi algun tipus d'incompliment de dates per part de MARTINSA-FADESA respecte a l'edificació. Acostis per la seu de Barcelona per a veure les possibilitats d'executar el seu aval.

- VULL RESOLDRE EL CONTRACTE

Si resol el contracte les persones que tinguin un incompliment amb data posterior a 24 de juliol de 2008 seran considerades crèdits contra la massa (cobren de forma preferent). Les persones amb incompliment anterior a 24

de juliol seran considerades crèdit ordinari (cobrar en principi a 8 anys, segons preveu la proposta de conveni). A la seu d'AICEC-ADICAE a Barcelona el posarem al corrent dels mecanismes per a resoldre el contracte.

COMITÈS D'AFECTATS: LA SOLUCIÓ JUDICIAL, INEVITABLE EN AQUEST CAS, POT VEURE'S MILLORADA PER UNA ACTUACIÓ COORDINADA DELS AFECTATS

Esperar la resolució judicial amb els ritmes tan lents que s'han marcat no sembla una solució adequada. Des d'ADICAE portem més de 10 anys organitzant comitès d'afectats que col·laboren en la resolució del cas realitzant entre d'altres, labors de conscienciació a la ciutadania, contactes extrajudicials amb les parts implicades, de denúncia davant l'opinió pública, etc. És necessari crear aquests comitès perquè es puguin portar a terme actuacions col·lectives però alhora adaptades a casos especials dels afectats.

L'AGRUPACIÓ I DEFENSA ORGANITZADA DELS AFECTATS ÉS CLAU

ADICAE està portant i portarà a terme amb eficàcia totes les actuacions judicials, extrajudicials i de mobilització necessàries per a la resolució del cas



més de 500 reclamacions individuals. A més de la via judicial, la qual ADICAE no defugirà arribat el moment oportú, el més important és l'agrupació d'afectats per a la negociació i reclamació extrajudicial. No cal oblidar que la Justícia és lenta, i els seus resultats són tremendament incerts.

NOMBRESES ACTUACIONS ADMINISTRATIVES I PREJUDICIALS D'ADICAE

La CNMV ha admès ja diverses denúncies que ADICAE havia plantejat contra la gestora per irregularitats en la seva actuació i en els informes. La CNMV decidirà si obre o no expedient sancionador per aquests fets a la vista de les investigacions que realitzi. En tot cas és una bona notícia que es vagin a realitzar labors d'investigació basant-se en les dades aportades per ADICAE i obre un via perquè es conegui aquest assumpte en els tribunals, si fos necessari. Pel que fa a les reclamacions de tipus penal davant els Tribu-

nals, perquè jutges i fiscals vegin com delictes totes les irregularitats existents, és necessari que els afectats es posin en contacte amb ADICAE perquè expliquin com la Gestora i el Santander va jugar amb ells negant-los el reemborsament a l'octubre de 2008. ADICAE seleccionarà els testimoniatges més sagnants i demanarà autorització per a presentar-los davant el jutjat.

ADICAE SEMPRE SERÀ PARTIDARI DE BUSCAR UNA SOLUCIÓ EXTRAJUDICIAL, AMB BASE EN L'AGRUPACIÓ D'AFECTATS QUE PUGUI DESEMBOCAR EN UNA PRESSIÓ FORTA I CONSTANT SOBRE LES ENTITATS I ORGANISMES RESPONSABLES

El cas Banif no serà una excepció i ADICAE només promourà actuacions d'impacte i coherents que assegurin la seva efectivitat (no per a alleujaments personals que comprometen l'eficàcia final per a tots els afectats). Per això, el primer objectiu ha de ser la consolidació dels Comitès, un dels quals s'ha constituït a Barcelona, la posada en comú d'estratègies per a portar-les a terme d'una manera eficaç, sempre dins d'uns criteris de serietat i organització que exigeix una associació de consumidors seriosa com ADICAE.

ADICAE PRESENTA DEMANDES COL·LECTIVES CONTRA TRETZE ENTITATS PEL CAS LEHMAN BROTHERS I ULTIMA LA PREPARACIÓ DE DEU MÉS

LEHMAN BROTHERS

Davant les irregularitats i enganys soferts per milers d'estalviadors en la venda de productes de risc per part de desenes de bancs i caixes, ADICAE, que agrupa ja a gairebé un miler d'afectats, exigeix a les entitats una solució satisfactoria al greu problema generat als afectats i denuncia el maltractament a l'estalvi-inversió dels últims anys, el fracàs de la normativa MiFID i el desprestigi i menyspreu de la CNMV i del Banc d'Espanya als usuaris.

FORUM-AFINSA I ARTE Y NATURALEZA tres anys en defensa dels afectats

Un nou camí d'actuació unitària: per una solució política



L'acord d'unitat entre la grans associacions i plataformes de representants dels afectats, ADICAE, Ceaffa, FAF i Federació de Plataformes Blanques, va fer possible les manifestacions del passat 9 de maig de 2009 en les quals, de manera conjunta, es va denunciar l'absència de solucions després de tres anys d'esclatar el major escàndol a l'estalvi conegut a Espanya. Al crit de "Tots els governs ho van consentir" o "La Justícia ha fallat i l'Estat ha callat", desenes de milers d'afectats a Madrid, Barcelona, Vigo i Valladolid van reclamar, sobre la base de l'evident responsabilitat jurídica i ètica de l'Estat, el necessari acord polític entre tots els grups parlamentaris i l'impuls del Govern per arribar a una solució política.

Vint-i-set anys de frau continuat als consumidors i d'abandonament de funcions de les institucions de l'Estat. Es diu aviat. Tres anys sense solució ni reconeixement de la responsabilitat del legislador i organismes supervisors per mirar cap a altre costat mentre es gestava la major crisi a l'estalvi d'Espanya. Tres anys de confusió interessada per part de ex-directius i els seus amics, que remeten davant la unitat de les associacions i plataformes honrades l'abús de les entitats financeres. Camí que afrontarem amb entusiasme, bé organitzats i amb el suport de tots els nostres socis per assolir un futur millor per a tots.

La manifestació de Barcelona, que va captar l'atenció dels informatius del migdia, va constituir tot un repte per al Comitè de Catalunya, de la que va sortir amb una reforçada capacitat de convocatòria, organització interna i so-

bretot unitat, molt necessària per a renovar energies de la gent. Fins al moment, i gràcies a l'obstinació per unir en un mateix moviment a les diferents plataformes d'afectats de Catalunya, ha estat la manifestació més nombrosa i organitzada de les que s'han realitzat. Els companys del Comitè de Catalunya han treballat des de fa mesos amb reunions setmanals per a estudiar les possibilitats i la convocatòria d'afectats a través de cartes, trucades, contactes amb mitjans de comunicació i assemblees prèvies com la de Sabadell a la qual van acudir gairebé 300 persones. La marxa del 9 de maig i l'esperit que allí es va viure ha de romandre alerta i animar als desesperançats a continuar la lluita per un tracte just amb els estalviadors.

Convençuts que el missatge i els objectius estan més clars que mai, tant per part dels comitès com per

part de la resta d'afectats, cal continuar treballant en la línia que hem obert per a forçar una resposta i no quedar en l'oblit. Al marge de totes les actuacions judicials que Adicae està realitzant en l'àmbit jurídic (Demanda de Responsabilitat Patrimonial a l'Estat, seguiment dels casos penals i concursals oberts i en procés, Comitè de Seguiment de Liquidació, atenció als afectats en les oficines i delegacions territorials), els comitès constitueixen un dels braços més forts del moviment de consumidors afectats pel major frau financer del nostre país. El bon desenvolupament d'aquestes actuacions i la nostra experiència ha dut a utilitzar aquestes mateixes agrupacions per a altres casos col·lectius que Adicae defensa, doncs han resultat ser el millor punt de trobada per als afectats i units en grups de treball forts i consolidats per a portar a terme les seves reivindicacions.

COMITÈ DE CATALUNYA

En l'últim any, el Comitè de Catalunya ha resultat més reforçat gràcies als companys de Sabadell, Granollers, Terrassa i Barcelona que continuen en el seu esforç per buscar una solució negociada i justa per a tots. A través de les reunions setmanals, i les quals també es realitzen en les seves pròpies localitats, s'han anat conformant no només la mobilització del 9 de maig sinó altres actuacions com cartes i entrevistes amb grups polítics, seguiment constant de les novetats relatives al procés de liquidació per a després poder informar als seus propis comitès, i participació en les videoconferències del Comitè de Seguiment de Liquidació que Adicae ha creat.

Contacta amb el Comitè de Catalunya en el següent e-mail: comitebarcelona@hotmail.es

Vegin la repercussió en els mitjans de comunicació a: <http://audiovisual.adicae.net>

**A l'octubre reprendrem les mobilitzacions per a la reivindicació d'una solució política. T'hi esperem!
Sense mobilització no hi ha solució!!!**

El 19 de setembre a Madrid tindrà lloc la I Convenció Unitària de representants d'associacions de plataforma i afectats de tot Espanya

TAULELL D' ANUNCIS

LA PLATAFORMA D'AFECTATS D'ADICAE REBUTJA EL CONVENI D'AFINSA

Després d'analitzar amb cura el contingut dels convenis presentats en el procés concursal d'AfinSA, la posició de la Plataforma d'ADICAE ha estat de rebuig unànim dels mateixos per la manca de qualsevol garantia que els fes viables i acceptables pels afectats. Els propis administradors concursals, amb tots les dades d'AfinSA a la mà, van fer un duríssim informe on es reflectia clarament la inviabilitat i insostenibilitat del conveni presentat pels antics empresaris. Els empresaris resposanbles del frau d'AfinSA estan enviant cartes a tots els afectats amb la falsa promesa de recuperació del 50% dels estalvis en 5 anys. NO VOTAR ES COMPTABILITZA COM REBUIG AL CONVENI.

El pretès conveni parteix d'una base falsa: que la propietat dels segells és dels clients i no d'AfinSA, tot i que els Jutjats han assenyalat definitivament en multitud de sentències que la filatèlia era propietat d'AfinSA i no dels clients, i que els contractes dels clients eren contractes financers fraudulents. Per això en l'informe definitiu, que ha tancat la fase comuna del concurs, la propietat de la filatèlia és atribuïda a AfinSA, i els crèdits dels creditors són reconeguts com ordinaris per la quantitat invertida i subordinats pels interessos.

DOS COL·LABORADORS DE FORUM FILATÈLIC AVALEN LA POSSIBLE ESTAFA

Dos antics col·laboradors de Fórum Filatèlic han reconegut per primera vegada l'existència d'ordres internes per a la reexpedició automàtica de segells, el que enfortiria la teoria de la Fiscalia Anticorrupció que l'empresa va fer circular la filatèlia a través d'intermediaris per a multiplicar el seu valor.

Per a més informació visiti: www.afectadosfilatelia.org

Entrevistes amb polítics catalans

Durant els mesos de maig i juny, representants d'ADICAE, Ceaffa, FAF i Federació de Plataformes Blanques han mantingut una intensa ronda d'entrevistes amb els portaveus dels diferents grups parlamentaris en les Comissions de Sanitat i Consum i Economia i Hisenda del Congrés dels Diputats. Les representacions que ens han rebut han estat en tot cas altament qualificades i s'han mostrat interessades a escoltar els nostres plantejaments. El nostre desig és propiciar una solució política de consens, evitant que es faci un ús partidista del problema dels afectats. Ens esforçarem per que tots els partits es sumin a una solució compensatòria.



Després de finalitzar la segona ronda d'entrevistes amb tots els grups polítics, existeixen expectatives fundades que SI LA DEFENSA D'UN FONS DE COMPENSACIÓ DE PÈRDUES COMPTA AMB SUFICIENT SUPORT EN FORMA DE MOBILITZACIÓ DELS AFFECTATS, EL PROBLEMA TORNARÀ A OCUPAR EL PRIMER PLÀNOL DE L'AGENDA POLÍTICA DURANT LA PROPERA TARDOR.

Cal acabar amb els embargaments i aplicar les baixades de tipus d'interès a les hipoteques

El Dictamen del CCU "relatiu a la situació d'endeutament i sobreendeutament financer de les famílies en l'actual situació de crisi econòmica i de crèdit", impulsat i liderat per ADICAE, planteja les urgents solucions i alternatives necessàries per afrontar l'actual crisi hipotecària espanyola.

L'Associació està reclamant als successius governs, des de fa molts anys, mesures i solucions als greus problemes d'endeutament i sobreendeutament de les famílies. La passivitat de les autoritats competents ha desembocat en l'actual situació de crisi en la que l'endeutament familiar ha superat el 140% l'any 2008. ADICAE ha aconseguit destapar les dades sobre la realitat i les conseqüències efectives de l'endeutament i aconseguint la publicació de dades relatives a execucions hipotecàries per part del Consell General del Poder Judicial el 2008, que han posat de manifest l'abast i la gravetat de la situació: fins al setembre de 2008 s'havien iniciat 53.696 execucions hipotecàries (més del doble que en tot 2007), i les previsions apunten a quasi 90.000 noves execucions el 2009 i més de 120.000 en 2010.

Hem de destacar també l'especial situació de la població immigrant en l'àmbit hipotecari i del sobreendeutament. Les prop de 500.000 famílies immigrants hipotecades han estat objecte d'abusos especialment perniciosos en la contractació d'hipoteques, que els situen en posicions d'especial gravetat. En conseqüència, són necessàries una sèrie de mesures urgents i permanents davant la greu situació plantejada a les famílies per a garantir el respecte als drets dels ciutadans i que condueixin a una societat equilibrada i responsable que garanteixi la qualitat de vida a la qual podem aspirar com a societat.

El Dictamen, signat també per UGT i CCOO, proposa:

NI UN EMBARGAMENT HIPOTECARI MÉS:

ADICAE proposa al Govern que obligui a les entitats financeres, especialment a les que han rebut diners públics per a reactivar-se, a donar la possibilitat al consumidor de reestructurar els deutes abans d'embargar l'habitatge. Per a això resulta necessari modificar la llei hipotecària i la Llei d'Enjudiciament Civil.

MODIFICAR LA LLEI HIPOTECÀRIA ESPANYOLA:

Atempta contra els drets del consumidor que existeixin crèdits amb interessos remuneratoris o de demora d'un 20% o més. El topall màxim hauria de fixar-se anualment en els Pressupostos Generals de l'Estat.

RECUPERAR EL PROJECTE DE LLEI DEL SOBREENDEUTAMENT:

Una llacuna important de la normativa espanyola és la impossibilitat del consumidor per a declarar-se amb tota garantia en "suspensió de pagaments". L'absència d'una fórmula d'aquest tipus està empenyent a molts consumidors a l'exclusió social.

Cal reforçar el paper dels consumidors en l'economia. Aquesta crisi s'ha gestat durant anys i està demostrant que per als poders públics i empresarials els consumidors són simples subjectes passius l'única funció dels quals és la de consumir i endeutar-se segons marquin

els lobbies empresarials i l'economia. Les associacions de consumidors i usuaris hem de respondre a aquests importants reptes i demostrar que sabem defensar als consumidors en aquesta situació i manifestar la nostra representativitat i la nostra eficàcia en la solució dels problemes.

Per llegir el Dictamen complert poden visitar la secció de CRISIS HIPOTECÀRIA a la web d'ADICAE: www.adicae.net



SIMPOSIUM INTERNACIONAL "EL FRAU EN ELS MITJANS DE PAGAMENT"



ADICAE lidera dos projectes internacionals que aborden el tema del frau en els mitjans de pagament diferents a l'efectiu. Ambdós projectes, en col·laboració amb les autoritats policials, judicials, associacions de consumidors i entitats professionals compten amb la col·laboració de la Comissió Europea i la col·laboració de diverses associacions de consumidors de tota Europa. Aquest projecte pretén reforçar les garanties i drets dels consumidors europeus davant el frau electrònic i alertar dels perills que amenacen els seus interessos econòmics.

El Simposi, que va tenir lloc a Barcelona els dies 11 i 12 de Maig a l'Hotel NH Rallye, va comptar amb l'assistència d'experts que van analitzar els riscos del comerç electrònic per als usuaris i la falta de responsabilitat que els bancs i caixes s'adjudiquen en aquest sector. En les diverses taules de

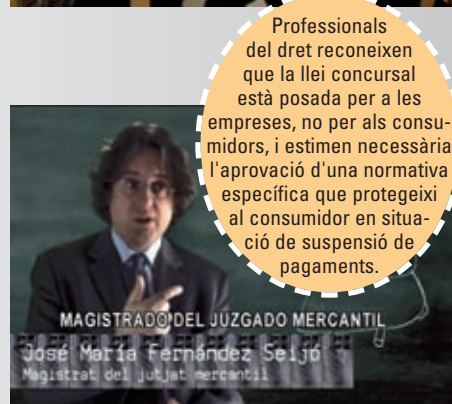
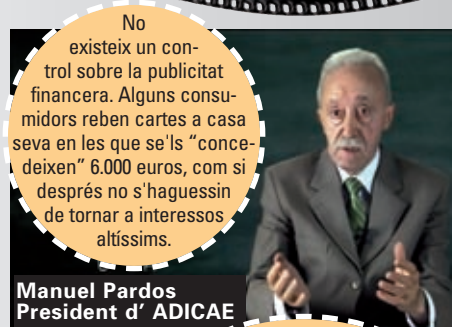
col·loqui vam poder comptar amb la presència del Defensor del Client de les Caixes Catalanes, així com del Director de l'Agència Catalana del Consum, representants dels diferents Cossos Policials de Catalunya, Espanya i Europa, professors d'universitats europees, advocats de reconegut prestigi en el tema del comerç electrònic, representants del Institut Nacional de Tecnologies de la Comunicació, etc...

Una de les qüestions sobre la qual s'ha incidit ha estat la dels procediments de seguretat. Ha quedat demostrat la insuficiència de la tecnologia per si sola per a garantir un risc mínim al consumidor en les operacions amb mitjans de pagament, la normativa actual que ho regula és insuficient, mai és possible garantir una seguretat total en les operacions a través d'Internet. Així mateix cal destacar les grans llacunes del sistema judicial d'alguns països del nostre entorn europeu, que impedeixen combatre el frau de manera efectiva.

Pel que fa a la responsabilitat davant el frau, és obligatori plantejar-se qui respon quan hi ha frau. L'obligatorietat de la implantació del xip el 2009 ha suposat una reducció del frau en un alt percentatge, però les entitats catalanes i espanyoles encara no l'han implantat en les seves targetes. Argumenten com a resposta que "no és rendible", dirigint la responsabilitat cap als consumidors.

"ENDEUTATS" El documental que posa rostre al sobreendeutament

Endeutats es un projecte audiovisual co-produït per Aicec-Adicae, Fundació Quepo i Débitas, en col·laboració amb l'Agència Catalana del Consum, amb el qual es pretén generar un debat sobre un fet amb una forta incidència social i visualitzar les greus conseqüències a les que podem arribar. Mitjançant el seguiment de quatre famílies de diferents nivells adquisitius i procedència, veurem com el sobreendeutament ha afectat i afecta les seves vides. Com a contrapunt a aquests drames personals, especialistes de diferents àmbits analitzaran els factors econòmics, socials i culturals que han originat aquesta situació, tot mirant d'escatir quines són les vies legals, polítiques, etc. que tenim a l'abast o ens manquen per abordar-la.



CAIXES D'ESTALVI: Temps de fusions

EL FRACÀS DE LA BANCARITZACIÓ DE LES CAIXES EXIGEIX CANVIS



QUI ÉS QUI EN LES CAIXES D'ESTALVI

- **Impositors:** Són tots els clients de les caixes majors d'edat que compleixin uns mínims determinats per cada caixa.
- **Compromissaris:** Són els impositors escollits per sorteig públic per escollir al seus representants en l'Assemblea General. Han de complir uns requisits marcats en els estatuts de cada caixa d'antiguitat i tenir una quantitat mínima dipositada.
- **Consellers:** Són els compromissaris que han resultat finalment escollits per a defensar els interessos de tots els impositors en l'Assemblea General.
- **Assemblea General:** Òrgan de Govern de la caixa similar a una Junta General d'una societat anònima. Té entre 60 i 160 Consellers Generals i defineixen el pla d'actuació de la caixa, acorden les seves modificacions estructurals (fusions, per exemple), l'aprovació dels comptes anuals i controlen la gestió del Consell d'Administració.
- **Consell d'Administració:** És l'òrgan encarregat de l'administració i gestió de l'entitat i de la seva Obra Social. Té entre 13 i 17 membres. Són escollits d'entre els impositors per l'Assemblea General.
- **Comissió de Control:** En teoria és l'òrgan que analitza i controla la gestió del Consell d'Administració. Seran escollits per l'Assemblea General d'entre els Consellers Generals que no ocupin càrrec en el Consell d'Administració. Podrà formar part de la Comissió de Control un representant escollit per la Comunitat Autònoma on es trobi la seu social de la caixa, que tot i tenir veu, no tindrà vot.

PROPOSTES PER FER DE LES CAIXES ENTITATS MÉS SOCIALS I PARTICIPATIVES

- Reconvertir les caixes en institucions financeres socials: cal fomentar la cultura efectiva de l'estalvi.
- Motors econòmics: suport a la iniciativa empresarial local, al desenvolupament econòmic regional i a la creació d'ocupació.
- Una obra social àmplia, moderna i renovada: dotant un percentatge més gran dels beneficis a l'obra social, que s'acosti a un 40% (el promig actual és del 20%).
- Col·laboració amb les institucions públiques: sense caure, però, en la dependència política.
- Veritable participació dels impositors i democratització: cal un funcionament estatutari correcte que impedeixi la manipulació a la que es veuen sotmesos els processos electorals des de la implantació de la LORCA (Ley de Órganos Rectores de Cajas de Ahorro).
- Millorar l'atenció a l'usuari: la incorporació de les caixes al Sistema Arbitral de Consum, mètode senzill i gratuït, per resoldre de manera moderna, transparent i competitiva qualsevol problema amb els clients.

La bancarització de les caixes d'estalvi ha pervertit qualsevol petit besllum de crear unes entitats mínimament socials. Durant els últims anys, les caixes d'estalvis han funcionat com la pitjor versió dels bancs tradicionals, emparades per una "obra social" i un règim de funcionament tingut per "democràtic" però totalment manipulat. Així, les caixes han crescut sense una personalitat financera pròpia que les distingís dels bancs, entrant en el joc de l'especulació. Ara estan pagant les conseqüències.

■ **Un "NO" rotund a un rescat incondicional si no hi ha canvis que afavoreixin als usuaris i una petició de responsabilitats per als mals gestors**

"Reestructurar" les caixes pot acabar amb la reorganització del mapa de caixes d'estalvi. Ja estan en marxa diverses fusions encara virtuals, com la de les caixes de Sabadell, Terrassa, Girona i Manlleu. Però ningú vol fusions si les caixes compromeses no estan sanejades. És necessari que les caixes que sobrevisquin a aquesta purga donin un gir complet a la seva actuació en tots els àmbits, però no a qualsevol preu.

Els préstecs sense condicions a promotors i tot tipus d'embulls empresarials, i la concessió de préstecs i crèdits abusius a famílies han estat el negoci que ha sus-

tentat el creixement de les Caixes d'Estalvi, fins a representar més del 50% dels actius del nostre sistema financer. De les més de 40.000 oficines d'entitats de crèdit (instal·lades sense responsabilitat i amb els diners de les capes populars), gairebé 25.000 pertanyen a les caixes d'estalvi (8.000 més que les de Bancs). No obstant això, aquest desenvolupament s'ha concentrat en aquelles regions on ha florit el boom immobiliari, com Madrid, Barcelona i València. Tenint en compte la seva naturalesa, és un contrasentit que les caixes d'estalvi hagin estat les campiones en finançar aquest irresponsable negoci que tant perjudici està causant a la nostra economia i, mentrestant, el sector industrial o determinades zones del territori es desertitzen econòmicament.

LAS FLAGRANTS CONTRADICCIONS DE LES CAIXES PASARÀN FACTURA

No hi ha dubte que és una perversió intolerable que les nostres caixes hagin finançat indiscriminadament a empreses insostenibles, a polítics de dubtosa catadura, a clients poderosos perquè realitzin operacions en paradisos fiscals, que al mateix temps comercialitzessin amb males arts productes d'estalvi complexos i arriscats entre els petits usuaris; i imposessin exigències, clàusules abusives i garanties desproporcionades a consumidors que sol·liciten un préstec

per a adquirir el seu primer habitatge, o a immigrants i joves que volen emprendre un negoci que millori la seva situació econòmica. D'aquesta manera, les caixes han renunciat a exercir el paper que tenen encomanat i a convertir-se en la clau d'un tipus d'agent financer transparent i democràtic i impulsors d'un model productiu on prevalgués el bon tracte al client, la creació de riquesa i ocupació social, econòmicament sostenible.

HAN ACCEPTAT EL JOC ESPECULATIU PERJUDICANT A MOLTS CLIENTS

I és que a les caixes d'estalvi els hi ha sentat molt malament la globalització financera, de la qual han copiat les pitjors maneres, animades per interessos clarament polítics. Sens dubte, la mostra més eloqüent del seu procés degeneratiu la tenim en la seva acceptació de les regles de joc especulatives que els ha ofert el mercat financer global. Les caixes d'estalvi s'han convertit en el nostre país en corretges de transmissió d'un model que va apostar pel negoci fulgurant i arriscat en detriment del productiu. No han dubtat a recórrer a l'endeutament en els mercats financers exteriors, aprofitant els baixos tipus d'interès, donant així un gir absolut al seu operativa tradicional, que es basava en escàs o nul endeutament interbancari, i un àmbit d'actuació més local, encara que el creixement fos més modest.

Units som més forts. Associa't i guanyaràs

AICEC-ADICAE BARCELONA - COORDINACIÓ

c/ Entença, 30 entlo 1ª, C.P. 08015

TELF.: 93 342 50 44 - FAX: 93 342 50 45, e-mail: aicec@adicae.net

REUS (TARRAGONA)

C/ Hospital 42 2ª 2ª,
C.P. 43201,
TELF: 977 12 71 64

MANRESA

c/ Caritat nº 30 entlo. 2ª,
C.P. 08241
TELF: 902 40 50 16

MATARÓ

Camí Ral 453-457, 3r 1a,
C.P. 08301,
TELF: 93 755 22 74,

LLEIDA

Avda. Francesc Macià,
35 8ª E, C.P. 25007
TEL.: 973 23 09 71

Amb la col·laboració de:

