

Memoria de Obra Social

2014



Octubre 2015

Edita

Confederación Española de Cajas de Ahorros

Alcalá, 27. 28014 Madrid

T.+34 915 968 154

[Copyright imágenes shutterstock]

Índice

La Obra Social en 2014

1. Hacia un nuevo modelo de gestión: visión y valores
2. Magnitudes básicas
3. Desglose por áreas
4. Beneficiarios por área social
5. Beneficiarios por grupo objetivo
6. Conclusiones
7. Listado de entidades colaboradoras en esta Memoria

La Obra Social en 2014

La Obra Social ha vivido en el año 2014 un hito de gran relevancia con la aprobación de la Ley 26/2013, de 27 de diciembre, de cajas de ahorros y fundaciones bancarias (en adelante LCAFB). Esta norma ha venido a proporcionar un marco institucional estable en el que las fundaciones, bancarias y ordinarias, así como las cajas de ahorros, puedan seguir ejerciendo su labor de apoyo al desarrollo económico, progreso social e inclusión financiera en su entorno.

En 2014 se inician los desarrollos legislativos de esta Ley. A estos efectos, en octubre de 2014 el Banco de España sometió a consulta pública el Proyecto de Circular para las cajas de ahorros y fundaciones bancarias, sobre determinados aspectos de los informes de remuneraciones y gobierno corporativo de las cajas de ahorros que no emitan valores admitidos a negociación en mercados oficiales de valores y sobre las obligaciones de las fundaciones bancarias derivadas de sus participaciones en entidades de crédito.

A lo largo de este periodo, las Obras Sociales han adoptado las figuras jurídicas correspondientes en base a su participación en las entidades de crédito y han formado nuevos patronatos según los nuevos criterios exigidos. Tras ello, cada fundación ha llevado a cabo su propio proceso de reflexión para su modelo de aportación de valor a la sociedad y de sostenibilidad.

El posicionamiento de las nuevas Obras Sociales se ha reorientado tomando en consideración aspectos tan relevantes como la identificación de los sectores de actividad en los que pueden generar un valor añadido, posibles aliados institucionales y priorización de las necesidades a atender. Las opciones escogidas han sido muy diversas. Mientras que algunas de las fundaciones, motivadas por el conocimiento diferencial derivado de su origen como entidad de crédito, han optado por seguir ligadas a un ámbito económico-financiero, otras han considerado necesaria su paulatina desvinculación de este campo. Asimismo, algunas organizaciones han tratado de continuar abarcando todas sus áreas de actuación; otras, sin embargo, han preferido la especialización en aquellos puntos de mayor necesidad en su entorno.

Un criterio común para todas las entidades ha sido la mejora de la eficacia y la profesionalización de sus estructuras. La optimización de sus recursos, la búsqueda de nuevas vías de ingresos y el fomento de posibles alianzas han seguido marcando la actividad de este ejercicio. En los últimos años, las Obras Sociales han demostrado una gran capacidad de adaptación para mantener sus ingresos y gestionar sus recursos de la manera más eficiente. De esta forma, además de la aportación

percibida por las participaciones en las entidades de crédito del sector, se han introducido nuevas formas de financiación que incluyen la puesta en valor del patrimonio, los ingresos derivados de la propia actividad y el establecimiento de redes público-privadas.

Los esfuerzos realizados por las fundaciones y las cajas de ahorros en los últimos años han posibilitado que, en el año 2014, la Obra Social ascienda a un total de **709,90 millones de euros**, realizándose **119.965 actividades** (un 35,65 por ciento más que en 2013) y llegando a más de **36 millones de beneficiarios** (un 12,50 por ciento más que en el ejercicio anterior). Esta cantidad supone que siga siendo, un año más, la principal inversión social privada en España.

La Obra Social para las entidades asociadas a CECA

El proceso de transformación y consolidación de las cajas de ahorros ha motivado la existencia de tres tipos de gestoras de Obra Social en función de sus estructuras de gobierno:

La que se realiza desde las dos cajas de ahorros que, si bien se han adaptado a la nueva Ley, no han cambiado su estructura de propiedad (art. 2.1 de la LCAFB).

La proveniente de las fundaciones bancarias, que son aquellas que mantienen una participación significativa en su entidad de crédito, es decir, que alcance un 10 por ciento del capital o que le permita nombrar o destituir a algún miembro de su órgano de administración (art. 32.1 de la LCAFB).

La ejercida desde las fundaciones ordinarias, que son aquellas que teniendo su origen del sector de las cajas de ahorros, no tienen una participación significativa en una entidad de crédito (art. 34.1 de la LCAFB).

Todas estas entidades compartimos unos mismos principios que guían nuestra Obra Social y son los identificados por la Agrupación Europea y el Instituto Mundial de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas como las tres R's: Retail, Rooted and Responsible.

Retail (Minorista), cercano a las familias y a las pequeñas empresas.

Rooted (Vinculación local), estamos enraizados en los territorios, aportando riqueza e inversiones estables. El compromiso territorial nos da una valiosa herramienta a la hora de identificar las diferentes necesidades de nuestra sociedad.

Responsible (Responsable), la Obra Social es un elemento crítico, constituye nuestra esencia y la razón original de nuestra existencia. Continuamos trabajando para favorecer a aquellos colectivos de ciudadanos más vulnerables.

1. Hacia un nuevo modelo de gestión: visión y valores

La Obra Social sigue caracterizándose por ser una palanca de transformación y fomento del bienestar en la sociedad. Las entidades que realizan Obra Social son organizaciones que, además de mantener su compromiso de acción social, apuestan en esta nueva etapa por la profesionalidad, la eficiencia y la transparencia, valores que la sociedad actual demanda más que nunca, sin renunciar a la cercanía propia de estas organizaciones. Podemos concluir, que tras esta etapa de cambio, los valores en el sector se han reforzado y han surgido nuevos valores complementarios:

-Profesionalidad y Eficiencia: Aunque la Obra Social se desarrolla desde hace más de 100 años, su gestión cuenta con experiencia reconocida y programas sociales de mucho valor, en el sector se ha afianzado la idea general de optimizar los recursos y crear valor sostenido, a través de un continuo proceso de mejora, tanto en la eficiencia, como en la calidad de los servicios.

-Comunicación: Entendida como cercanía a los grupos de interés, la conexión con sus valores e inquietudes y el establecimiento de alianzas que permitan mejorar su posicionamiento y apuesta de valor.

-Transparencia: Percibida como un requisito mínimo para estar autorizado a ser un agente partícipe en la sociedad actual. Esta transparencia contribuye a la cooperación con el resto de grupos sociales desde el punto de vista de la confianza. En el caso de las fundaciones bancarias este principio se materializa en el Informe Anual de Gobierno Corporativo.

-Sostenibilidad: Se ha apostado por la sostenibilidad económica, entendida como un criterio inherente a la realización, lo más profesional y eficiente posible, de la actividad de Obra Social para, de este modo, asegurar su presente y futuro. Para ello han desarrollado planes estratégicos plurianuales que persiguen incrementar sus ingresos.

-Innovación: Es necesaria para aplicar nuevas herramientas, conseguir recursos e ideas que mejor satisfagan las necesidades de los usuarios y generen mayor valor social. La adopción de nuevas tecnologías, como la digitalización y la inversión en I+D, fomenta el acercamiento de las fundaciones a la sociedad.

-Independencia de gestión: La composición de los nuevos patronatos acorde a los nuevos requisitos de honorabilidad e incompatibilidad de sus miembros garantiza un marco seguro de no injerencia política.

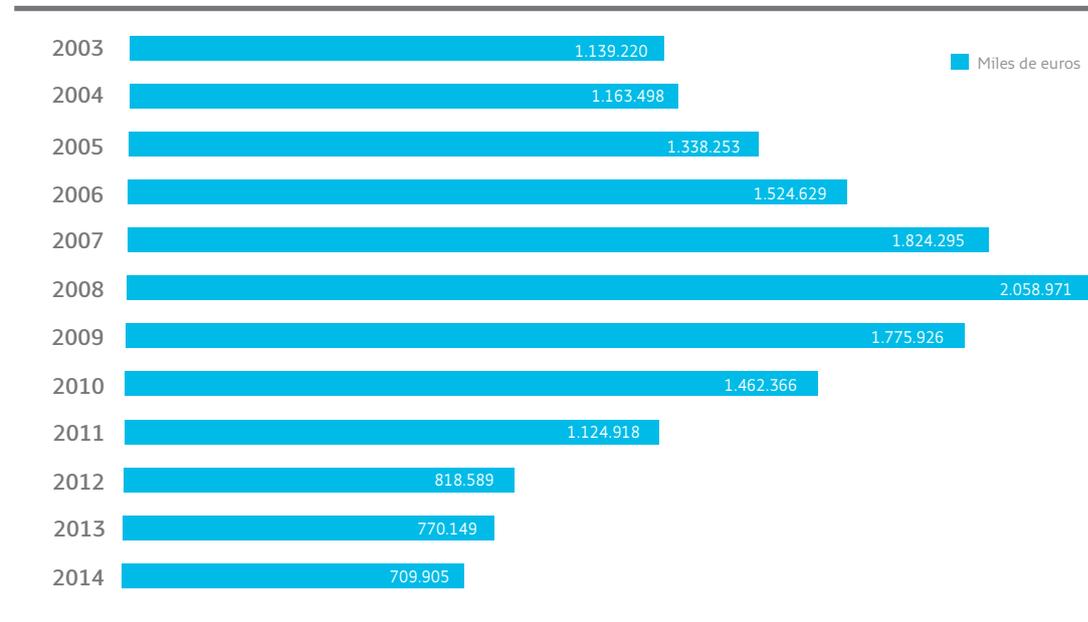


2. Magnitudes básicas

En el ejercicio de 2014 el conjunto de entidades que desarrollan la Obra Social¹ invirtieron un total de 709,90 millones de euros, realizándose 119.965 actividades (un 35,65 por ciento más que en 2013) y llegando a más de 36 millones de beneficiarios (un 12,50 por ciento más que en el ejercicio anterior).

En la siguiente gráfica se ofrece la evolución de la Obra Social en los últimos años. Se puede observar un cambio en la tendencia hasta el año de inicio de la crisis, en 2008. Durante los años 2010 y 2011, se produce un descenso más pronunciado, debido a los menores beneficios obtenidos por las entidades de crédito ligadas a las Obras Sociales y por los procesos de consolidación y reestructuración del sector, estabilizándose a partir de 2012 y en los años posteriores, lo que demuestra el gran esfuerzo de las entidades para mantener su actividad social.

Evolución de la inversión en Obra Social



1. Han reportado datos de su actividad en Obra Social treinta entidades: Fundación Bancaria La Caixa; Fundación Bancaria Caja Navarra; Afundación; Fundación Caja de Burgos; Fundación CAI; Cajacírculo-Fundación Bancaria; Fundación Caja de Badajoz; Fundación Bancaria Ibercaja; Fundación BBK; Fundación Bancaria Kutxa; Caja Vital Kutxa Fundación Bancaria; Fundación Bancaria Caja Castilla-La Mancha; Fundación Bancaria CajAstur; Fundación Bancaria Caja de Extremadura; Fundación Bancaria de Caja de Ahorros de Santander y Cantabria; Fundación Cajamurcia; Fundació Pinnae; CajaGRANADA Fundación; Fundació Caixa de Balears; Fundación Bancaria Unicaja; Fundación España-Duero; Fundación Monte Madrid; Fundación Bancaja; Fundación La Caja de Canarias; Fundación Caja Rioja; Caixa Ontiyent; Funcas; Fundación Colonya Caixa Pollença; Fundación Cajasol y Fundación Caja Canarias

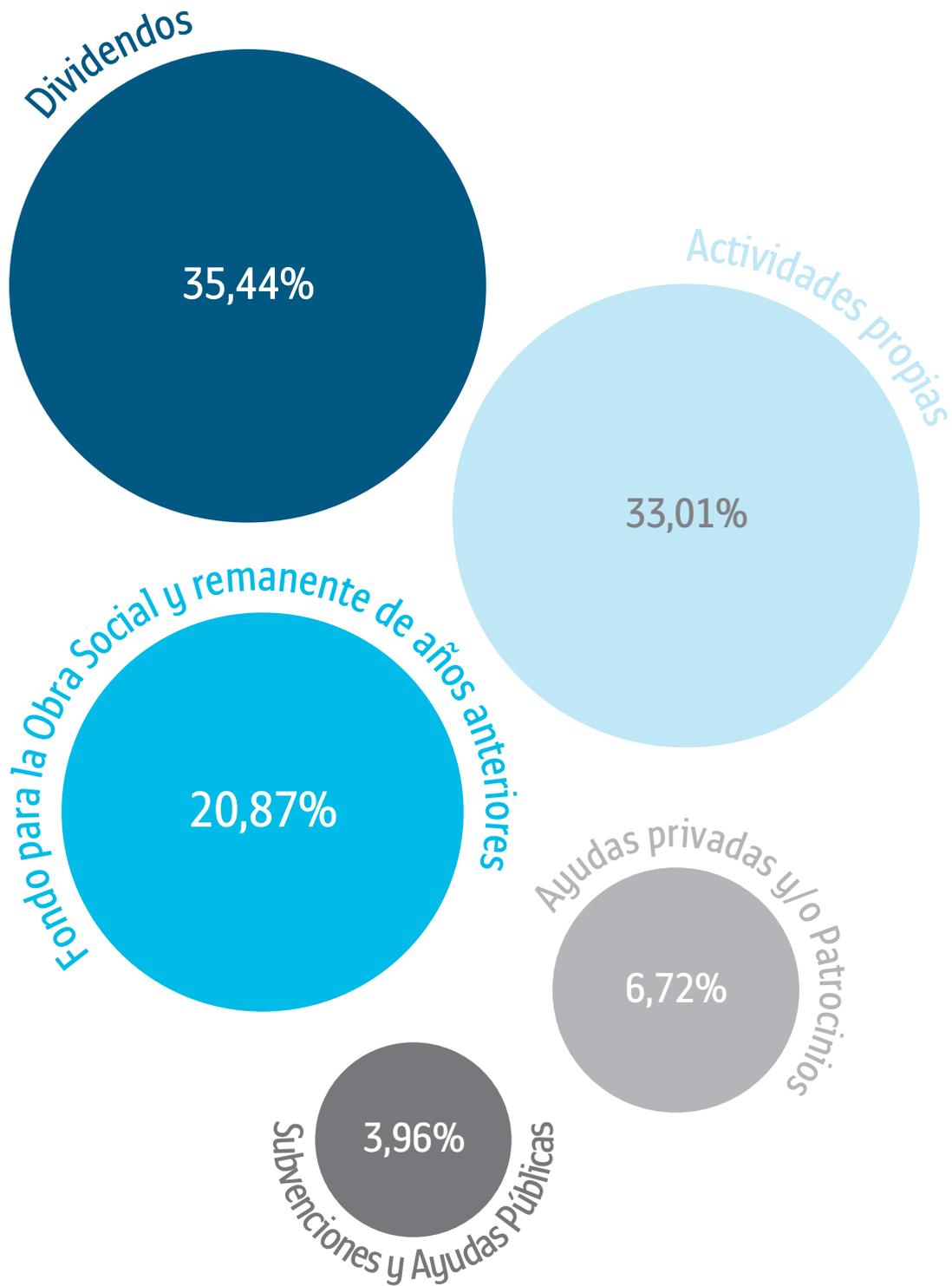
Una vez más debemos reconocer a las Obras Sociales su profesionalidad, eficiencia y capacidad de adaptación, al conseguir con una menor aportación de fondos llegar a un mayor número de beneficiarios con un mayor número de actividades.

Áreas sociales	Gasto (Miles €)	Actividades	Beneficiarios
Acción Social	357.005	43.655	10.844.541
Cultura y Patrimonio	142.198	49.176	17.176.228
Educación e Investigación	78.874	14.172	2.328.802
Medio Ambiente	59.967	10.098	4.331.095
Desarrollo Local y Creación de Empleo	52.973	2082	443.342
Deporte y Ocio	18.887	780	891.025
TOTAL	709.905	119.965	36.015.435

Se puede observar como cada una de las acciones desarrolladas por la Obra Social contó con la participación de más de 300 usuarios de media.

En el año 2014 los ingresos procedentes de dividendos de las entidades que nos han facilitado sus datos suponen el 35,44 por ciento del total, lo que representa una caída de más de 30 puntos porcentuales respecto a 2013 (66,32 por ciento). Es significativo también el incremento de ingresos por actividades propias, al aumentarse en más de 20 puntos porcentuales en el año 2014 (33,01 por ciento) respecto al año anterior (12,85 por ciento). Estas cifras ponen de manifiesto el continuo esfuerzo que están realizando las Obras Sociales para asegurar la sostenibilidad a largo plazo de sus iniciativas buscando líneas de ingresos alternativas a las tradicionales.

Vías de ingresos



Nota: Han facilitado datos para este gráfico el 75 por ciento de las entidades colaboradoras en esta memoria



3. Desglose por áreas

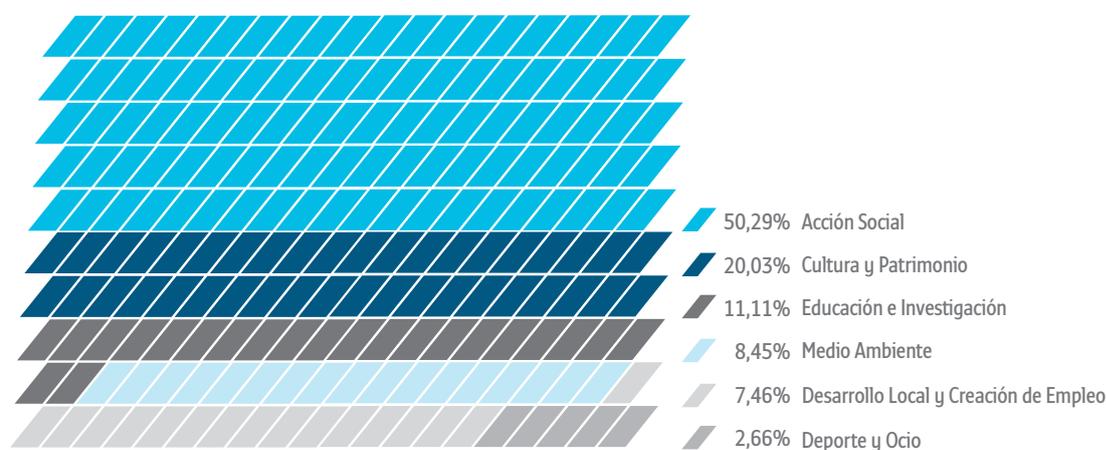
Las áreas en las que se clasifica la actividad de la Obra Social para el ejercicio 2014 son:

- | | |
|---------------------------------------|----------------|
| Cultura y Patrimonio | Acción Social |
| Desarrollo Local y Creación de Empleo | Medio Ambiente |
| Educación e Investigación | Deporte y Ocio |

En 2014 el Área de **Acción Social** se mantiene como principal área de inversión dentro del conjunto de la Obra Social, con un peso relativo del 50,29 por ciento, lo que supone una asignación total de **357 millones de euros** y más de 3 puntos porcentuales respecto a 2013 (47,16 por ciento).

El Área de la Obra Social que ocupa el segundo lugar en inversión es la de **Cultura y Patrimonio**, con un 20,03 por ciento de la inversión, es decir, **142,19 millones de euros** y casi dos puntos porcentuales más que en el año anterior, cuyo peso específico era del 18,86 por ciento.

Áreas de inversión



El Área de **Educación e Investigación** ocupa el tercer puesto en inversión dentro de la Obra Social, con un total de 78,87 millones de euros, lo que representa el 11,11 por ciento del conjunto del presupuesto. Esta área ha visto reducidos en algo más de 3 puntos porcentuales la inversión respecto al año anterior, donde representaba el 14,43 por ciento.

En 2014 se han destinado 59,96 millones de euros al **Área de Medio Ambiente**, casi un nueve por ciento de la inversión total, incrementándose ligeramente el 8,13 por ciento que representaba en el año 2013.

Por último, el área de **Desarrollo Local y Creación de Empleo**, área introducida como novedad en 2013, ha ocupado el cuarto lugar en inversión, con un 7,46 por ciento de los fondos, lo que ha supuesto un total de 52,97 millones de euros. Este porcentaje es similar al del año 2013 y hay que puntualizar que es la categoría donde más se destina por beneficiario (119 euros).

El área de **Deporte y Ocio** ha sido el área donde menos recursos se han destinado en 2014 con un 2,66 por ciento de la inversión total frente al casi 4 por ciento del año anterior.

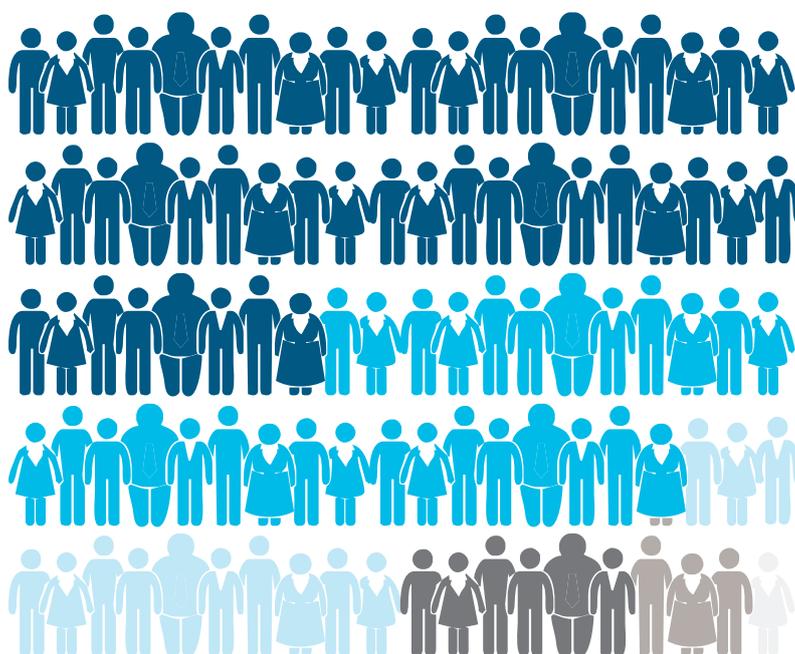
4. Beneficiarios por área social

En 2014, más de 36 millones de personas fueron usuarias de las actividades de las Obras Sociales, beneficiándose de una o varias de las acciones desarrolladas.

El 47,69 por ciento de los beneficiarios de las Obras Sociales participaron en iniciativas relacionadas con actividades culturales.

La segunda área con mayor porcentaje de beneficiarios fue la de Acción Social, con un 30,11 por ciento del total, que siendo la principal receptora de fondos, es una de las requiere una mayor inversión para cada uno de los usuarios, junto con Desarrollo Local y Creación de Empleo.

Beneficiarios por área social



 47,69% Cultura y Patrimonio	 6,47% Educación e Investigación
 30,11% Acción Social	 2,47% Deporte y Ocio
 12,03% Medio Ambiente	 1,23% Desarrollo Local y Creación de Empleo

Desglosando la inversión realizada por beneficiario según las iniciativas establecidas, donde más recursos se emplean es en el área de **Desarrollo Local y Creación de Empleo**, al invertir una media de 119 euros por beneficiario.

Esta iniciativa incluye programas de apoyo al tejido empresarial, como microcréditos y acciones para emprendedores, así como programas destinados a la inserción y el autoempleo, como pueden ser orientación y formación laboral, además de programas de fomento del empleo entre colectivos en riesgo de exclusión social.

Hay que destacar que la Obra Social ha invertido más recursos por beneficiario en éste área como respuesta a las necesidades de la sociedad surgidas de la situación económica vivida estos años.

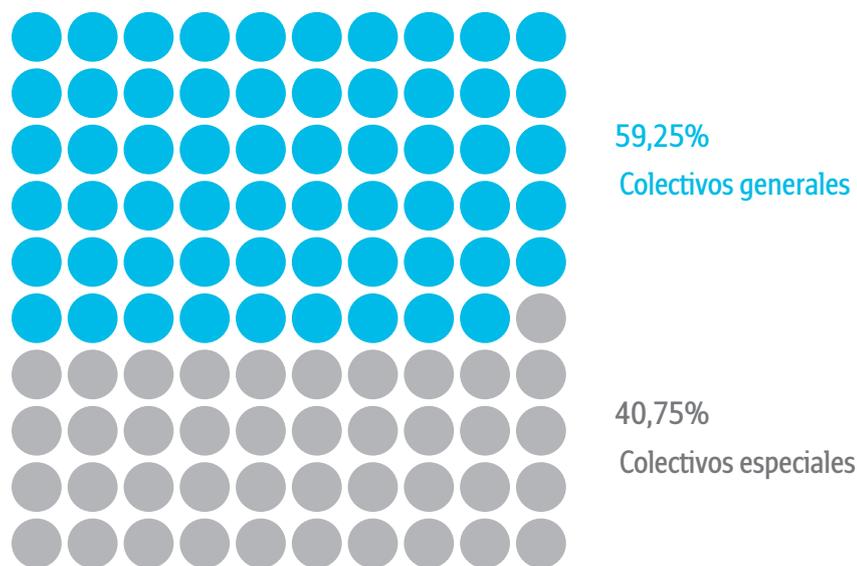
Las áreas que requieren una menor inversión son **Cultura y Patrimonio y Medio Ambiente** con 8,28 euros y 13,85 euros invertidos respectivamente por beneficiario.

5. Beneficiarios por grupo objetivo

La información sobre beneficiarios por grupo objetivo ofrece un mayor nivel de detalle sobre a quiénes van dirigidas las actividades independientemente de los instrumentos utilizados.

Se puede concluir que el 59,25 por ciento de la inversión total en Obra Social se ha destinado a colectivos específicos, mientras que el 40,75 por ciento se ha destinado a público en general, tales como exposiciones, conciertos o iniciativas en favor del medio ambiente.

Beneficiarios por público objetivo



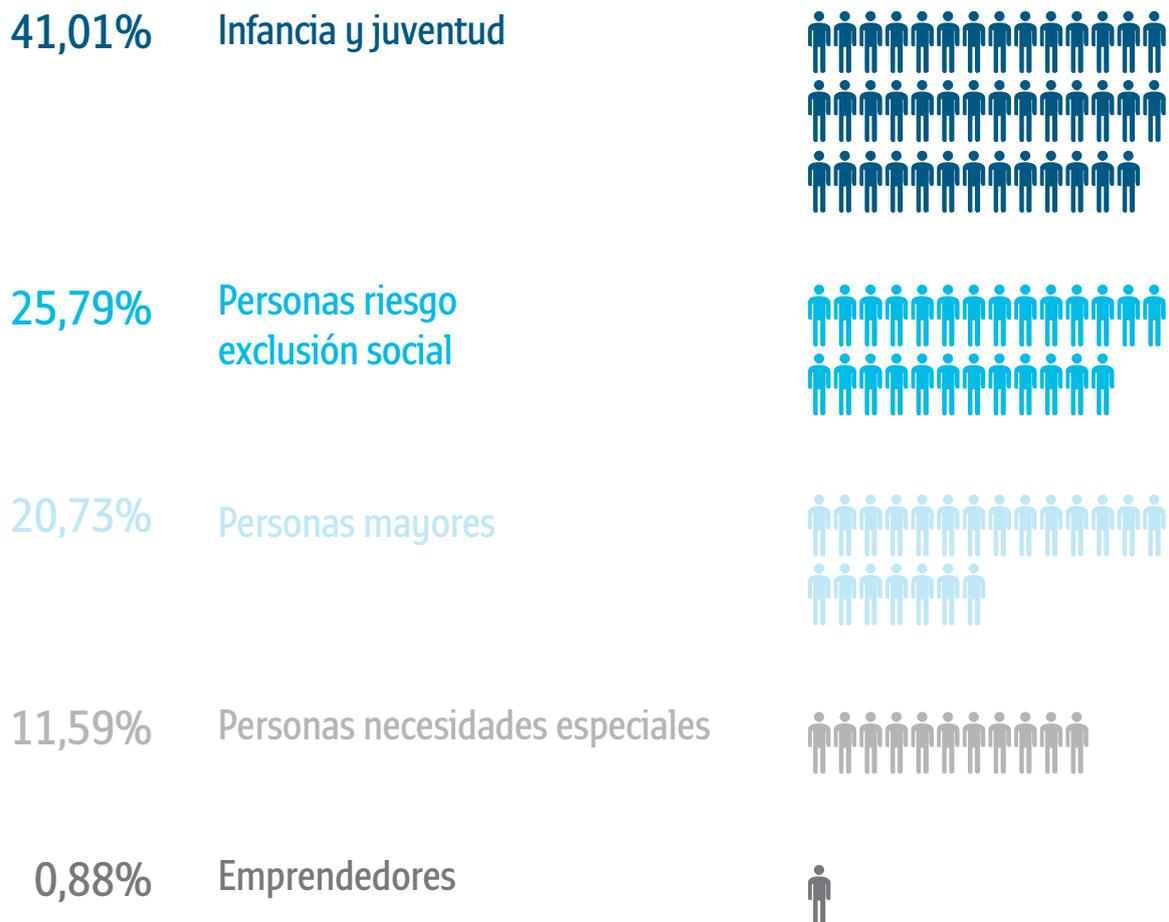
Dentro de de estos colectivos específicos el reparto de más de la mitad de la inversión en Obra Social se ha repartido entre los siguientes grupos de población:

- Infancia y juventud (menores de 25 años)
- Personas mayores de 65 años
- Emprendedores

Personas con necesidades especiales (discapacidades psíquicas, físicas, y sensoriales)

Personas en riesgo de exclusión social, donde se incluyen desempleados, víctimas de violencia de género, personas con altos niveles de pobreza, entre otros.

Beneficiarios de colectivos específicos



A un mayor nivel de detalle, dentro de los colectivos específicos, la Obra Social ha beneficiado principalmente a:

Casi cuatro millones de personas menores de 25 años a los que se ha destinado alrededor de 150 millones de euros.

Más de seis millones de mayores en los que se han invertido más de 45 millones de euros.

Una inversión de más de ocho millones de euros para más de setenta mil emprendedores.

Más de 620.000 personas con necesidades especiales a las que se ha destinado más de 45 millones de euros.

Más de 1,5 millones de personas en riesgo de exclusión social en las que se han invertido unos cien millones de euros aproximadamente.



6. Conclusiones

La inversión en Obra Social durante 2014 de **709,90 millones de euros**, sigue siendo una destacada contribución a la mejora del bienestar de la sociedad.

Más de **36 millones de personas** se han beneficiado de la Obra Social en 2014, un 12,50 por ciento más que en el ejercicio anterior.

En el año 2014 se han realizado **119.965 actividades**, un 35,65 por ciento más que en 2013.

Se mantiene el incremento de ingresos por “Actividades Propias” respecto al año 2008, prueba del esfuerzo de las Obras Sociales para asegurar su sostenibilidad a largo plazo, buscando líneas de ingreso alternativas.

El área de la Obra Social donde más se invierte es la de Acción Social, con un 50,29 por ciento del presupuesto.

La iniciativa más eficiente es Cultura y Patrimonio con el mayor porcentaje de beneficiarios por cada euro invertido, seguida de cerca por el área de Acción Social.

En cuanto a la inversión realizada por beneficiario donde **más recursos se emplean** es en **Desarrollo Local y Creación de Empleo** con una media de 114 euros por beneficiario.

Si se tiene en cuenta la inversión de **Obra Social por público objetivo** destaca el 59,25 por ciento destinada a colectivos específicos como: infancia y juventud; mayores; emprendedores; personas con necesidades especiales y colectivos en riesgo de exclusión social. Se ha beneficiado a más de once millones de personas de estos colectivos, especialmente a mayores, niños y jóvenes, y personas en riesgo de exclusión social.

7. Listado de entidades colaboradoras en esta Memoria

Bilbao Bizkaia Kutxa Fundación Bancaria-Bilbao
 Bizkaia Kutxa Banku Fundazioa
 Gran Vía de Don Diego López de Haro, 19-21
 48001 Vizcaya



Caja de Ahorros de Vitoria y Álava, Fundación Bancaria
 Calle Postas, 11, 2.º
 01004 Alava



Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Ontinyent
 Plaza Santo Domingo, 24
 46870 Ontinyent (Valencia)



Caja de Burgos, Fundación Bancaria
 Casa del Cordón - Plaza de la Libertad, s/n
 09004 Burgos



Cajacírculo, Fundación Bancaria
 Plaza de España, 3
 09005 Burgos



Fundació Caixa de Balears
 Carrer de la Concepció, 12
 07012 Palma de Mallorca (Balears)



Fundación Bancaja
 General Tovar, 3
 46003 Valencia



Fundación Bancaria Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa"
 Avda. Diagonal 621-629
 08028 Barcelona



Fundación Bancaria Caja de Ahorros de Asturias
 Plaza de la Catedral, s/n
 33003 Oviedo (Asturias)



Fundación Bancaria Caja de Ahorros de Santander y Cantabria
 Tatín, 25
 39001 Santander (Cantabria)



Fundación Bancaria Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Extremadura
 Plaza Santa María, 8
 10003 Cáceres



Fundación Bancaria CajaNavarra
Avenida Carlos III, 8
31002 Pamplona (Navarra)



Fundación Bancaria Canaria Caja General de Ahorros de Canarias - Fundación CajaCanarias
Plaza del Patriotismo, 1
38002 Santa Cruz de Tenerife



Fundación Bancaria Ibercaja
Plaza de Basilio Paraíso, 2
50008 Zaragoza



Fundación Bancaria Kutxa-Kutxa Banku Fundazioa
Garibai, 20-22
20004 San Sebastián (Guipúzcoa)



Fundación Bancaria Unicaja
Avenida de Andalucía, 10-12
29007 Málaga



Fundación Caja de Ahorros de Castilla La Mancha
Recoletos, 1 - Palacio de Benacazón
45001 Toledo



Fundación Caja de Ahorros de la Inmaculada de Aragón
Paseo de la Independencia, 10
50004 Zaragoza



Fundación Caja de Ahorros de Murcia
Calle Santa Clara, 1
38008 Murcia



CajaGRANADA Fundación
Avda. Fernando de los Ríos, 6
18006 Granada



Fundación Caja Rioja
La Merced, 6
26001 Logroño (La Rioja)



Fundación Canaria La Caja Insular de Ahorros de Canarias
Alameda de Colón, 1 - Edificio Cicca
35002 Las Palmas



Fundación de las Cajas de Ahorros
Caballero de Gracia, 28-30
28013 Madrid



Fundación España-Duero
Marqués de Villamagna, 6
28001 Madrid



Fundación Especial Pinnae
La Parellada, 56-58, 3^o - 1^a
08720 Vilafranca del Penedès (Barcelona)



Fundación Galicia Obra Social -Afundación-
Cantón Grande, 21
15003 La Coruña

//Afundación

Fundación Guillem Cifre de Colonya - ColonyaCaixa
Pollença
Plaça Major, 7
07460 Pollença (Balears)



Fundación Obra Social y Monte de Piedad de Madrid
Plaza de San Martín, 1 (Casa de las Alhajas)
28013 Madrid



Fundación Ordinaria Caja Badajoz
Paseo Fluvial, 15 (Edificio Badajoz Siglo XXI)
06011 Badajoz



Fundación Privada Monte de Piedad y Caja de Ahorros
San Fernando de Huelva, Jerez y Sevilla (Fundación
Cajasol)
Plaza de San Francisco, 1
41004 Sevilla



