



Memoria 2013
Obra Social

Octubre 2014

Edita
Confederación Española de Cajas de Ahorros

Alcalá, 27. 28014 Madrid
T. +34 915 965 574

[Copyright imagen portada ©istockphoto.com]

Índice

La Obra Social en 2013

1. Hacia un nuevo modelo de Gestión
2. Magnitudes básicas
3. Desglose por áreas
4. Beneficiarios por área social
5. Beneficiarios por grupo objetivo
6. Conclusiones

La Obra Social en 2013

La Obra Social ha sido tradicionalmente el principal rasgo distintivo del sector del ahorro. Es la forma a través de la cual las entidades de crédito asociadas a la CECA revierten a la sociedad buena parte de sus beneficios y cumplen así con el compromiso de responsabilidad que es uno de los tres principios de actuación del sector, conocidos internacionalmente por las 3Rs:

- Retail-Minorista: Focalizadas en la financiación de familias y PYMEs;
- Responsible-Responsable: Identificada con la Obra Social y la Responsabilidad Social Corporativa;
- Rooted: Vinculadas y comprometidas con los territorios en los que actúan.

El principal objetivo de la Obra Social es ser una palanca para el desarrollo económico, el progreso social y la inclusión financiera de la sociedad española. En el actual contexto económico, esta actividad se hace todavía más necesaria, y la labor social de las entidades asociadas a CECA cobra una mayor relevancia y una mayor responsabilidad para dar respuesta a las principales demandas de la sociedad.

La evolución de la Obra social a lo largo de estos años ha estado marcada por la reestructuración del sistema bancario y los cambios sociales derivados de la crisis económica. Ante este escenario, las Obras Sociales han demostrado una gran capacidad de adaptación y han reorientado su actividad 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, ingresos derivados de la propia actividad, o el establecimiento de partenariados y alianzas-público privadas.

Esta adaptación al contexto ha motivado también un cambio en la propia estructuración de las áreas que se llevan a cabo en el Obra Social. De esta forma, se han reformulado los ámbitos de dedicación de las Obras Sociales para su mayor adaptación a las demandas actuales de la sociedad. De esta forma, quedan las siguientes áreas: Acción social; cultura y patrimonio; educación e investigación; medio ambiente; desarrollo local y creación de empleo; deporte y ocio.

Asimismo, la Obra Social ha cambiado su modelo de gestión y ahora se centra en la actividad propia, que es la que se reporta en esta memoria.

1. Hacia un nuevo modelo de Gestión

Tradicionalmente, la Obra Social de las Cajas de Ahorros ha tenido dos modelos de gestión comunes a las áreas que la conforman: Obra Propia y Obra en Colaboración.



© iStockphoto.com

La Obra Social gestionada a través del modelo de Obra Propia es aquella en la que la entidad se encarga de la realización directa de las actividades en todas las fases del proceso. En el caso de los centros, se consideran de Obra Propia aquellos que son gestionados, administrados y dirigidos, íntegramente, por las entidades.

La gestión a través del modelo de Obra en Colaboración implica la participación de entidades, asociaciones, o instituciones, públicas o privadas, ajenas a las Obras Sociales, en el desarrollo o la gestión de las iniciativas.

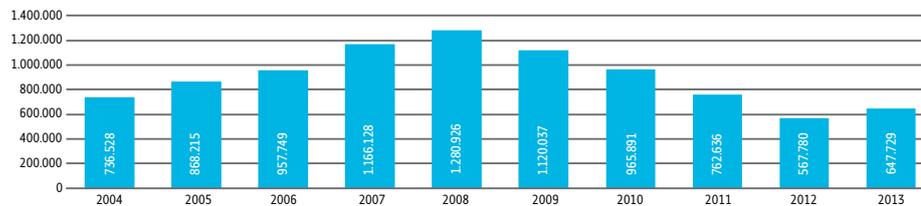
Desde 2009 la gestión en colaboración ha ido perdiendo terreno. Esto se debe a muchos motivos. Por un lado, en un contexto de descenso de fondos, las Cajas de Ahorro, hoy ya convertidas en Fundaciones, han decidido mantener las actividades gestionadas de manera directa, que son más dependientes de su financiación. Por otro, el mayor peso de áreas de actividad como asistencia social, educación e investigación, ha favorecido la Obra Propia, dado que son ámbitos que se caracterizan por un mayor número de centros que se gestionan de manera directa.

Para reflejar mejor esta nueva realidad de las Obras Sociales, la memoria 2013 no distingue entre ambos modelos de gestión y refleja exclusivamente la Obra Propia, donde se incluyen las colaboraciones lideradas por las entidades. Se sigue por tanto realizando Obra en Colaboración pero en programas propios

de las entidades. Consecuentemente, para realizar una comparativa real de los datos de este periodo con años anteriores, es necesario referirse a esta categoría.

En la siguiente gráfica se ofrece la evolución de la Obra Social en los últimos años. Se puede observar una tendencia descendente en el último período, debido a los menores beneficios obtenidos por las entidades de crédito ligadas a las Obras Sociales. En 2013 se aprecia un incremento de la inversión de Obra Propia respecto al ejercicio de 2012 de un catorce por ciento, lo que muestra el gran esfuerzo llevado a cabo por las entidades del sector para mantener su actividad benéfico social.

Evolución Gasto Obra Social: Obra Propia



En cuanto a las áreas de estudio de las actividades de la Obra Social, la memoria de este año propone una nueva clasificación de seis categorías, más adecuadas con la actividad realizada en el año.

Incremento del 14 por ciento en Obra Propia en el año 2013

2. Magnitudes básicas

En el ejercicio de 2013 el conjunto de entidades que desarrollan la Obra Social¹ invirtieron un total de **647,72 millones de euros**. Gracias a esta inversión se pudieron realizar **88.439 actividades**.

En el transcurso del pasado año, se beneficiaron un total de **32 millones de usuarios** de las acciones llevadas a cabo por la Obra Social.

Áreas sociales	Actividades	Gasto (Miles €)	Beneficiarios
Acción social	49.851	305.448,61	10.535.591
Cultura y Patrimonio	17.548	122.174,96	11.564.078
Educación e investigación	8.120	93.446,47	2.631.119
Medio Ambiente	8.353	52.681,54	4.233.910
Desarrollo local y creación de empleo	2.054	48.402,70	657.956
Deporte y Ocio	2.511	25.574,71	2.390.635
Total	88.439	647.729,01	32.013.290

Se puede observar cómo de media, cada una de las acciones desarrolladas por la Obra Social contó con la participación de más de **360 usuarios**.

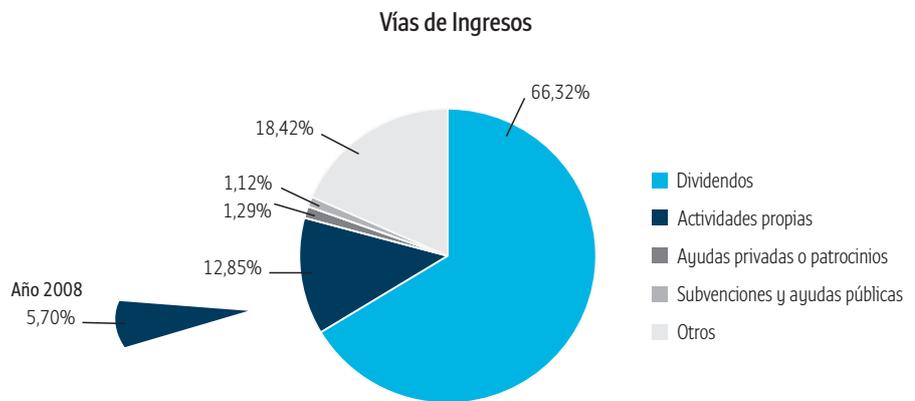
En 2013 los ingresos procedentes por dividendos suponen el 66,32 por ciento del total, lo que representa una caída de 18,60 puntos porcentuales respecto a 2012. El incremento de *ingresos por actividades propias*² o los procedentes del *fondo para la obra social o remanentes de años anteriores* manifiestan el continuo esfuerzo que están realizando las diferentes Obras Sociales para asegurar la sostenibilidad a largo plazo de sus iniciativas, buscando líneas de ingresos alternativas a las tradicionales.

Vías de ingresos	Recursos (Miles €)	Distribución
Dividendos	392.726,39	66,32%
Otros	119.872,27	18,42%
Actividades propias	86.291,14	12,85%
Subvenciones y ayudas públicas	7.542,66	1,12%
Ayudas privadas o patrocinios	7.339,48	1,29%
Total	613.771,95	100,00%

Nota: Han facilitado datos al respecto el 68 por ciento de las entidades.

1. Han reportado datos de su actividad en Obra Social, veintiocho entidades: AFundación, Bancaja, BBK, Caixa Ontinyent, Fundación Pinnae, Caixa Pollença, Caja Cantabria, Caja Círculo, Caja de Ávila, Caja de Badajoz, Caja de Burgos, Caja de Extremadura, Caja de Granada, Caja España-Duero, Caja Inmaculada, Caja Madrid, Caja Murcia, Caja Navarra, Caja Rioja, Caja Vital, CajAstur, Funcas, Ibercaja, Kutxa, La Caixa, La Caja de Canarias, Sa Nostra, y Unicaja.

2. Categorías englobadas en el epígrafe *Otros*.



El incremento de ingresos en
Actividades Propias, una apuesta
por la sostenibilidad a largo plazo

3. Desglose por áreas

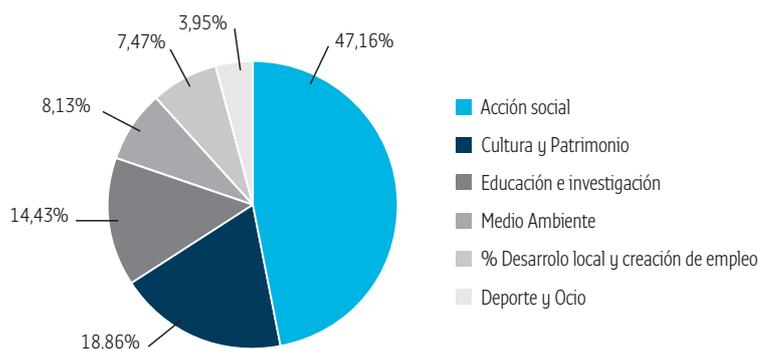
Las áreas en las que se ha clasificado la actividad de la Obra Social para el ejercicio 2013 son:

- Acción Social
- Cultura y Patrimonio
- Educación e Investigación
- Medio Ambiente
- Desarrollo local y creación de empleo
- Deporte y Ocio

En 2013 el Área de **Acción Social** se mantiene como principal área de inversión dentro del conjunto de la Obra Social, con un peso relativo del 47,16 por ciento, lo que supone una asignación total de 305,44 millones de euros.



El Área de la Obra Social que ocupa el segundo lugar en inversión es la de **Cultura y Patrimonio**, con un 18,86 por ciento de la inversión, es decir, 122,17 millones de euros.



El Área de **Educación e Investigación** ocupa el tercer puesto en inversión dentro de la Obra Social, con un total de 93,44 millones de euros. En total representa el 14,43 por ciento del conjunto del presupuesto.

En 2013 con una inversión de 52,68 millones de euros el Área de **Medio Ambiente** representa un 8,13 por ciento del peso total. Esta categoría se ha incrementado en un 55 por ciento respecto al 2012³.

El Área de la Obra Social que se incluye como novedad es la de **Desarrollo local y creación de empleo**, que responde al contexto económico del país. Este área de la Obra Social supone el 7,47 por ciento de la inversión, con un total de 48,40 millones de euros.

Por último al **Área de Deporte y Ocio** se ha destinado un presupuesto de 25,57 millones de euros, casi el cuatro por ciento de la inversión total.

Casi el 50 por ciento de la inversión se destina a Acción Social

3. En el 2012 se incluía en la categoría de Patrimonio Histórico Artístico Natural, como Medio Ambiente Natural, al que se destinaron 33.875,28 (miles de euros).

4. Beneficiarios por área social

En 2013, 32 millones de personas fueron usuarias de las actividades de las Obras Sociales, beneficiándose de una o varias de las acciones desarrolladas.



©istockphoto.com

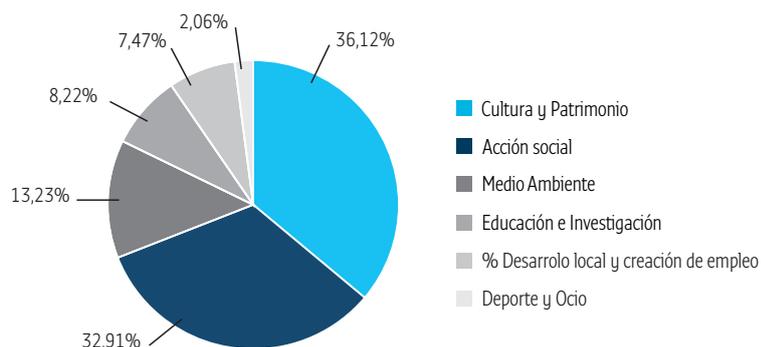
El 36,12 por ciento de los beneficiarios de las Obras Sociales participaron en iniciativas relacionadas con actividades culturales.



©istockphoto.com

La segunda área con mayor porcentaje de beneficiarios fue la de **Acción Social**, con un 32,91 por ciento del total, que siendo la principal receptora de fondos, requiere una mayor inversión a cada uno de los usuarios.

Beneficiarios por área social, 2013



En cuanto a 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 73,57 euros por beneficiario.

Esta iniciativa está enfocada al desarrollo local y a la creación de empleo. 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 como la Obra Social ha invertido más recursos por beneficiario en este 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 **Deporte y Ocio** con 10,57 euros y 10,70 euros invertidos respectivamente por beneficiario.



©istockphoto.com

5. Beneficiarios por grupo objetivo

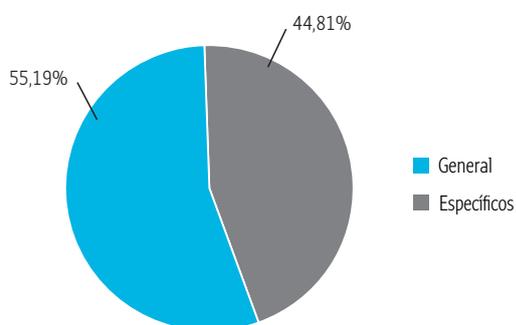
La información sobre beneficiarios por grupo objetivo ofrece un mayor nivel de detalle sobre a quiénes van dirigidas las actividades independientemente de los instrumentos utilizados.

Se puede concluir que de la inversión total en Obra Social, un 55,19 por ciento se ha destinado a colectivos específicos, mientras que un 44,81 por ciento se ha destinado a público en general.



©istockphoto.com

Distribución por Público Objetivo



Dentro de estos colectivos específicos, donde se ha asignado más de la mitad de la inversión en Obra Social, se encuentran:

- 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.



©istockphoto.com

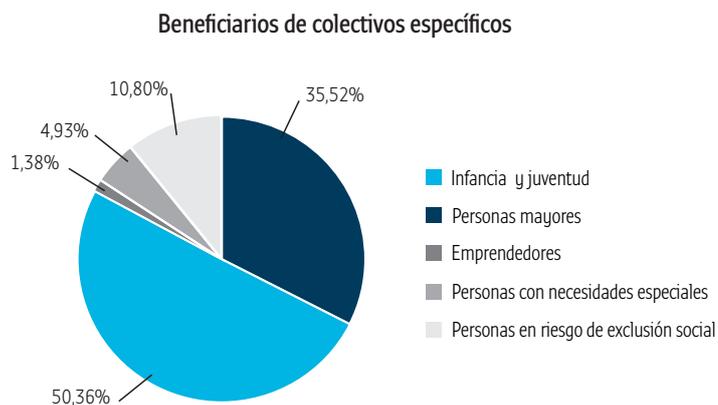
Obra Social 2013 **16**

Beneficiarios por grupo objetivo

Más de 150 millones
de euros para
infancia y juventud

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

- Más de tres millones de personas menores de 25 años a los que se ha destinado más de 150 millones de euros.
- Aproximadamente seis millones de mayores en los que se ha invertido más de cincuenta millones de euros
- Más de 160.000 emprendedores con una inversión de aproximadamente 25 millones de euros.
- Más de un millón de personas en riesgo de exclusión social a lo que se ha destinado una inversión de casi 90 millones de euros.
- Más de 550.000 personas con necesidades especiales a las que se han destinado aproximadamente cincuenta millones de euros.



6. Conclusiones

- La inversión en Obra Social durante 2013 de 647,77 millones de euros sigue siendo una destacada contribución a la mejora del bienestar de la sociedad, especialmente si tenemos en cuenta que la mayoría de la inversión se ha obtenido directamente de Obra Propia de las entidades.
- Durante 2013 fueron usuarios de una o varias acciones llevadas a cabo por la Obra social unos 32 millones de personas.
- La Obra Propia es el modelo de gestión único en el año 2013 y en comparación con el anterior ejercicio se observa un incremento del catorce por ciento, prueba del esfuerzo que están realizando las entidades del sector.
- En cuanto a los ingresos de la Obra Social, el incremento de ingresos por actividades propias o los procedentes del fondo para la Obra Social o remanentes de años anteriores manifiestan el esfuerzo de las Obras Sociales para asegurar la sostenibilidad a largo plazo de sus iniciativas, buscando líneas de ingreso alternativas.
- El área de la Obra Social donde más se invierte es la de Acción Social, con un 47,16 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 73,57 euros por beneficiario.
- Si se tiene en cuenta la inversión de Obra Social por público objetivo destaca el 55,19 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 diez millones de personas de estos colectivos, especialmente a mayores y personas en riesgo de exclusión social.

