

OBRA SOCIAL DE ENTIDADES FINANCIERAS: ANALIZADA LA DOTACIÓN A INICIATIVAS SOCIALES DE 21 CAJAS DE AHORRO Y CINCO BANCOS ESPAÑOLES

- LAS CAJAS DE AHORRO DESTINAN A INICIATIVAS SOCIALES UNA PROPORCIÓN DE LOS BENEFICIOS 15 VECES MAYOR QUE LA DE LOS BANCOS
- EL PORCENTAJE DE BENEFICIOS PARA OBRA SOCIAL DE LAS DOS GRANDES CAJAS SE HA REDUCIDO DRÁSTICAMENTE EN LOS CINCO ÚLTIMOS AÑOS
- EL DINERO DEDICADO AL APARTADO SANITARIO-ASISTENCIAL HA CRECIDO UN 50% EN DETRIMENTO DEL ÁMBITO CULTURAL Y DE TIEMPO LIBRE

Las grandes cajas refuerzan sus fondos de reserva a costa de la Obra Social

E

l destino de los beneficios de las cajas de ahorro se bifurca en dos vías: la de la garantía de solvencia y la de la solidaridad. Así lo marca la ley. Cuando la confianza y los resultados positivos imperan, el dinero fluye con más facilidad por la senda de las obras sociales. Cuando la incertidumbre y la inquietud brotan en la cuenta de resultados, la prudencia, la presión institucional y la de los propios clientes limitan la vertiente filantrópica. Ésta es precisamente la dirección que han tomado las principales cajas de ahorro de nuestro país, tal y como ha comprobado CONSUMER EROSKI tras el análisis de la cuantía y características de la obra social de 21 de las 46 entidades españolas. Si se comparan los datos con los obtenidos en un estudio similar elaborado en 2004, se observa una realidad con dos caras. Por un lado, el crecimiento de la inversión social en términos cuantitativos es más que notable: de 677 millones de euros a 1.654 millones (1.338 millones de euros si sólo se incluyen las 15 entidades evaluadas hace cinco años). Sin embargo, si se toma como referencia el porcentaje sobre beneficios, se comprueba una tendencia descendente generalizada, comportamiento que se acentúa en las dos grandes entidades del país: La Caixa y, sobre todo, en Caja Madrid. En ésta última, la proporción de resultados para la obra social en 2008, un 8,7%, es tres veces inferior a la de 2003, un 26,9%. En La Caixa, el porcentaje se ha reducido a la mitad, del 37,6% en 2003 al 18,7% en 2008. Otro dato: la suma de los beneficios de las dos entidades en 2008 representa el 58% del total de las 21 cajas analizadas. Sin embargo, en el total de gasto de obra social, el porcentaje se reduce a un 43% (28% de La Caixa y un 15% de Caja Madrid).

Por lo tanto, el crecimiento de la inversión de las cajas de ahorro en iniciativas sociales se ha producido de manera fundamental por el aumento de los beneficios y no por el crecimiento de los porcentajes dedicados a estos fines, afectados por la necesidad de reforzar las reservas de las entidades. Según datos de la Confederación Española de Cajas de Ahorro (CECA), las 46 entidades españolas que se aglutinan en esta asociación, entre las que se encuentran las 21 seleccionadas para este informe, dedicaron el pasado año 2.060 millones de euros (1.941 millones proceden de la inversión de las mismas cajas y los 117 millones de euros restantes corresponden a los ingresos generados por actividades y subvenciones) para sufragar actividades de interés social de las que se beneficiaron más de 142 millones de personas. De esa cantidad, el 80% corresponde al gasto realizado por las cajas de ahorro incluidas en la muestra de CONSUMER EROSKI (1.654 millones de euros). El listado lo componen Caja Cantabria, Caja Rioja, Bilbao Bizkaia Kutxa (BBK), Kutxa, Caja Vital, Caixanova, Caixa Galicia, Caixa

Catalunya, Caja Sur, Unicaja, Caja de Ahorros de la Inmaculada (CAI), Ibercaja, Caja de Ahorros del Mediterráneo (CAM), Caja Murcia, Caja España, Caja Duero, Caja Madrid, Cajastur, La Caixa, Bancaja y Caja de Ahorros de Navarra (CAN). Se consultaron sus memorias y cuentas anuales y se remitieron cuestionarios cerrados a los responsables de la Obra Social de cada una de ellas. Conviene matizar que en las cajas de ahorro, para acordar el presupuesto destinado a Obra Social de un año, se toman en cuenta los beneficios obtenidos el ejercicio anterior, es decir, las iniciativas sociales en 2008 se financian con una parte de los beneficios de 2007. En el caso de los bancos, el dinero destinado a actividades filantrópicas se estima basándose en los beneficios de ese mismo año. La única excepción en este último caso es el BSCH, que funciona como una caja de ahorros.

A diferencia de las cajas, los bancos no están obligados a reservar parte de sus dividendos para fines sociales. Sin embargo, la mayor concienciación ciudadana y el valor creciente de la Responsabilidad Social de las empresas redundan en un mayor compromiso social del sector bancario. Pese a ello, y a tenor de los datos recogidos por CONSUMER EROSKI en tres de los grandes bancos del país, BSCH, BBVA y Banco Popular (Bankinter y Banco Sabadell no habían cerrado en el momento de elaboración del estudio los datos requeridos), la apuesta, al menos en términos porcentuales, es muy limitada. Mientras las cajas de ahorro dedicaron en 2008 de media un 26% de sus beneficios anuales (entre el 42% Caixa Galicia y Caja Rioja y el 8,7% de Caja Madrid) a actividades e iniciativas de índole social, la media de los bancos apenas superó el 1,7%, es decir, 15 veces menos. Esta distancia, lejos de reducirse, se ha visto incrementada en comparación con las cifras de hace cinco años, cuando las cajas de ahorro destinaban casi diez veces más dinero que los bancos.

La crisis también ha incidido en la orientación de la obra social. A diferencia del estudio de hace cinco años, en el que la mitad de los recursos se dirigían al ámbito de cultura-tiempo libre, el principal destino de los fondos recae ahora en la atención social-sanitaria, con un 39%, un 63% más que en 2004. Las iniciativas de cultura-tiempo libre pasan de representar un 52% a un 35% y, tras ellas, aparecen las vinculadas con educación-investigación (17%) y las de recuperación del patrimonio histórico-artístico y medio ambiente (11%).

TRES DE CADA CUATRO EUROS DE BENEFICIOS, PARA RESERVAS

La normativa, vigente desde 1992, exige a las cajas de ahorro dedicar como mínimo la mitad de sus beneficios para el fondo de reservas que garantice su solven-



INVERSIÓN EN GASTO SOCIAL DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y LA RELACIÓN CON EL BENEFICIO OBTENIDO

ENTIDAD	Gasto en Obra Social en 2008 (millones de €)	Porcentaje destinado a Obra Social sobre el beneficio de 2007	Beneficios obtenidos en 2007 (millones de €)
Caixa Galicia	84*	42,40%	198
Caja Rioja	8	42,10%	19
Kutxa	81	37,50%	216
Caja Sur	29*	36,20%	80
Caixanova	63	35,40%	178
Caja Vital	25	35,20%	71
CAN	51	30,30%	168
Caja Duero	34	29,60%	115
CAI	25	29,00%	86
BBK	82	26,70%	307
Bancaja	84	22,80%	369
Caja Murcia	39	22,40%	174
Caja España	33*	22,30%	148
Ibercaja	60*	22,10%	271
Unicaja	68*	20,80%	327
Caja Cantabria	11	19,60%	56
La Caixa	465*	18,70%	2488
Cajastur	31*	17,60%	176
Caixa Catalunya	82	16,80%	487
CAM	49*	12,70%	386
Caja Madrid	250	8,70%	2861
Banco Popular	20	1,90%**	1052**
BBVA	85*	1,70%**	5020**
BSCH	126	1,40%	9060
Bankinter	No facilitado	No facilitado	252**
Banco Sabadell	No facilitado	No facilitado	674**

Fuente: memorias anuales de las entidades
* Con gastos de amortización / ** En BBVA y Banco Popular los datos son de 2008



¿Un bien social o mercadotecnia?

El desarrollo de actividades de carácter social de los bancos y de las cajas de ahorro genera debates y controversia sobre su objetivo final. A un lado se encuentran quienes ponen el acento en el beneficio social que brindan. A otro, quienes catalogan estas iniciativas como acciones de lavado de imagen en las que el altruismo es el disfraz para lograr una posición más competitiva en el mercado y lograr mejores rendimientos.

No es un secreto que la crisis actual, iniciada en el sector financiero, ha dañado la imagen de la banca y de las cajas de ahorro, cuyos constantes y cuantiosos beneficios, al menos hasta fechas recientes, contrastaban con los ajustes y las dificultades de los consumidores para afrontar o conseguir los préstamos personales e hipotecarios. La mejora de esa imagen corporativa se ha convertido en una necesidad para las entidades financieras. Uno de los aspectos que el consumidor más valora es su contribución a actividades sociales, laborales, ambientales y culturales, es decir, lo que se conoce como Responsabilidad Social Corporativa (RSC).

El Informe Anual sobre la Responsabilidad Social Corporativa en España publicado en 2008 por la Fundación Alternativas indica que todo lo concerniente a este nuevo concepto está generando cambios importantes en las áreas de marketing y comunicación de las empresas, que apuestan por introducir mensajes de RSC con el objetivo de generar confianza entre consumidores y otros grupos de interés.

Cualquiera que sea la estrategia de comunicación e imagen de las entidades bancarias, éstas no contarán en esta época de crisis con la misma inversión que años atrás. Tampoco dispondrán de los mismos recursos para obra social. Según datos de la Confederación Española de Cajas de Ahorro (CECA), el beneficio de estas entidades ha caído en el primer trimestre de 2009 un 23%. El montante destinado a Obra Social se prevé que se reduzca un 16% respecto a 2008.



cia y futuro económico. En 2008, el porcentaje medio de reserva ascendió al 74%, dos puntos por encima de los datos de hace cinco años. Entre las entidades que se hallan por debajo de esta media y que dedican una mayor parte de sus beneficios a fondos sociales destacan Caixa Galicia y Caja Rioja. En ambos casos, más del 42% de sus beneficios fueron a parar a Obra Social. Tras ellas, aparecen Kutxa (37,5% en 2008 frente al 21% de 2003), Caja Sur (36,2%), Caixanova y Caja Vital, estas dos por encima del 35% de sus beneficios para acciones de índole social.

En el extremo contrario, se ubican Caja Madrid (dedica el 91,3% a fondos de reserva y el 8,7% a obra social), CAM (de un 23% para iniciativas sociales en 2003 ha pasado al 12,7% actual), Caixa Catalunya, Cajastur y la Caixa (entre un 17% y un 19%). El resto de cajas incluidas en el estudio se mueven en una franja entre el 20% y el 30%. De estos datos se desprende que entidades como Caja Rioja o Caixa Galicia destinaron a proyectos sociales una proporción de sus beneficios casi cinco veces mayor que la que dedicó Caja Madrid.

En números absolutos, las dos cajas con mayor volumen de negocio aportan también las mayores cantidades: La Caixa dedicó a su Obra Social 465 millones de euros (casi el triple que hace cinco años) de los casi 2.500 millones que ganó en 2007; y Caja Madrid 250 millones de euros (un 84% superior al montante facilitado en 2003) de sus 2.861 millones de beneficios. Le siguen entidades como Bancaja (84 millones de euros de los 369 ganados en 2007), Caixa Galicia (83,4 millones de 198) y Caixa Catalunya y BBK, ambas con un gasto social de 82 millones de euros durante el pasado ejercicio (sus resultados fueron de 487 y 307 millones de euros respectivamente). Cantidades todas ellas muy por encima de los ocho millones de euros de Caja Rioja (ganó en 2007 19 millones de euros), los 11 de Caja Cantabria (56 millones de beneficios) o los 25 millones de euros que destinaron tanto Caja Vital (71 millones de ganancias) como CAI (86 millones de resultados).

Respecto a los bancos, la proporción de fondos destinados a iniciativas sociales también ha descendido, y de forma notable. Se ha pasado del 2,4% del anterior informe al 1,7% de 2008, casi una tercera parte menos. El mayor porcentaje corresponde al Banco Popular, que contribuyó con el 1,9% de sus beneficios de 2008 a acciones sociales (en el año 2003, esa proporción era mayor: 4,3%). A continuación, BBVA (1,7% que incrementa ligeramente el 1,5% de hace cinco años) y BSCH (1,4% que reduce el 2,7% de sus beneficios destinado en 2003). No obstante, es el Santander el que destinó más dinero, 126 millones de euros; seguido del BBVA, con 85 millones de euros, y el Banco Popular, con 20 millones de euros.

¿CÓMO HA CAMBIADO LA OBRA SOCIAL?

La inversión en Obra Social de las cajas de ahorro ha ido modificándose con el paso de las décadas, y lo ha hecho siguiendo el ritmo de los cambios y demandas de la sociedad. Así, desde principios del siglo pasado hasta finales de los años 60, esta labor se centraba en la cobertura de las necesidades básicas de la población más desfavorecida. Tareas benéficas y asistenciales, como la atención sanitaria, el reparto de alimentos para indigentes, la rehabilitación de mutilados... Se trataba de facilitar el acceso de gran parte de la población a las necesidades básicas que el Estado por sí solo no cubría. A partir de la década de los 70 y los 80, con la llegada del denominado Estado de bienestar, el papel asistencial y benéfico de las cajas de ahorro pierde fuerza y gran parte de la dotación de Obra Social se encamina hacia los ámbitos cultural y educativo (construcción y mantenimiento de colegios, bibliotecas, salas de exposiciones, reconstrucción de edificios históricos o rehabilitación de obras de arte, entre otras).

En los últimos cinco años, y en especial a raíz de la crisis económica, se asiste a un regreso a las iniciativas de marcado carácter asistencial y sanitario, especialmente hacia los colectivos sociales más vulnerables (inmigrantes, discapacitados, desempleados...) y para la tercera edad. En la mayoría de los casos, las cajas de ahorro complementan las acciones sociales organizadas desde la Administración pública.

COMPARATIVA DEL GASTO SOCIAL DE CAJAS DE AHORRO Y BANCOS EN 2003 Y EN 2008 EN RELACIÓN A LOS BENEFICIOS OBTENIDOS

ENTIDAD	Proporción de beneficios para Obra Social en 2003	Proporción de beneficios para Obra Social en 2008	Inversión en Obra Social en 2003 (millones de €)	Inversión en Obra Social en 2008 (millones de €)
La Caixa	37,6%	18,7%	177	465***
Caja Madrid	26,9%	8,7%	136	250
Caja Cantabria	32%	19,6%	7	11
CAM	23,1%	12,7%	39	49***
Cajastur	23,7%	17,6%	23	31***
Caja Murcia	28,4%	22,4%	22	39
BBK	30%	26,7%	57	82
CAN	32,9%	30,3%	22	51
Banco Popular	4,3%**	1,9%**	22	20
BSCH	2,7%	1,4%	71	126
Ibercaja	23,3%	22,1%	39	60***
BBVA	1,5%**	1,7%**	34	85***
Caja Duero	28,8%	29,6%	20	34
Unicaja	19%	20,8%	33	68***
Caja Rioja	39,6%	42,1%	5	8
Caja Vital	26%	35,2%	12	25
Caixa Galicia	31%	42,4%	52	84***
Kutxa	21%	37,5%	34	81
Banco Sabadell	1%	No facilitado	2	No facilitado
Bankinter	No facilitado	No facilitado	No facilitado	No facilitado

Fuente: memorias anuales de las entidades. Se han tenido en cuenta sólo las 20 entidades que participaron en el informe de 2004. En 2009 se han añadido en el informe seis nuevas cajas de ahorro, con lo que la muestra ha subido a 26.

** Porcentaje en relación al beneficio del mismo año. / *** Con gastos de amortización.

¿DÓNDE SE INVIERTE ESE DINERO?

Casi tres cuartas partes de la inversión en Obra Social de las Cajas de Ahorro (un 72%) tiene como destino los apartados de asistencia social-sanitaria y cultura-tiempo libre (un 39% y un 33%). Aunque la proporción es similar en ambos casos, lo cierto es que la dotación para cultura se ha reducido de forma considerable en comparación con los datos de hace cinco años (del 50% al 33%) a favor de la atención social y sanitaria, con una mayor demanda y un mayor reconocimiento por los ciudadanos en tiempos de dificultades económicas. En el apartado sanitario, los centros hospitalarios son los que se llevan la mayor parte de las ayudas; mientras que en la parte social destacan los proyectos con discapacitados, tercera edad e infancia.

Por entidades, La Caixa es la que se centró más en este epígrafe, ya que destinó el 64% de su Obra Social para actividades de estas características (en concreto 297 millones de euros). En proporciones similares se mueven Caja Madrid (60%, 150 millones de euros) y Kutxa (57%, 46 millones de euros). Entre las que menos destinan a esta partida se encuentran CAI (14,8%), Caja Rioja (15,5%) y el 20% de Caja Vital. El resto de cajas dedicaron proporciones de entre un 24% y un 43%.

El apartado de Cultura mantiene su peso específico en entidades como Caixanova, Caja Rioja, Caja Duero y Unicaja, en las que representa la mitad o más del gasto total anual de Obra Social. Gran parte de ese dinero cubre la creación y mantenimiento de salas de exposiciones, museo, espacios polivalentes y bibliotecas. Otra partida importante viene a sufragar los gastos ocasionados por representaciones musicales y teatrales, y la organización de congresos, eventos, muestras, seminarios, etc. Por lo que respecta al tiempo libre, son los mayores de edad los que reciben más atenciones.

Los dos últimos apartados en importancia, educación e investigación y patrimonio y medioambiente, son los que recibieron la aportación más baja: un 17% (dos puntos más que en 2003) para el primero y un 11% para el segundo (incrementa el 8,6% de hace cinco años). En educación e investigación, sobresalen las inversiones de Bancaja (29%), Ibercaja (24,36%), CAI y Caja Madrid (las dos con un 23%), Caixa Galicia (22%) y Caja España, Caixanova y Kutxa, que comparten un 20%. Por el contrario, Caixa Catalunya dedicó un 2% a estas acciones.

Por su parte, las entidades con mayores aportaciones a actividades de recuperación del patrimonio histórico-artístico y el medio ambiente fueron CAM (36%), Caja Vital (24%), Caja España y Caixa Galicia (ambas con un 18%), CAN, La Caixa e Ibercaja (coinciden en un 14%). Proporciones muy alejadas del 1,5% que reservaron Bancaja y BBK a estos programas. //

PROYECTOS MÁS DESTACADOS

El fin de la Obra Social de las cajas de ahorro es responder a las demandas ciudadanas. Las necesidades asistenciales ganan protagonismo cuando se multiplican las familias que cuentan con menos recursos. Este comportamiento se traslada también a la distribución de los recursos para fines sociales de estas entidades. En 2008, la organización de actividades para colectivos sociales con dificultades de inserción social, los programas de cooperación al desarrollo, la ayuda a la tercera edad o la financiación de infraestructuras sanitarias han acaparado buena parte de los recursos disponibles.

Este es el caso del Instituto Oncológico de San Sebastián, iniciativa sufragada por Kutxa y que ha representado la mitad de su presupuesto anual para Obra Social (41 millones de euros); los casi siete millones de euros otorgados por La Caixa en forma de becas para la inserción laboral de internos de centros penitenciarios;

otros dos millones con los que la Caja de Ahorros de Navarra (CAN) cubre los gastos del Colegio Isterría, un centro de educación especial, o la cifra de 1,3 millones de euros con la que Caja Vital financia el programa "Vitalquiler" con el que se ofrece una bolsa de pisos de alquiler subvencionados para jóvenes.

La cultura también se ha beneficiado de los fondos de la obra social de las cajas. Este dinero se destina para la creación y mantenimiento de salas, museos, espacios polivalentes, bibliotecas; el apoyo de representaciones musicales y teatrales; y la organización de congresos, seminarios o exposiciones. Entre las iniciativas de las cajas estudiadas, sobresale, por el éxito cosechado, la exposición "Sorolla. Visión de España", patrocinada por Bancaja, con paradas en Sevilla, Bilbao, Málaga, Valencia y Madrid y una afluencia de público de casi un millón de visitantes. Otras iniciativas de interés: el Festival Internacional de cine de Huesca, a cargo de CAI, o el II Premio Logroño de

Novela, dotado con 90.000 euros, y organizado por Caja Rioja en colaboración con el Ayuntamiento de la ciudad y la Editorial Anaya.

Educación-investigación y conservación del patrimonio y el medio ambiente fueron los dos epígrafes que obtuvieron las proporciones más reducidas en relación al presupuesto total de Obra Social de las entidades de ahorro. Esta tendencia no impide que sobresalgan proyectos como los 12,2 millones de euros destinados por BBVA para la educación de 50.000 niños en América Latina, el desembolso de 800.000 euros como parte de las Becas Caja España (para universitarios, alumnos de formación profesional o aprendizaje de idiomas), los más de tres millones de euros para la restauración del Antiguo Real Conservatorio María Cristina de Málaga por parte de Unicaja o el programa "CAM Agua", basado en acciones de sensibilización y formación dirigida a la comunidad escolar para el uso y gestión sostenible del agua.



DISTRIBUCIÓN DE LA INVERSIÓN SOCIAL DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS

ENTIDAD	Atención Social y Sanitaria	Educación e Investigación	Cultura y Tiempo Libre	Patrimonio Histórico-Artístico y Medio Ambiente	Otros
Caixa Galicia	24%	22%	36%	18%	0%
Caja Rioja	15,5%	16,6%	64%	4%	0%
Kutxa	57%	19%	19,5%	4,5%	0%
Caja Sur	32,66%	12,31%	44,39%	10,63%	0%
Caixanova	24,25%	19,65%	51,94%	***	5%
Caja Vital	20%	11%	45%	24%	0%
CAN	48,49%	12,2%	24,3%	14,56%	0%
Caja Duero	34%	8%	52%	6%	0%
CAI	14,8%	23%	44,8%	6,3%	11%
BBK	50%	18%	30%	1,53%	0%
Bancaja	28,89%	28,6%	40,85%	1,5%	0%
Caja Murcia	No facilitado	No facilitado	No facilitado	No facilitado	No facilitado
Caja España	26,86%	20,72%	34,82%	17,60%	0%
Ibercaja	28,5%	24,36%	28%	14,28%	5%
Unicaja	30,4%	15,6%	49,4%	4,5%	0%
Caja Cantabria	50%	***	40%	10%	0%
La Caixa	64%	7%	15%	14%	0%
Cajastur	51%	13%	36%	***	0%
Caixa Catalunya	43%	2%	15,20%	9%	31%
CAM	37%	***	27%	36%	0%
Caja Madrid	60%	23%	17%	***	0%
Banco Popular	62,85%	20,6%	5,55%	***	11%
BBVA	48%	34%	9%	9%	0%
BSCH	No facilitado	No facilitado	No facilitado	No facilitado	No facilitado
Bankinter	No facilitado	No facilitado	No facilitado	No facilitado	No facilitado
Banco Sabadell	No facilitado	No facilitado	No facilitado	No facilitado	No facilitado

Fuente: Memorias anuales de las entidades financieras

***Incluido en otro apartado o no existe un apartado con esta denominación