



INFORMES ECONÓMICOS

Número 11

Abril 2006

*Informe
de
la
Comisión
de
Economía,
Hacienda
y
Empleo*

OBRA SOCIAL DE LAS CAJAS DE AHORRO

Isabel Acero Fraile
Departamento de Economía, Hacienda y Empleo (Gobierno de Aragón)

OBRA SOCIAL DE LAS CAJAS DE AHORRO

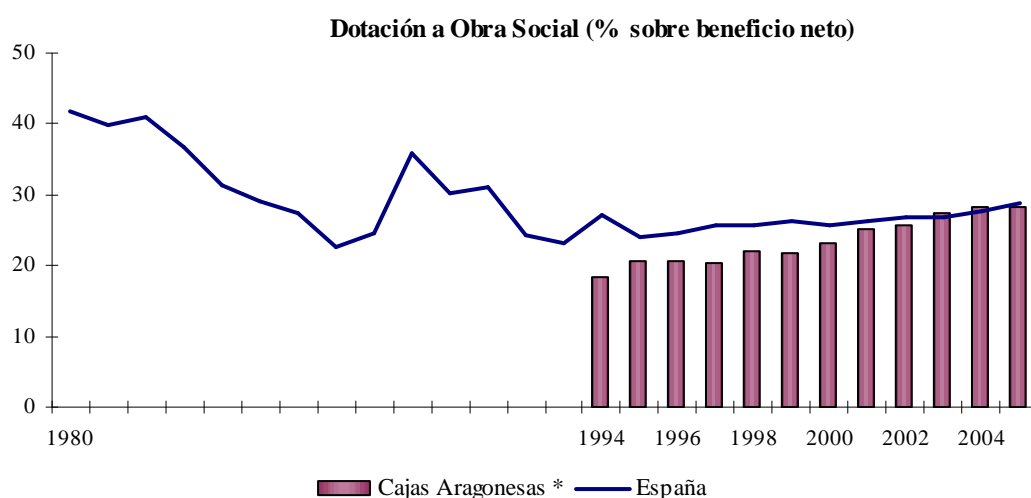
La Obra Social es parte fundamental de la actividad de las Cajas de Ahorro ...

Las Cajas de Ahorro son entidades de crédito constituidas bajo la forma jurídica de fundaciones de naturaleza privada, cuya finalidad social les obliga a revertir a la sociedad parte de los beneficios que generan, en forma de actuaciones de carácter social. A diferencia del resto de entidades del sistema financiero, las Cajas de Ahorro combinan su función financiera con una intensa actividad social, dedicando un porcentaje de los beneficios no destinados a reservas (el que constituiría los dividendos en cualquier sociedad mercantil) a lo que se conoce como Obra Social (OS) de las Cajas, que no es otra cosa que una forma de dividendo de tipo social.

A continuación se hace un breve análisis de la Obra Social de las Cajas de Ahorro, tanto en Aragón como en el conjunto de España. En particular, se presenta el volumen de recursos destinados a Obra Social, su distribución por áreas de actuación y su evolución.

... a la que dichas entidades destinaron en 2004 un 28% de sus beneficios ...

Según estipulación legal, las Cajas tienen que dedicar un mínimo del 50% de sus beneficios a la constitución de reservas y el resto debe destinarse a un Fondo de Obra Social. En el año 2004, las Cajas de Ahorro españolas destinaron en promedio el 28% de sus beneficios a actividades de Obra Social. En términos dinámicos, la tendencia ha sido hacia la reducción en el porcentaje de beneficios destinado a OS, ya que a principios de los años ochenta la dotación promedio a OS se situaba en torno al 40% de los beneficios.



*Promedio de Ibercaja y CAI

Los datos corresponden al año de aplicación de la Obra Social, en lugar de al año de generación de beneficios

Fuente: Joan Cals Güel "El éxito de las Cajas de Ahorros" y Gobierno de Aragón

*... con una suave
tendencia al alza
desde los años
noventa*

No obstante, la considerable disminución observada durante la década de los ochenta refleja en gran medida unos años particularmente difíciles para las entidades financieras en España y el énfasis de las autoridades monetarias en reforzar las reservas de dichas entidades. Desde la mitad de los años noventa, en que se situaba en torno al 24%, se observa de nuevo una gradual tendencia al alza.

*Las Cajas
aragonesas
destinan a OS un
porcentaje similar*

En la actualidad, las Cajas aragonesas destinan a OS una proporción similar al promedio español, un 28,3% y su evolución también es similar a la observada en promedio en España, con un gradual incremento desde principios de los noventa.

*Las Cajas de
Ahorro son
eficientes y
rentables ...*

Las Cajas de Ahorro han mostrado una gran eficiencia como intermediarios financieros que les ha permitido competir con una banca privada, muy desarrollada y también muy eficiente, y ganar cuota de mercado de forma muy significativa. Los excelentes resultados de las Cajas significan a su vez cantidades importantes de recursos que revierten a la sociedad en forma de Obra Social.

*... lo que permite
un presupuesto
para OS en 2005 de
casi 1.400 millones
de euros en España
...*

En términos globales, el presupuesto total de las Cajas de Ahorros españolas destinado a Obra Social asciende a 1.371 millones de euros en el año 2005. Para poner esta cifra en perspectiva podemos decir que se aproxima a los 1.500 millones de euros que España recibe anualmente del Fondo de Cohesión Europeo. Pero este montante no es sólo muy elevado, sino que además, bien utilizado, puede generar efectos multiplicadores que incrementen considerablemente su impacto económico y social en el territorio que lo recibe. Así, un estudio elaborado por la Confederación Española de Cajas de Ahorros (CECA) concluye, utilizando datos del año 2004, que por cada euro invertido por la Obra Social de las Cajas de Ahorro se genera un movimiento de 1,84 euros en la economía española. Este trabajo también asegura que los casi 1.200 millones de euros destinados en 2004 a OS por las Cajas generaron 26.136 empleos entre directos e indirectos.

*... y de 63,8
millones de euros
en Aragón, ...*

En el caso de Aragón, el presupuesto de Obra Social de las Cajas que operan en su territorio¹ ascendía en el año 2005 a 63,8 millones de euros. Una idea de la magnitud que supone este montante viene dada por comparación con el volumen de gasto social del Gobierno de Aragón (según los presupuestos correspondientes a Seguridad, protección y promoción social y políticas públicas de carácter social). En el año 2005, la OS de las Cajas Aragonesas supone el equivalente a un 2,5% del gasto social del Gobierno de Aragón.

¹ Cajas Aragonesas (Ibercaja y CAI) y Cajas foráneas

... un 5% del total nacional

En términos relativos a la OS en España, el montante recibido por Aragón supone en torno al 5% del total de la OS de las Cajas. Este porcentaje es acorde con el volumen de recursos ajenos captados por las Cajas de Ahorro en territorio aragonés, que se estima en torno al 5% del volumen de negocio de las Cajas españolas².

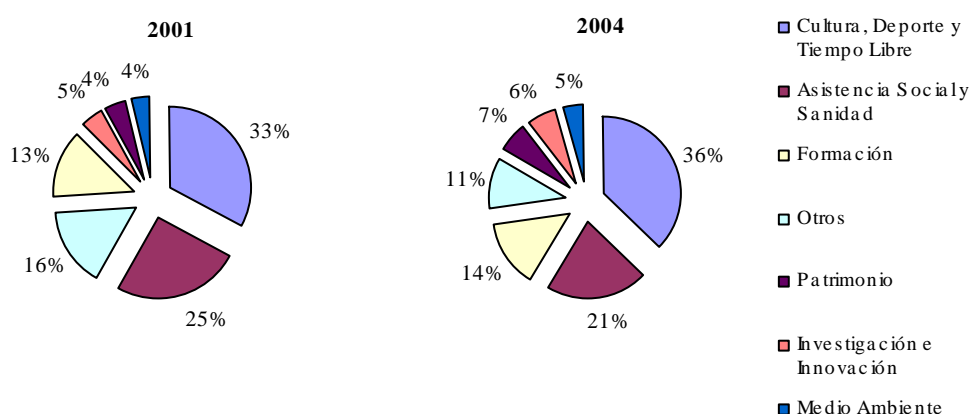
Entre 2001 y 2004 los fondos de OS han crecido un 28% en España y un 19% en Aragón

El volumen de fondos destinados a OS crecía en España en 260 millones de euros en el periodo 2001-2004, para situarse en 1.197 millones de euros, lo que supone un 28% acumulado o un 8,5% en promedio anual. En términos reales³ el crecimiento acumulado se sitúa en el 17% y el crecimiento anual promedio en el 5,3%. En el caso de Aragón, el gasto en Obra Social de las Cajas que actúan en su territorio crecía en 9,3 millones de euros en el periodo 2001-2004. Esto supone un crecimiento nominal acumulado del 19% y del 6% en promedio anual, inferior al promedio español. En términos reales el crecimiento acumulado es del 9% y el promedio anual del 3%.

La tipología de actuaciones de OS es muy variada ...

De cara a la contribución al desarrollo económico del territorio el destino de los recursos de la Obra Social es tan importante o más que las cuantías que se dedican a este fin. La Obra Social de las Cajas se traduce en actuaciones de tipo muy diverso y dirigidas a colectivos muy variados. En general se pueden clasificar las actuaciones en seis áreas (ver recuadro adjunto): Educación y Formación; Asistencia Social y Sanidad; Investigación e Innovación; Cultura, Deporte y Tiempo Libre; Restauración de Patrimonio Artístico; y Medio Ambiente.

Distribución por áreas de la OS de las Cajas que operan en Aragón



Fuente: Gobierno de Aragón

² Datos disponible sólo para las Cajas Aragonesas, Ibercaja y CAI

³ Deflactado con el Índice de precios de consumo

... destacando en Aragón el área de Cultura, Deporte y Tiempo Libre ...

En el año 2004, la Obra social en Aragón destinaba un 36% de los recursos, algo más de 21 millones de euros, a Cultura, Deporte y Tiempo Libre; un 21%, equivalente a 12,3 millones de euros, se destinaba a Asistencia Social y Sanidad y un 14%, equivalente a 8,2 millones de euros, a Formación. Acciones dirigidas a fomentar la Investigación y la Innovación supusieron el 6% de la OS de 2004, unos 3,5 millones de euros, y acciones de preservación del Medio Ambiente una cantidad ligeramente inferior, 3 millones de euros.

ACTUACIONES DE OBRA SOCIAL POR ÁREAS

Las acciones desarrolladas en el contexto de la Obra Social de las Cajas de ahorro son de tipo muy diverso. En general, tienden a agruparse en seis áreas. A continuación se ofrece a título ilustrativo una breve explicación del tipo de actuaciones que se pueden encuadrar en cada área.

EDUCACIÓN Y FORMACIÓN: engloba actividades relativas a la enseñanza, la formación y el fomento del empleo, becas universitarias, seminarios, centros y talleres de formación profesional, becas de empleo, etc.

ASISTENCIA SOCIAL Y SANIDAD: recoge actuaciones realizadas directamente o en colaboración con asociaciones y fundaciones públicas y privadas. Las actividades son variadas como la acogida de ancianos en residencias, los centros infantiles, las actividades de asociaciones de enfermos (cáncer, esclerosis, disminuidos físicos y psíquicos, etc.), compra de vehículos de transporte, equipamientos hospitalarios, etc.

INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN: comprende el apoyo a fundaciones de investigación, a centros de formación superior, cursos, becas doctorales y posdoctorales, proyectos de investigación, ayudas a la difusión y publicación, compra de equipamiento científico, etc.

CULTURA, DEPORTE Y TIEMPO LIBRE: incluye la financiación de centros culturales, bibliotecas, museos, centros deportivos, actividades como conciertos, torneos, conferencias, exposiciones, campamentos, etc.

PATRIMONIO HISTÓRICO ARTÍSTICO: aquellas actuaciones dirigidas a la restauración y conservación de edificios y monumentos de valor histórico-artístico y cultural (iglesias, palacios, castillos, museos, ermitas, restos arqueológicos, etc.)

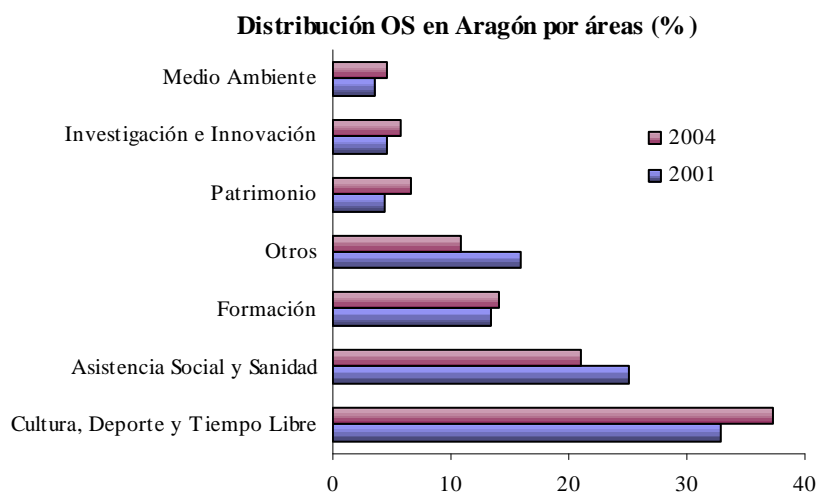
NATURALEZA Y MEDIO AMBIENTE: comprende acciones destinadas a la protección del medio ambiente, a la promoción de su cuidado y a la difusión de la riqueza en recursos naturales. Por ejemplo la limpieza de ríos y canales, de ibones, los centros de interpretación, las aulas de naturaleza, etc.

*... cuya
importancia
además es creciente
...*

En términos dinámicos, comparando la distribución de OS de las Cajas que operan en Aragón en el año 2004 con la que tuvo lugar en 2001 vemos que los recursos destinados a Cultura, Deporte y Tiempo Libre han aumentado en 3 puntos porcentuales, desde el 33% al 36% así como los destinados a Restauración de Patrimonio, desde el 4% al 7%.

*... mientras
Asistencia Social y
Sanidad pierden
peso relativo*

También han aumentado, aunque en menor medida, la proporción de recursos destinados a Formación, a Investigación e Innovación y a Medio Ambiente, en un punto porcentual cada una de las categorías, aunque éstas siguen teniendo un peso muy reducido. Por otra parte, los recursos destinados a Asistencia Social y Sanidad han disminuido en cuatro puntos porcentuales, del 25% al 21%.

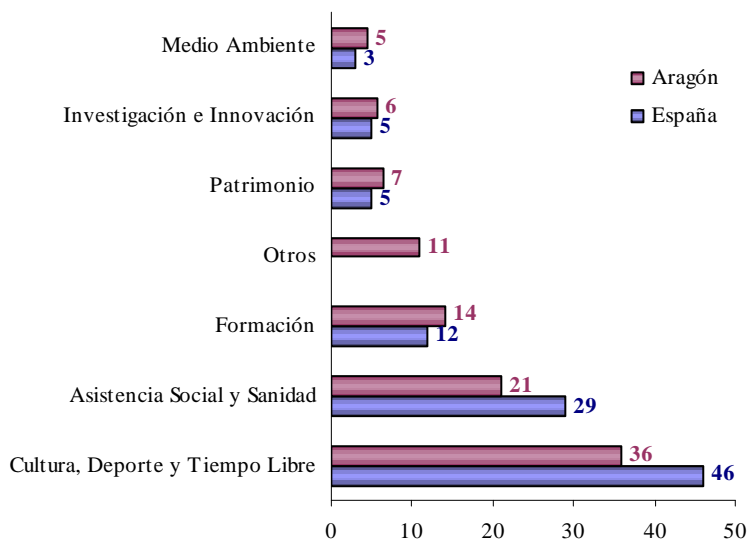


Fuente: Gobierno de Aragón

*En el conjunto de
España el reparto
por áreas del gasto
es ligeramente
diferente*

Si examinamos la composición de la Obra Social de las Cajas de Ahorro en promedio en España en el año 2004, observamos que la proporción de recursos destinados a Cultura, Deporte y Tiempo libre es bastante superior a la destinada en Aragón, un 46% comparado con el 36%. Por otra parte, la proporción de recursos destinados a Asistencia Social y Sanidad es también superior en el promedio español a la destinada en Aragón a ese fin, con un peso del 29% y del 21% respectivamente. El mayor peso en España de estos dos capítulos, Cultura y Deporte y Asistencia Social y Salud, se compensa con un menor peso de la Formación (2 puntos porcentuales menos), la Investigación e Innovación (un punto menos), la Restauración de Patrimonio (dos puntos menos) y la Protección del Medio Ambiente (dos puntos menos).

Distribución de la OS en España y Aragón en 2004 (%)

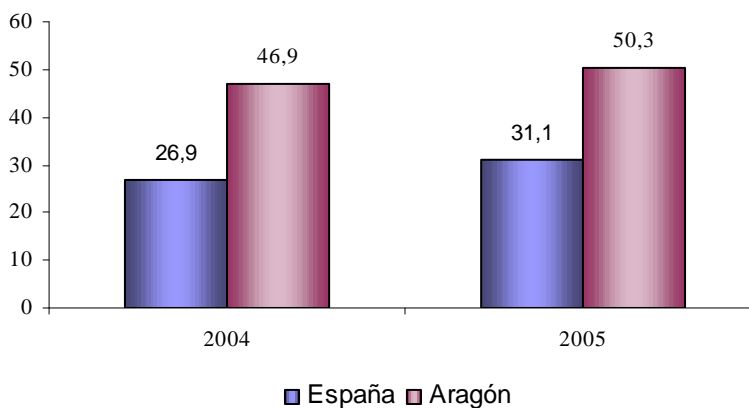


Fuente: CECA y Gobierno de Aragón

El gasto en OS por habitante en Aragón supera la media nacional ...

Una posible medida relativa del gasto en OS es el gasto por habitante. El gasto por habitante de la OS en Aragón era en el año 2005 de 50,3 euros por persona, bastante superior al gasto por habitante en el conjunto del país, que era de 31,1 euros por habitante. Tanto en Aragón como en España crecía el gasto por habitante en el año 2005 con respecto al 2004 bastante por encima de la inflación (7% y 15% respectivamente).

OS por habitante (euros)

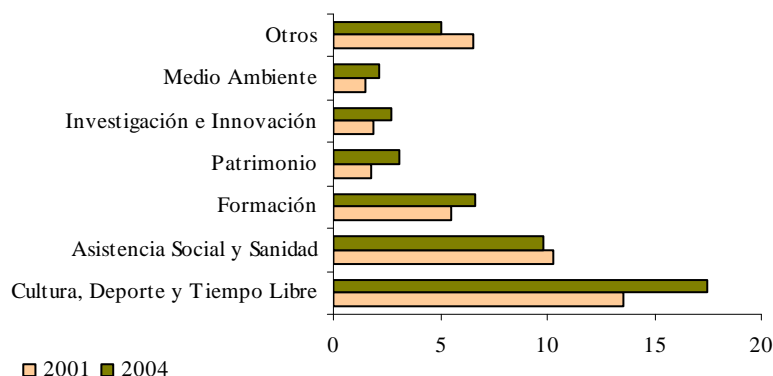


Fuente: CECA y Gobierno de Aragón

... y se incrementa en todas las áreas excepto en Asistencia Social y Sanidad

La evolución del gasto por habitante en Aragón, según las distintas áreas de actuación de la Obra Social en el periodo 2001-2004 muestra que se ha incrementado el gasto en casi todas las áreas (Cultura y Deporte, Formación, Restauración del Patrimonio, Investigación e Innovación y Medio Ambiente) salvo en Asistencia Social y Sanidad donde ha disminuido.

OS por habitante y por áreas (euros)



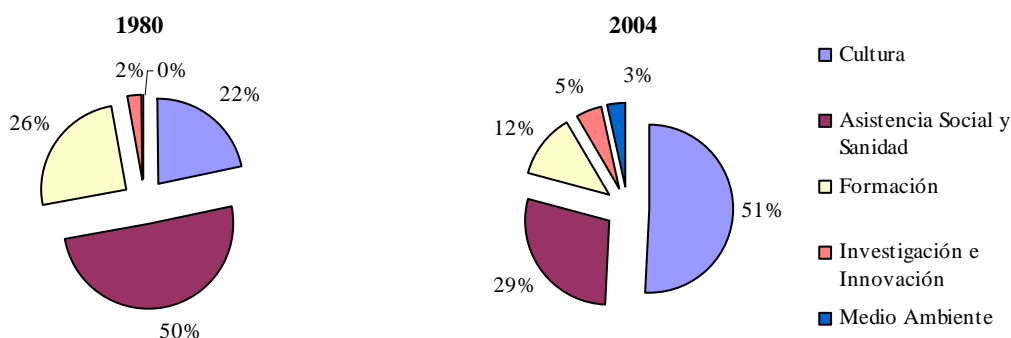
Fuente: Gobierno de Aragón

La distribución del gasto en OS por áreas ha sufrido cambios de calado en los últimos 25 años ...

Es interesante también examinar el cambio en la estructura de gasto en Obra Social en un periodo de tiempo más largo, por ejemplo en los últimos veinticinco años. A finales de los setenta y principios de los ochenta, las áreas más beneficiadas por la Obra Social de las Cajas en el conjunto de España eran, por este orden, la Asistencia Social y Sanitaria (en torno al 50% del total del gasto) y la de Formación (en torno al 27%), en tanto que la Cultura y el Deporte, actualmente el área que recibe mayores recursos, era considerada menos prioritaria con un 20% del gasto en Obra Social, (incluyendo el gasto en restauración de patrimonio). El área de Investigación recibía menos del 2% y las actuaciones sobre el Medio Ambiente se agrupaban con las de Cultura y Deporte probablemente por no tener envergadura suficiente para requerir un desglose.

... desplazándose desde la Asistencia Social y Sanitaria hacia la Cultura y el Deporte ...

En la actualidad, el área de Asistencia Social y Sanitaria está por debajo del 30%, lo que significa que ha perdido 20 puntos porcentuales en la participación en el gasto total. Sin embargo, la Cultura y el Deporte suponen más del 50% (incluyendo restauraciones de patrimonio), lo que quiere decir que ha ganado 30 puntos porcentuales de peso en el gasto total. Las actuaciones en materia de formación han reducido su peso en la distribución de recursos de OS a la mitad, en tanto que el área de Investigación ha doblado su peso aunque este sigue siendo bastante reducido (5%).

Distribución por áreas de la OS en España, 1980 – 2004 (%)

Fuente: Joan Cals Güel "El éxito de las Cajas de Ahorros"

... en parte debido a cambios en el conjunto de la sociedad española

La evolución de la sociedad española en los últimos veinticinco años y los cambios sustanciales experimentados por la misma son innegables, por lo que en cierta medida los cambios observados en la distribución por áreas de la OS es un reflejo de los cambios en las carencias y necesidades de la sociedad receptora de los beneficios de la OS. Sin embargo, dado lo significativo del cambio puede haber también otras razones, por ejemplo una pérdida del énfasis en el papel social de las Cajas y de la preocupación de la propias Cajas por asegurar que cumplen con ese papel. Quizás esto sea debido a un mayor enfoque en época reciente hacia la actividad puramente financiera, así como a la necesidad de mejorar la eficacia y la eficiencia en el funcionamiento para poder sobrevivir en un mercado enormemente competitivo como es el financiero.

La regulación del Banco de España, incrementando los requisitos de dotación a reservas y el énfasis puesto en la solvencia y liquidez de las entidades financieras, también ha podido contribuir a centrar la atención en la vertiente financiera y de negocio de las Cajas de Ahorros en detrimento de su actividad benéfico-social.

El análisis de la Obra Social de las Cajas de Ahorro merece mayor atención de la prestada en el pasado

En todo caso, a diferencia del interés que viene recibiendo la figura de las Cajas de Ahorro como intermediarios financieros peculiares y el debate que suscita su singularidad, el papel de la OS, su estructura y su contribución al desarrollo económico y a la mejora de las condiciones de vida de los ciudadanos han recibido tradicionalmente muy poca atención. Sería conveniente profundizar en este tema, no sólo por la magnitud de los recursos que conlleva sino porque es una cuestión esencial para las Cajas de Ahorro al constituir el origen de su singularidad.