

**FUNDACIÓN BANCARIA CAJA NAVARRA**

# **PRESUPUESTO 2021**

**MEMORIA EXPLICATIVA**

## **INDICE**

### **I.- FUNDAMENTACIÓN DE ESTE INFORME**

### **II.- CRITERIOS APLICADOS**

### **III.- PRESUPUESTO 2021 – RECURSOS OBTENIDOS Y EMPLEADOS**

### **IV.- ORIGEN DE RECURSOS PRESUPUESTADOS PARA EL AÑO 2021**

**1.- Rendimientos financieros**

**2.- Alquileres**

**3.- Procedentes de la actividad**

### **V.- EMPLEO DE RECURSOS PRESUPUESTADOS PARA EL AÑO 2021**

**1.- Cultura y educación**

**2.- Discapacidad y personas mayores**

**3.- Convocatorias y Programas**

**4.- Soporte a la gestión**

### **VI.- TOTAL RECURSOS OBTENIDOS Y EMPLEADOS**

## I.- FUNDAMENTACIÓN DE ESTE INFORME

El presente informe se elabora en cumplimiento de lo establecido en el artículo 11.6 de la Ley Foral 10/1996 reguladora del régimen tributario de las Fundaciones y de las actividades de Patrocinio y en el artículo 40 de los estatutos de Fundación Bancaria Caja Navarra (en adelante “Fundación Caja Navarra” o “La Fundación) que establece que *“en los últimos tres meses de cada ejercicio, el Patronato de la Fundación elaborará y remitirá al Protectorado el presupuesto correspondiente al año siguiente acompañado de una memoria explicativa y un plan de actuación en el que queden reflejados los objetivos y las actividades que se prevea desarrollar en el ejercicio siguiente.”*

## II.- CRITERIOS APLICADOS

Para el cálculo e imputación al ejercicio 2021 de las cifras que se presentan, se toman como base los criterios contables, pero sólo se han tenido en cuenta aquellos conceptos tanto de gastos (cuenta resultados) como de inversiones (balance) que implican un movimiento de tesorería. Esto quiere decir que no se han incluido conceptos tales como amortizaciones o deterioros que, suponiendo un gasto y formando parte de la cuenta de resultados, no afectan a la tesorería.

Dado que se siguen criterios contables y por tanto se aplica el principio de devengo, los importes reflejados en este presupuesto, se aproximan pero no coinciden exactamente con las entradas o salidas de tesorería en el año 2021.

## III.- PRESUPUESTO 2021 – RECURSOS OBTENIDOS Y EMPLEADOS

La situación excepcional como consecuencia de la Covid-19, trae consigo unos presupuestos marcados por la incertidumbre en los ingresos y la prudencia en los gastos.

Bajo estas premisas, se elabora el presupuesto para el próximo ejercicio detallando los gastos por líneas de actividad y diferenciando el origen de los recursos y el destino de los mismos:

<b>OBTENCIÓN DE RECURSOS</b>	<b>6.801.000</b>
Rendimientos financieros	3.965.000
Rendimientos explícitos de renta fija	299.000
Revalorización de carteras de inversión	986.000
Rendimientos explícitos de renta variable	2.680.000
Por alquileres	23.000
Procedentes de la actividad	2.813.000
De personas beneficiarias y usuarias	611.000
Isterria	255.000
Civican	195.000
Actividades personas mayores	75.000

Colonias Hondarribia	0
Día Verde	2.000
Centro Rio Irati	84.000
De terceros (Sector Público)	2.202.000
Isterria	2.024.000
Centro Rio Irati	178.000

<b>EMPLEO DE RECURSOS</b>	<b>8.707.000</b>
<b>CULTURA Y EDUCACIÓN</b>	<b>1.538.000</b>
Centro Civican	1.311.000
Colonias Hondarribia	95.000
Día Verde	27.000
Promoción cultural y educativa	105.000

<b>DISCAPACIDAD Y MAYORES</b>	<b>4.345.000</b>
Centros de mayores	808.000
Centro Isterria	3.129.000
Centro Rio Irati	345.000
Promoción discapacidad y mayores	63.000

<b>PROGRAMAS Y CONVOCATORIAS</b>	<b>1.670.000</b>
Obra social en colaboración con "la Caixa"	1.445.000
Programas de promoción social	225.000

<b>SOPORTE A LA GESTIÓN</b>	<b>1.154.000</b>
Personal	655.000
Administración	439.000
Promoción de la solvencia institucional y técnica	60.000

<b>RESULTADO</b>	<b>-1.906.000</b>
------------------	-------------------

En suma, para el ejercicio 2021 se estima obtener unos recursos de 6.801.000 euros y emplear 8.707.000 euros, lo que supone un resultado negativo 1.906.000 euros.

#### IV.- ORIGEN DE RECURSOS PRESUPUESTADOS PARA EL AÑO 2021

##### 1) Rendimientos financieros

### **Rendimiento explícito de la Renta Fija.**

La cartera de renta fija de la Fundación asciende a un importe nominal de 10,3 millones de euros y de la misma se espera para el año 2021 un flujo de caja de 299.000 euros.

### **Revalorización de carteras de Fondos de Inversión.**

La Fundación posee tres carteras de fondos de inversión, dos gestionadas por entidades terceras y una autogestionada, materializadas en fondos y valores de renta variable muy diversificados en cuanto a la inversión sectorial y geográfica. Las tres carteras tienen un importe aproximado de 10 millones de euros, cada una.

Para el año 2021, se ha proyectado una revalorización de la inversión de renta variable del 3,5% para las carteras de fondos gestionadas externamente y para la cartera de renta variable autogestionada, por lo que la revalorización de esta porción de la cartera ascendería a 986.000 euros.

### **Rendimiento explícito de la Renta Variable**

El rendimiento de la participación de un 0,897 % en capital social de CaixaBank (dividendos), constituye la principal fuente de ingresos de la Fundación.

Teniendo en cuenta las incertidumbres existentes y, especialmente, las restricciones y recomendaciones emanadas del Banco Central Europeo, se ha creído conveniente proyectar un ingreso de 0,05 euros/acción durante el año 2021.

Manteniendo toda la inversión en dicho valor, reportaría un importe total de 2.680.000 euros.

## **2) Alquileres**

La renta percibida por los arrendamientos de edificios y locales genera unos ingresos de 23.000 euros anuales.

## **3) Procedentes de la actividad**

Muchas de las personas beneficiarias y usuarias de las actividades que desarrolla Fundación Caja Navarra contribuyen a soportar el coste de los servicios que reciben. Asimismo, se perciben ayudas económicas de terceros, principalmente de la administración pública.

Los recursos de las personas beneficiarias y usuarias proceden de las actividades desarrolladas en el centro de educación especial Isterría y centro de desarrollo de capacidades Río Irati, de los cursos y actividades de Civican y en menor medida de algunas actividades para personas mayores y el Día Verde de la Fundación. A la fecha de aprobación de los presupuestos no se contempla la apertura de las Colonias de Hondarribia debido a la situación de pandemia derivada de la Covid-19, no se prevén ingresos en esta línea.

Los recursos de terceros se obtienen por la actividad educativa del centro de educación especial Isterría como centro concertado, por parte del Departamento de Educación del Gobierno de Navarra y del centro Río Irati, con una prestación vinculada al servicio del departamento de Derechos Sociales del Gobierno de Navarra.

Para el próximo ejercicio, los recursos procedentes de las personas beneficiarias y usuarias supondrán 611.000 euros y los procedentes de terceros 2.202.000 euros.

#### **V.- EMPLEO DE RECURSOS PRESUPUESTADOS PARA EL AÑO 2021**

El empleo de recursos para el próximo año es presentado por líneas de actividad:

##### **1.- Cultura y educación**

Dentro de este apartado quedan incluidos todos los recursos destinados al desarrollo de propuestas relacionadas con la cultura y la educación. El importe total para esta línea asciende a 1.538.000 euros para el año 2021, lo que supone un 17,66 % del total.

CIVICAN es el centro sociocultural de Fundación Caja Navarra, un espacio vivo, de encuentro intergeneracional y multidisciplinar con clara vocación de impulsar y activar la cultura y la educación, promover la solidaridad y la acción social, la literatura y el pensamiento contemporáneo, la conciencia de sostenibilidad, estimulando la participación activa del público de Navarra.

A lo largo del año se programan numerosos cursos y talleres, además de actividades culturales, sociales, educativas y de difusión y promoción lectora. También se lleva a cabo la cesión y alquiler de espacios a entidades y colectivos de Navarra

El presupuesto destinado a Civican en 2021 es de 1.311.000 euros.

Las COLONIAS DE HONDARRIBIA son un centro educativo de experiencias, participación y convivencia de Fundación Caja Navarra para niños/as y jóvenes de 7 a 15 años, preferentemente de Navarra. Es un proyecto de carácter educativo, social, cultural y de promoción de la salud.

Con la situación de la pandemia por la Covid-19 se ha considerado prudente no presupuestar actividad en este centro, que permanecerá cerrado a expensas de la evolución sanitaria. De ser esta favorable, se estudiarán posibles usos. En consecuencia, se presupuestan solo los gastos fijos que ascienden a 95.000 euros.

El DÍA VERDE es un programa educativo medioambiental dirigido a centros escolares de Pamplona y comarca. En esta jornada medioambiental, el alumnado recibe una explicación teórica, aprende a interpretar el paisaje y realizan una actividad de plantación de árboles, así como talleres de sensibilización medioambiental. Este año se ha ajustado la programación a un formato semipresencial que garantice las medidas sanitarias. Para este programa se ha presupuestado un importe de 27.000 euros.

También se van a destinar 105.000 euros a programas de promoción cultural y educativa. Aquí se contempla principalmente un programa de Becas de Investigación de Doctorandos y una colaboración con el impulso de la cátedra "Aprender-Ikasi" en la Universidad Pública de Navarra.

## **2.- Discapacidad y personas mayores**

El importe total presupuestado en esta línea es de 4.345.000 euros, lo que supone un 49,90 % del presupuesto global.

**CENTROS DE PERSONAS MAYORES:** son espacios de participación social, de encuentro y desarrollo de la autonomía personal. Se promueve el envejecimiento activo a través de un programa de actividades, charlas, encuentros, etc. Actualmente, la Fundación cuenta con once centros localizados en Pamplona y comarca, a excepción del centro sito en Sangüesa. En dos de los centros de Pamplona está habilitado un servicio de comedor: Leyre y Oskia.

El presupuesto para los Centros de personas mayores es de 808.000 euros.

ISTERRIA es un centro de educación especial concertado con el Departamento de Educación del Gobierno de Navarra, al que en este curso 2020-21 asisten 92 alumnos/as. Este Centro cuenta además con un centro ocupacional (14 personas usuarias) y una residencia que utilizan 43 de las 106 personas que acuden al centro, en el que se forman y conviven personas con necesidades educativas especiales. El presupuesto de este centro para 2021 es de 3.129.000 euros.

En 2017 se puso en marcha el Centro RÍO IRATI, un Centro de día para la promoción de la autonomía de las personas con discapacidad en edad adulta, con capacidad para 22-25 personas siendo este un modelo claramente diferencial en nuestra comunidad. Se han previsto 345.000 euros para llevar a cabo este proyecto.

Asimismo, se van a destinar 63.000 euros para otros programas relacionados con la promoción de la discapacidad y las personas mayores, a través de acciones para reforzar el proyecto educativo en ISTERRIA con metodologías innovadoras, persiguiendo ser un modelo de referencia en el ámbito de la discapacidad intelectual.

En la línea de personas mayores, se continuará con programas de apoyo psicosocial persiguiendo la transformación de los centros de personas mayores en espacios de participación social, con programas psicoeducativos, dirigidos a mantener la autonomía de las personas, favorecer las redes de vecindad, así como a la prevención de situaciones de aislamiento y soledad.

## **3.- Convocatorias y Programas**

Se destinarán 225.000 euros a desarrollar programas encaminados a mejorar la vida de las personas más vulnerables, así como a promocionar la solidaridad, la participación y la convivencia de nuestra comunidad. La atención a la empleabilidad de mujeres migrantes en riesgo y situación de vulnerabilidad, los trastornos adictivos de los juegos de azar, apuestas y otros consumos sin sustancia en las personas jóvenes, el desempleo de larga duración en personas mayores o al retorno del talento a Navarra, entre otros, serán problemáticas a las que se procurará dar respuesta con el empleo de estos recursos.

Por último, se destinarán 1.445.000 euros a impulsar proyectos en colaboración con Fundación Bancaria “la Caixa” en Navarra, principalmente para los programas “Innova Social” e “Innova Cultural”

#### **4.- Soporte a la gestión**

Dentro de este apartado se incluyen aquellos gastos que no tienen una relación directa con las líneas de acción y desarrollo de programas relacionados con los fines fundacionales anteriormente expuestas. Principalmente son gastos asociados a la estructura de la propia Fundación, así como gastos de administración generales como asesorías externas, informática, comunicación de datos, difusión e imagen o almacenamiento.

Se distinguen los gastos de personal que para el próximo ejercicio alcanzarían la cifra de 655.000 euros, un 7 % inferior a los del año anterior como consecuencia de la rebaja voluntaria de salarios del personal empleado, comprometidos con la situación actual, y de los gastos de administración que supondrían 439.000 euros.

Asimismo y como consecuencia del despliegue del Plan Estratégico, se prevé un gasto de 60.000 euros en el desarrollo del plan de comunicación, actuaciones encaminadas a la transformación digital de la entidad, la promoción de la solvencia institucional y técnica o la puesta en marcha de procesos de innovación y mejora continua dentro de la propia estructura de la Fundación.

#### **VI.- TOTAL RECURSOS OBTENIDOS Y EMPLEADOS**

La diferencia entre los recursos empleados presupuestados (8.707.000 euros) y los recursos obtenidos presupuestados (6.801.000 euros) arroja un resultado negativo 1.906.000 euros.

Este déficit será financiado mediante endeudamiento o, en su caso, con cargo a fondos propios, en todo o en parte, en función de la evolución de los mercados y la rentabilidad de las carteras de inversión a lo largo del año.

Por último, indicar que el resultado no sería un beneficio/pérdida como tal y por tanto no se podría asociar como un incremento/decremento de los fondos propios ya que, como se ha mencionado al inicio de este informe, en este presupuesto no se tratan todos los conceptos que afectan a la cuenta de resultados (amortizaciones y deterioros) y sí se tratan otros que no forman parte de dicha cuenta de resultados (inversiones).

Pamplona, 17 de diciembre de 2020