



**FUNDACIÓN BANCARIA CAJA NAVARRA**

**PRESUPUESTO 2019**

**MEMORIA EXPLICATIVA**



## **INDICE**

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

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

### **III.- PRESUPUESTO 2019 – RECURSOS OBTENIDOS Y EMPLEADOS**

### **IV.- ORIGEN DE RECURSOS PRESUPUESTADOS PARA EL AÑO 2019**

**1.- Ingresos financieros**

**2.- Rendimientos de capital**

**3.- Procedentes del Consejo de Administración de CaixaBank y otros órganos**

**4.- Alquileres**

**5.- Procedentes de la actividad**

### **V.- EMPLEO DE RECURSOS PRESUPUESTADOS PARA EL AÑO 2019**

**1.- Cultura y educación**

**2.- Discapacidad y mayores**

**3.- Promoción social**

**4.- Patrimonio**

**5.- Soporte a la gestión**

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



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

El presente informe se elabora en cumplimiento de lo establecido 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 2019 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, sus movimientos 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 no coinciden exactamente con las entradas o salidas de tesorería en el año 2019, aunque se aproximarán bastante.



### III.- PRESUPUESTO 2019 – RECURSOS OBTENIDOS Y EMPLEADOS

Se presenta 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>13.029.000</b>
Rendimientos financieros	9.693.000
Rendimientos explícitos de renta fija	354.000
Revalorización cartera de fondos de inversión	707.000
Rendimientos explícitos de renta variable	8.632.000
Por alquileres	80.000
Procedentes de la actividad	3.256.000
De personas beneficiarias y usuarias	1.583.000
Isterria	190.000
Civican	388.000
Actividades personas mayores	125.000
Colonias Hondarribia	803.000
Día Verde	3.000
Centro Rio Irati	74.000
De terceros (Sector Público)	1.673.000
Isterria	1.508.000
Centro Rio Irati	165.000

<b>EMPLEO DE RECURSOS</b>	<b>12.979.000</b>
<b>CULTURA Y EDUCACIÓN</b>	<b>3.115.000</b>
Centro Civican	1.500.000
Colonias Hondarribia	1.100.000
Día Verde	45.000
Educación en emprendimiento	20.000
Promoción cultural y educativa	450.000

<b>DISCAPACIDAD Y MAYORES</b>	<b>4.554.000</b>
Centros de mayores	950.000
Centro Isterria	2.469.000
Centro Rio Irati	310.000
Promoción discapacidad y mayores	825.000

<b>PROMOCION SOCIAL</b>	<b>3.133.000</b>
Convocatorias de ayudas a proyectos	1.200.000
Obra social en colaboración con "la Caixa"	1.200.000
Convenio ANF	8.000
Programas de promoción social	725.000



<b>PATRIMONIO</b>	<b>820.000</b>
Inversiones en inmovilizado	800.000
Promoción patrimonio	20.000

<b>SOPORTE A LA GESTIÓN</b>	<b>1.357.000</b>
De personal	702.000
De administración	475.000
Programas de soporte a la gestión	50.000
Programas de dirección	130.000

<b>REMANENTE</b>	<b>50.000</b>
------------------	---------------

En términos generales, para el ejercicio 2019 se estima obtener unos recursos totales de 13.029.000€. El empleo presupuestado de recursos totales alcanza la cifra de 12.979.000€, lo que supone un remanente de 50.000€.

#### **IV.- ORIGEN DE RECURSOS PRESUPUESTADOS PARA EL AÑO 2019**

##### **1) Rendimientos financieros**

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

La cartera de renta fija de la Fundación asciende a un importe nominal de 12 millones de euros y de la misma se espera para el año 2019 un flujo de caja de 354.000 €.

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

La Fundación posee dos carteras de fondos de inversión gestionados por entidades terceras y materializados en fondos de renta variable muy diversificados en cuanto a la inversión sectorial y geográfica. Ambas carteras tiene un importe aproximado de 10 millones de euros.

Para el año 2019, se ha proyectado una revalorización de la inversión de renta variable del 3,5%, por lo que la revalorización de esta porción de la cartera ascendería a 707.000 €.

###### **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. Aplicando para el año 2019 la política de dividendos de CaixaBank repartidos en el año 2018 (0,08 € por acción y 0,07 € por acción), se obtendría un dividendo de 0,15 euros por acción para el ejercicio 2019, que manteniendo toda la inversión en dicho valor reportaría un importe total de 8.040.000 €, que puede variar en el caso de materializar algún tipo de diversificación a lo largo del año que podría llevar a unos ingresos totales estimados de 8.225.000 €.



Esta cifra que se complementaría con la actual cartera de valores de alta rentabilidad por dividendos que se gestiona internamente y que nos reportaría unos 406.000 €. Es decir un total conjunto de 8.632.000 €.

## **2) Alquileres**

La renta percibida por los arrendamientos de edificios y locales genera unos ingresos de 80.000 € anuales. Como más relevante, el arrendamiento de las instalaciones de Zudaire al Departamento de Educación del Gobierno de Navarra por 25.000 € 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 día Río Irati, de las Colonias de Hondarribia, de los cursos de Civican y en menor medida de algunas actividades para personas mayores y Día Verde. Los recursos de terceros se obtienen por la actividad educativa del centro Isterría como centro concertado.

Para el próximo ejercicio, los recursos procedentes de los beneficiarios y usuarios supondrá una cuantía de 1.583.000 € y los procedentes de terceros de 1.673.000 €.



## **V.- EMPLEO DE RECURSOS PRESUPUESTADOS PARA EL AÑO 2019**

El empleo de recursos para el próximo año es presentado por líneas de actividad, considerando cinco líneas como las más representativas de la actividad de la Fundación.

### **1.- Cultura y educación**

Dentro de este apartado quedan incluidos todos los recursos destinados al desarrollo de actividades relacionadas con la cultura. El importe total para el conjunto de este tipo de actividades alcanza los 3.115.000 € para el año 2019 lo que supone un 24,00 % del total.

La actividad propia se corresponde con los programas y cursos sobre esta línea que se realizan en el centro Civican, situado en la Avda. Pio XII de Pamplona.

Civican, es el centro sociocultural de Fundación Caja Navarra, un espacio de encuentro intergeneracional con clara vocación de movilización social.

Civican propone un completo programa de cursos, actividades culturales, sociales y educativas. Cuenta con un auditorio con capacidad para 153 personas, un espacio destinado a exposiciones, cuatro aulas de uso polivalente, cocina y aula de baile. Alberga una biblioteca con dos salas de lectura que ofrece una múltiple colección de obras, además de diversos servicios y actividades. Cuenta además con cafetería y piscina climatizada. Civican es el espacio de las entidades sociales de Navarra, que con sus actividades, complementan la programación del centro.

Esta variedad de oferta cultural implica dotar para el año 2019 un presupuesto de 1.500.000 €.

También en la actividad propia se incluye las actividades desarrolladas en las Colonias de Hondarribia. A través de este centro los escolares fomentan su desarrollo integral, abarcando sus ámbitos cognitivos, socio-afectivos y psicomotores, aportando una serie de conocimientos, nuevas experiencias, y desarrollo de destrezas y capacidades, que contribuyan a su desarrollo personal y en definitiva, a una mejor calidad de vida.

En este centro se diferencian principalmente dos periodos dentro del año, uno sería el periodo estival donde los niños y niñas participan de forma individual, y el otro periodo sería en primavera (abril, mayo y junio) donde participan centros educativos de Navarra. Y para estos programas se ha previsto un presupuesto de 1.100.000 €.

Con el impulso de nuevos programas para las Colonias, se cumplirán las medidas del Plan Estratégico 2018-2022 para lograr un mayor uso de los espacios.

Dentro de las actividades propias, se encuentra el programa “Día verde” a través del cual se ofrece a los escolares la posibilidad de que en una jornada de un día puedan visitar una granja-escuela (Granja Naturalia), tomar un almuerzo “saludable” y realizar plantación de árboles



(apadrina un árbol) en los lugares habilitados por el Gobierno de Navarra. Para este programa se ha presupuestado un importe de 45.000 €.

Referente a la colaboración con otras entidades mencionar el programa “Educación en emprendimiento” que en colaboración con el Departamento de Educación del Gobierno de Navarra se pretende alentar acciones que desarrollen en el alumnado de formación profesional, competencias que mejoren la empleabilidad a medio plazo e incentiven el emprendimiento en el ámbito educativo. Permite al alumno desarrollar competencias personales, interpersonales y de negocio en el aula, con un programa útil y práctico dotado con metodología y herramientas innovadoras, que le ayude a comprender y participar en la estructura social y económica de su entorno. Para este programa se ha asignado un presupuesto de 20.000 €.

En el apartado de promoción cultural y educativa se van a destinar 450.000 €. Está previsto poner en marcha un programa de Becas de Investigación, así como dos líneas de investigación en las universidades; una relacionada con la medicación del impacto socioeconómico de la Fundación y otra, sobre las futuras necesidades de Navarra en los ámbitos que contempla el Plan Estratégico.

Se impulsará también la experimentación e innovación de programas formativos basados en la práctica, a través de las Escuelas Taller, priorizando colectivos vulnerables. Se plantea el impulso del arte y la cultura contemporánea en línea con las tendencias más avanzadas en todo el territorio navarro, así como el apoyo a programas formativos basados en las artes, trabajando con colectivos vulnerables.

Además, se apoyará la conservación y difusión del patrimonio cultural material e inmaterial de Navarra.

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

Comprende el conjunto de recursos empleados para la realización de actividades pertenecientes a esta línea. El importe total presupuestado alcanza la cifra de 4.554.000 € lo que supone un 35,09 % del presupuesto global.

En esta línea de actuación, la actividad se centra principalmente en los “Centros de Personas Mayores”, que son locales debidamente acondicionados como lugar de encuentro y desarrollo personal para estos colectivos. 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 se tiene habilitado el servicio de comedor: Leyre y Oskia.

El presupuesto para los Centros de mayores es de 950.000 €





El Centro Isterria es un centro educativo concertado con el Departamento de Educación del Gobierno de Navarra, al que en este curso asisten 83 alumnos/as. Este Centro cuenta además con un Centro ocupacional (14 usuarios) y una residencia que utilizan 43 de las 96 personas, en el que se forman y conviven personas con necesidades especiales. El presupuesto de este centro para 2019 es de 2.469.000 €

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 destinado 310.000 € para llevar a cabo este proyecto.

Asimismo, se van a destinar 825.000 € para otros programas relacionados con la promoción de la discapacidad y las personas mayores.

En este sentido, derivado del plan estratégico 2018-2021, se promoverán acciones para reforzar el proyecto educativo en Isterria con metodologías innovadoras, crear una red de centros de educación especial así como implantar un modelo de atención a personas con discapacidad y enfermedad mental, persiguiendo ser un modelo de referencia en el ámbito de la discapacidad intelectual.

Se tratará de impulsar a través del Centro Río Irati, un programa de formación y un recurso de vivienda para el aprendizaje de la vida independiente.

En la línea de personas mayores, se pondrán en marcha programas de apoyo psicosocial persiguiendo la transformación de los centros de personas mayores con programas de atención a la predependencia y la participación social, así como la promoción de redes de vecindad para evitar y prevenir situaciones de aislamiento y soledad. Así mismo, se prevé poner en marcha un programa de rehabilitación funcional para personas en situación de enfermedad crónica.

### **3.- Promoción social**

En esta línea de actividad se integran los programas de acción social realizados a través de convocatorias de ayudas a proyectos o por medio de convenios de colaboración con entidades o instituciones, públicas o privadas.

Se destinarán 725.000 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 prostitución migrante, a las ludopatías y consumos en las personas jóvenes, al desempleo de larga duración en personas mayores o al desarrollo integral de las zonas rurales en declive, entre otros, serán problemáticas a las que se procurará dar respuesta con el empleo de estos recursos.



También se prevé continuar con las convocatorias de ayudas a proyectos con una aportación económica de 1.200.000 euros para apoyar iniciativas de entidades sin ánimo de lucro alineadas con los ejes estratégicos de la Fundación.

Por último, se destinarán 1.200.000 euros a impulsar proyectos en colaboración con Fundación Bancaria “la Caixa”.

#### **4.- Patrimonio**

##### **Inversiones en inmovilizado.**

Dentro de este concepto se incluyen reformas de edificios, locales, instalaciones o equipos y aplicaciones informáticas. El importe por este concepto estimado para el año 2019 es de 800.000 €.

Como medidas planificadas más significativas destacan continuar con las reformas en Hondarribia y centros de personas mayores o la adecuación del vestíbulo de Civican. También se incluyen el cambio de la rotulación de centros; renovación de algunas instalaciones y adecuación de espacios en materia de accesibilidad.

#### **5.- 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 702.000 € y los gastos de administración que supondrían 475.000 €.

Asimismo y como consecuencia del despliegue del Plan Estratégico, se prevé el gasto de 180.000 euros en el desarrollo de un nuevo plan de comunicación, la realización de estudios relacionados con la puesta en marcha de promociones de viviendas destinadas a alquiler social, la capacitación de la estructura 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**

Si al total de los recursos obtenidos presupuestados (13.029.000 €) se le aplica el descuento del total de recursos empleados presupuestados (12.979.000 €), se obtiene un remanente de 50.000 €.



Este remanente 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, 28 de noviembre de 2018