

Informe Anual 2021









I.Presentació	4
II.Dades Generals	8
III.Òrgans de govern	16
IV.Gestió financera	20
V.Fundació Guillem Cifre de Colonya	32
Obra social	33
Estalvi Ètic	38
VI.Xarxa d'oficines	42



Carta del President

Josep Antoni Cifre Rodríguez

No cal dir que l'escenari econòmic i social després de l'impacte inicial de la pandèmia és força complex. Ja fa uns anys, abans de la Covid-19, constàvem com el sector financer patia importants reestructuracions i el mercat fomentava pràctiques bancàries sectorials a les què no estam acostumats i que moltes vegades van contra la cultura i objectius que tenim com a empresa, com a caixa d'estalvis.

Actualment, per primera vegada a la història, diuen els economistes, ens trobem amb una conjuntura de convivència d'interessos baixos amb una inflació desfermada que tindrà una repercussió important sobre els estalvis. A més, el crèdit està cada cop més vinculat al consum de determinats productes, una pràctica cada vegada més freqüent.

No és senzill pronosticar l'evolució del sector financer ni veure les constants que determinen els mercats. La prioritat de Colonya sempre ha estat adaptar l'eina financera, que tenim la responsabilitat de gestionar, a les necessitats dels nostres clients d'acord amb els objectius estatutaris i els principis fundacionals.

Això és ple de dificultats, però el que singularitza a Colonya és que es creix davant les adversitats, davant les necessitats socials. Hem de ser capaços de trobar les pràctiques financeres més avantatjoses per als nostres clients i alhora conformes amb els objectius que tenim com a Caixa d'Estalvis. Representa el repte més immediat que tenim i al què no podem renunciar.

La nostra singularitat i la necessitat del servei que podem i hem de donar a la societat de les Illes Balears probablement serà la clau de la pervivència.

Les Illes Balears, el nostre àmbit d'actuació, esta compost per una xarxa d'autònoms i professionals, de petita i mitjana empresa dedicada majoritàriament als serveis, una societat amb unes particularitats, singularitats i valors molt propis i als que tenim el repte d'adaptar-nos. Tenim una bona situació de polivalència i, en la mesura que l'aprofitem i sapiguem fer front a la situació, guanyarem el present i garantirem el futur.

I per poder fer això, necessitem perseverar en el nostre model, amb la implicació de tots

els estaments que conformen Colonya, amb la cohesió de la nostra realitat corporativa, evolucionar el model de caixa d'estalvis, intentant millorar deficiències o mancances i debilitats.

Els clients són l'autèntica prioritat de Colonya, i així ho tenim acreditat amb més de 140 anys d'història al servei de la societat de les Illes Balears.

Malgrat els reptes importants que tenim per endavant, estam en un bon moment, lluny de relaxacions, veig a la gent motivada, cercant permanentment la millora, cercant solucions als entrebancs, voluntat de créixer en el sentit ple de la paraula, en definitiva, de ser millors.

L'adquisició de la fàbrica de Catifes de Can Morató ja és una realitat, hem executat la compra i ja hem acabat el procés de selecció del projecte de rehabilitació i reconstrucció, hem presentat el Projecte Bàsic per a obtenir la llicència i l'interès general i, esperem que aviat puguem començar les obres perquè se converteixi en tot allò que volem i desitjam,

una voluntat i un desig àmpliament compartit per una gran part de la societat de les Illes.

L'Obra Social de Colonya amb Can Morató farà una passa endavant per la simbologia, missatge i valors que la intervenció representa, i això no llevarà ni restarà les accions que venim fent dins els àmbits socials, culturals o d'esport base. A pesar de la situació econòmica, hi hem dedicat més recursos que mai i tenim actuacions emblemàtiques i referents socials com els Anuaris de l'Envel·liment, de la Joventut i de l'Educació, o el Premi de Narrativa Infantil i Juvenil Guillem Cifre de Colonya que enguany ha fet el seu 40è aniversari.

El resum es que, a pesar de la conjuntura i context econòmic i social en que ens trobam, Colonya hi és i hi vol ser perquè queda molt de camí per caminar i molta feina per fer, i en aquesta voluntat no hi sobra ningú i tothom hi es benvingut.



Carta del director general

Gabriel Bauzà Manresa

Amb la mateixa il·lusió de sempre però amb la preocupació pels esdeveniments globals que sacsegen el benestar i la salut de milions de persones, tancàvem un 2021 que ens permetia ser optimistes després de constatar la millora de les previsions per Europa d'alguns indicadors econòmics. Inclús després d'una nova onada i increments significatius de contagis per covid-19 a molts de països a les acaballes de 2021, a l'ambient es respirava un cert optimisme confiant en que el 2022 sigui l'any de la recuperació econòmica.

Però l'increment dels preus energètics, combinat amb tipus d'interès negatius, una inflació descontrolada i una taxa d'atur molt elevada, ens plantegen seriosos dubtes sobre la consolidació de la recuperació econòmica, o almenys respecte a la capacitat per poder assolir les estimacions inicials de creixement. Si a tot això li afegim les conseqüències socials i econòmiques derivades del conflicte de l'est d'Europa que tensiona encara més els preus i l'abastiment energètic, al marge de la crisi humanitària i les seves conseqüències econòmiques, certament el panorama es continua presentant ple de reptes i d'incerteses i que exigirà el millor de cada un de nosaltres, com a persones, com a Entitat i com a societat.

Com a Entitat, crec que hem demostrat amb escreix la nostra vocació de ser un instrument financer útil per a la societat, afavorint la distribució de la riquesa, facilitant el crèdit a

particulars, famílies, autònoms, empreses i entitats sense ànim de lucre, al mateix temps que a través de la Fundació Guillem Cifre, hem col·laborat en el desenvolupament d'activitats socials, culturals, educatives, esportives i mediambientals. A més, hem atorgat ajudes directes a institucions i associacions que treballen per afavorir les condicions d'aquells col·lectius que més pateixen les conseqüències de la crisi econòmica i que estan exposats a majors vulnerabilitats.

Al llarg de 2021, totes les nostres oficines han continuat obertes al públic oferint als nostres clients el servei i tracte personalitzat i de qualitat que ens caracteritza. Per garantir la seguretat i evitar contagis tant dels nostres empleats com dels nostres clients, hem mantingut actives tot un conjunt de mesures preventives que s'han mostrat efectives i que ens han permès desenvolupar la nostra activitat amb quasi total normalitat. En definitiva, crec que ens podem sentir orgullosos de la tasca financera i social que desenvolupam, havent demostrat la nostra capacitat de adaptar-nos amb rapidesa a les necessitats dels nostres clients i de la societat i en l'adopció de mesures efectives que han contribuït a pal·liar les greus mancances econòmiques de la societat.

A l'exercici 2021, la societat "Colonya Intermediació, Operador de Banca Seguros Vinculado, S.A.", participada al 100% per Colonya Caixa i que tenia com a objecte la

prestació dels serveis de intermediació de les assegurances que el grup comercialitzava a través de la xarxa d'oficines, ha estat integrada dins la caixa d'estalvis, essent aquesta la que actua directament com a operador de banca-assegurances vinculat a partir de l'1 de gener de 2021.

En quant a les xifres de tancament de l'exercici de 2021, el balanç s'ha situat en 727,2 milions d'euros, el que ha suposat un increment de 80,5 milions d'euros, un 12,46% respecte a l'exercici anterior.

Els préstecs i anticips a la clientela a 31 de desembre de 2021 ascendiren a 475,9 milions d'euros, el que ha suposat un increment interanual en xifres absolutes de 14,2 milions i en termes relatius del 3,6%.

La ràtio de dubtositat a 31 de desembre va ser del 4,26%, mentre que la ràtio de cobertura es va situar en un 67,39%.

Els saldos dels dipòsits de la clientela a 31 de desembre de 2021 va ser de 657,5 milions d'euros, suposant un increment interanual en termes absoluts de 72,3 milions d'euros i del 12,3% en termes relatius.

Pel que fa als recursos de clients comercialitzats però no gestionats es varen situar en 109,3 milions, que suposen una variació interanual de 17,1 milions en termes absoluts, un 18,62% en termes relatius.

Els beneficis abans d'impostos varen ser de 4,2 milions d'euros, suposant un increment respecte de l'exercici anterior del 58,71%. Aquestes xifres venen propiciades per la recuperació de l'economia respecte al 2020, que va permetre reduir l'import de les aportacions extraordinàries fetes a l'exercici anterior per fer front a previsibles deterioraments futurs de la cartera de préstecs i crèdits arrel de la crisi de la Covid.

La ràtio de capital total s'ha situat a desembre de 2021 en el 17,15%, essent una de les ràtios de solvència més elevades del sector.

Colonya, compte amb polítiques de govern corporatiu que ens permeten garantir una gestió sana i prudent de l'Entitat en tot moment, a més de amb sòlids procediments que ens permeten identificar, gestionar i controlar els riscos als que està exposada. L'Entitat, també manté actualitzat un Pla de Continuitat de Negoci adaptat a les noves circumstàncies de cada moment.

Per afrontar l'elevat grau d'incertesa en l'entorn global actual, Colonya ha aprovat un Pla Estratègic 2022–2024 que contempla com a objectius prioritaris: la millora continuada de l'eficiència i del volum de negoci; la transformació digital; la imatge corporativa; la sostenibilitat i la gestió dels riscos climàtics i la construcció de la Nova Seu de l'Entitat, a l'antiga fàbrica de catifes de Can Morató, un edifici emblemàtic catalogat pel Consell de Mallorca.

Fidel al model fundacional, Colonya es manté com a Caixa d'Estalvis, com una Entitat arrelada al territori en el que desenvolupa el seu negoci, actuant com a instrument redistribuidor de la riquesa, retornant a la societat, mitjançant la Fundació Guillem Cifre, part dels beneficis que genera i incorporant a les finances, a través de la iniciativa de "l'Estalvi Ètic", criteris de transparència, ètica y solidaritat.

Els pressuposts i objectius estratègics aprovats pel 2022, són el reflex fidel de l'aposta de l'Entitat per continuar sent la caixa d'estalvis de referència, una entitat propera a la ciutadania, que prioritza el servei al client i la proximitat, una entitat que amb una gestió eficient dels recursos que li són confiats contribueix al desenvolupament de la societat en la que duem a terme la nostra activitat, una activitat centrada en el negoci estrictament financer, sense recórrer a la comercialització d'altre tipus de productes no financers i evitant així fer competència al petit comerç amb el que ens uneix una estreta relació de col·laboració i recolzament.

Dades generals

Què és Colonya?

Colonya és una de les dues úniques caixes d'estalvis que, arran de la reestructuració causada per la crisi financera, queden al sector financer espanyol, i l'única caixa d'estalvis de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears.

Amb 115 empleats, 22 oficines obertes al públic arreu de les Illes Balears (17 a Mallorca, 3 a Menorca i 2 a Eivissa), Colonya Caixa d'Estalvis de Pollença és una entitat financera moderna, que pot oferir qualsevol producte del mercat financer amb unes condicions competitives gràcies a una tecnologia constantment actualitzada. En l'aspecte humà, potenciam la professionalitat i la formació del personal, sempre conservant el tracte personalitzat i l'agilitat en el tracte als nostres clients, elements que ens donen una personalitat pròpia i marquen la diferència amb altres entitats financeres.

L'evolució de Colonya es caracteritza per una política d'expansió controlada, sobretot pel que fa a la consolidació de les successives oficines, reforçant també la seva solvència a cada pas, establint un bon posicionament com a entitat financera en el sistema i també en les localitats on s'ha anat situant.

Durant l'exercici 2021 Colonya Caixa ha absorbit la seva única entitat dependent, Colonya Intermediació, Operador de Banca-Assegurances Vinculat, S.A., i ha passat a operar directament com a operador de banca-assegurances vinculat a partir de l'1 de gener de 2021. Aquesta fusió va ser aprovada per l'Assemblea General de Colonya el dia 11 de juny de 2021.

Com a caixa d'estalvis, Colonya distribueix els seus beneficis a l'obra social a través de la Fundació Guillem Cifre de Colonya.



La nostra història i els seus protagonistes

El nostre fundador, D. Guillem Cifre de Colonya, abans Coll, l'any 1879 fundà la Institució Lliure d'Ensenyament de Pollença. L'ILE representà l'escola més moderna i avançada d'aquell temps on es començà a fomentar també l'estalvi entre els seus alumnes. Pretenia, mitjançant l'educació i la cultura, combatre la desescolarització i l'analfabetisme.

En aquella època hi havia una crisi profunda a la societat agrària pollencina, en la que un 80% de la població era analfabeta. Don Guillem entenia la cultura i l'educació com a instruments de canvi social.

L'any 1880 fundà Colonya Caixa d'Estalvis de Pollença com a eina per a combatre la usura, fomentar l'estalvi i facilitar l'accés al crèdit gràcies als capitals estalviats. Una caixa d'estalvis al servei de les persones i nascuda dins la Institució Lliure d'Ensenyament. A la seva mort, el 1908, va ser la seva esposa D^a. Clara Hammerl, una dona de caràcter, qui va seguir la tasca de D. Guillem i es va convertir en directora de la Institució d'Ensenyament i la primera dona directora d'una institució financera a Espanya. La personalitat del nostre fundador ha marcat la institució des dels inicis.

Com es pot veure, el compromís ètic i la responsabilitat social es troben a les arrels, essent un component essencial de Colonya. L'Entitat va néixer amb una clara vocació

social que s'ha mantingut al llarg de la història.

L'any 1999, en un acte de responsabilitat social empresarial, Colonya crea l'Estalvi Ètic, la primera experiència de banca ètica que una institució financera realitzava a Espanya.

S'incorpora així una perspectiva ètica al conjunt del procés de finançament, s'adopten criteris ètics i s'inclou el benefici social en la presa de decisions. Es tracta de fer compatible la rendibilitat econòmica i financera amb la consecució d'objectius socials i ambientals.

Com a institució financera, Colonya va mantenir des de la seva fundació i fins als anys 60 una sola oficina a Pollença. A partir d'aquesta data, s'inicià un procés de desenvolupament dins del mateix municipi, que va començar amb l'apertura d'una sucursal al Port de Pollença (1967) i, tot conservant el seu caràcter local, poc després s'obrí la de la Cala Sant Vicenç (única oficina bancària d'aquesta localitat), cobrint així tots els nuclis de població del municipi de Pollença.

Va ser l'any 1974 quan Colonya inaugurà la seva primera oficina fora de Pollença, al terme municipal d'Alcúdia, on l'Entitat hi està ben arrelada. L'any 1987 s'inaugurà una nova oficina a aquest municipi, concretament al Port d'Alcúdia.



La definitiva expansió de Colonya, va arribar als anys 80 amb l'apertura de les oficines de Palma, que suposaren ja el pas de l'Entitat a tenir un àmbit de caràcter insular, tant en l'aspecte financer com d'obra cultural i social, que sempre ha anat lligada a la seva personalitat institucional. El seu establiment a Palma s'inicià amb l'apertura de l'oficina de l'Avda. Comte Sallent (1986) i va continuar amb les oficines del carrer Llibertat (1988), Camp Rodó (1990) i Passeig Mallorca (1993). Els anys 1995 i 1999, Colonya va obrir les seves portes a les ciutats d'Inca i de Manacor respectivament, cap de comarca i nucli d'activitat industrial i comercial, obtenint en ambdues ciutats una favorable acollida.

L'any 2000 s'obri la primera oficina fora de

Mallorca, a Menorca, concretament a Maó i pocs anys després a Ciutadella. L'any 2003, Colonya se situà a Eivissa, a la capital, cobrint així l'àmbit de les Illes Balears.

El 2020 s'inaugurà, dia 13 de gener, una nova oficina de Colonya a Palma, al centre neuràlgic de la ciutat, molt a prop de la seu d'algunes de les institucions més representatives de la nostra Comunitat. Aquesta oficina, a més d'ampliar la xarxa d'oficines de l'Entitat, és la seu de l'Àrea de Relacions Institucionals i Estalvi Ètic i de Colonya Assegurances.

El dia 24 de febrer de 2020 va obrir les seves portes al públic la segona oficina de Colonya a l'illa d'Eivissa, a Santa Eulària des Riu.

L'equip humà

La proximitat al client i el tracte personalitzat es converteixen en un element diferenciador de l'Entitat. La qualitat en el servei i la satisfacció del client és possible gràcies a la formació, preparació, professionalitat i implicació de tots els empleats en el desenvolupament de la nostra tasca.

A Colònia, apostam per la polivalència, per la formació contínua i per polítiques d'incentiu del capital humà. El compromís de Colònia amb la igualtat està vinculat als orígens de l'Entitat. L'escola que va fundar a Pollença D. Guillem Cifre de Colònia, va ser la primera escola de Mallorca que va impartir classes mixtes, impulsant així la igualtat entre els nins i les nines des de les bases de l'educació.

Hem d'assenyalar que en tots i cadascun dels àmbits en què es desenvolupa l'activitat de Colònia, s'ha tingut en compte la igualtat d'oportunitats i de tracte. Des de la selecció a la promoció del personal, passant per la política salarial, la formació, les condicions de treball i feina, la salut laboral, l'ordenació del temps de treball i la conciliació, hem assumit sempre el principi d'igualtat d'oportunitats entre dones i homes.

El Pla d'Igualtat de Colònia Caixa Pollença estableix els objectius d'igualtat a aconseguir en la igualtat de tracte i d'oportunitats entre totes les persones treballadores de l'Entitat.

El percentatge majoritari de personal té un contracte indefinit, d'acord amb la política d'estabilitat dels equips.

El número d'empleats de Colònia, distribuït per categories professionals, a 31 de desembre de 2021 és el següent:

	Homes	Dones
Alta direcció	3	2
Tècnics	25	21
Personal administratiu i comercial	22	41
Personal auxiliar	1	0
TOTAL	51	64

Distribució per nivell d'estudis

	Homes	Dones
Universitaris	25	45
Batxiller	18	8
Formació Professional	5	11

Tenint en compte la situació sanitària, la formació durant 2021 s'ha dut a terme de forma online. En aquest exercici hi ha hagut una inversió en formació d'uns 65 mil euros, quantitat distribuïda entre:

- Formació normativa obligatòria, tant inicial com les re-certificacions obligatòries.
- Formació en coneixements específics aplicats a cada departament per a l'adequat desenvolupament de les seves funcions.
- Formació interna de reforç de competències i procediments.
- Formació per tenir cura de la salut emocional.

A causa de les circumstàncies originades per la pandèmia de la Covid-19, no ha estat possible fer la trobada que se solia dur a terme a finals d'any per reforçar els llaços de companyonia entre els empleats.

Així, per segon any consecutiu, hem celebrat de forma telemàtica la tradicional assemblea anual per traslladar a la plantilla el que ha estat l'evolució de l'activitat de l'Entitat a l'exercici que finalitza i els pressuposts per al proper exercici.



Premis i guardons

La tasca social i gestió empresarial de la nostra Entitat ha estat reconeguda al llarg del temps:

- El 3/12/2021 La Cambra de Comerç de Mallorca va retre **homenatge a les empreses que han aconseguit cent anys** des de la seva creació. Colònia hem estat reconeguts pels cent quaranta-un anys d'existència.
- 30/04/2021: El nostre president, Josep A. Cifre recollí la **distinció de la Fundació Universitat-Empresa de les Illes Balears**, com a reconeixement a la col·laboració amb aquesta entitat des de pràcticament la seva creació, concretament, pel nostre compromís amb el talent universitari, a través de l'impuls de les pràctiques a les empreses i la col·laboració amb les funcions que realitza el Departament d'Orientació i Inserció Professional.



- El 26/12/2020 es va lliurar el **Premi Francesc de Borja Moll de l'Obra Cultural Balear** a la Fundació Guillem Cifre per la seva trajectòria social i cultural. A més, s'ha valorat la promoció i participació en tota casta d'activitats d'interès general; el suport a projectes culturals de les Illes Balears i el manteniment, des de l'any 1981, del Premi de Narrativa Infantil i Juvenil Guillem Cifre de Colònia.
- El 17/12/2020 Colònia va ser **premiada per l'Ajuntament de Santa Eulàlia des Riu**, en reconeixement de la tasca de Colònia en la promoció de l'esport, especialment al de base i escolar. Els delegats de les oficines de Colònia a l'Illa d'Eivissa varen recollir la distinció a la gala Feim Esport.
- **Premi Solidari ONCE Illes Balears 2019** en la categoria d'Empresa, en reconeixement al suport de Colònia a persones en risc d'exclusió social, malalts crònics i persones amb discapacitat. L'acte d'entrega d'aquest guardó es va celebrar en el transcurs de la Gala de la VIII Edició d'aquests Premis, que es va celebrar el dia 9 de juliol de 2019 al Teatre Principal de Palma.

- El 24 de març de 2019, el Consell de Mallorca atorgà la **Medalla d'Honor i Gratitude de l'Illa de Mallorca en la categoria d'Or** a la Fundació Guillem Cifre de Colònia, per la seva tasca a favor de la cohesió social, el desenvolupament sostenible i la dinamització de la cultura i l'esport escolar i de base.
- Dia 22 de desembre de 2018 l'Associació de Veïns del Port de Pollença ens va fer entrega d'una **distinció d'agraïment** com a col·laboradors.
- Dia 27 d'abril de 2017, es va celebrar a l'auditori de Can Ventosa, la gala dels **VI Premis Onda Cero Eivissa i Formentera** en la que es va fer reconeixement a les persones, associacions i projectes que contribueixen al desenvolupament de la societat pitiüsa. El jurat, format per set destacats representants de la societat pitiüsa, reconegueren la tasca de Colònia, Caixa Pollença en la categoria d'Economia per la seva tasca social en banca ètica.
- Colònia, Caixa Pollença, rebé la **Medalla a la Implicació Social** en el Xè Aniversari del "Programa d'Apadrinament d'Iniciatives Solidàries", celebrat dia 16 de febrer de 2017, en el que es va reconèixer el suport a l'Associació Jovent, entitat que treballa per la promoció de la igualtat d'oportunitats a través d'actuacions educatives i professionalitzadores, així com per la millora de la qualitat de vida i la integració social de col·lectius en situació de vulnerabilitat, especialment de nins i joves.
- El **Premi Abaimar a la Solidaritat Bancària** del 2016, pel recolzament que des de la seva creació ha donat a aquesta associació.
- L'Associació d'Usuaris de Bancs, Caixes i Assegurances concedí al 2013 el **Premi ADICAE a la Col·laboració Institucional amb els Consumidors** a Colònia Caixa d'Estalvis de Pollença, pel compliment de la missió social com a caixa d'estalvis.
- Amb el **Premi a la Solidaritat** de 2010, el Consell de Mallorca va reconèixer a Colònia la tasca en favor de la **solidaritat i la cooperació** gràcies al projecte "**L'Estalvi Ètic**", i va valorar el caràcter innovador d'aquesta iniciativa, ja que és la primera entitat financera que posà en marxa una experiència de banca ètica.
- El dia 1 de març de 2000, el Govern de les Illes Balears, va concedir el **Premi Ramon Llull** a la Iniciativa Econòmica a Colònia Caixa d'Estalvis de Pollença, en reconeixement als mèrits de tota una trajectòria de servei a la nostra comunitat amb les seves iniciatives socials i culturals, per haver orientat la seva actuació com a institució financera amb la fidelitat als principis que mogueren el fundador, Guillem Cifre de Colònia, a crear-la, per la seva labor a favor de l'ensenyament i de promoció i protecció de la nostra cultura i de la nostra llengua.

Òrgans de govern

L'Assemblea General es va reunir en sessió extraordinària el dia 11 de juny del 2021, sessió en què es va culminar el procés de renovació parcial dels Òrgans de Govern.

Assemblea General

L'Assemblea General està integrada per 36 Consellers Generals, que es corresponen a les següents representacions:

- 18 consellers generals representants dels impositors.
- 6 consellers generals representants de les administracions públiques.
- 6 consellers generals representants de les entitats representatives d'interessos col·lectius.
- 6 consellers generals representants dels Empleats de la pròpia Caixa

Dels 36 membres de l'Assemblea, el 44,44% són dones i el 55,56% homes.

Grup impositors

Sra. Francisca Maria Seguí Vila
Sra. Margarita M^a Trobat Mralles
Sra. Miren Mirari Echezarreta Muruamendiaraz
Sr. Juan Carlos Cerdá Canaves
Sr. Martí Puig Llobera
Sra. Antonia Maria Mestre Sureda
Sra. Maria Belén Vinent Sintes
Sr. Juan Llompart Mateu
Sra. Marina Rosselló Peña
Sr. Bernardo José Adrover Muñoz
Sra. Maria Victoria Cerdá Aleñar
Sr. Miquel Fullana Daviu
Sra. Antonia Maria Garau Moranta
Sra. Antonia Gelabert Jiménez
Sra. Elisenda Matilde Jutglar Bruno
Sra. Lidia Pérez Vicens
Sr. Joan Carles Villalonga Sintes
Sra. Margarita Villalonga Vicens

Grup administracions públiques

Sr. Juan Antonio Noguera Torres
Sr. Gabriel Alomar Capó
Sr. Antonio Llompart Llobera
Sr. Pere Antoni Nadal Cànaves
Sr. Jaume Payeras Vives
Sr. José Francisco Cirer Amer

Grup entitats representatives d'interessos col·lectius

Sr. Miguel Ángel Benito Oliver
Sr. Josep Massot Tejedor
Sr. Emilio Mauleón Méndez
Sra. Edita Navarro Tuneu
Sra. Malena Riudavets Suárez
Sr. Antonio Sorà Vadell

Grup empleats de l'Entitat

Sra. Catalina de S. Amengual Estrany
Sr. Martí Cifre Cerdà
Sr. Melcior Bosch Vicens
Sr. Daniel Antony Conyerd
Sra. Francisca Estrany Martorell
Sr. Andreu Company Amengual

Consell d'Administració

Integren el Consell d'Administració de l'Entitat 11 membres. D'aquests, 6 membres són vocals independents. La resta dels membres es corresponen als grups representats a l'Assemblea General: Impositors, Empleats, Entitats Representatives d'Interessos Col·lectius i Administracions Públiques.

Dels 11 membres del Consell d'Administració, 5 són homes (el 45,45%) i 6 dones (54,55%)

Els membres del Consell d'Administració compten amb la formació, coneixements, experiència, independència i informació adequats, per desenvolupar el seu càrrec a l'Entitat.

President

Sr. Josep Antoni Cifre Rodríguez

Vicepresidenta 1^a

Sra. Joana Colom Cifre

Vicepresident 2ⁿ

Sr. Antonio Alfonso Baeza de Oleza

Secretària

Sra. Catalina de Siena Amengual Estrany

Vicesecretari

Sr. Pere Salas Vives

Vocals

Sra. Marina Rosselló Peña

Sra. Joana Giménez Serra

Sr. José Miguel Mula Mulet

Sra. Margarita Villalonga Vicens

Sra. Edita Navarro Tuneu

Sr. Pere Antoni Nadal Cànaves

Comissió de Control

Integren la Comissió de Control de l'Entitat 5 membres. D'aquests, la majoria són vocals independents. La resta dels membres ho són en representació de diferents grups de l'Assemblea General. La proporció de dones és del 20%, front al 80% d'homes.

President

Sr. Jaime Pallicer Oliver

Vicepresident

Sr. Xavier Bauzà Derouledé

Secretari

Sr. Gabriel Ferragut Ensenyat

Vicesecretària

Sra. Francisca Estrany Martorell

Vocal

Sr. Emilio Mauleón Méndez

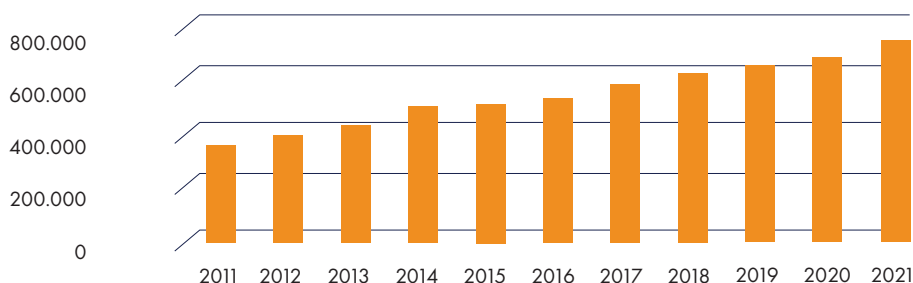
Gestió financera

Total Actiu

L'actiu de Colònia s'ha xifrat a 31 de desembre de 2021 en 727,22 milions d'euros, el que ha suposat una variació interanual del balanç de 80,57 milions d'euros, un increment d'un 12,46%. D'altra banda, el volum dels productes comercialitzats però no gestionats per l'Entitat, s'ha xifrat en 121,07 milions d'euros, un 16,28% més que a l'exercici anterior.

Colònia es caracteritza per tenir una estructura de balanç basada majoritàriament en el negoci bancari tradicional, fixant-se els objectius de creixement de la inversió en funció de l'evolució dels dipòsits de clients. Aquest fet ha permès a l'Entitat gaudir d'una estructura equilibrada i sostenible que l'allunya de tensions de liquiditat. Crèdits a clients (amb un 65,92%) i dipòsits de clients (amb un 72,39%) es presenten com a les dues principals magnituds d'actiu i passiu respectivament.

Dades en milers d'euros



Patrimoni Net i Solvència

Les reserves de revalorització i altres, es xifren a desembre de 2021 en 6,39 milions d'euros. Els resultats acumulats, juntament amb els resultats de l'exercici, situen els fons propis de l'Entitat en 48,38 milions d'euros. Considerant l'epígraf "Altres resultats acumulats" (663,7 milers d'euros) el total de patrimoni net es xifrarà en 49,04 milions d'euros.

D'altra banda, les reserves de l'OBS es situen en 838 milers d'euros.

Agrupant els fons propis i els fons de l'OBS, els recursos patrimonials de Colònia es situen en 46,21 milions d'euros, suposant un 7,03% sobre el total de dipòsits de clients.

Dades en milions d'euros

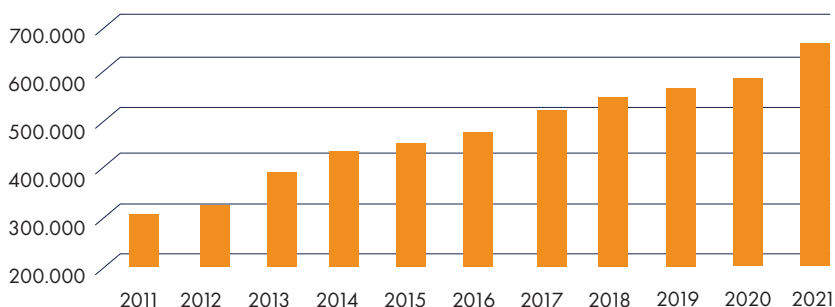
	2020	2021
Fons Propis	45,52	48,38
Fons OBS	0,89	0,83

L'extremada prudència que ha caracteritzat l'Entitat en el desenvolupament de la seva activitat s'ha traduït en un dels índexs de solvència més elevats del sector. Els Recursos Propis computables (Capital total) a nivell consolidat s'han xifrat en 47,85 milions d'euros, el que suposa un superàvit de 25,53 milions d'euros, que representa un 40,04% d'excés sobre el volum de capital total mínim regulatori (Pilar I + Pilar II + "coixí" de conservació de capital). El coeficient de Capital de Nivell 1 ordinari ha estat del 17,15% igual que la ràtio de Capital total.

Dipòsits de clients

Els dipòsits de clients s'han xifrat en 657,49 milions d'euros corresponent els principals increments als dipòsits a la vista del sector privat resident, el que permet gaudir a l'Entitat d'una estructura més estable. En conjunt, els dipòsits de clients s'han incrementat en 72,37 milions d'euros que representen un 12,37% en termes relatius.

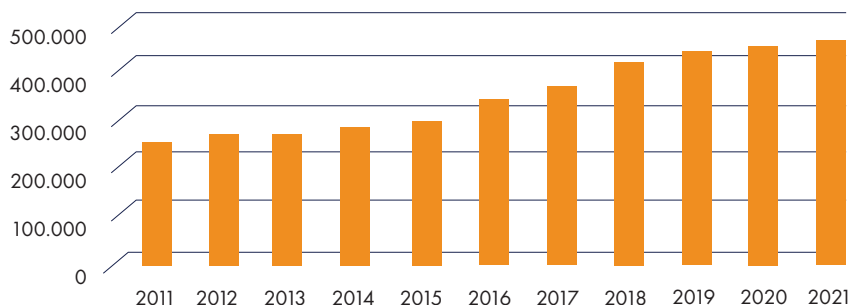
Dades en milers d'euros



Crèdits a clients

Els crèdits a clients s'han xifrat en 475,96 milions d'euros, el que suposa un increment de 14,26 milions d'euros respecte a desembre de 2020, un 3,09%, en línia amb la política de prudència i diversificació que, des de sempre, ha caracteritzat l'Entitat, el que li ha permès presentar uns índexs de concentració reduïts, minvant així l'exposició al risc. La cartera d'inversió creditícia es caracteritza per l'important pes específic de les operacions amb garantia hipotecària, destacant aquelles realitzades per tal de facilitar l'accés a l'habitatge i al crèdit de petites i mitjanes empreses, autònoms i particulars. Dins l'exercici 2021, Colònia ha mantingut l'acord amb el Fons Europeu d'Inversions. Al programa de finances per afavorir la concessió de microcrèdits destinats a micro-empreses i a professionals autònoms, s'hi ha afegit un programa de crèdits per a empreses i institucions que dirigeixen la seva activitat a l'economia social i solidària. La taxa de morositat sobre la inversió creditícia representa un 4,26%, un índex que confirma la bona qualitat de la cartera creditícia. La taxa de cobertura sobre el total d'actius deteriorats ha estat del 67,39%.

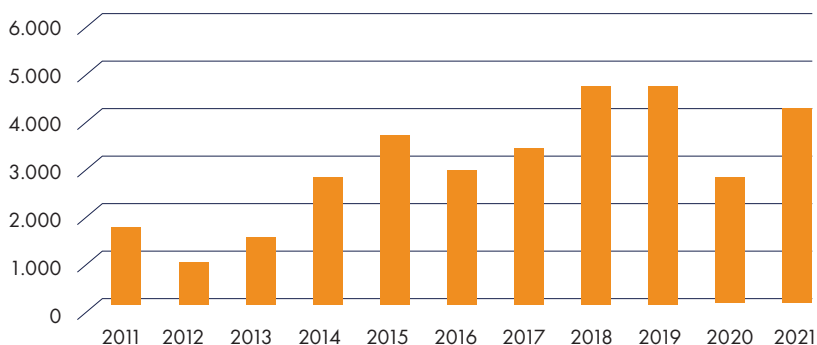
Dades en milers d'euros



Resultats

Els resultats abans d'imposts de l'exercici de 2021 s'han xifrat en 4,23 milions d'euros el que suposa un 58,71% més de l'obtingut a l'exercici de 2020, després d'haver constituït dotacions voluntàries, com a conseqüència de les polítiques de prudència que ve aplicant l'Entitat. Aquestes dades es poden considerar molt positives tenint en compte la conjuntura actual i en comparació amb el sector.

Dades en milers d'euros



El compte de resultats queda desglossat de la següent forma:

Dades en milers d'euros	2020	2021	Var	Var Rel
Ingressos per interessos	13.370	13.296	-74	-0,55%
Despeses per interessos	-506	-616	-110	21,74%
Marge d'interès	12.864	12.680	-184	-1,43%
Ingressos per dividends	16	41	25	156,25%
Ingressos per comissions	2.826	4.438	1.612	57,04%
Despeses per comissions	-808	-1.344	-536	66,34%
Res. Operacions Financeres (Net)	-84	299	383	-455,95%
Diferències de canvi (Net)	38	56	18	47,37%
Altres productes d'explotació	1.295	656	-639	-49,34%
Altres despeses d'explotació	-893	-1.183	-290	32,47%
Marge brut	15.254	15.641	387	2,54%
Despeses de personal	-5.476	-5.834	-358	6,54%
Altres despeses d'administració	-3.104	-3.172	-68	2,19%
Amortització	-781	-808	-27	3,46%
Provisions (Net)	3.030	610	-2.420	-79,87%
Deteriorament d'actius (Net)	-6.321	-2.325	3.996	-63,22%
Resultat de l'activitat d'explotació	2.665	4.231	1.566	58,76%
Deteriorament d'actius (Net)	-559	-1.128	-569	101,79%
Resultat de l'exercici	2.106	3.103	997	47,34%

El Consell d'Administració ha elevat a l'Assemblea General, per a la seva aprovació, la següent proposta de distribució de beneficis:

A l'obra social	Dades en milers d'euros	
	31.12.2020	31.12.2021
A l'obra social	280	400
A reserva de capitalització (art. 25 LIS)	296	423
A guanys acumulats	1.530	2.280
Benefici net de Colonya de l'exercici	2.106	3.103

Principals magnituds

Dades en milers d'euros *

Balanç	2020	2021
Total balanç	646.647 *	727.225 *

Compte de pèrdues i guanys	2020	2021
Marge d'interès	12.864 *	12.680 *
Marge brut	15.254 *	15.641 *
Resultat abans d'impostos	2.665 *	4.231 *
Resultat net	2.106 *	3.103 *

Indicadors de solvència	2020	2021
Recursos Propis	45.285 *	47.857 *
Ràtio de Recursos Propis totals	16,77%	17,15%
Ràtio de capital de Nivell 1	16,77%	17,15%

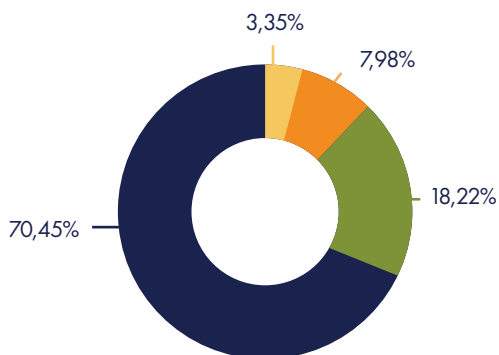
Indicadors de risc	2020	2021
Taxa de morositat	3,68%	4,26%
Grau de cobertura	67,59%	67,39%

Recursos humans i tècnics	2020	2021
Nº oficines	22	22
Nº empleats	117	115
Homes	53	51
Dones	64	64

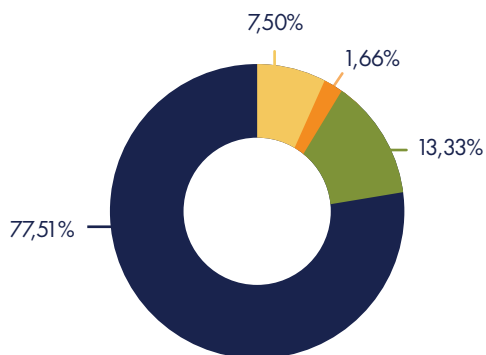
Model de Negoci

L'activitat desenvolupada per Colonya en el seu àmbit geogràfic es recolza en un model de negoci caracteritzat per la proximitat, un profund coneixement dels clients i una elevada fidelització de la clientela com a conseqüència de les relacions existents i de la qualitat dels serveis prestats. El negoci de Colonya es destina majoritàriament a famílies, autònoms i a petites i mitjanes empreses.

Inversió creditícia per sectors



Dipòsits de clients per sectors



Colonya i les noves tecnologies

Targeta Prepagament

El mes de març, Colonya començà a comercialitzar la primera targeta prepagament de l'Entitat. Enfocada als clients que volen dur un control més exhaustiu de les seves despeses, controlar despeses al viatjar, limitar el risc per compres en línia i com a primera targeta per a menors d'edat.

En els primers 9 mesos de comercialització (2021), s'han donat d'alta **491 targetes de prepagament**.



Fabricació de targetes amb material reciclat i creació de sistema de reciclatge de targetes

Per contribuir a aconseguir un planeta més sostenible, Colonya optà en 2021 per comercialitzar targetes fabricades amb material PVC 100% reciclat. A més, s'estableix un sistema de recollida de targetes, juntament amb una empresa especialitzada en destrucció de documents, a les sucursals de Colonya per recollir targetes deteriorades i caducades per ser enviades posteriorment a una planta de reciclatge certificada amb el propòsit d'aconseguir reduir tant la petjada de carboni de l'Entitat com la quantitat de plàstics no reciclats.



Ingressar efectiu als caixers

Amb l'objectiu d'ampliar els serveis fora de l'horari comercial de les sucursals, Colonya instal·la i activa als seus caixers mòduls que permeten ingressar efectiu als comptes dels clients les 24 hores i 365 dies de l'any. S'ha finalitzat 2021 amb aquest servei actiu a 11 dels 22 caixers de l'Entitat.



Aplicació de pagament per smartphone



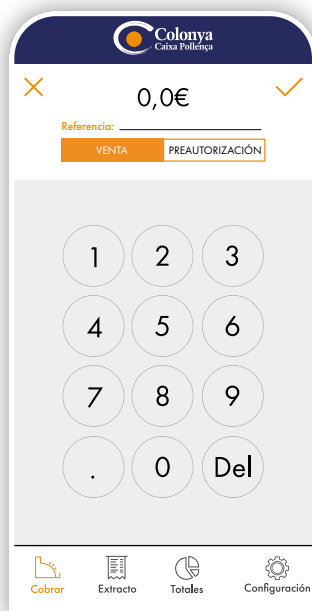
Colonya posa a disposició dels clients un nou sistema de TPV per a negocis, amb la creació d'una aplicació per smartphone que, juntament amb un lector de targetes auxiliar, permet realitzar cobraments als seus clients amb un mètode més còmode, àgil i que permet estalviar paper amb el sistema d'enviament de rebuts per email.

Web

El servei de formularis d'informació per clients implantat a la web de Colonya ha rebut 1.093 peticions d'informació al 2021. Derivats directament de la gestió del servei de formularis s'ha registrat l'alta de 92 nous clients.

Pagament amb mòbil

El 2021 finalitza amb 4.116 targetes de Colonya actives als Wallets digitals dels clients, suposant un increment del 11,68% respecte a 2020.



Pla Director

Pla Director 2019 - 2024

Contempla un període de sis anys i conté els eixos generals d'actuació de l'Entitat, definits amb un caire d'estabilitat, sostenibilitat i permanència en el temps.

Colonya es fixa com a objectius en aquest Pla Director la preservació del model de caixa d'estalvis i posar en valor aquells aspectes que diferencien l'Entitat, tant per l'activitat financera com per les actuacions dutes a terme mitjançant la Fundació Guillem Cifre en benefici de la societat:

- Reversió dels beneficis a la societat balear.
- Generació de negoci i redistribució i creació de riquesa a la nostra comunitat.
- Presa de decisions a les Illes Balears.
- Proximitat i agilitat en el tracte a clients.
- Mantenir i incrementar el catàleg de productes i serveis orientats principalment al mercat minorista.
- Vocació de servei financer especialment dirigida cap a aquells segments de clients que tenen més dificultat per accedir al finançament.

Pla Estratègic

Pla Estratègic 2019 -2021

El Pla Estratègic defineix les línies estratègiques d'actuació que es consideraren bàsiques per al trienni 2019–2021, per motius d'estratègia interna operativa, per motiu de desenvolupament de negoci o per posicionament futur.

Per aquest trienni 2019–2021 es definiren les següents línies estratègiques bàsiques:

1. Optimització de les ràtios de liquiditat

Considerant els increments als darrers anys dels dipòsits de clients, es fixà com a objectiu equilibrar el pes que representen dins balanç respecte dels crèdits a la clientela, traslladant-los a productes d'intermediació o de fora de balanç.

2. Canals de distribució i venda

Una vegada definit el model d'oficina que Colonya volia tenir en el futur, calia continuar la remodelació ja iniciada fins a dotar a tota la xarxa d'oficines amb la nova imatge, una combinació de modernitat i funcionalitat. Aquesta necessitat s'havia de fer extensible també a l'actual seu social a la Plaça Major de Pollença, havent-se iniciat les actuacions per traslladar la dita seu a l'antiga fàbrica de catifes de Can Morató, també a Pollença.



Tampoc podem obviar que el creixement del volum de negoci no podia venir només de l'atenció presencial, sinó que també s'havia de continuar innovant tecnològicament facilitant als clients mitjans digitals per interactuar amb la nostra Entitat i posant a la seva disposició els millors productes i serveis.

3. Millora de l'eficiència i del volum de negoci

Atesa la reducció de marges en el sector com a conseqüència dels reduïts tipus d'interès actuals, la millora de l'eficiència es convertia en objectiu cabdal. Per tant, es considerà objectiu estratègic emprendre actuacions addicionals i complementàries a les polítiques destinades a la millora dels ingressos i l'aprovació de polítiques adreçades a reduir les despeses.

Pel que fa a la productivitat, es considerà objectiu estratègic la necessitat de identificar, definir i impulsar polítiques conduents a incrementar el volum de negoci per sobre de la mitja del sector. Amb aquest objectiu, l'Entitat va obrir al públic dues noves oficines, una a Palma i l'altra a Santa Eulària des Riu, a Eivissa.

4. Adaptació a la digitalització del sistema financer

La irrupció de les "fintech" i el fort procés de desenvolupament de la digitalització al sector financer, duen aparellada la necessitat de plantejar una estratègia i objectius específics en aquesta matèria concreta. Per tal de millorar la fidelització dels clients, calia posar al seu abast una ampliació dels canals d'accés i l'increment del número d'utilitats.

5. Pla de Comunicació

Tenint en compte el considerable increment del volum de negoci de l'Entitat, del número de clients, les nombroses notícies positives publicades relacionades amb l'Entitat, tant en els mitjans de comunicació com a les xarxes socials, calia seguir difonent i explicant a la societat les peculiaritats d'una caixa d'estalvis, l'existència de l'obra social, l'existència d'una Fundació i de quins fons es nodreix i com es generen, i quines són les peculiaritats de l'Estalvi Ètic, contribuint així a la difusió del model de caixa d'estalvis, una combinació d'activitat financera i obra social.

6. Prevenció i mitigació efectes pandèmia

La crisi produïda pel covid-19 ha posat de manifest la importància de les entitats financeres. Aportar mesures com les moratòries legals i sectorials, la bestreta de prestacions o les línies ICO han estat essencials per a la recuperació econòmica i social.

Aportació fiscal

El compromís social que caracteritza a Colònia es veu reflectit en una gestió fiscalment responsable que contribueix al recolzament de les finances públiques.

L'aportació fiscal de Colònia es duu a terme tenint en compte dos aspectes: un des del punt de vista com a contribuent i l'altre com a intermediari per la recaptació dels tributs de tercers en la seva condició d'entitat col·laboradora de les administracions públiques.

Pagament d'impostos

• Impostos directes.

Impost sobre societats: 1.127 milers d'euros.

Impost sobre els dipòsits en Entitats de crèdit: 187 milers d'euros.

Impost sobre l'activitat econòmica, sobre la propietat i altres impostos: 151 milers d'euros.

• Impostos indirectes.

Contribucions a la Seguretat Social 1.449 milers d'euros.

Aportacions pròpies de les Entitats Financeres pel sosteniment i funcionament del sistema bancari en general.

Contribucions al Fons de Garantia de Dipòsits, Fons de Reestructuració Bancària i Fons Únic de Resolució: 734 milers d'euros.

Fundació Guillem Cifre de Colonya

Obra social

La gestió de l'Obra Social de Colonya la realitza la Fundació Guillem Cifre de Colonya, entitat constituïda el 3 de maig de 1991, que participa i realitza activitats d'interès general, especialment destinades a millorar les condicions dels més desfavorits.

La gestió, direcció i administració de l'activitat de la Fundació Guillem Cifre de Colonya correspon al seu Patronat que està format actualment pels següents membres:

- Sr. Josep Antoni Cifre Rodríguez, president
- Sra. Catalina de Siena Amengual Estrany, secretària
- Sra. Agustina Bosch Puig, vocal
- Sr. Juan José Caldés Casas, vocal
- Sra. Edita Navarro Tuneu, vocal
- Sra. Francisca Rotger Tugores, vocal
- Dr. Pere Salas Vives, vocal

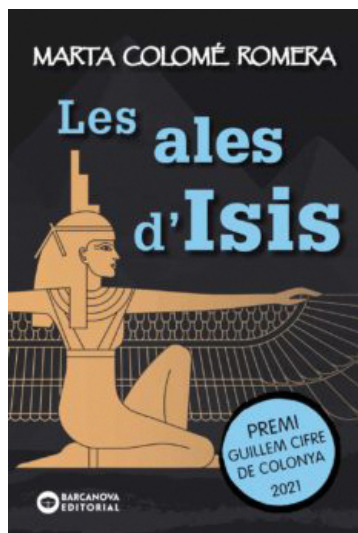
La Fundació Guillem Cifre de Colonya estructura la seva activitat en tres grans àrees d'actuació: cultural, social-assistencial i esportiva.

Durant l'exercici de 2021 les activitats en què participa la Fundació s'han vist afectades per les restriccions derivades de la pandèmia de la COVID 19, encara que s'han pogut fer de manera presencial en major mesura que durant el 2020.

Així, quant a les activitats realitzades a les àrees d'actuació de la Fundació durant 2021, assenyalem, a l'àrea cultural, com a obra pròpia, la celebració del **XL Premi de Narrativa Infantil i Juvenil Guillem Cifre de Colonya**, edició que ha tingut un caràcter especial per la commemoració del quaranta aniversari d'aquest certamen literari que ha esdevingut un dels més importants en l'àmbit de la literatura infantil i juvenil en català. L'acte de lliurament del premi a la seva quaranta edició va poder celebrar-se de forma presencial al Museu Es Baluard de Palma, proclamant-se guanyadora l'obra "Les ales d'Isis" de l'escriptora Marta Colomé.

En el marc de la celebració es va estrenar el documental realitzat per a l'ocasió, on s'explica la història del premi, des de la seva creació fins als nostres dies, amb la intervenció destacada de les persones que han fet i fan possible la realització d'aquest certamen literari.

Assenyalar, a l'àmbit del Premi, la celebració anual de la "Trobada Escriptor-Escola", a través de la qual s'ofereix als alumnes dels centres d'ensenyament dels municipis d'Alcúdia, Pollença, Manacor i Palma, la possibilitat de entrevistar-se amb els autors guanyadors del premi literari de Colonya. A l'edició de 2021, aquesta activitat s'ha realitzat, ja de forma presencial, amb l'escriptora Montse Homs, guanyadora del Premi Guillem Cifre de Colonya de 2020, amb



l'obra "Arracades d'avellaner". A més dels centres de primària dels municipis de Pollença i Alcúdia, el Col·legi Jesús Maria de Palma i l'Institut d'Ensenyament Secundari Mossèn Alcover de Manacor, també han participat en aquesta activitat, que ha comptat amb la intervenció de prop de 500 alumnes.

Seguint a l'àmbit cultural, la Fundació ha col·laborat amb entitats i associacions de les Illes Balears, possibilitant la realització d'iniciatives de caràcter cultural i artístic, atenent també a les restriccions establertes a cada moment per la situació sanitària.

Així mateix, la Fundació destina una part significativa dels recursos a l'**educació**. Es col·labora amb els centres d'ensenyament de les Illes Balears a l'edició dels seus anuals i revistes escolars, així com en diverses activitats de caràcter cultural, social i esportiu que duen a terme les escoles, donant suport també a les associacions de mares i pares d'alumnes. Dins aquest capítol dedicat a l'educació, cal esmentar la col·laboració amb la **Fundació Museu d'Art Modern i Contemporani de Palma-Es Baluard**, mitjançant la qual es va realitzar l'espai educatiu que porta el nom del fundador, Guillem Cifre de Colònia, construït dins del mateix recinte del museu, on es realitzen activitats lúdiques i educatives relacionades amb l'art, patrocinades per la Fundació, dirigides tant a infants i a joves, com a col·lectius específics amb risc d'exclusió social.

La publicació de l'**Anuari de l'Educació de les Illes Balears**, coordinat pel GIFES (Grup d'Investigació i Formació Educativa i Social) de la Universitat de les Illes Balears, constitueix una de les aportacions més importants de Colònia a l'àmbit educatiu. En aquest estudi, s'analitza l'estat de l'educació a les nostres illes, facilitant no només les dades estadístiques anuals, sinó també aportant estudis de professionals de l'ensenyament i noves experiències educatives de la nostra Comunitat.

Aquesta publicació es fa en col·laboració amb la Universitat de les Illes Balears (UIB) i la Conselleria d'Educació i Formació Professional del Govern de les Illes Balears. L'acte de presentació de l'edició de l'**Anuari de l'Educació de 2021** es va realitzar el dia 11 de novembre, a la seu de la Cambra de Comerç de Mallorca i va comptar amb la intervenció dels representants de totes les institucions que col·laboren aquesta edició. L'acte es va clausurar



amb la conferència d'Aina Tarabini, Professora de la Universitat Autònoma de Barcelona, titulada “Abordant la desigualtat: el rol de la pedagogia, el currículum i les creences docents”.

A l'àmbit dels estudis sociològics, el 2021, s'ha seguit també amb la col·laboració en l'edició de l'**Anuari de l'Envel·liment de les Illes Balears**, elaborat pel GIFES de la UIB, juntament amb la Càtedra d'Atenció a la Dependència i Promoció de l'Autonomia Personal de la UIB, amb el suport de la Conselleria de Serveis Socials i Cooperació del Govern Balear i la del departament de Benestar Social i Drets Socials del Consell de Mallorca. L'acte de presentació es va celebrar el dia 24 de novembre al Museu Es Baluard de Palma, comptant amb la intervenció dels representants de totes les institucions que col·laboren en aquesta edició. Miguel Carballada, president de l'ONCE Espanya, va clausurar l'acte amb la conferència titulada “Més sols que mai”.

Així mateix, s'ha continuat amb la col·laboració en l'edició de l'**Anuari de la Joventut de les Illes Balears**, sota la direcció del GIFES de la UIB, en què han participat la Conselleria de Cultura i Participació Ciutadana del Govern Balear, l'Institut Balear de la Joventut i el Consell de Mallorca.

Aquesta publicació suposa una eina clau en l'estudi d'aquest sector de la població i es perfila com a estudi de referència, tal com ja ho són els dos anteriors anuals esmentats. La presentació de l'edició de 2021 va tenir lloc el 2 de desembre a la sala d'actes del Parlament de les Illes Balears. Va clausurar aquest acte el doctor en Ciències Polítiques i Socials, Pablo Simón, amb la ponència “Una generació entre dues crisis: de la gran recessió a la pandèmia”.

El 2021, s'ha continuat amb la realització d'activitats a l'àmbit de l'Educació Financera, tant en col·laboració amb altres entitats com a través d'accions pròpies. Concretament, s'han fet accions d'educació financera amb la col·laboració de FUNCAS i de les fundacions Darder-

Mascaró. En l'àmbit de les activitats pròpies en educació financera, s'han realitzat conferències, seminaris i col·loquis, en format virtual i presencial, sobre el funcionament d'una caixa d'estalvis com a model financer, així com sobre la història i les característiques de la nostra Entitat, de l'Estalvi Ètic de Colònia i de la Fundació Guillem Cifre.

A l'àrea social-assistencial, s'ha continuat la línia dels darrers exercicis, d'atenció preferent a la col·laboració amb activitats adreçades als sectors socials més vulnerables i desafavorits, a la qual se sumen la totalitat dels fons que provenen de l'Estalvi Ètic de Colònia. En aquesta àrea social-assistencial, la col·laboració amb entitats i associacions sense ànim de lucre que treballen per millorar les condicions dels sectors socials més desafavorits o vulnerables, tant des del punt de vista assistencial com d'atenció a les necessitats bàsiques d'aquests sectors de la població, constitueix la base de l'actuació de la Fundació. Aquesta col·laboració també s'estén a diversos centres i associacions que atenen persones amb problemàtica específica, amb un risc greu d'exclusió social.

Assenyalem en aquesta àrea social-assistencial el manteniment durant l'exercici 2021 del Préstec Social, fruit del treball en comú de Colònia Caixa i de la Fundació. L'objectiu d'aquest programa és ajudar els clients de Colònia que estiguin passant per una situació econòmica greu a conseqüència de la crisi derivada de la pandèmia. Aquests préstecs tenen un import individual màxim de 3.000 € i el programa un import total de 300.000€, dels quals la Fundació avala un import conjunt de 90.000€. Indicar, en aquest sentit, que la Fundació no ha hagut de fer efectiu cap aval per impagament d'aquest tipus de préstec.

A l'àrea esportiva s'ha seguit amb el suport a l'esport escolar, equips de base i escoles i associacions que treballen en l'àmbit de l'esport a les nostres Illes, entenent l'esport com a part de la formació dels més joves. Així, la Fundació dona suport a aquelles entitats que faciliten l'accés a la pràctica de l'esport als infants i als joves, des d'un punt de vista educatiu, lúdic i d'integració social.



L'Estalvi Ètic suposa la proposta que Colònia aporta a la societat per a un ús socialment responsable de diners i, al mateix temps, la seva resposta a les persones que consideren que els seus diners poden tenir una utilitat social. És un model que situa l'ètica i la solidaritat en el nucli central de les finances i posa l'economia al servei de les persones. Per tal de dotar de transparència a aquesta iniciativa, correspon al Comitè Ètic, format per diferents entitats de l'àmbit de la solidaritat, la gestió de les donacions provinents de l'Estalvi Ètic, que informa periòdicament als impositors de les activitats realitzades en el marc d'aquesta experiència, elaborant la memòria anual de l'Estalvi Ètic. En aquesta memòria s'informa del destí de les inversions i les subvencions, ja que la transparència és l'element imprescindible.

L'àmbit d'actuació de l'Estalvi Ètic també inclou accions en educació financera i economia social, col·laboració en projectes d'erradicació de la pobresa i d'ajuda al desenvolupament i a la sostenibilitat i protecció del nostre entorn.

El Comitè Ètic vetlla per l'eticitat de totes les operacions i controla i decideix el destí de les donacions i dels finançaments d'acord amb els principis de la Carta per un Món Solidari.

El Comitè Ètic està format, com a membres fundadors

- Per Càritas Diocesana de Mallorca: Sr. Josep Morell Castanyer
- Per la Fundació Deixalles: Sra. Francesca Martí Llodrà i Sra. Maria Suau Font
- Per la Fundació Guillem Cifre de Colònia: Sr. Juan José Caldes Casas i Sra. Esther Luna Navarro

A partir del 2016, com a membres convidats

- Per Amadip Esmert Fundació: Sr. Miguel Ángel Benito Oliver
- Per la Federació de Cooperatives de les Illes Balears: Sr. Enric Pozo Mas



Els principis de la Carta per un Món Solidari



Igualtat

Satisfer de manera equilibrada els interessos respectius de tots els protagonistes (treballadors, empresaris, socis de l'associació o accionistes de l'empresa, clients proveïdors, comunitat local, nacional, internacional ...) interessats per les activitats de l'empresa o de l'organització.

Treball

L'objectiu és crear feines establertes i afavorir-ne l'accés a persones desfavorides o poc qualificades. Assegurar a cada membre del personal condicions de feina i una remuneració digna, estimulants el seu desenvolupament personal i la seva presa de responsabilitats.

Medi ambient

Afavorir accions, productes i mètodes de producció no perjudicials per al medi ambient a curt i llarg termini.

Cooperació

Afavorir la cooperació en lloc de la competència dintre i fora de l'organització.

Sense caràcter exclusivament lucratiu

Les iniciatives solidàries no tindran únicament per fi prioritari l'obtenció de beneficis, sinó la promoció humana i social.

Compromís amb l'entorn

Les iniciatives solidàries estaran plenament incardinades en l'entorn social en el que es desenvolupen, el que exigeix la cooperació amb altres organitzacions que afronten diversos problemes del territori i la implicació en xarxes, com a únic camí perquè experiències solidàries concretes puguin generar un model social i econòmic alternatiu.

Font: Reas Xarxa d'Economia Solidària



Principals magnituds de l'Estalvi Ètic al 2020

Dipòsits

L'any 2021 els dipòsits totals de l'Estalvi Ètic han arribat als 229,88 milions d'euros, el que suposa un increment del 13,54% respecte de l'any anterior.

El nombre total de comptes oberts a 31 de desembre és de 16.145 i el saldo mig ha augmentat un 14,46%, situant-se en 14.239 €. El nombre de titulars de comptes de l'Estalvi Ètic és de 18.619, dels quals un 87,80% correspon a persones físiques.

Els dipòsits de l'Estalvi Ètic representen a 31 de desembre de 2021 el 34,94% del total de dipòsits de l'Entitat, mentre que l'any anterior van suposar un 34,58%.

Finançaments

L'import dels finançaments concedits el 2021 amb els fons provinents de l'Estalvi Ètic ha estat de 25,4 milions d'euros. Durant el 2021 s'han formalitzat 686 noves operacions de finançament amb criteris ètics. Els finançaments de l'Estalvi Ètic representen el 17,25% de la inversió creditícia de l'Entitat. L'índex de morositat es va situar en el 3,37 %. L'excedent dels dipòsits no invertit en crèdits es troba invertit en deute públic de l'estat espanyol.

Donacions i Subvencions

L'any 2021 s'han concedit subvencions a entitats del Tercer Sector Social per un import de 304.691 euros, repartides entre 185 entitats beneficiàries.

Les subvencions de l'Estalvi Ètic concedides durant l'exercici 2021 provenen de les donacions fetes durant el 2020. Aquestes donacions varen arribar a 377.428 euros, que provenien de:

Donació dels interessos dels impositors	58.435€
Aportació Solidària	224.025€
Colonya Assegurances	10.832€
Donació de Colonya Caixa	84.136€
Disponible per distribuir ajudes al 2021	377.428€

L'import de les aportacions dels clients al fons de donacions ha estat el 2021 de 331.044 €. Aquest increment es degut a l'aplicació de l'Aportació Solidària a tots els comptes d'Estalvi Ètic.

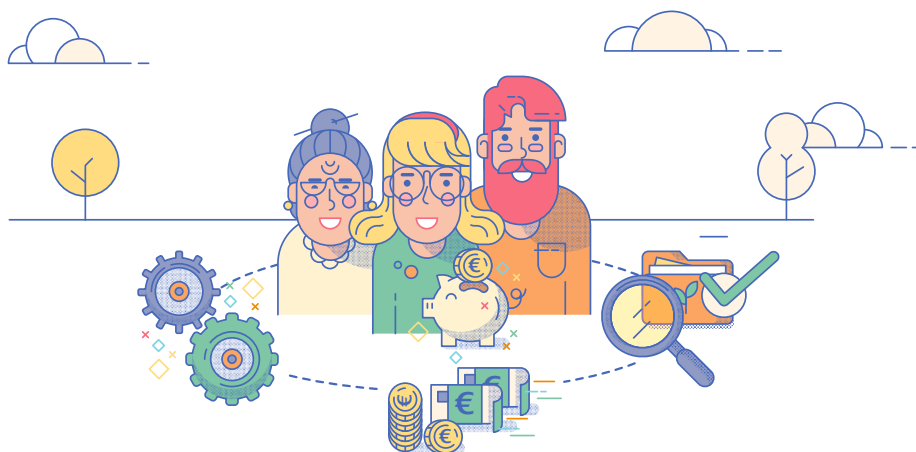
Durant l'exercici 2021 s'han rebut un total de 434.406 € en aportacions, que s'utilitzaran per concedir subvencions durant l'exercici 2022 i provenen de:

Donació dels interessos dels impositors	61.464€
Aportació solidària clients	269.580€
Donació de Colonya Caixa	103.362€
Provinent dels finançaments ètics	88.956€
Provinent de les assegurances solidàries	14.406€
Disponible per distribuir ajudes al 2022	434.406€

Fons d'ajudes i emergències

Els fons de solidaritat per ajudes i emergències disposa d'un saldo a 31 de desembre de 2021 de 87.921,50 €.

Amb fons provinents del Fons d'ajudes i emergències s'han concedit ajudes per valor de 24.200€.





Serveis centrals

Plaça Major, 7
07460 Pollença
0034 971 534 511

Fundació Guillem Cifre de Colonya

Plaça Major, 7
07460 Pollença
0034 971 534 550
fundacio@colonya.es

Relacions Institucionals i Estalvi Ètic

Carrer Conquistador, 5
07001 Palma
0034 971 157 408
estalvietic@colonya.es

Pollença

0000 • Pollença

Plaça Major, 7
07460 Pollença
0034 971 530 500
of0000@colonya.es

0001 • Port de Pollença

Passeig Saralegui, 20
07470 Port de Pollença
0034 971 866 559
of0001@colonya.es

0002 • Cala Sant Vicenç

Temporal, 23
07469 Cala Sant Vicenç
0034 971 531 583
of0002@colonya.es

0008 • Pollença

Cecili Metel, 36
07460 Pollença
0034 971 534 811
of0008@colonya.es

0013 • Port de Pollença

Tramuntana, 21
07470 Port de Pollença
0034 971 867 609
of0013@colonya.es

Inca

0010 • Inca

Av. d'Alcúdia, 2
07300 Inca
0034 971 880 500
of0010@colonya.es

0019 • Inca

Av. General Luque, 382
07300 Inca
0034 971 506 034
of0019@colonya.es

Palma

0004 • Palma

Av. Comte de Sallent, 9
07003 Palma
0034 971 710 445
of0004@colonya.es

0006 • Palma

Llibertat, 8
07013 Palma
0034 971 458 483
of0006@colonya.es

0007 • Palma

Camp Redó, 28
07010 Palma
0034 971 759 869
of0007@colonya.es

0009 • Palma

Passeig Mallorca, 5
07011 Palma
0034 971 735 674
of0009@colonya.es

0022 • Palma

Carrer Conquistador, 5
07001 Palma
971 157 408
of0022@colonya.es

Alcúdia

0003 • Alcúdia

Carrer Creu, 2
07400 Alcúdia
0034 971 545 531
of0003@colonya.es

0005 • Port d'Alcúdia

Carrer dels Mariners, 14
07400 Port d'Alcúdia
0034 971 547 660
of0005@colonya.es

Manacor

0011 • Manacor

Jaume II, 12
07500 Manacor
0034 971 843 285
of0011@colonya.es

Muro

0016 • Muro

Constitució, 16
07440 Muro
0034 971 537 191
of0016@colonya.es

Sa Pobla

0018 • Sa Pobla

Mister Green, 1
07420 Sa Pobla
0034 971 544 413
of0018@colonya.es

Maó

0012 • Maó

Plaça Bastió, 5
07703 Maó
0034 971 351 813
of0012@colonya.es

Alaior

0020 • Alaior

Ramal, 9
07730 Alaior
0034 971 379 326
of0020@colonya.es

Ciutadella

0014 • Ciutadella

Jaume I El Conqueridor, 16
07760 Ciutadella
0034 971 484 103
of0014@colonya.es

Eivissa

0015 • Eivissa

Plaça Enrique Fajarnés, 6
07800 Eivissa
0034 971 193 442
of0015@colonya.es

0021 • Santa Eulària des Riu

Carrer Sant Jaume, 46
07840 Santa Eulària des Riu
971 157 466
ofi0021@colonya.es

