

Informe Anual 2020



COLONYA
DESTEALVIS
DE POLLENCÇA









I.Presentació	4
II.Dades Generals	8
III.Òrgans de govern	16
IV.Gestió financera	20
V.Fundació Guillem Cifre de Colonya	31
VI.Estalvi Ètic	36
VII.Xarxa d'oficines	42



Carta del President

Josep Antoni Cifre Rodríguez

Sense cap dubte, la crisi de la pandèmia de la Covid 19 ha marcat l'any 2020 i probablement condicionarà els propers anys. Esperem que en menor mesura, davant les esperançadores informacions que rebem lligades als processos de vacunació que ja s'estan duent a terme a molts de territoris.

Un any complicat i de gran exigència a tots els nivells, també per Colònia però la crisi derivada amb la pandèmia de la Covid 19 no és la situació més complicada que Colònia ha viscut al llarg dels seus 140 anys d'existència.

Aquesta crisi sanitària ha posat de manifest moltes febleses i precarietat tan a nivell social com sanitari, cultural i econòmic i, de manera molt especial, a les nostres Illes tan dependents de la mobilitat. Aspectes que no poden passar inadvertits i han de generar reaccions.

Veient la pròpia història de Colònia, podem constatar que l'Entitat sols se justifica dins la dificultat, dins l'adversitat. Neix i creix per fer front als greuges socials. La seva existència sols es justifica com a eina o instrument de resposta al servei de la societat, per ajudar-la a fer front a les adversitats.

Els fundadors de Colònia constataren dificultats socials i hi lligaren eines educatives o instruments econòmics per tal de fer-hi front i així minvar els efectes negatius, cercant sempre el bé comú. Però en cap de les seves iniciatives hi havia ambicions de grandesa o notorietat lligades a les entitats o activitats que engegaren. I la Caixa d'Estalvis no n'és una excepció.

Ens equivocaríem si volguéssim que Colònia fos un objectiu de creixement i valor econòmic en sí mateixa deslligada dels seus objectius fundacionals.

Colònia, a través de la seva activitat financera i l'Obra Social, ha de seguir contribuint a superar adversitats i participar en el desenvolupament dels seus clients, de la societat i de les Illes Balears, com a única i exclusiva prioritat.

I això va molt més enllà d'un resultat o creixement estrictament econòmic, suposa una major exigència, generositat i ambició. I a la pràctica, som conscient de la dimensió del repte per a tots, molt especialment pels òrgans de govern, direcció i empleats de Colònia.

Malgrat la història és la referència, la realitat que vivim és el nostre repte. I aquest repte no està exempt de dificultats tan externes com internes. La singularitat de Colònia com a caixa d'estalvis suposa per tots una major exigència i implicació en tota la seva estructura.

La cohesió, implicació i representació de tots els que formem part de l'Entitat son clau pel present i futur de Colònia, són més necessaris que mai, i dins una caixa d'estalvis aquests factors estan molt lligats a les decisions i gestió ordinària de l'Entitat.

Vull reiterar el compromís del Consell d'Administració amb els objectius fundacionals a través del compliment del Pla Estratègic i sempre ho tenim ben present en qualsevol decisió.

Qualsevol iniciativa o activitat de Colònia, des de la més petita a la més transcendent, tant en l'activitat financera, com amb l'Estalvi Ètic, que ja du 20 anys al servei de la solidaritat i l'ètica en el món financer, com en qualsevol acte de l'Obra Social, com en l'adquisició i reconstrucció de "Can Morató", sols ens justifica el servei al client, la societat i el territori de les Illes Balears.



Carta del director general

Gabriel Bauzà Manresa

Quan encaràvem l'inici de l'exercici 2020, ho fèiem amb la il·lusió que tenen aquells als que els hi agrada fixar-se objectius, superar els reptes i aprofitar oportunitats. Uns reptes, els marcats pel Pla Estratègic 2019-2021, als que hi afegíem un projecte prou rellevant per a l'Entitat i que no és altre que la construcció de la nova seu de Colonya, a l'antiga fàbrica de catifes de Can Morató, a Pollença, per convertir-la en un centre sociocultural de referència a les Illes Balears, a més de en centre administratiu de la nostra Entitat.

Però, quasi sobtadament, el primer trimestre de 2020 el món va fer un gir inesperat. S'iniciava una crisi sanitària mundial provocada per la Covid-19, que ben aviat deixaria sentir els seus efectes sobre l'economia global.

En el nostre cas, aquest fet ens va dur a reorientar les nostres prioritats i esforços, conscients que, fidels a la nostra raó de ser i a la nostra filosofia, el nostre lloc havia d'estar més que mai al costat de famílies i empreses, facilitant-los, com a caixa d'estalvis, liquiditat per fer front a les seves necessitats, però també i a través de la Fundació Guillem Cifre, fent costat als sectors més vulnerables i més afectats per la pandèmia.

Des de que s'inicià la crisi de la Covid, totes les nostres oficines s'han mantingut obertes al públic per tal de seguir oferint als nostres

clients el servei personalitzat i de qualitat que ens caracteritza. La seguretat, tant dels nostres empleats com la dels nostres clients, ha estat objectiu prioritari i per aquest motiu l'Entitat va prendre tot un conjunt de mesures preventives per evitar contagis.

Crec que podem afirmar amb orgull que, al llarg de tots aquests mesos, Colonya ha demostrat ser una entitat altament eficaç i àgil en l'adopció de tot un conjunt de mesures destinades a pal·liar les greus mancances econòmiques de la societat.

Aquest 2020, Colonya ha obert dues noves oficines, una a Palma, que també fa les funcions d'oficina institucional i l'altra a Santa Eulària del Riu, a Eivissa.

A tancament de l'exercici 2020, el grup consolidable està format per Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença, que du a terme tota l'activitat financera i Colonya Intermediació, Operador de Banca Seguros Vinculado, S.A., participada al 100% per Colonya Caixa i que té com a objecte la prestació dels serveis de intermediació de les assegurances que el grup comercialitza a través de la xarxa d'oficines. A octubre de 2020, s'acordà iniciar el procés de fusió per absorció de Colonya Assegurances, essent Colonya Caixa la que actuarà directament

com a operador de banca-assurances vinculat a partir de l'1 de gener de 2021.

A desembre de 2020, la xifra total de balanç consolidat ha estat de 648,9 milions d'euros, el que suposa un increment de 25,2 milions d'euros, un 4,05% en relació amb l'exercici anterior.

Els préstecs i bestretes a la clientela a 31 de desembre de 2020 ascendiren a 463,8 milions d'euros, el que suposa un increment interanual en xifres absolutes de 8,6 milions i en termes relatius de l'1,89%.

La ràtio de morositat a 31 de desembre va ser del 3,66%, mentre que la ràtio de cobertura es va situar en un 67,58%.

El saldo dels dipòsits de la clientela a 31 de desembre de 2020 va ser de 584,9 milions d'euros, el que suposa un increment interanual en termes absoluts de 25,0 milions d'euros i del 4,47% en termes relatius.

Els recursos de clients comercialitzats però no gestionats es varen situar en 92,1 milions, un increment de 8,4 milions, el que suposa un 10,14% respecte a l'exercici anterior.

Els beneficis abans d'impostos varen ser de 2,6 milions d'euros, suposant una reducció respecte de l'exercici anterior del 48,12%. Aquesta minva es deu principalment a la constitució voluntària anticipada d'una provisió extraordinària per fer front a previsibles deterioraments futurs de la cartera de préstecs i crèdits arrel de la crisi de la Covid.

Amb aquesta evolució, Colònia manté unes ràtios de liquiditat molt confortables, mentre que la ràtio de capital total consolidada s'ha situat a desembre de 2020 en el 16,77%.

Colònia compta amb polítiques de govern corporatiu que li permeten garantir una gestió sana i prudent de l'Entitat en tot

moment. Compta també amb sòlids procediments que li permeten identificar, gestionar i controlar els riscos als que està exposada. El Pla de Continuitat de Negoci s'ha actualitzat per adaptar-lo a les noves circumstàncies.

L'elevat grau d'incertesa en l'entorn global actual ha dut a actualitzar el Pla Estratègic 2021-2023, incorporant tot un conjunt de mesures que permetin mitigar els efectes de la pandèmia sobre la clientela i la societat en general. Al mateix temps, i com no pot ser d'altra manera, continuam apostant per la digitalització com a instrument per a millorar el servei a la clientela.

Fidel al model fundacional, Colònia es manté com a Caixa d'Estalvis, com una Entitat arrelada al territori en el que desenvolupa el seu negoci, actuant com a instrument redistribuïdor 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 i solidaritat.

Sens dubte que l'evolució de la pandèmia seguirà essent el gran determinant de l'escenari en els propers mesos i que tant la incertesa com les restriccions a la mobilitat que s'implantin per prevenir futurs rebrots, limitaran la capacitat de recuperació de l'activitat econòmica. L'increment progressiu de les taxes de vacunació serà decisiu en aquesta recuperació econòmica. Mentre aquesta arriba, nosaltres seguirem aportant el nostre granet d'arena, com a caixa d'estalvis, com a instrument financer que afavoreix complementàriament l'acció social i solidària, per tal que tota la societat balear i el teixit empresarial de les nostres Illes puguin iniciar el camí de la recuperació econòmica i del creixement el més aviat possible.

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 la única caixa d'estalvis de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears.

Amb 117 empleats, 22 oficines obertes al públic arreu de les Illes Balears (17 a Mallorca, 3 a Menorca i 2 a Eivissa) i un operador de banca-assegurances vinculat, 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.

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

La caixa d'estalvis és propietària del 100% del capital social de Colonya Intermediació Operador de Banca-Seguros Vinculado, S.A., que es dedica a la intermediació d'assegurances. Conseqüentment, Colonya Caixa d'Estalvis elabora, a més dels seus propis comptes anuals individuals, els comptes anuals consolidats del Grup, d'acord amb la normativa vigent.





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'obri 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.

Aquest 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.

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. Durant el 2020 s'ha iniciat l'elaboració del nostre Pla d'Igualtat per tal de continuar impulsant mesures que permetin avançar en l'assoliment de la igualtat d'oportunitats real entre dones i homes en l'entorn laboral.

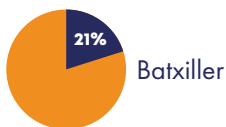
Hem d'assenyalar que en tots i cadascun dels àmbits en què es desenvolupa l'activitat de Colònia, s'ha tingut en compte la igualtat d'oportunitats i tracte. Des de la selecció a la promoció del personal, passant per la política salarial, la formació, les condicions de treball i feina, la salut laboral,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

El número d'empleats del grup Colònia, distribuït per categories professionals, a 31 de desembre de 2020 és el següent:

	Homes	Dones
Alta direcció	3	2
Directius tècnics	20	16
Personal administratiu i comercial	29	46
Personal auxiliar	1	0
	53	64

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

	Fix	Temporal
Colònia Caixa	97	14
Colònia Assegurances	6	0
	103	14



Tenint en compte la situació sanitària, la formació durant 2020 s'ha dut a terme de forma online. En aquest exercici hi ha hagut una inversió en formació d'uns 51 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 i tot, no hem volgut renunciar a 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, encara que ha estat de forma telemàtica.



En un any especialment complicat per moltes famílies, els empleats de Colonya han estat més solidaris que mai. A través de la seva Associació d'Empleats, han dut a terme una donació a la Creu Roja que es destinarà al projecte "Crisi COVID 19 per a l'atenció de necessitats bàsiques dels col·lectius més vulnerables".

Així mateix, es va fer donació dels imports corresponents a les paneres de Nadal d'empleats i membres dels òrgans de govern a la Fundació Zaqueo de Palma, a Càritas Menorca i Càritas Eivissa.

Mesures Covid

Amb la publicació al BOE del RD 463/2020 de 14 de març, es declarava l'estat d'alarma per a la gestió de la situació de crisi sanitària ocasionada per la Covid-19.

Davant aquesta situació, ha estat una prioritat per Colonya establir procediments i mesures adequades de control en els llocs de treball per reduir la transmissió d'infeccions:

- S'han activat fórmules de treball a distància.
- S'ha distribuït material sanitari entre el personal.
- S'han incrementat les tasques de neteja i desinfecció.
- S'ha limitat el nombre de clients a l'interior de les oficines i s'han pres mesures per mantenir les distàncies entre clients i empleats.
- S'han instal·lat panells transparents en totes les finestretes i taules d'atenció al públic, com a mesura addicional de protecció.
- S'han suspès totes les formacions i reunions presencials.

Durant l'estat d'alarma no hi ha hagut transmissió de contagi entre els treballadors de l'Entitat. Totes les nostres oficines han estat operatives i obertes a el públic, tot i que es va reduir l'horari d'atenció al públic durant el confinament per reduir exposicions al risc de contagis.

Premis i guardons

- 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 Colonya.
- El 17 | 12 | 2020 Colonya va ser **premiada per l'Ajuntament de Santa Eulàlia des Riu**, en reconeixement de la tasca de Colonya en la promoció de l'esport, especialment al de base i escolar. Els delegats de les oficines de Colonya 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 Colonya 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

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. Rocio Alvarez Martinez
Sra. Catalina Borrás Llinas
Sra. Martina Frontera Arrom
Sra. Joana Gimenez Serra
Sra. Antonia Llabres Vich
Sra. Margarita Mercadal Farré
Sr. Francesc Palou Mir
Sr. Antonio Pascual Riera
Sr. Jaime Simó Bisbal
Sr. Bernardo José Adrover Muñoz
Sra. Maria Victoria Cerdà Aleñar
Sr. Miquel Fullana Daviu
Sra. Antonia Maria Garau Moranta
Sra. Antonia Gelabert Jiménez
Sra. Elisenda Matilde Jutglar Bruno
Sra. Lidia Perez Vicens
Sr. Joan Carles Villalonga Sintés
Sra. Margarita Villalonga Vicens

Grup administracions públiques

Sr. Jose A. Avellaneda Fernández

Sr. Jaime Ferrer Adrover
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. Bartomeu Jaume Forteza
Sra. Francisca Estrany Martorell
Sr. Rafel Triay Bagur

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 dones (el 45,45%) i 6 homes (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

Sr. Damián Durán Servera

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

Colonya Intermediació O.B.S. Vinculado

El Consell d'Administració de l'empresa participada està format pels següents membres:

President

Sr. Gabriel Bauzà Manresa

Secretari

Sr. Pedro Luís Bonnin Ferrer

Vocals

Sra. Joana Giménez Serra

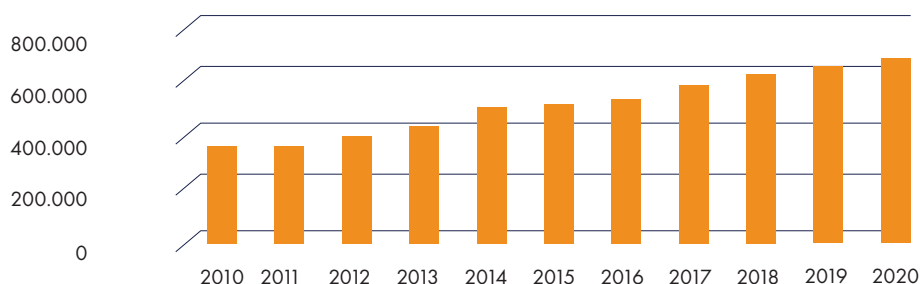
Sr. Fernando Filiberto Villalobos Cabrera

Gestió financera

L'actiu del Grup Colonya s'ha xifrat a 31 de desembre de 2020 en 648,9 milions d'euros, el que ha suposat una variació interanual del balanç de 25,2 milions d'euros, un increment d'un 4,05%. D'altra banda, el volum dels productes comercialitzats però no gestionats per l'Entitat, s'ha xifrat en 104,11 milions d'euros, un 10,39% més que a l'exercici anterior.

Colonya 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 71,49%) i dipòsits de clients (amb un 90,14%) 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, se xifren a desembre de 2020 en 6,39 milions d'euros. Els resultats acumulats, juntament amb els resultats de l'exercici, situen els fons propis de l'Entitat en 45,52 milions d'euros. Considerant l'epígraf "Altres resultats acumulats" (724 milers d'euros) el total de patrimoni net es xifrarà en 46,25 milions d'euros.

D'altra banda, les reserves de l'OBS es situen en 890 milers d'euros.

Agrupant els fons propis i els fons de l'OBS, els recursos patrimonials de Colonya se situen en 46,41 milions d'euros, suposant un 7,94% sobre el total de dipòsits de clients.

Dades en milions d'euros

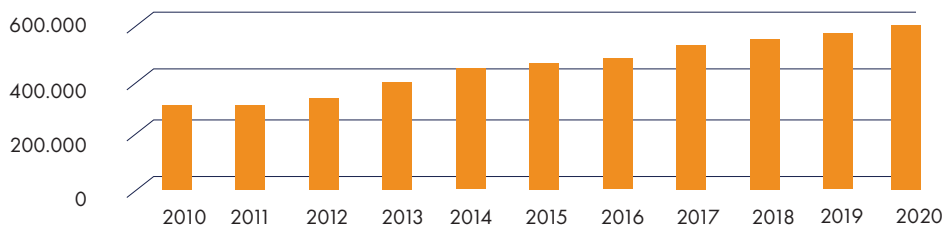
	2019	2020
Fons Propis	43,88	45,52
Fons OBS	0,87	0,89

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 45,28 milions d'euros, el que suposa un superàvit de 23,68 milions d'euros, que representa un 36,8% 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 16,77 % igual que la ràtio de Capital total.

Dipòsits de clients

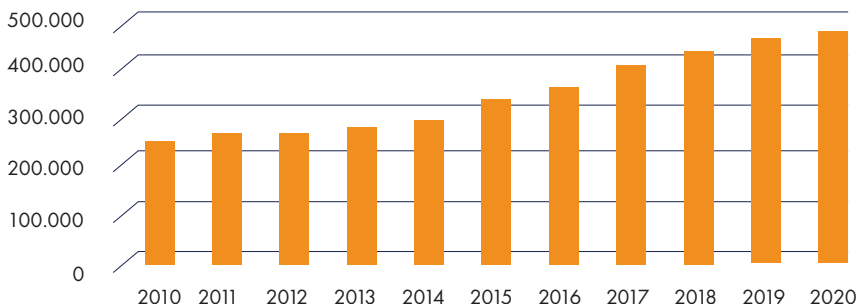
Els dipòsits de clients s'han xifrat en 584,95 milions d'euros corresponent els principals increments als dipòsits a la vista del sector privat resident, el que permet gaudir a l'Entitat d'una estructura més estable. En conjunt, els dipòsits de clients s'han incrementat en 25,03 milions d'euros que representen un 4,47% en termes relatius.

Dades en milers d'euros



Crèdits a clients

Els crèdits a clients s'han xifrat en 463,88 milions d'euros, el que suposa un increment de 8,60 milions d'euros respecte a desembre de 2019, un 1,89%, 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 2020, 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 3,68%, un índex que confirma la bona qualitat de la cartera creditícia. La taxa de cobertura sobre el total d'actius deteriorats ha estat del 67,59%.



Moratòries Covid

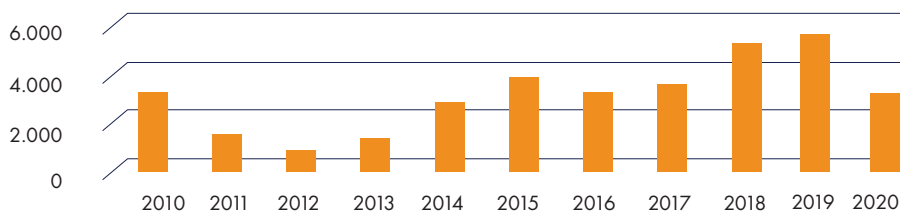
Per donar solució a les necessitats de liquiditat generades a conseqüència de la crisi de la Covid-19, Colonya s'ha adherit a les distintes iniciatives que, tant en l'àmbit estatal com autonòmic, s'han dut a terme per pal·liar les conseqüències econòmiques.

Colonya ha destacat per la seva agilitat i rapidesa en l'adopció de mesures, en concret a més de les moratòries legals, ens hem adherit a l'acord sectorial de Ceca sobre ajornament d'operacions de finançament de clients afectats per la crisi del coronavirus que permet, en primer lloc, complementar les ajudes a aquells clients que hagin tingut accés a la moratòria legal i, en segon lloc, beneficiar a aquells clients que no hi hagin tingut accés.

Així mateix, s'han adoptat mesures per facilitar el compliment de les obligacions creditícies a aquells clients afectats per la crisi de la Covid-19 i que no s'han pogut acollir a les moratòries legals, ni a l'acord sectorial de CECA, a través dels programes d'ISBA, ICO Pimes, ICO arrendaments o FEI. També hem formalitzat amb el Banc Europeu d'Inversions una ampliació del programa de garanties a PIMES i emprenedors per import de 10 MM.

Resultats

Els resultats abans d'imposts de l'exercici de 2020 s'han xifrat en 2,68 milions d'euros el que suposa un 48,12% menys de l'obtingut a l'exercici de 2019, 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.



El compte de resultats queda desglossat de la següent forma:

Dades en milers d'euros	2020	2019	Var Abs	Var Rel
Ingressos per interessos	13.375	13.659	284	2,08%
Despeses per interessos	-506	-570	64	-11,23%
Marge d'interès	12.869	13.089	-220	1,68%
Ingressos per dividends	16	85	-69	81,18%
Ingressos per comissions	2.829	2.959	133	4,49%
Despeses per comissions	-808	-935	-127	13,58%
Res. Operacions Financeres (Net)	-84	922	-1.006	109,11%
Diferències de canvi (Net)	38	93	-55	59,14%
Altres productes d'explotació	1.616	1.340	276	20,60%
Altres despeses d'explotació	-893	-1.032	139	13,47%
Marge Brut	15.580	16.521	-941	5,70%
Despeses de personal	-5.708	-5.723	15	0,26%
Altres despeses d'administració	-3.170	-3.294	124	-3,76%
Amortització	-785	-687	-98	14,26%
Provisions (Net)	3.030	-1.544	4.574	296,24%
Deteriorament d'actius (Net)	-6.366	-417	-5.949	1426,62%
Resultat de l'activitat d'explotació	2.581	4.856	-2.275	-46,85%
Altres pèrdues i guanys (Net)	102	316	-214	-67,72%
Resultat abans d'impostos	2.683	5.172	-2.489	-48,12%
Impostos sobre els guanys de les activitats continuades	-563	-1.310	747	-57,02%
Resultat de l'exercici	2.120	3.862	-1.742	45,11%

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

Dades individuals de Colònia Caixa Pollença	31.12.2020	31.12.2019
A l'obra social:	280	567
A reserva de capitalització (art. 25 LIS):	296	321
A resta de reserves:	1.530	2.962
Benefici net de l'Entitat	2.106	3.850

Principals magnituds

Dades en milers d'euros *

Balanç	2019	2019
Total balanç	648.924 *	623.686 *

Compte de pèrdues i guanys	2019	2019
Marge d'interès	13.089 *	13.089 *
Marge brut	15.580 *	16.521 *
Resultat abans d'impostos	2.683 *	5.172 *
Resultat net	2.120 *	3.862 *

Indicadors de solvència	2019	Var. s/2019
Recursos Propis (consolidat)	46.251 *	44.012 *
Ràtio de Recursos Propis totals (consolidat)	16,77%	16,19%
Ràtio de capital de Nivell 1 (consolidat)	16,77%	16,19%

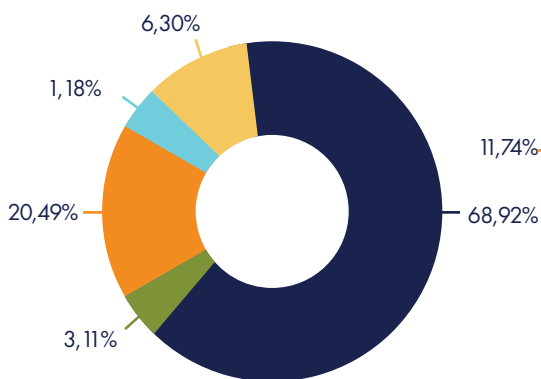
Indicadors de risc	2019	2019
Taxa de morositat	3,68%	3,75%
Grau de cobertura	67,59%	41,30%

Recursos humans i tècnics	2019	2019
Nº d'oficines	22	22
Nº empleats	117	109
Homes	53	50
Dones	64	59

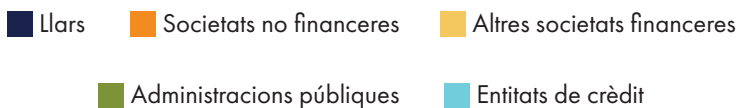
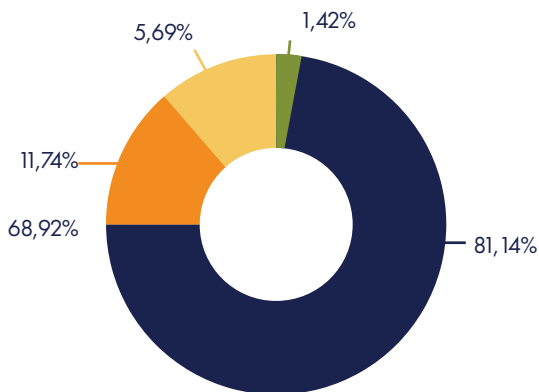
Model de Negoci

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 sector**



**Recursos aliens
per sectors**



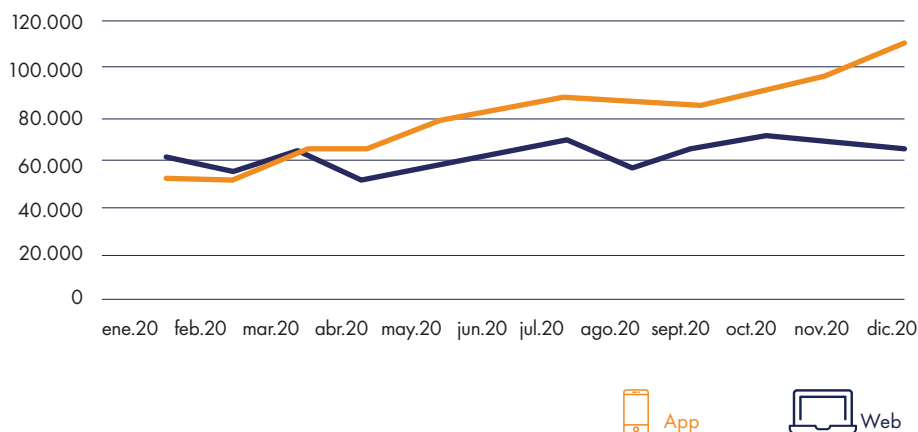
Colonya i les noves tecnologies

Banca electrònica

Colonya ofereix accés al servei Colonya Directa de banca electrònica a tots els clients de l'entitat, havent finalitzat l'any amb 38.749 usuaris.

Es compleixen les previsions en relació a l'ús i adopció de l'APP per Smartphone de Colonya Directa com a mètode d'accés preferit per part dels clients, que amb una mitja d'accessos mensuals de 74.093, ja supera en accessos a la versió web del servei, el que suposa una taxa de creixement del 61,44% respecte a l'exercici 2019.

Accesos Colonya Directa



Web

El servei de formularis d'informació per clients implantat a la web de Colonya ha rebut 1.608 peticions d'informació al 2020, incrementant l'ús en més d'un 200% en relació al 2019.

Xarxes Socials

Colonya consolida la presència a les xarxes socials (facebook, twitter, youtube...) per tenir informats als seus clients de tot el que passa a la nostra Entitat, incrementant la presència en línia al 2020 amb l'entrada a les xarxes Instagram i LinkedIn.

Implantació del pagament amb mòbil

El 2020 finalitza amb 3.635 targetes de Colonya actives als Wallets digitals.

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 2019 -2021

Pla Estratègic 2019 -2021

El Pla Estratègic defineix les línies estratègiques d'actuació que es consideraran 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 fixa 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 vol tenir en el futur, caldrà 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 es fa 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 pot venir només de l'atenció presencial, sinó que també haurem 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 converteix en objectiu cabdal. Per tant, es considerarà 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 considerarà 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 ha obert 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, caldrà 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, cal 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.

Aportació fiscal

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

L'aportació fiscal de COLONIA 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: 559 milers d'euros

- Impost sobre els dipòsits en Entitats de crèdit: 167 milers d'euros

- Impost sobre l'activitat econòmica, sobre la propietat i altres impostos: 112 milers d'euros

Impostos indirectes

- Contribucions a la Seguretat Social 1.360 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 Fondo Único de Resolución: 680 milers d'euros

Fundació Guillem Cifre de Colonya

Obra social

La gestió de l'Obra Social de Colònia la realitza la Fundació Guillem Cifre de Colònia, 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 Colònia 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 Colònia estructura la seva activitat en tres grans àrees d'actuació: cultural, social-assistencial i esportiva.

Durant l'exercici 2020, a causa de la situació d'emergència sanitària per la pandèmia de la COVID-19, la Fundació va realitzar, amb la participació de les entitats i associacions amb les quals col·labora, una revisió de les activitats previstes per al 2020, per tal d'ajustar-les a les necessitats sorgides davant l'esmentada circumstància, adaptant-les a les restriccions i mesures de seguretat establertes en cada moment i prioritant aquelles accions que tinguessin un caràcter assistencial d'urgència, sense desatendre, en la mesura del possible, les activitats en l'àmbit cultural i esportiu de base.

Malgrat aquesta situació, durant el 2020 s'han dut a terme gran part de les activitats previstes, tot i que moltes d'elles realitzades de forma diferent, adaptades a les circumstàncies sobrevingudes i amb especial atenció a les que tinguessin un caràcter assistencial urgent.

Així, pel que fa a les accions realitzades a les àrees d'actuació de la Fundació durant 2020, assenyalem, a l'àrea cultural, com a obra pròpia, el Premi de Narrativa Infantil i Juvenil Guillem Cifre de Colònia, en el qual es va proclamar guanyadora d'aquesta trenta-novena edició l'obra "Arracades d'Avellaner" de l'escriptora Montse Homs.



Amb aquesta, ja són trenta-set les obres editades gràcies a aquest premi i que ja formen part de la lectura habitual dels més joves. Assenyalar, en l'àmbit d'aquest certamen literari, la celebració anual de la "Trobada Escriptor-Escola", a través de la qual s'ofereix als alumnes de les escoles dels municipis d'Alcúdia i Pollença la possibilitat d'entrevistar-se amb els autors guanyadors del premi literari de Colònia.

En l'edició del 2020, aquesta activitat s'ha realitzat de forma virtual per les restriccions de la pandèmia, amb l'escriptor guanyador de el Premi Guillem Cifre de Colònia de 2019, Lluís Prats amb l'obra "Corporació d'alienígenes, SA".

Hi han participat en aquesta trobada, a més dels centres de primària dels municipis de Pollença i Alcúdia, el Col·legi Sant Tomàs d'Aquino d'Inca i l'Institut d'Ensenyament Secundari Mossèn Alcover de Manacor.

Seguint en 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, prioritzant els ajuts per a l'adaptació d'aquestes a les mesures sanitàries i de seguretat establertes per la pandèmia i atenent també a les restriccions establertes en cada moment.

Així mateix, la Fundació destina una part significativa dels seus recursos a l'educació. Es col·labora amb els centres d'ensenyament de les Illes Balears en l'edició dels seus anuals i revistes escolars, així com en diverses activitats de caràcter cultural, social i esportiu que porten a terme les escoles, donant suport també a les associacions de mares i pares d' alumnes. Dins d'aquest capítol dedicat a l'educació, 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 de el mateix recinte del museu, en el qual es realitzen activitats lúdiques i educatives relacionades amb l'art, dirigides tant a infants i joves, com a col·lectius amb diverses problemàtiques amb risc d'exclusió social.

La publicació de l'Anuari de l'Educació de les Illes Balears, coordinat pel GIFES de l'UIB, edició que es realitza ininterrompudament des de l'any 2004, constitueix una de les aportacions més importants de l'Entitat 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 realitza en col·laboració amb la UIB i la Conselleria d'Educació i Formació Professional de Govern de les Illes Balears. L'acte de presentació de l'edició de l'Anuari de l'Educació de 2020 es va realitzar de manera virtual pel canal de la UIB i va comptar amb la intervenció dels representants de totes les institucions que col·laboren en aquesta edició.

L'acte es va clausurar amb la conferència de la Dra. Marina Subirats, Catedràtica Emèrita de Sociologia de la Universitat Autònoma de Barcelona, titulada "Cap a una escola inclusiva i coeducativa, què ens ha ensenyat el confinament".

En l'àmbit dels estudis sociològics, al 2020 s'ha seguit també amb la col·laboració en l'edició de l'Anuari de l'Envelliment de les Illes Balears, elaborat pel GIFES 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 va tenir lloc de forma virtual pel canal de la UIB. La Sra. Matilde Fernández, exministra d'Afers Socials, va clausurar aquest acte amb la conferència "Polítiques de proximitat per a les persones de més edat. Revisió després de la Covid-19". 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 de l'GIFES de la UIB, en el qual 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 són els dos anteriors anuals citats.

La presentació de l'edició de 2020 va tenir lloc de manera virtual pel canal de la UIB. Va clausurar aquest acte la Sra. Dolors Reig, consultora i creadora de l'espai "La closca", amb la conferència titulada "La generació de la Hiperresponsabilidad".

El 2020, s'ha continuat amb la realització d'activitats en l'àmbit de l'Educació Financera, tant en col·laboració amb FUNCAS com a través d'accions pròpies. Concretament, s'ha realitzat, en format on-line, amb el patrocini de FUNCAS i la col·laboració de les Fundacions Darder-Mascaró, el curs "Educació financera: teixint aliances davant de la pandèmia", dirigit a docents de Formació Professional. Pel que fa a activitats pròpies en aquest àmbit, s'han realitzat conferències, seminaris i col·loquis, en format virtual, sobre el funcionament d'una caixa d'estalvis com a model financer, així com sobre la història i característiques de l'Entitat, de l'Estalvi Ètic i de la Fundació.

En l'àrea social-assistencial, s'ha intensificat la línia dels darrers exercicis d'atenció preferent al suport d'activitats dirigides als sectors socials més vulnerables i desfavorits. 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 desfavorits 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 a la que se sumen els fons provinents de l'Estalvi Ètic. Aquesta col·laboració s'estén també a diversos centres i associacions que atenen persones amb problemàtica específica, amb greu risc d'exclusió social.

A l'àrea esportiva s'ha seguit amb el suport a l'esport escolar, a equips de base i a escoles i a 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 nens i joves, des d'un punt de vista educatiu, lúdic i d'integració social.

Estalvi Ètic

L'Estalvi Ètic suposa la proposta que Colonya 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 de 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:

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 Colonya: Sr. Juan José Caldes Casas i Sr. Bartomeu Jaume Forteza

A partir del 2016, com a membres convidats

- Per Amadip Esment Fundació: Sra. Montserrat Fuster Cabrer
- Per la Federació de Cooperatives de les Illes Balears: Sr. Enric Pozo Mas



ètic



solidari



transparent

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.



Principals magnituds de l'Estalvi Ètic al 2020

Dipòsits

L'any 2020 els dipòsits totals de l'Estalvi Ètic han arribat als 201,96 milions d'euros, el que suposa un increment del 4,79% respecte de l'any anterior.

El nombre total de comptes oberts a 31 de desembre és de 15.581 i el saldo mig ha augmentat un 11,28%, situant-se en 12.962 €. El nombre de titulars de comptes de l'Estalvi Ètic és de 18.086, dels quals un 88,08% correspon a persones físiques.

Els dipòsits de l'Estalvi Ètic representen a 31 de desembre de 2020 el 34,53% del total de dipòsits de l'Entitat, mentre que l'any anterior van suposar un 36,50%.

Finançaments

L'import dels finançaments concedits el 2020 amb els fons provinents de l'Estalvi Ètic ha estat de 24,03 milions d'euros. Durant el 2020 s'han formalitzat 975 noves operacions de finançament amb criteris ètics. L'índex de morositat es va situar en el 2,41%.

Els finançaments de l'Estalvi Ètic representen el 5,18% de la inversió creditícia de l'Entitat. L'excedent dels dipòsits no invertit en crèdits es troba invertit en deute públic espanyol.

Donacions i Subvencions

L'any 2020 s'han concedit subvencions a entitats del Tercer Sector Social per un import de 151.711 euros, repartides entre 126 entitats beneficiàries.

Les subvencions de l'Estalvi Ètic concedides durant l'exercici 2020 provenen de les donacions fetes durant el 2019. Aquestes donacions varen arribar a 160.694 euros, que provenien de:

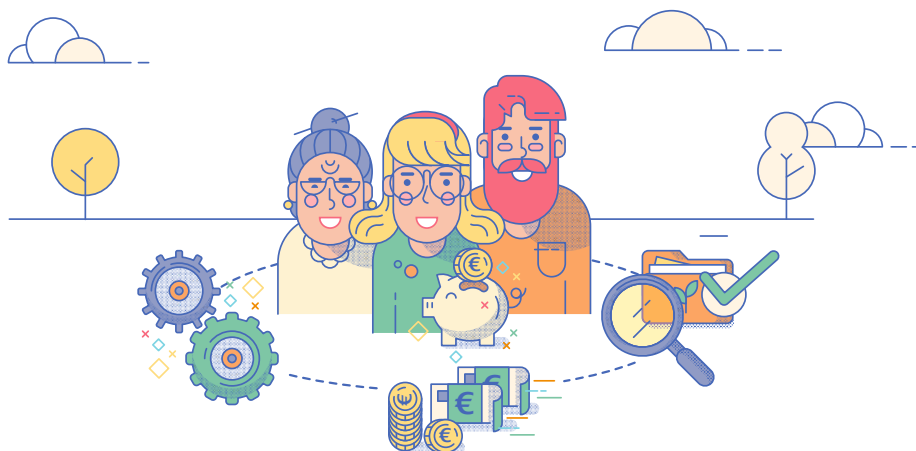
Donació dels interessos dels impositors	54.976 €
Aportació Solidària	24.640 €
Colonya Assegurances	13.651 €
Donació de Colonya Caixa	67.427 €
Disponible per distribuir ajudes al 2020	160.694 €

Fons d'ajudes i emergències

Els fons de solidaritat per ajudes i emergències disposa d'un saldo a 31 de desembre de 2020 de 38.495,42 €.

L'import de les aportacions dels clients al fons de donacions ha estat el 2020 de 282.460 €. Aquest increment es degut a l'aplicació de l'Aportació Solidària a tots els comptes d'Estalvi Ètic.

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 €



Targeta prepagament

Seguretat en els pagaments i control de despeses

Què podem oferir-te?



Comptes

A Colonya ofereix diferents tipus de comptes perquè guardis els teus diners d'una forma còmoda, transparent i segura. Cada un dels nostres comptes té...

[Veure més >](#)



Google Pay

Google Pay és la forma fàcil i ràpida de pagar a mitjàs de Toca, online, a tendes i molt més.

[Veure més >](#)



Apple pay

Aprofita tots els avantatges de les targetes Mastercard i Mastercard de Colonya Caixa Pàl·las usant Apple Pay, la forma més fàcil, ràpida i segura de pagar a...

[Veure més >](#)



Actualitza el teu número de telèfon mòbil

A partir del 14 de setembre entra en vigor la nova normativa europea de pagaments, que posa en marxa l'Identificació Reforçada de Clients.

[Veure més >](#)



Préstec Hipotecari

Quan ja has pres una decisió tan important com la compra o la reforma del teu habitatge, a Colonya analitzem el finançament que necessites de forma...

[Veure més >](#)



Plans de pensions

Conscient de la importància de garantir el futur per a tu i als teus, ofereix una àmplia gamma de plans de pensions amb diverses modalitats...

[Veure més >](#)



Préstec Personal

Comprar un cotxe, una petita reforma o comprar mobles, realitzar estada superior o despeses imprevistes. Sigui com sigui el projecte que...

[Veure més >](#)



Informa't a les nostres ofícines i a [colonya.com](#)



Ofícines i caixers

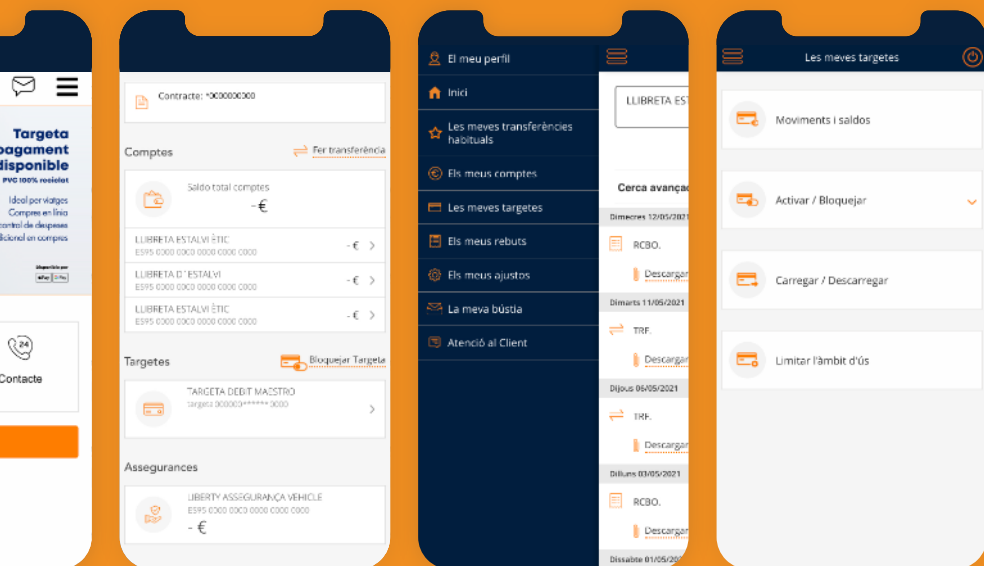
[Accés clients](#)

ESTALVI ÈTIC

Us presentam
la iniciativa de
l'estalvi ètic

[Veure més >](#)

Visita la nostra web i descarrega't la nostra app



Disponible per



App Store



Google Play



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

Colonya Intermediació Operador de Banca Seguros Vinculado, S.A.

Carrer Conquistador, 5
07001 Palma
971 228 852
colonyaassegurances@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. Compte 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

