

Informe anual 2019







I. Presentació	4
II. Dades generals	8
III. Òrgans de govern	18
IV. Gestió financera	22
V. Fundació Guillem Cifre de Colonya	34
VI. L'Estalvi Ètic	41



Carta del president

Josep Antoni Cifre Rodríguez

Una de les fites més importants de Colònia durant el 2019 va ser la renovació parcial dels seus Òrgans de Govern, realitzada a l'Assemblea General Extraordinària del mes de juny. Arrel d'aquesta renovació, em varen reelegir president de l'Entitat per als propers quatre anys. Per la meua part, agrair la confiança dels consellers i dir que assumeixo aquesta responsabilitat amb tota la il·lusió davant els reptes que es generen en l'actual conjuntura del sector financer, amb la convicció de l'encert del nou Pla Estratègic aprovat per l'Assemblea.

Hi ha moltes formes de treballar una dificultat o encarar un objectiu, però sigui una o altra, deixant de banda la seva idoneïtat, hi ha un repte que ens es comú, aconseguir fites. Ja siguin específiques com ara la cohesió, la rendibilitat o l'eficiència o més generals com la millora i desenvolupament de la nostra Entitat i de la seva activitat social i financera. El que és innegable és que davant una dificultat no podem ser indiferents, ni mantenir-nos ni estàtics, ni nostàlgics. Un canvi de context

genera necessitat de resposta i adaptació, i més quan es generen problemàtiques i casuístiques davant les quals no podem romandre indiferents. Aquesta actitud de resposta social, de fomentar solucions, de superar la dificultat, a Colònia li ve d'arrel.

Els darrers anys, en els que he tingut l'oportunitat de participar directament en la representació, administració i gestió de Colònia, hem viscut un procés intern d'una exigència important a tots els nivells, fet originat per una reestructuració del sistema financer com a conseqüència de la crisi econòmica i financera originada a finals del 2007, principis del 2008. És el canvi en l'escenari que provocà i originà debats i reptes davant dels quals no podíem mantenir-nos indiferents. Havíem de prendre decisions de calat, acompanyades necessàriament de debats interns legítims on era important verbalitzar situacions i, amb molta generositat i implicació, posar en comú coneixements i experiències. I aquest procés, la experiència viscuda, és un actiu important pel present i futur de Colònia.

Probablement, cap dels qui formàvem part dels òrgans de govern, de la direcció o dels empleats de l'Entitat en aquell moment esperàvem haver de viure i afrontar una situació així, però entre tots ho férem. I, a més, ho vàrem poder fer en un marc intern propici, gràcies a la situació social i financera de l'Entitat, llegat de l'encertada i prudent estratègia financera i social de Colònia seguida al llarg de molts anys, sempre condicionada per la coherència amb els nostres principis i objectius fundacionals.

Actualment una situació de més transcendència ens està posant de nou a prova. La pandèmia del Covid-19 té repercussions socials, econòmiques, culturals, sanitàries, polítiques de gran calat. Crec que hem tengut una resposta ràpida, prioritzant el servei als clients i a les necessitats socials més urgents a l'hora d'adaptar-nos a la nova situació. Ens hem reafirmat en el nostre model de caixa d'estalvis i, davant aquesta adversitat que patim, crec que més que mai, haurem de complir amb el repte de

donar un servei més ample, àgil i flexible, basat en el coneixement i proximitat, introduint i seleccionant productes financers que responguin a les necessitats dels nostres clients en aquests moments difícils. Reafirmant els nostres objectius fundacionals i mai oblidant que no volem ser els més grans, volem ser els millors!!.

L'altra fita important del 2019 ha estat l'aposta del Consell d'Administració per obrir noves oficines (carrer Conqueridor, a Palma de Mallorca, i Santa Eulària d'es Riu a Eivissa) i l'adquisició de l'antiga fàbrica de catifes de Can Morató de Pollença, on es projecta traslladar-hi la seu social i establir-hi alhora un centre de dinamització sociocultural. Penso que aquesta inversió, probablement la més important que haurà fet Colònia en tota la seva història, és una passa important i molt simbòlica, no tan sols per la nostra Entitat, sinó per crear un centre de referència amb vocació social i cultural, contribuint alhora a la rehabilitació del patrimoni industrial de les Illes Balears.



Carta del Director General

Biel Bauzà Manresa

Recolzada per l'evolució positiva del negoci de l'Entitat dels darrers anys, Colonya va aprovar un nou Pla Estratègic per al període 2019-2021, que té com a pilars bàsics la transformació digital, la millora continuada de l'eficiència i del volum de negoci, l'atenció als canals de distribució i venda, l'optimització de les ràtios de liquiditat i continuar amb la difusió del què som, del què fem. Unes estratègies que hauran de permetre ampliar el ventall de municipis on Colonya hi és present, incrementar el nombre de clients als quals donam servei tant presencialment com mitjançant els canals digitals i arribar a nous sectors gràcies al reconeixement de la important tasca duta a terme per la Fundació Guillem Cifre de Colonya.

A tancament de l'exercici 2019 i a nivell consolidat, el balanç s'ha situat en 623,6 milions d'euros, amb una variació interanual de 26,8 milions, que suposa un increment d'un 4,50% en termes relatius. Per la seva banda, els dipòsits de clients s'han incrementat interanualment en

20,1 milions d'euros, un 3,71%, situant-se a desembre de 2019 en 559,9 milions d'euros. Els préstecs a la clientela s'han incrementat en 23,4 milions d'euros, un 5,30%, situant-se a desembre de 2019 en 455,8 milions. S'ha incrementat també el volum dels productes comercialitzats que no formen part del balanç, com els fons d'inversió, fons de pensions, plans d'estalvi i valors borsaris, gràcies, entre altres motius, a l'increment mantingut del nombre de nous clients i a la fidelització d'aquells clients que ja ho eren amb anterioritat.

En aquest entorn, s'ha tornat produir una reducció significativa de la taxa de dubtositat, que s'ha situat a desembre de 2019 en un 3,77%, amb un elevat grau de cobertura. La taxa de dubtositat ampliada, que inclou els actius no corrents en venda, també ha evolucionat de manera positiva gràcies a una favorable evolució del sector immobiliari a les Illes Balears, situant-nos en una de les taxes de dubtositat més baixes del sector.

Una gestió marcada per la prudència i una

major pro-activitat comercial, que s'haurà de continuar intensificant, s'ha traduït en una evolució molt positiva dels resultats. Els beneficis assolits abans d'impostos, 5,17 milions d'euros, amb un increment respecte a l'exercici anterior del 2,39%, suposen la xifra més alta de resultats obtinguda pel grup Colonya. Aquestes xifres han permès a l'Entitat assolir una ràtio de capital total del 16,19%.

La millora continuada de l'eficiència i el manteniment de creixements moderats, però sostinguts, del volum de negoci, esdevenen dos aspectes estratègics cabdals per anar incrementant i consolidant la quota de mercat de l'Entitat a la nostra zona d'influència i, en definitiva, al territori de la nostra comunitat autònoma.

Difondre i comunicar qui som, què fem, l'aposta per fomentar l'estalvi i, especialment, la seva re-distribució facilitant el crèdit a particulars, autònoms, emprenedors i a petites i mitjanes empreses, incorporant l'ètica i la solidaritat a les finances amb productes pioners com l'Estalvi Ètic, comunicar on destinem els

nostres resultats, ampliar i difondre la important tasca efectuada per la Fundació Guillem Cifre de Colonya, distribuïda entre les àrees social-assistencial, cultural i esportiva, i recolzada amb l'Estalvi Ètic, amb la clara finalitat d'afavorir aquells col·lectius més vulnerables i contribuir a crear una societat més justa i sostenible, són factors claus per conscienciar a la societat i a la clientela de la singularitat que suposa ser una caixa d'estalvis.

Una singularitat que ens permet dur a terme alhora l'activitat financera i la realització d'obra social, factor clau particularment quan circumstàncies adverses com les actuals sacsegen la nostra societat, tant des de l'àmbit sanitari, com econòmicament. Una singularitat que ens permet, basant-nos en la proximitat, actuar ràpidament i àgilment davant les necessitats de les persones, de les famílies, del petit comerç i de les empreses, al mateix temps que fem palès el nostre compromís amb tota la societat balear i, especialment, amb aquells sectors més vulnerables, gràcies a la labor de la Fundació Guillem Cifre de Colonya.

Dades generals

Què és Colònia?

Colònia és una de les dues 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 109 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, Colònia 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 Colònia 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, **Colònia distribueix els seus beneficis a l'obra social** a través de la Fundació Guillem Cifre de Colònia.

La caixa d'estalvis és propietària del 100% del capital social de Colònia Intermediació Operador de Banca-Seguros Vinculado, S.A. que es dedica a la intermediació d'assegurances. Conseqüentment, Colònia 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 i 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 Colònia 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 Colònia. 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, Colònia 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, Colònia 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 amb 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.

Al 2020 s'inaugurà, dia 13 de gener, la 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 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.

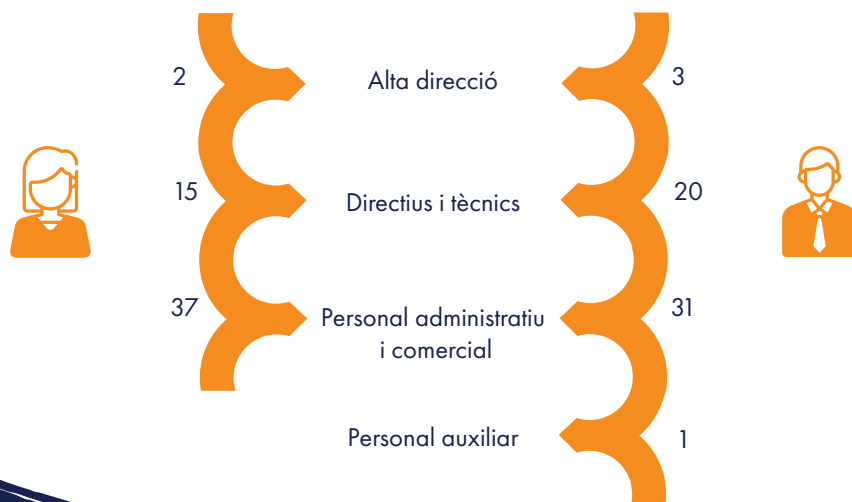
A Colònia apostem per la polivalència, per la formació contínua i per polítiques d'incentiu del capital humà.

La plantilla gaudeix d'activitats d'esbarjo que s'organitzen a través de l'Associació Colònia Empleats.

A finals d'any, es va realitzar una nova jornada "outdoor" per reforçar els llaços de companyonia entre els empleats, escenari que va servir també per avançar l'evolució de l'activitat i volum de negoci de l'Entitat a l'exercici 2019 i els pressuposts per a 2020:



El número d'empleats del grup Colonya, distribuït per categories professionals, a 31 de desembre de 2019 és el següent:



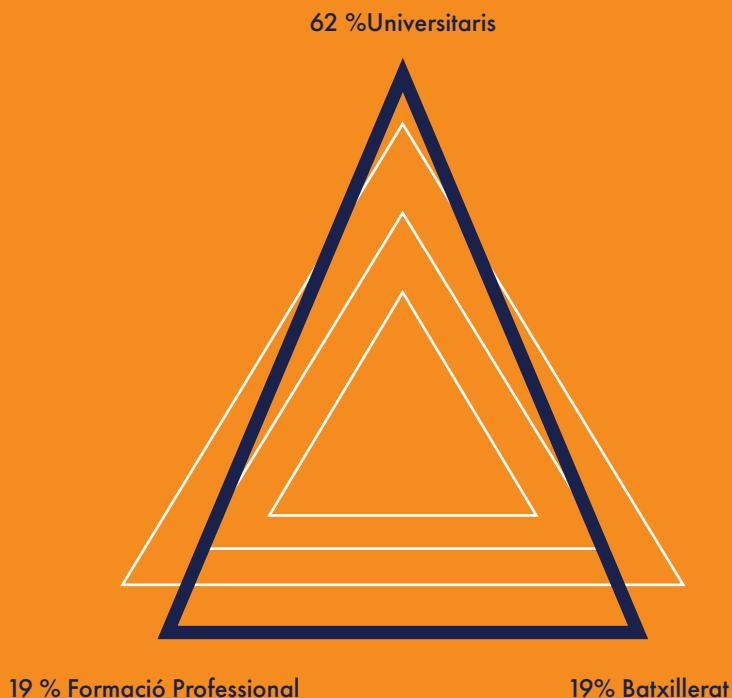
Distribució per tipus de contracte

La majoria del personal té un contracte indefinit, d'acord amb la política d'estabilitat dels equips.

Fix
95 Colonya Caixa
6 Colonya Assegurances
Total 101

Temporal
8 Colonya Caixa
Total 8

Distribució per nivell d'estudis



Al llarg de 2019 hem invertit en formació d'uns 33 mil euros, quantitat distribuïda entre:

- Formació normativa obligatòria, tant inicial com les re-certificacions obligatòries.
- Formació a nous consellers.
- 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.

Premis i guardons



- **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 se'n va fer un reconeixement pel 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, per ser una entitat que, des de sempre, ha donat suport 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 la nostra missió social.
- 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 Cerdá 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 Sintes
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

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%)

El Consell d'Administració compta en el seu conjunt amb membres amb la formació, els coneixements, l'experiència, la independència i la informació adequats, per desenvolupar el seu càrrec a l'Entitat.

President

Sr. Josep Antoni Cifre Rodríguez

Vicepresidenta 1A

Sra. Joana Colom Cifre

Vicepresident 2A

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

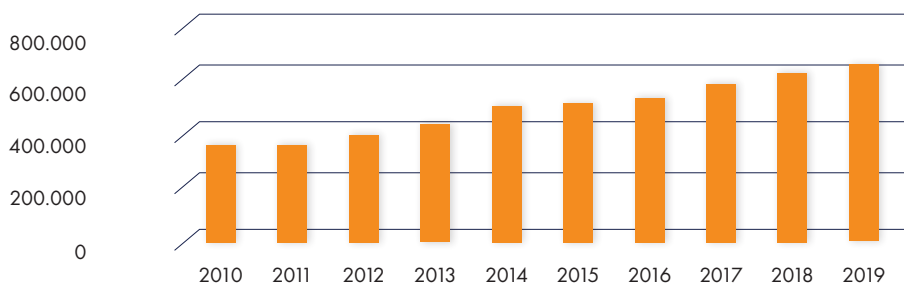
Sr. Fernando Filiberto Villalobos Cabrera

Gestió financera

El balanç del Grup Colonya s'ha xifrat a 31 de desembre de 2019 en 623,68 milions d'euros, el que ha suposat una variació interanual del balanç de 26,87 milions d'euros, un increment d'un 4,50%. D'altra banda, el volum dels productes comercialitzats però no gestionats per l'Entitat, s'ha xifrat en 83,69 milions d'euros, un 28,51% 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 73,00%) i dipòsits de clients (amb un 89,78%) es presenten com a les dues principals magnituds d'actiu i passiu respectivament.

Dades en milers d'euros



Fons propis

Les reserves de revalorització i altres, del Grup Colonya, se xifren a desembre de 2019 en 6,30 milions d'euros. Els resultats acumulats, juntament amb els resultats de l'exercici, situen els fons propis de l'Entitat en 43,88 milions d'euros. Considerant l'epígraf "Altres resultats acumulats" (817 milers d'euros) el total de patrimoni net es xifrarà en 44,69 milions d'euros.

D'altra banda, les reserves de l'OBS es situen en 872 milers d'euros.

Agrupant els fons propis i els fons de l'OBS, els recursos patrimonials de Colonya se situen en 44,75 milions d'euros, suposant un 7,84% sobre el total de dipòsits de clients.

Dades en milions d'euros

	2018	2019
Fons Propis	40,48	43,88
Fons OBS	0,86	0,87

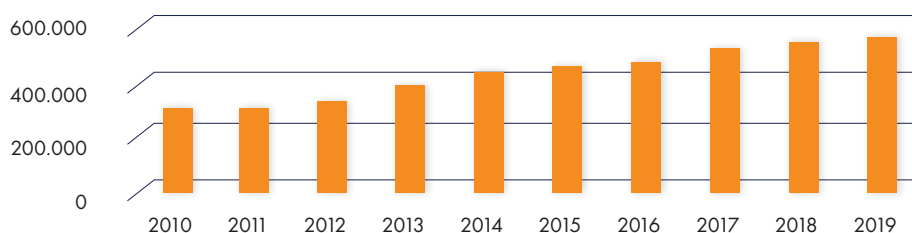
Dipòsits de clients



Els dipòsits de clients s'han xifrat en 559,92 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 20,02 milions d'euros que representen un 3,71% en termes relatius, per damunt de la mitja del sector.

Dades en milers d'euros

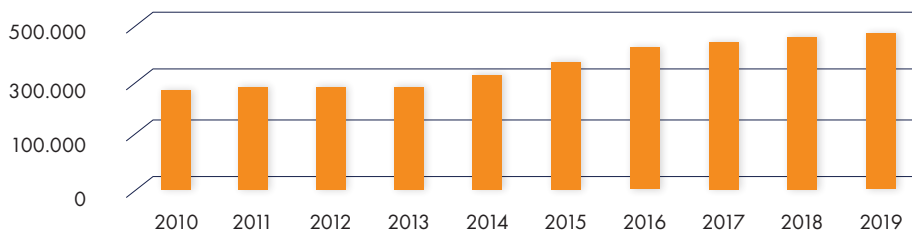


Crèdits a clients

Els crèdits a clients s'han xifrat en 455,28 milions d'euros, el que suposa un increment de 22,94 milions d'euros respecte a desembre de 2018, un 5,31%, 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 2019, Colonya 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 3,75%, un índex que confirma la bona qualitat de la cartera creditícia. La taxa de cobertura sobre el total d'actius deteriorats ha estat del 41,30%.

Dades en milers d'euros



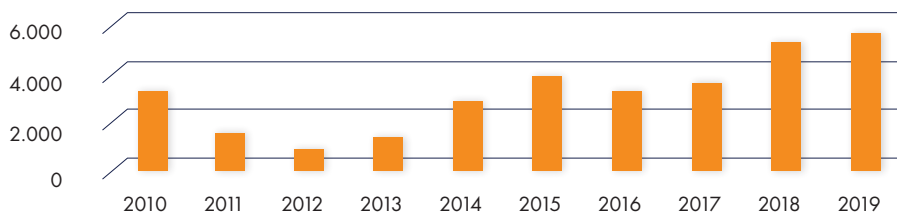
Solvència

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 44,01 milions d'euros, el que suposa un superàvit de 12,40 milions d'euros, que representa un 39,23% 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 16,19% igual que la ràtio de Capital total.

Resultats

Els resultats abans d'imposts de l'exercici de 2019 s'han xifrat en 5,17 milions d'euros el que suposa un 2,40% més de l'obtingut a l'exercici de 2018, 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	2019	2018	Var Abs	Var Rel
Ingressos per interessos	13.659	13.386	273	2,04%
Despeses per interessos	-570	-644	74	-11,49%
Marge d'interès	13.089	12.742	347	2,72%
Ingressos per dividends	85	30	55	183,33%
Ingressos per comissions	2.959	2.844	115	4,04%
Despeses per comissions	-935	-885	-50	5,65%
Res. Operacions Financeres (Net)	922	-705	1627	-230,78%
Diferències de canvi (Net)	93	61	32	52,46%
Altres productes d'explotació	1.340	1.329	11	0,83%
Altres despeses d'explotació	-1.032	-978	-54	5,52%
Marge Brut	16.521	14.438	2.083	14,43%
Despeses de personal	-5.723	-5.808	85	-1,46%
Altres despeses d'administració	-3.294	-3.348	54	-1,61%
Amortització	-687	-416	-271	65,14%
Provisions (Net)	-1.544	-576	-968	168,06%
Deteriorament d'actius (Net)	-417	338	-755	-223,37%
Resultat de l'activitat d'explotació	4.856	4.628	228	4,93%
Altres pèrdues i guanys (Net)	316	423	-107	-25,30%
Resultat abans d'impostos	5.172	5.051	121	2,40%
Impostos sobre els guanys de les activitats continuades	-1.310	-1.328	18	-1,36%
Resultat de l'exercici	3.862	3.723	139	3,73%

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 Colonya Caixa Pollença	31.12.2019	31.12.2018
A l'obra social:	567	467
A reserva de capitalització (art. 25 LIS):	321	186
A resta de reserves:	2.962	3.206
Benefici net de l'Entitat	3.850	3.859

Principals magnituds

Dades en milers d'euros *

Balanç	2019	2018
Total balanç	623.686 *	596.818 *

Compte de pèrdues i guanys	2019	2018
Marge d'interès	13.089 *	12.742 *
Marge brut	16.521 *	14.438 *
Resultat abans d'impostos	5.172 *	5.051 *
Resultat net	3.862 *	3.723 *

Indicadors de solvència	2019	Var. s/2018
Recursos Propis (consolidat)	44.012 *	40.587 *
Ràtio de Recursos Propis totals (consolidat)	16,19%	15,52%
Ràtio de capital de Nivell 1 (consolidat)	16,19%	15,52%

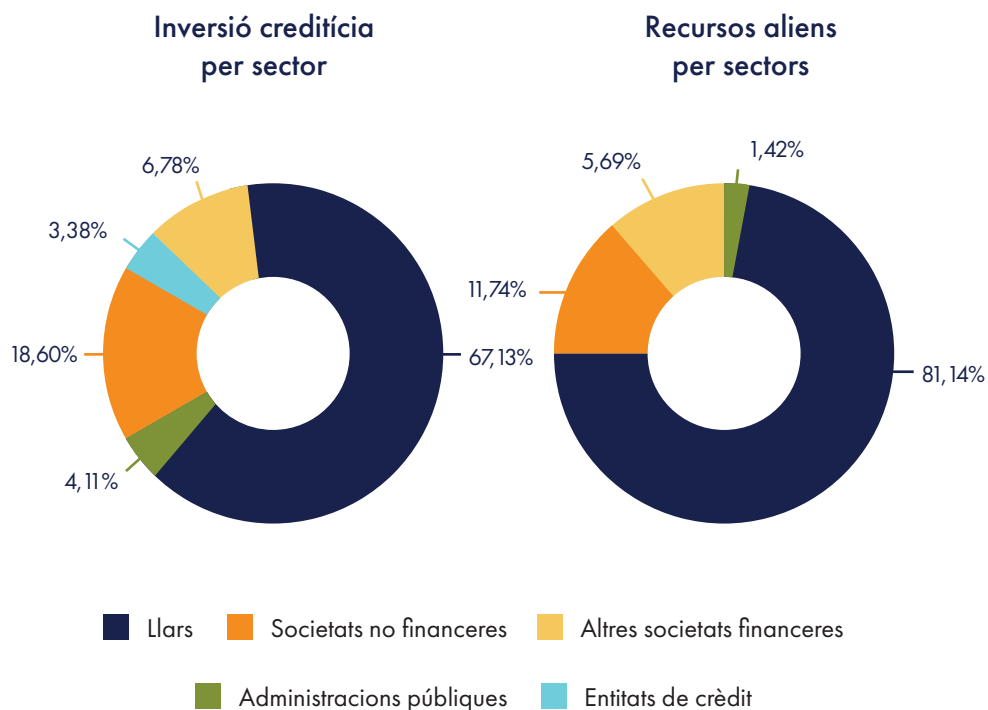
Indicadors de risc	2019	2018
Taxa de morositat	3,75%	4,82%
Grau de cobertura	41,30%	35,48%

Recursos humans i tècnics	2019	2018
Nº d'oficines	22	20
Nº empleats	109	106
Homes	50	49
Dones	59	57

Colonya basa el seu model de negoci en la proximitat al client, l'agilitat i la diversitat de productes. El negoci de Colonya es destina majoritàriament a famílies, autònoms i a petites i mitjanes empreses.

A 31 de desembre de 2019, Colonya tenia 37.561 clients amb un volum total de negoci de 1.098,89 milions d'euros.

Distribució del volum de negoci per tipologia de client

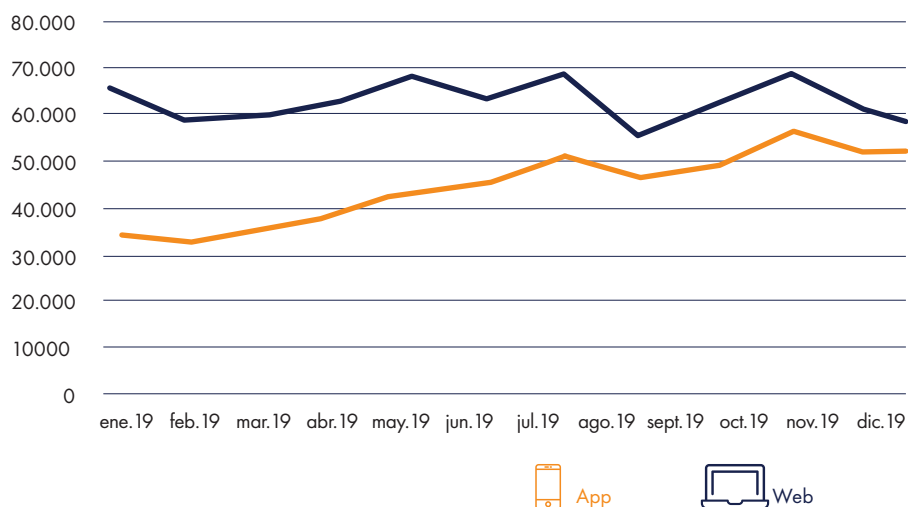


Banca electrònica

El 2019 va finalitzar amb 21.278 usuaris del servei Colonya Directa de banca electrònica (un 19% més que al 2018), amb una mitja de 216 usuaris nous cada mes.

Plena adopció de l'APP per Smartphone de Colonya Directa per part dels clients, amb una mitja d'accessos mensuals de 45.896, el que suposa una taxa de creixement del 79% respecte a l'exercici 2018.

Accessos Colonya directa:



Web

El 21 de maig de 2019 es va llançar la nova web de Colonya, que va comptar amb 448.152 visites fins al 31 de desembre. Com a novetat, s'han incorporat a la web el servei de formularis d'informació per clients, dels quals s'han rebut 526 peticions d'informació.

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.

Implantació del pagament amb mòbil

Adhesió en 2019 al sistema de pagament amb carteres virtuals "Wallets" de Apple i Google.

En el 2019 s'han adherit 1.391 targetes de Colonya a aquestes Wallets fent 18.570 operacions.



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 re-distribució 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 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 defineixen 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 objectiu equilibrar el pes que representen dins balanç respecte dels crèdits a la clientela, traslladant-los a productes de 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.

Aquest 2019, hem traslladat la nostra oficina d'Alcudia a un nou local, amb una excel·lent ubicació i amb una distribució funcional i moderna dels espais.

Tampoc podem obviar que el creixement del volum de negoci no pot venir només de l'atenció presencial, si no 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 aparellats 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 de 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 COLONYA es veu reflectit en una gestió fiscalment responsable que contribueix al recolzament de les finances públiques.

L'aportació fiscal de COLONYA 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: 1.299 milers d'euros
- Impost sobre els dipòsits en Entitats de crèdit: 163 milers d'euros
- Impost sobre l'activitat econòmica, sobre la propietat i altres impostos: 269 milers d'euros

Impostos indirectes

- Contribucions a la Seguretat Social 1.255 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 805 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.



A l'Àrea Cultural, col·labora en aquelles activitats destinades a dinamitzar culturalment el seu entorn. Dins d'aquesta àrea, cal esmentar, com a obra pròpia, el Premi de Narrativa Infantil i Juvenil Guillem Cifre de Colonya, que el 2019 va celebrar la seva trenta-novena edició a Es Baluard, Museu d'Art Modern i Contemporani de Palma, proclamant-se guanyadora l'obra "Companyia d'Alienígenes, SA" de l'autor Sr. Lluís Prats. Amb aquesta, són ja trenta-sis les publicacions editades gràcies a aquest premi, que ja formen part de la lectura habitual dels més joves. Assenyalar, en l'àmbit d'aquest certamen literari, la celebració anual de "l'Encontre amb l'Escriptor", realitzat a la Biblioteca de Can Torró d'Alcúdia i a la Biblioteca Guillem

Cifre de Colonya de Pollença, activitat que ofereix la possibilitat als alumnes de les escoles d'aquests dos municipis d'entrevistar-se amb els autors guanyadors del premi literari de Colonya. En l'edició de 2019, la trobada s'ha realitzat amb l'escriptora guanyadora del Premi Guillem Cifre de Colonya de 2018, Sra. Ruth Tormo, amb l'obra "Quina tocada de nassos". A les trobades amb l'escriptor de 2019 hi han participat, a més d'alumnes de les escoles de primària del municipi de Pollença i Alcúdia, alumnes del CEIP Son Basca de Sa Pobla, de l'IES Mossèn Alcover de Manacor i de l'IES Josep Font i Tries d'Esporles, assistint a aquesta trobada literària prop de mil infants i joves.

Seguint en l'àrea cultural, la Fundació Guillem Cifre de Colonya col·labora amb entitats i associacions culturals de les Illes, possibilitant la realització de nombroses activitats de caràcter cultural i artístic, prioritzant entre elles les que tinguin també un aspecte educatiu i social, fent especial esment a la música amb la col·laboració amb escoles, bandes i orquestres d'arreu de les nostres Illes i, en general a la promoció de les arts, en especial a aquelles entitats que donen suport als joves artistes.

Cal destacar, en aquesta mateixa àrea cultural, la publicació a 2019 de la segona edició de la biografia del fundador de Colonya, titulada "Guillem Cifre de Colonya. Un sant que no anava a missa" del Dr. Pere Salas, obra que ha suposat una gran contribució a la difusió del coneixement de la vida i obra de Guillem Cifre de Colonya i de la història de la nostra entitat.

A l'**Àrea Social**, la Fundació Guillem Cifre de Colonya destina una part significativa dels seus recursos a l'Educació. Es col·labora amb els centres d'ensenyament de les Illes, en l'edició dels seus anuaris 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 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 de la nostra entitat, Guillem Cifre de Colònia, construït dins del mateix recinte del museu i en el qual es realitzen activitats lúdiques i educatives relacionades amb l'art, dirigides tant a infants i a joves, com a col·lectius en risc d'exclusió social.

Podem afirmar que l'educació, emmarcada en l'àrea social de la Fundació Guillem Cifre de Colònia, és un dels aspectes als quals es destinen més recursos. 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, edició que es realitza anualment des de l'any 2004, 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, donant a conèixer, a més de les dades estadístiques anuals, estudis de professionals de l'ensenyament i noves experiències educatives de la nostra Comunitat. Aquesta publicació es realitza en col·laboració amb la Universitat de les Illes Balears i la Conselleria d'Educació i Universitat de les Illes Balears. L'acte de presentació de l'edició de l'Anuari de l'Educació de 2019 va tenir lloc el 4 de desembre a la Cambra de Comerç de Mallorca. A més de la presentació de l'edició de l'Anuari de l'Educació 2019, que comptà amb la intervenció dels representants de totes les institucions que hi participen, la Dra. Neus Sanmartí, catedràtica honorària de Didàctica de les Ciències de la Universitat Autònoma de Barcelona, va impartir-hi la conferència "Avaluar la competència, avaluar per ser més competent".

Cal destacar, en aquest mateix àmbit educatiu, la col·laboració de la Fundació Guillem



Cifre en la creació, el 2019, del Contracte Predoctoral Clara Hammerl, destinat a promoure la formació d'investigadores dins dels programes de doctorat de la Universitat de les Illes Balears, afins a la investigació en Arts i Humanitats i Ciències Socials i Jurídiques.

Quant a l'aportació de la Fundació Guillem Cifre als estudis sociològics de la nostra Comunitat, assenyalar que s'ha seguit també amb el conveni per a 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 Universitat de les Illes Balears, amb el suport de la Conselleria de Serveis Socials i Cooperació i la del departament de Benestar Social i Drets Socials del Consell de Mallorca. L'acte de presentació d'aquesta publicació va celebrar-se el 28 de novembre de 2019 al Teatre Mar i Terra. En aquest mateix acte, que comptà amb la participació dels representants de totes les Entitats que hi col·laboren, el Dr. Juan Javier Gervas, doctor en Medicina i professor honorari de Salut Pública de la Universitat Autònoma de Madrid, i la Sra. Mercedes Pérez-Fernández, llicenciada en Medicina i responsable d'Ètica a la Xarxa Espanyola d'Atenció Primària, varen pronunciar la conferència "El paper de l'àvia en l'evolució humana".

Aquestes dues publicacions, Anuari de l'Educació i Anuari de l'Envel·liment, s'han convertit en publicacions senyeres en l'estudi sociològic de les nostres Illes.

S'ha continuat també 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 el qual han participat la Conselleria de Cultura i Participació Ciutadana del Govern Balear i 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 s'han consolidat els dos anteriors anuaris citats. L'acte de presentació de l'edició de l'Anuari de la Joventut de les Illes Balears de 2019 es va celebrar el 21 de novembre a la Sala d'Actes del Parlament de les Illes Balears, comptant amb la participació del president del Parlament de les Illes Balears i els representants de totes les entitats que fan possible aquesta publicació. El Sr. Carles Feixa, catedràtic d'Antropologia Social de la Universitat Pompeu Fabra de Barcelona, va presentar, en el marc d'aquest acte de presentació, la conferència "Generació Blockchain. Ser jove en un món globalitzat".

En el mateix àmbit educatiu, s'ha continuat amb la promoció d'activitats de difusió de l'educació financera. Assenyalam, en l'àmbit de formació i suport a la petita i mitjana empresa, la Trobada Creix, realitzada en col·laboració amb la Fundació Impulsa Balears, CAEB, AFEDECO i l'Ajuntament de Pollença i d'Inca; la realització de conferències i col·loquis destinats a la difusió de la història i activitat de Colonya com a caixa d'estalvis, realitzades a diversos seus i centres d'ensenyament de les nostres Illes; intervencions i articles als mitjans de comunicació sobre aspectes d'actualitat en l'àmbit financer i l'economia social o el patrocini del curs impartit sota el títol "Economia Social i Solidària i Finances Ètiques", que comptà amb la col·laboració de la Fundació Darder-Mascaró, dirigit a la comunitat universitària, treballadors d'organitzacions no governamentals i entitats del Tercer Sector Social.

En aquesta mateixa àrea social, i concretament en el seu àmbit assistencial, s'ha seguit en la línia dels últims exercicis, mantenint l'atenció preferent al suport d'activitats dirigides als



sectors socials més vulnerables i desfavorits, a la qual se sumen la totalitat dels fons que provenen de l'Estalvi Ètic de Colònia. En aquesta àrea social-assistencial, es dona suport a les activitats d'entitats i associacions sense ànim de lucre que treballen per millorar les condicions dels sectors socials esmentats, atenent les seves necessitats més urgents.

En aquest aspecte social-assistencial, assenyalar que dins de la Fundació Guillem Cifre s'inscriu també la tasca social que du a terme l'Estalvi Ètic de Colònia, el qual suposa una manera d'entendre l'estalvi que repercuteix directament en la millora de les condicions socials de la nostra Comunitat i que dona suport a entitats i associacions que treballen per millorar les condicions dels sectors de la nostra societat amb més mancances i vulnerabilitat.

A l'**Àrea Esportiva** de la Fundació Guillem Cifre de Colònia se segueix amb el suport a l'esport escolar i de base, recolzant les entitats, associacions, clubs i centres d'ensenyament que treballen en l'àmbit de l'esport a les nostres Illes, entenent l'esport com a part de la formació integral dels més joves. Així, es dona suport a aquelles activitats que faciliten l'accés a la pràctica de l'esport als infants i joves, des d'un punt de vista educatiu, lúdic i d'integració social i a activitats esportives que tinguin així mateix una vessant solidària i social.



L'Estalvi Ètic

L'Estalvi Ètic suposa la proposta que Colonya aporta a la societat per a un ús socialment responsable de diners i, a el 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.

L'Estalvi Ètic ha complit el 2019 els seu 20è aniversari, el qual es va commemorar amb un acte d'homenatge i reconeixement als fundadors d'aquest projecte, pioner a Espanya, i a tots els membres que han format part del Comitè Ètic de l'Estalvi Ètic de Colonya, celebració que va tenir lloc a la seu de la Cambra de Comerç de Mallorca el 12 de juny de 2019.

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: Sra. Maria Salleras Juan i Sr. Sebastià Serra Morro
- Per la Fundació Deixalles: Sra. Francesca Martí Llodrà
- 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 Esmert Fundació: Sra. Montserrat Fuster Cabrer
- Per la Federació de Cooperatives de les Illes Balears: Sra. Malena Riudavets Suárez



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 2019

Dipòsits

L'any 2019 els dipòsits totals de l'Estalvi Ètic han arribat als 192,7 milions d'euros, el que suposa un increment del 3,49% respecte de l'any anterior.

El nombre total de comptes oberts a 31 de desembre és de 16.545 i el saldo mig ha augmentat un 4,11%, situant-se en 11.189 €. El nombre de titulars de comptes de l'Estalvi Ètic és de 18.209, dels quals un 88,6% correspon a persones físiques.

Els dipòsits de l'Estalvi Ètic representen el 36,50% del total de dipòsits de l'Entitat, mentre que l'any anterior van superar un 34,50%.

Finançaments

L'import dels finançaments concedits el 2019 amb fons provinents de l'Estalvi Ètic ha estat de 19,2 milions d'euros. Durant el 2019 s'han formalitzat 495 noves operacions de finançament amb criteris ètics. L'índex de morositat es va situar en el 2,64 %. Els finançaments de l'Estalvi Ètic representen el 15,07% 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 2019 s'han concedit subvencions a entitats del Tercer Sector Social per un import de 160.077 euros, repartides entre 137 entitats beneficiàries.

Les subvencions de l'Estalvi Ètic concedides durant l'exercici 2019 provenen de les donacions fetes durant el 2018. Aquestes donacions varen arribar a 162.697 euros, que provenien de:

Donació dels interessos dels impositors	64.835 €
Aportació Solidària	16.580 €
Colonya Assegurances:	14.438 €
Donació de Colonya Caixa	66.844 €
Saldo disponible per distribuir a 2019	162.697 €

Fons d'ajudes i emergències

El fons de solidaritat per ajudes i emergències disposa d'un saldo a 31 de desembre de 2019 de 32.937,85 €.

L'import de les aportacions dels clients al fons de donacions ha estat el 2019 de 79.643 €, el que suposa una disminució respecte a l'exercici anterior a causa de la significativa reducció del tipus d'interès.

Aquesta disminució s'ha vist compensada per la donació de Colonya Caixa Pollença d'una aportació provinent del 0,35% sobre l'import de les operacions de finançament ètic i també per la incorporació de l'aportació solidària de 20€ en l'obertura de cada nou compte d'Estalvi Ètic.

Durant l'exercici 2019 s'han rebut un total de 160.720 € en aportacions, que s'utilitzaran per concedir subvencions durant l'exercici 2020 i provenen de:

Donació dels interessos dels impositors	55.003 €
Aportació solidària clients	24.640 €
Colonya Assegurances	13.651 €
Donació de Colonya Caixa	67.426 €
Saldo disponible per distribuir a 2020	160.720 €

Per atendre necessitats de caràcter urgent i extraordinari derivades de la crisi sanitària del COVID-19 podrem comptar amb el fons d'emergències.



visita
estalvietic.com
 per a més informació

Visita la nostra web



[Accediu](#)[Informació dels clients](#)[Seguiment](#)[Actuació](#)[Innovació](#)[Mòbil](#)

[PER A TU](#)[PER AL TEU NEGOCI](#)[COLONYA](#)[OBRA SOCIAL](#)[ESTALVI EFC](#)[% COLONYA DIRECTA](#)

Estrenam nova app

Descarrega o actualitza a la nova versió i descobreix les millores



El dia a dia



XXXIX Edició del Premi de Narrativa Infantil i Juvenil d'Àlbum Círculo de Colonya - 2020
[Veure més](#)



Report de les campanyes de phishing relacionades amb la pandèmia COVID-19
[Veure més](#)



Reunió per videoconferència de la Presidenta Francina Armengol amb les assistents financeres
[Veure més](#)



Encontro Escritor@ - Escala, Ruth Torres visita el CEP San Basc de So Pablo
[Veure més](#)

Què podem oferir-te?



Comptes
A Colonya Penedès ofereixen tipus de comptes perquè gaudis els teus diners d'una forma còmoda, transparent i segura. Cade un dels nostres comptes té...
[Veure més](#)



Google Pay
Google Pay és la forma fàcil i ràpida de pagar a mitjana de l'exterior, a través i mòbil...
[Veure més](#)



Apple pay
Aprofita tots els avantatges de les targetes Mastercard i Mastercard de Colonya Caixa Penedès amb Apple Pay, la forma més fàcil i ràpida de pagar a...
[Veure més](#)



Actualitza el teu número de telèfon mòbil
A partir del 14 de setembre entrà en vigor la nova normativa europea de pagaments, que posa en marxa l'implementació del nou sistema de pagaments...
[Veure més](#)



Préstec Hipotecari
Quan ja has pres una decisió tan important com la compra o la venda del teu habitatge, a Colonya analitzem el finançament que necessites de forma...
[Veure més](#)



Plans de pensions
Conscient de la importància de garantir un futur per a tu i als teus, ofereix una sèrie de plans de pensions amb diverses modalitats...
[Veure més](#)



Préstec Personal
Compra un cotxe, una petita reforma o compra mobles, realitza els teus viatges i despeses importants. Sigui com sigui el projecte que...
[Veure més](#)



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
ofi0022@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

