



Informe anual 2022







I. Presentació	4
II. Dades generals	8
III. Òrgans de govern	20
IV. Gestió financera	24
V. Fundació Guillem Cifre de Colonya	40
Obra social	42
Estalvi Ètic	46
VI. Xarxa d'oficines	50



Carta del president

Josep Antoni Cifre Rodríguez

Moltes coses han canviat, i a més, en un període de temps massa breu. Hem patit canvis socials, geopolítics, sanitaris, d'interrupció de cadenes de transports, de proveïments de mercaderies, de limitacions de mobilitat, crisi energètica, etc. Canvis de calat important.

Un cop superada la crisi sanitària semblava que el 2022 s'encarava com un any de recuperació econòmica amb unes bones perspectives i estimacions de creixement econòmic. La recepció per l'Estat Espanyol de 140.000 milions d'euros dels Fons Europeus de Reestructuració (els FER) suposaven un clar estímul per realitzar els canvis estructurals que necessitàvem per fer front a les transformacions socials i econòmiques que s'havien produït al nostre país.

Però en el segon semestre del 2021 hi va haver un nou factor que va començar a colpejar la societat, el repunt de la inflació que ha donat lloc a un període d'increment significatiu dels tipus d'interès combinat amb un creixement clar dels preus especialment

de l'energia i combustibles i la cistella de la compra, fet que tenia i té efectes damunt l'estalvi per la pèrdua de poder adquisitiu.

Per una ràpida recuperació serà cabdal que la distribució dels fons Next Generation sigui àgil i precisa, apuntant factors estratègics. No ens podem permetre, com sembla que ha succeït a alguns Estats membres de la Unió Europea, que no els puguem aprofitar en la seva totalitat per manca de capacitat de gestió, perdent una oportunitat única. I de cop la situació i perspectiva del 2022 se va veure greument alterada per un fet terrible com és la Guerra d'Ucraïna. Un drama per damunt de tot humà, fins i tot algú podria afirmar que suposa un fracàs de la política internacional dels Estats i de les organitzacions internacionals que han de garantir els Drets Humans.

I en aquest escenari d'incerteses, el Consell d'Administració entén que, davant certes alarmes i circumstàncies en l'evolució de l'activitat financera, cal vigilar i, en el seu cas, actuar per intentar redreçar-les. El repte que té Colònia és ser capaç de trobar les

pràctiques financeres més avantatjoses pels nostres clients i a l'hora que siguin coherents amb els principis i objectius del que som, una caixa d'estalvis.

Colònia és una entitat de gestió i interès social i hem d'anar molt més enllà d'un resultat estrictament econòmic. Obtenir un benefici social és l'objectiu bàsic que justifica la nostra activitat financera. A Colònia hem continuat incrementant el nombre d'empleats, no hem reduït el nombre d'oficines, no hem restringit d'horaris en el servei de caixa, ni hem implementat sistema de cita prèvia; mesures totes elles que afecten a la inclusió financera i a l'objecte social d'una caixa d'estalvis.

En el cos ideològic de les noves línies d'actuació i estratègia de l'Entitat, hi ha la voluntat de Colònia de fer una activitat financera millor i amb valors per a una societat que vulgui ser més plena, lliure i solidària. Per això hem d'anar adaptant i polint l'eina financera que tenim, reivindicant una economia més sostenible, propera i responsable amb les sensibilitats socials, el medi ambient i el territori. Una

activitat financera al servei de les persones i per les persones. Una aposta valenta, però alhora conseqüent amb el que ha estat i ha de ser l'activitat financera i la trajectòria històrica de l'Entitat dins la societat i el territori de les Illes Balears.

La verdadera aportació que fa Colònia als clients, a la societat i al territori és la seva activitat financera. Aquesta ha de ser cada vegada millor i si, a més, genera guanys econòmics, s'han de retornar a la pròpia societat que els fa possible a través de l'Obra Social de Colònia. I a més, encara podem fer una altra passa, l'Estalvi Ètic, anar més enllà, on les persones decideixen implicar-se en el destí dels guanys i ús que fan de les eines financeres que els hi podem aportar, creant així més valor i donant tot un exemple de solidaritat. Crec que hem d'estar molt satisfets de la feina feta, l'Obra Social, com de l'Estalvi Ètic de Colònia. Sent conscients que aquest es el deure de Colònia, treballar constant i incansablement pel bé comú.



Carta del Director General

Biel Bauzà Manresa

Si alguna cosa hem après aquests darrers anys és que, tot i ser una entitat local fortament arrelada al territori i fermament compromesa amb la societat de les Illes Balears, amb les persones, amb les empreses i amb les institucions, és que, a l'hora de planificar objectius i estratègies, hem de tenir ben presents multitud d'esdeveniments a un món cada vegada més globalitzat, que, sigui quin sigui el seu origen, acaben repercutint econòmicament qualsevol individu o col·lectiu, especialment a aquells sectors més desfavorits.

A Colònia, vàrem sortir reforçats d'una crisi financera mundial sense precedents. Hem demostrat que hem sabut estalonar a qui ens han necessitat al llarg de la recent crisi sanitària i aquest 2023 demostrarem que seguim estant al costat d'associacions que treballen pel bé comú i a favor dels més vulnerables, no només amb els instruments financers que hem posat a disposició de la societat, sinó també destinant a l'obra social la major quantitat invertida en la història de la nostra Entitat.

Tot i que les previsions econòmiques a

la zona euro presenten clarobscur, no podem obviar les crisis humanitàries que assolien moltes zones del nostre planeta. No podem deixar en l'oblit conflictes històrics i enquistats que la intolerable i injustificada guerra que assola l'est d'Europa ha eclipsat. Territoris als que la manca d'aliments i aigua fa anys que està provocant alts nivells de mortalitat infantil, països amb guerres civils inacabables, malalties recurrents que s'acarnissen amb els més dèbils, milions de persones que encara a hores d'ara no han pogut accedir a les vacunes de la covid, territoris sacsejats per terratrèmols o per circumstàncies climatològiques extraordinàriament adverses. En definitiva, esdeveniments globals que sacsegen el benestar i la salut de milions de persones. A Colònia seguirem recolzant, tant amb instruments financers com a través de la Fundació Guillem Cifre, tots aquells àmbits on puguem arribar dins la nostra zona d'influència. És el nostre objectiu i la nostra raó de ser.

L'increment generalitzat de preus que s'ha produït al 2022, i que ha afectat sobre tot a recursos energètics, béns de primera



necessitat i aliments, i que amenaça amb persistir als propers mesos, està provocant la pèrdua de poder adquisitiu de moltes famílies que veuen debilitades les seves economies, especialment la dels qui segueixen sense trobar oportunitats per incorporar-se al mercat laboral. La rapidesa amb la que als darrers mesos els tipus d'interès s'han vist incrementats pel Banc Central Europeu per tal de reduir l'escalada de preus, és un altre factor que comença a suposar un augment de la despesa financera a famílies i empreses, generant incerteses i influint en la presa de decisions o en l'ajornament de noves inversions a l'espera que s'aconsegueixi estabilitzar els preus.

A Colonya, hem demostrat amb escreix la nostra vocació de ser un instrument financer útil per a la societat, afavorint la distribució de la riquesa, facilitant el crèdit a particulars, famílies, autònoms, empreses i entitats sense ànim de lucre, al mateix temps que, a través de la Fundació Guillem Cifre, hem col·laborat en el desenvolupament d'activitats socials, culturals, educatives, esportives i mediambientals. Hem continuat atorgant ajudes directes a fons perdut a institucions i associacions que treballen per afavorir les condicions d'aquells col·lectius que més pateixen les conseqüències de la crisi econòmica i que estan exposats a majors vulnerabilitats.

Pel que fa a les xifres de tancament de l'exercici de 2022, podem afirmar que han presentat una evolució positiva, propiciades per una favorable temporada turística, el que ens ha permès reduir l'import de les aportacions voluntàries i extraordinàries per fer front a previsibles deterioraments futurs de la cartera de préstecs i crèdits.

L'Entitat compta amb polítiques de govern corporatiu que li permeten garantir una gestió sana i prudent en tot moment, a més de amb sòlids procediments que ens permeten identificar, gestionar i controlar els riscos als quals està exposada. A més, l'Entitat manté actualitzat un Pla de Continuïtat de Negoci. La recentment aprovada Política de Sostenibilitat és una mostra més de l'especial sensibilitat i compromís de la nostra Entitat en aquest àmbit.

El Pla Estratègic 2023–2025 contempla com a objectius prioritaris: la millora continuada de l'eficiència i del volum de negoci; la transformació digital; la imatge corporativa; la sostenibilitat i la gestió dels riscos climàtics; i la construcció de la Nova Seu de l'Entitat, a l'antiga fàbrica de catifes de Can Morató, un edifici emblemàtic, catalogat pel Consell de Mallorca, el qual desitjam que aviat es pugui convertir en una realitat.

Des de fa 143 anys, Colonya és 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.

Aquest és el reflex fidel de l'aposta de l'Entitat per continuar sent la caixa d'estalvis de referència, l'entitat propera a la ciutadania que prioritza el servei al client i la proximitat, l'entitat que, amb una gestió eficient dels recursos que li són confiats, contribueix al desenvolupament de la societat on duem a terme la nostra activitat.

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.

Colonya realitza la seva activitat financera i obra social d'acord amb principis de sostenibilitat (ASG), de responsabilitat social corporativa, de bon govern corporatiu, de transparència, de protecció de la clientela i procurant el desenvolupament eficient de la pròpia Entitat per assolir el compliment dels seus fins.

Amb 120 empleats, 22 oficines obertes al públic arreu de les Illes Balears (17 a Mallorca, 3 a Menorca i 2 a Eivissa), Colonya Caixa d'Estalvis de Pollença és una entitat financera moderna, que pot oferir qualsevol producte del mercat financer amb unes condicions competitives gràcies a una tecnologia constantment actualitzada.

Com a entitat de crèdit petita i no complexa està subjecta a la supervisió directa del Banc d'Espanya.

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.

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 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.

L'Entitat va néixer amb una clara vocació social que s'ha mantingut al llarg de la història. El compromís ètic i la responsabilitat social es troben a les seves arrels, sent un component essencial de Colonya.

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 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.



L'any 2000 s'obri la primera oficina fora de Mallorca, a Menorca, concretament a Maó i pocs anys després a Ciutadella. L'any 2003, Colonya se situà a Eivissa, a la capital, cobrint així l'àmbit de les Illes Balears.

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

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.



Els fermes valors de Colònia

Des dels seus inicis i fins a l'actualitat, Colònia ha defensat valors com la solidaritat, la justícia social, la llibertat i la igualtat. Aquests valors, juntament amb l'atenció personalitzada i àgil en el tracte als clients han suposat la nostra guia en el dia a dia.

El 27 de maig de 2022, l'Assemblea General de l'Entitat va aprovar l'actualització del Codi de Conducta i Actuació de Colònia.

El Codi, d'aplicació als membres dels òrgans de govern, als empleats i a qualsevol tercer que actui en nom de Colònia, estableix els valors, principis i normes que han de regir les nostres relacions professionals internes i les relacions externes amb clients, proveïdors i societat en general.

El Pla d'Igualtat de Colònia estableix els objectius a aconseguir en la igualtat de tracte i d'oportunitats entre totes les persones que formen part de l'Entitat, empleats i òrgans de govern, en tots els aspectes i a tots els nivells.

Podem afirmar que existeix paritat quant al nombre d'homes i dones:

	Homes	Dones
Assemblea General	56%	44%
Consell Administració	45%	56%
Comissió de Control	80%	20%
Empleats	45%	55%



Les finances sostenibles a Colonya (ASG)

Com a conseqüència del seu ferm compromís amb la sostenibilitat, Colonya integra els aspectes ASG (Ambientals, Socials i de Governança) al model de negoci, avançant en un model sostenible, mesurant i tractant de maximitzar l'impacte positiu econòmic, social i mediambiental de la seva activitat.

Durant l'exercici 2022, Colonya ha elaborat, amb la col·laboració d'assessors experts, un full de ruta en què s'han fixat una sèrie de fites en matèria de sostenibilitat i actuacions concretes per a la seva consecució amb l'objectiu de continuar avançant en la integració dels factors ASG en els àmbits següents: model de negoci i estratègia, govern corporatiu, gestió de riscos, divulgació d'informació no financera, disponibilitat i millora de la qualitat de dades no financeres.

Alguns aspectes de la normativa de finances sostenibles, com Green Mifid, s'han implantat totalment.

Des de dia 2 d'agost de 2022, és d'aplicació el Reglament (UE) 2021/1253 de 22 d'abril del 2021 en relació amb la integració de la sostenibilitat en els serveis d'inversió per als clients, el que s'anomena GREEN MIFID. Segons aquesta norma, les preferències de sostenibilitat del client s'han d'incloure en el test d'idoneïtat quan es fa un assessorament en matèria d'inversió o gestió discrecional de carteres. És a dir, s'han de tenir en compte les preferències de sostenibilitat del client com a element addicional de l'assessorament. Així, s'han d'avaluar primer els objectius d'inversió, l'horitzó temporal i les circumstàncies individuals del client o potencial client i després preguntar-li per les seves preferències de sostenibilitat.



L'equip humà

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

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

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

El 90,83% del personal té un contracte indefinit, d'acord amb la política d'estabilitat dels equips.

El número d'empleats de Colònia, distribuït per categories professionals, a 31 de desembre de 2022 és el següent:

	Homes	Dones
Alta direcció	3	2
Directius i tècnics	23	18
Personal administratiu i comercial	27	43
Personal auxiliar	1	3
TOTAL	54	66

Distribució per nivell d'estudis	Homes	Dones
Universitaris	31	50
Batxiller	17	5
Formació professional	6	11



La plantilla gaudeix d'activitats d'esbarjo que s'organitzen a través de l'Associació Colònia Empleats. Per primera vegada des de la pandèmia de la Covid-19, a finals d'any, es va celebrar de forma presencial 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.

Formació

En aquest exercici 2022 hi ha hagut una inversió en formació d'uns 34 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.

Remuneracions

A Colònia, les remuneracions del 100% dels nostres empleats estan regulades amb el que estableix el conveni de Caixes d'Estalvi. El conveni marca el sistema retributiu en base a la antiguitat i sense cap tipus de remuneració variable. La no existència de retribucions variables i l'aplicació estricta del conveni evita greuges comparatius entre la plantilla. A més del salari estipulat per conveni, el personal es beneficia d'ajudes de formació i estudis pels empleats i els seus fills, que en el 2022 ha suposat un total de 95 milers d'euros, i de les aportacions de Colònia a un pla de pensions.

Conciliació familiar

En matèria de conciliació de la vida familiar i laboral, la política de Colònia ha estat la d'adaptar les necessitats individuals a la casuística particular de cada departament de l'Entitat. La política es fonamenta en l'existència d'una comunicació directa amb el departament de recursos humans i en la política de flexibilitat en el compliment de la jornada laboral en casos de necessitat.

La flexibilitat horària per motius concrets de conciliació s'ha començat a demandar més recentment mantenint-se en percentatges similars al de les reduccions d'horari.

Premis i guardons

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

- 4/07/2022: El pla de pensions Colonya Pla Ètic i Solidari, comercialitzat exclusivament per Colonya, ha rebut el premi "INVERSIÓN A FONDO" al **Millor Pla de Pensions de Renda Fixa de 2021**, concedit per elEconomista.es.
- 7/04/2022: Colonya finalista a la segona edició dels premis PIMES Saludable 2022 a la CAEB.
- El 3/12/2021 La Cambra de Comerç de Mallorca va retre **homenatge a les empreses que han aconplit cent anys** des de la seva creació. Colonya hem estat reconeguts pels cent quaranta-un anys d'existència.
- 30/04/2021: El nostre president, Josep A. Cifre recollí la **distinció de la Fundació Universitat-Empresa de les Illes Balears**, com a reconeixement a la col·laboració amb aquesta entitat des de pràcticament la seva creació, concretament, pel nostre compromís amb el talent universitari, a través de l'impuls de les pràctiques a les empreses i la col·laboració amb les funcions que realitza el Departament d'Orientació i Inserció Professional.
- El 26/12/2020 es va lliurar el **Premi Francesc de Borja Moll de l'Obra Cultural Balear** a la Fundació Guillem Cifre per la seva trajectòria social i cultural. A més, s'ha valorat la promoció i participació en tota casta d'activitats d'interès general; el suport a projectes culturals de les Illes Balears i el manteniment, des de l'any 1981, del Premi de Narrativa Infantil i Juvenil Guillem Cifre de 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 Colònia a persones en risc d'exclusió social, malalts crònics i persones amb discapacitat.

- L'acte d'entrega d'aquest guardó es va celebrar en el transcurs de la Gala de la VIII Edició d'aquests Premis, que es va celebrar el dia 9 de juliol de 2019 al Teatre Principal de Palma.
- El 24 de març de 2019, el Consell de Mallorca atorgà la **Medalla d'Honor i Gratitude de l'Illa de Mallorca en la categoria d'Or** a la Fundació Guillem Cifre de Colònia, per la seva tasca a favor de la cohesió social, el desenvolupament sostenible i la dinamització de la cultura i l'esport escolar i de base.
- Dia 22 de desembre de 2018 l'Associació de Veïns del Port de Pollença ens va fer entrega d'una **distinció d'agraïment** com a col·laboradors.
- Dia 27 d'abril de 2017, es va celebrar a l'auditori de Can Ventosa, la gala dels **VI Premis Onda Cero Eivissa i Formentera** en la que es va fer reconeixement a les persones, associacions i projectes que contribueixen al desenvolupament de la societat pitiüsa. El jurat, format per set destacats representants de la societat pitiüsa, reconegueren la tasca de Colònia, Caixa Pollença en la categoria d'Economia per la seva tasca social en banca ètica.
- Colònia, Caixa Pollença, rebé la **Medalla a la Implicació Social** en el Xè Aniversari del "Programa d'Apadrinament d'Iniciatives Solidàries", celebrat dia 16 de febrer de 2017, en el que es va reconèixer el suport a l'Associació Jovent, entitat que treballa per la promoció de la igualtat d'oportunitats a través d'actuacions educatives i professionalitzadores, així com per la millora de la qualitat de vida i la integració social de col·lectius en situació de vulnerabilitat, especialment de nins i joves.
- El **Premi Abaimar a la Solidaritat Bancària** del 2016, pel recolzament que des de la seva creació ha donat a aquesta associació.
- L'Associació d'Usuaris de Bancs, Caixes i Assegurances concedí al 2013 el **Premi ADICAE a la Col·laboració Institucional amb els Consumidors** a Colònia Caixa d'Estalvis de Pollença, pel compliment de la missió social com a caixa d'estalvis.
- Amb el **Premi a la Solidaritat** de 2010, el Consell de Mallorca va reconèixer a Colònia la tasca en favor de la **solidaritat i la cooperació** gràcies al projecte "L'Estalvi Ètic", i va valorar el caràcter innovador d'aquesta iniciativa, ja que és la primera entitat financera que posà en marxa una experiència de banca ètica.
- El dia 1 de març de 2000, el Govern de les Illes Balears, va concedir el **Premi Ramon Llull a la Iniciativa Econòmica** a Colònia Caixa d'Estalvis de Pollença, en reconeixement als mèrits de tota una trajectòria de servei a la nostra comunitat amb les seves iniciatives socials i culturals, per haver orientat la seva actuació com a institució financera amb la fidelitat als principis que mogueren el fundador, Guillem Cifre de Colònia, a crear-la, per la seva labor a favor de l'ensenyament i de promoció i protecció de la nostra cultura i de la nostra llengua.

Òrgans de govern



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.**
-

Grup impositors

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

Grup administracions públiques

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

Grup entitats representatives d'interessos col·lectius

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

Grup empleats de l'entitat

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

Consell d'Administració

A 31 de desembre de 2022 integraven 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.

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

President

Sr. Josep Antoni Cifre Rodríguez

Vicepresidenta 1^a

Sra. Joana Colom Cifre

Vicepresident 2ⁿ

Sr. Antonio Alfonso Baeza de Oleza

Secretària

Sra. Catalina de Siena Amengual Estrany

Vicesecretari

Sr. Pere Salas Vives

Vocals

Sra. Marina Rosselló Peña

Sra. Joana Giménez Serra

Sr. José Miguel Mula Mulet

Sra. Margarita Villalonga Vicens

Sra. Edita Navarro Tuneu

Sr. Pere Antoni Nadal Cànaves

Comissió de Control

Integren la Comissió de Control de l'Entitat 5 membres. D'aquests, la majoria són vocals independents. La resta dels membres ho són en representació de diferents grups de l'Assemblea General

President

Sr. Jaime Pallicer Oliver

Vicepresident

Sr. Xavier Bauzà Derouledé

Secretari

Sr. Gabriel Ferragut Ensenyat

Vicesecretària

Sra. Francisca Estrany Martorell

Vocal

Sr. Emilio Mauleón Méndez

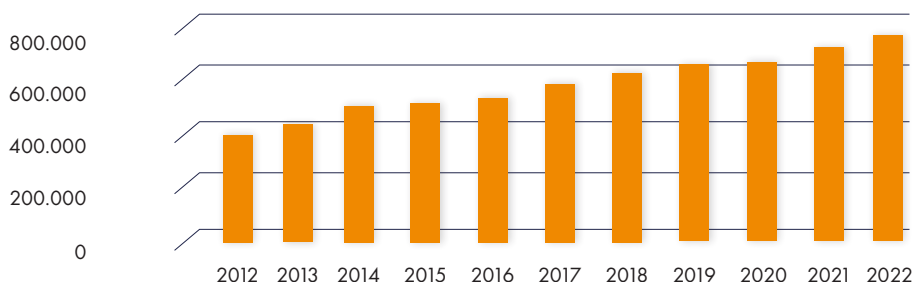


Gestió financera

L'actiu de Colònia s'ha xifrat a 31 de desembre de 2022 en 759,9 milions d'euros, el que ha suposat una variació interanual del balanç de 32,7 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 144,5 milions d'euros, un 19,41% més que a l'exercici anterior.

Colònia es caracteritza per tenir una estructura de balanç basada majoritàriament en el negoci bancari tradicional, fixant-se els objectius de creixement de la inversió en funció de l'evolució dels dipòsits de clients. Aquest fet ha permès a l'Entitat gaudir d'una estructura equilibrada i sostenible que l'allunya de tensions de liquiditat. Crèdits a clients (amb un 62,75%) i dipòsits de clients (amb un 90,57%) es presenten com a les dues principals magnituds d'actiu i passiu respectivament.

Dades en milers d'euros



Patrimoni Net i Solvència

Les reserves de revalorització i altres, es xifren a desembre de 2022 en 6,39 milions d'euros. Els resultats acumulats, juntament amb els resultats de l'exercici, situen els fons propis de l'Entitat en 52,51 milions d'euros. Considerant l'epígraf "Altres resultats acumulats" (642 milers d'euros) el total de patrimoni net es xifraria en 53,15 milions d'euros.

D'altra banda, les reserves de l'OBS es situen en 852 milers d'euros.

Agrupant els fons propis i els fons de l'OBS, els recursos patrimonials de Colònia es situen en 53,36 milions d'euros, suposant un 7,75% sobre el total de dipòsits de clients.

Dades en milions d'euros

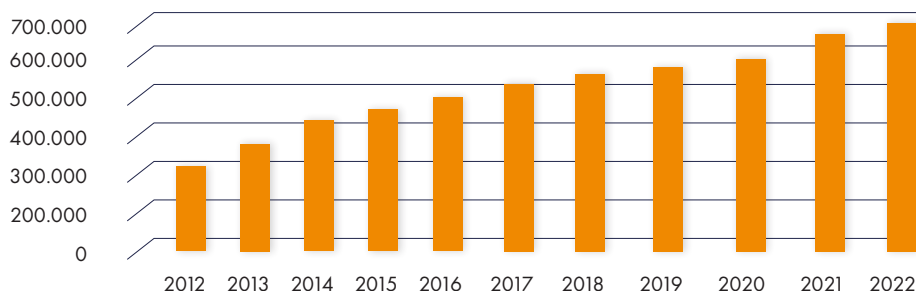
	2021	2022
Fons Propis	48,38	52,51
Fons OBS	0,83	0,85

Colonya considera els recursos propis computables i els requeriments de recursos propis establerts per la normativa com a element fonamental de la seva gestió. Els Recursos Propis computables (Capital total) s'han xifrat en 51,81 milions d'euros, el que suposa un superàvit de 29,09 milions d'euros, que representa un 52,09% 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 18,26% igual que la ràtio de Capital total.

Dipòsits de clients

Els dipòsits de clients s'han xifrat en 688,3 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 30,9 milions d'euros que representen un 4,71% en termes relatius.

Dades en milers d'euros

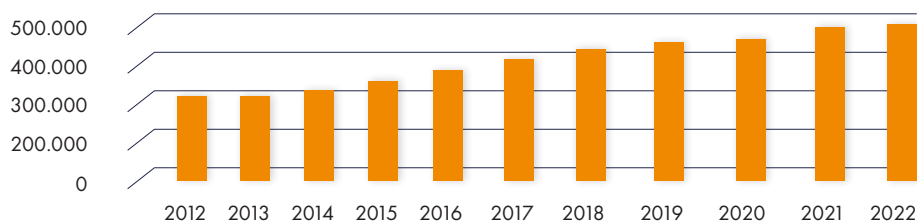


Crèdits a clients

Els crèdits a clients s'han xifrat en 476,9 milions d'euros, el que suposa un increment de 925,5 milers d'euros respecte a desembre de 2021, un 0,19%, 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.

La taxa de morositat sobre la inversió creditícia representa un 3,87%, un índex que confirma la bona qualitat de la cartera creditícia. La taxa de cobertura sobre el total d'actius deteriorats ha estat del 75,38%.

Dades en milers d'euros

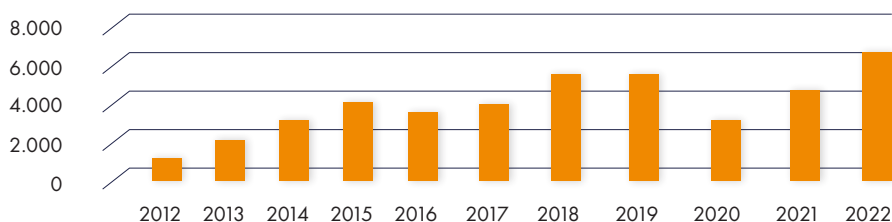


Durant l'exercici 2022 s'ha mantingut el **Préstec Social**, fruit del treball en comú de Colonya Caixa i de la Fundació Guillem Cifre. L'objectiu d'aquest programa és ajudar als clients de Colonya que estiguin passant per una greu situació econòmica. Aquests préstecs tenen un import individual màxim de 3.000 € i el programa un import total de 300.000 €, dels quals la Fundació avala un import conjunt de 90.000 €. Podem indicar, en aquest sentit, que la Fundació no ha hagut de fer efectiu cap aval per impagament d'aquesta mena de préstec.

Resultats

Els resultats abans d'imposts de l'exercici de 2022 s'han xifrat en 6,2 milions d'euros el que ha permès dedicar a obra social la major quantitat a la història de l'Entitat. S'han constituït dotacions voluntàries, com a conseqüència de les polítiques de prudència que ve aplicant l'Entitat.

Dades en milers d'euros





El compte de resultats queda desglossat de la següent forma:

Dades en milers d'euros	2022	2021	Var Abs	Var Rel
Ingressos per interessos	13.937	13.296	641	4,82%
Despeses per interessos	-404	-616	212	-34,45%
Marge d'interès	13.533	12.680	853	6,73%
Ingressos per dividends	32	41	-9	-22,79%
Ingressos per comissions	5.320	4.438	882	19,88%
Despeses per comissions	-1.755	-1.344	-411	30,60%
Res. Operacions Financeres (Net)	-917	298	-1.215	
Diferències de canvi (Net)	75	67	9	13,14%
Altres productes d'explotació	469	656	-188	-28,58%
Altres despeses d'explotació	-1.098	-1.182	84	-7,12%
Marge Brut	15.658	15.653	5	0,03%
Despeses de personal	-6.272	-5.834	-438	7,51%
Altres despeses d'administració	-3.320	-3.172	-148	4,67%
Amortització	-838	-808	-30	3,69%
Provisions (Net)	294	-1.715	2.009	
Deteriorament d'actius (Net)	-4	0	-4	
Resultat actius no corrents en venda	750	108	642	
Resultat abans d'impostos	6.267	4.230	2.037	48,15%
Impostos sobre els guanys de les activitats continuades	-1.738	-1.127	-610	-54,13%
Resultat de l'exercici	4.529	3.103	1.426	45,96%



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	31.12.2021	31.12.2022
A l'obra social:	400	700
A reserva de capitalització (art. 25 LIS):	423	270
A resta de reserves:	2.280	3.559
Benefici net de l'Entitat	3.103	4.529

Principals magnituds

Dades en milers d'euros*

Balanç	2021	2022
Total balanç	727.225*	759.974 *

Compte de pèrdues i guanys	2021	2022
Marge d'interès	12.680*	13.533*
Marge brut	15.641 *	15.657*
Resultat abans d'impostos	4.231 *	6.267*
Resultat net	3.103*	4.529*

Indicadors de solvència	2021	2022
Recursos Propis (consolidat)	47.857*	51.906*
Ràtio de Recursos Propis totals (consolidat)	17,15%	18,26%
Ràtio de capital de Nivell 1 (consolidat)	17,15%	18,26%

Indicadors de risc	2021	2022
Taxa de morositat	4,26%	3,87%
Grau de cobertura	67,39%	75,38%

Recursos humans i tècnics	2021	2022
Nº d'oficines	22	22
Nº empleats	115	120
Homes	51	54
Dones	64	66

Model de negoci

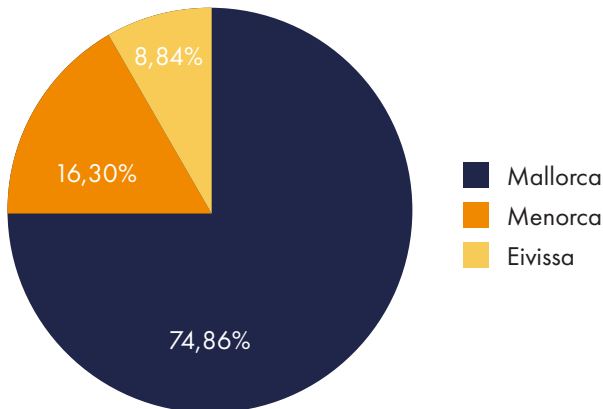
Els clients

La clientela de Colonya està formada per persones físiques, petites i mitjanes empreses i entitats sense ànim de lucre.

A tancament de 2022, el número de clients amb les seves necessitats financeres ateses per Colonya era de 51.076 clients, dels quals 43.943 eren persones físiques i famílies i 7.133 persones jurídiques. Això suposa que el nombre de clients s'ha incrementat interanualment en un 4,83%.

El 74,86% dels clients són atesos a les oficines de la part forana de Mallorca, on Colonya té la majoria de les seves sucursals, el 16,30% dels nostres clients són atesos a Menorca i Eivissa el 8,84%.

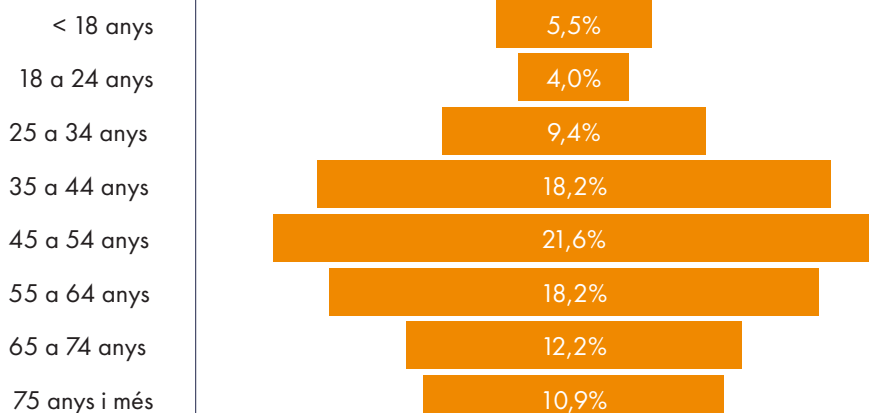
Distribució geogràfica dels clients



La presència de persones joves és significativa, un 19% dels nostres clients tenen menys de 35 anys. Les persones majors de 65 anys formen un grup igualment nombrós, arribant a un 23% del total.



Clients per edat



Hem ajudat a que persones en situació de vulnerabilitat o exclusió social tinguin accés a uns serveis bancaris bàsics, imprescindibles per accedir a alguns bens de primera necessitat.

Hem contribuït a la dinamització de l'economia de la nostra comunitat, en forma de finançament a petites i mitjanes empreses (PIMES) i a associacions i fundacions.

La nostra experiència ens ha mostrat que la clientela de Colonya valora com a important l'atenció directa i personalitzada i l'actuació honesta i transparent.

Les línies de negoci

L'activitat desenvolupada per Colonya en el seu àmbit geogràfic es recolza en un model de negoci caracteritzat per la proximitat, un coneixement profund dels clients i una elevada fidelització de la clientela com a conseqüència de les relacions existents i de la qualitat dels serveis prestats, vertebrats al voltant de les línies de negoci següents:

- **Banca minorista per a famílies**

Dirigida a les persones físiques que actuen com a consumidors. Colonya ofereix solucions fàcils i convenients als seus clients, que s'estructuren a través d'una oferta diferenciada i senzilla. Aquesta gestió, que potencia la proximitat, prioritza les accions comercials i el contacte regular amb els clients, facilitant el coneixement de les seves necessitats per poder-les atendre millor i construir relacions duradores.

Per atendre millor a les persones majors oferim el nostre producte bàsic de dipòsit a la vista amb la modalitat de llibreta. L'oferta de la modalitat tradicional de llibreta d'estalvis respon a les necessitats i interessos dels grups de clients que no tenen un accés fàcil a les noves tecnologies.

Al llarg de l'exercici hem mantingut la nostra política d'oferir serveis bancaris a persones en situació de vulnerabilitat social.

- **Banca minorista per a autònoms, empreses i altres entitats**

Colònia ofereix servei a persones físiques que exerceixen una activitat econòmica (comerços, autònoms i professionals), a les petites i mitjanes empreses, especialment a les microempreses, així com a altres tipus d'entitats, associacions, cooperatives, comunitats de propietaris.

Els nostres empleats tenen experiència i coneixements amb alt valor afegit per al client en productes de tresoreria, serveis i finançament d'empreses.

- **Assegurances**

L'Entitat ofereix directament serveis d'intermediació d'assegurances que comercialitza a través de la seva xarxa d'oficines com a operador de banca-assegurances vinculat.

- **Mercat de capitals**

A través del Departament de Tresoreria, Colònia desenvolupa l'activitat inversora als mercats financers, principalment en valors representatius de deute del sector públic (Deute de l'Estat espanyol).

Un dels aspectes que es consideren a l'hora de seleccionar una inversió és el caire d'inversió socialment responsable.

Contribució a l'economia local

Finançament a les empreses

Juntament amb l'oferta de productes i serveis que fan possible l'adquisició de competències econòmiques i financeres, hem estimulat l'economia local finançant empreses i altres entitats i organismes públics i privats.

A tancament de 2022, el número d'operacions de finançament vigents concedides a autònoms era de 1.151, amb un saldo total de 38,5 milions d'euros. Les operacions a petites empreses eren 1.478 amb un saldo de 94,6 milions d'euros.

Una part significativa de les operacions està inclosa dins el programa de microfinances amb garantia del Fons Europeu d'Inversions.

Acords amb el Fons Europeu d'Inversions

A l'exercici 2022, Colònia ha mantingut l'acord amb el Fons Europeu d'Inversions, amb dos programes actius:

- EaSI Microfinance Guarantee: oferim a autònoms i petites empreses de fins a 10 empleats operacions de préstecs i crèdits amb import màxim de 25.000 euros per operació i 50.000 euros per titular.
- EaSI guarantee for social entrepreneurship: concedim finançament a entitats i empreses que exerceixin una activitat econòmica que tingui com a objectiu principal proporcionar beneficis públics o socials, en especial de tipus preventiu, a col·lectius en situació de vulnerabilitat social o d'exclusió, independentment de la seva forma jurídica (empresa tradicional, cooperativa, fundació, associació, ONG). L'import màxim per operació és de 500.000 euros i d'un milió per titular.

Proveïdors locals

A Colònia mantenim la política d'afavorir als proveïdors locals i a les petites i mitjanes empreses i, en la mesura del possible, apostem pels proveïdors que estan vinculats a l'Entitat com a clients. La política comporta també una diversificació del nombre de proveïdors el que afavoreix la creació d'oportunitats de negoci a l'àmbit local.

El valor econòmic distribuït entre proveïdors és una font de creació de riquesa. De mitjana, un 71% del total dels nostres proveïdors tenen la seva seu a Balears, el que suposa un 43% del total facturat.

Els proveïdors amb els quals Colònia mantingui una relació contractual han de respectar una sèrie de principis o pautes de conducta en relació amb el compliment de la legislació vigent, el comportament ètic i les mesures contra el suborn i la corrupció, la seguretat, el medi ambient i la confidencialitat.

Aportació fiscal

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

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

- **Impostos directes**

Impost sobre societats: 1.738 milers d'euros.

Impost sobre els dipòsits en Entitats de crèdit: 200 milers d'euros.

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

- **Impostos indirectes**

Contribucions a la Seguretat Social 1.445 milers d'euros.

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

Contribucions al Fons de Garantia de Dipòsits, Fons de Reestructuració Bancària i Fons Únic de Resolució: 835 milers d'euros.

Colonya i les Noves Tecnologies

Els canals digitals possibiliten a Colonya oferir als seus clients una banca de qualitat, accessible i disponible a qualsevol lloc i hora. En aquest sentit, la tecnologia i la innovació permanent són essencials per desenvolupar noves formes de relació dels clients amb l'Entitat, facilitar-los l'assessorament personalitzat que requereixen i disposar de serveis i productes d'alt valor afegit que cobreixin les seves necessitats.

Targeta de dèbit de l'Estalvi Ètic

En el mes de febrer Colonya presentà la primera targeta de l'Estalvi Ètic. Es tracta d'una targeta de dèbit fabricat amb plàstic 100% reciclat amb l'objectiu de potenciar entre els clients el sentit de pertinença a l'Estalvi Ètic.



Per a totes les targetes ètiques actives, Colonya farà una donació anual al fons de donacions de l'Estalvi Ètic de 5 euros per targeta.

Targetes sostenibles

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



El Compromís es que l'any 2025 totes les targetes de Colonya estiguin fabricades amb materials reciclats.

Transferències Immediates

En juliol Colonya anuncia la seva adhesió al sistema SEPA de transferències immediates. Aquest servei permet als nostres clients ordenar i rebre transferències fins a 100.000€ que seran tramitades en qüestió de segons a qualsevol entitat europea adherida al servei.

Les ordres poden fer-se tant per banca electrònica com a les sucursals de l'Entitat.

Ingrés d'efectiu als caixers

El 2022 finalitza amb la totalitat del parc de caixers habilitats per acceptar ingressos, amb l'objectiu d'ampliar els serveis fora de l'horari comercial de les sucursals a totes les poblacions i illes a on Colonya està present. Aquest servei permet als clients ingressar efectiu les 24 hores els 365 dies de l'any.



Formulari Web

El servei de formularis d'informació per clients implantat a la web de Colonya ha rebut 857 peticions d'informació al 2022. Entre les quals s'ha aportat informació sobre productes, gestionat peticions de finançament o resolt dubtes i incidències operatives, tant per clients particulars com per empreses i associacions.

Envia i sol·licita diners amb ColonyaBizum

ColonyaBizum és l'aplicació oficial de Colonya que permet a tota persona física major d'edat enviar o rebre diners a l'instant, d'una forma senzilla i amb total seguretat. Addicionalment ColonyaBizum et permetrà realitzar donacions a ONG de manera immediata així com el pagament en comerços online que ho hagin habilitat.

Pla Director

Pla Director 2019 - 2024

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

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

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

Pla Estratègic

Pla Estratègic 2022 -2024

El Pla Estratègic defineix les línies estratègiques d'actuació que es consideraren bàsiques per al trienni 2022–2024, per motius d'estratègia interna operativa, per motiu de desenvolupament de negoci o per posicionament futur.

Per aquest trienni 2022–2024 es definiren les següents línies estratègiques bàsiques:

1. Eficiència i volum de negoci

Eficiència

Es considera objectiu estratègic la necessitat d'emprendre actuacions addicionals i complementàries a les polítiques adreçades a la millora dels ingressos, l'aprovació de polítiques adreçades a reduir les despeses.

Volum de negoci

Per la dificultat de la nostra entitat per obtenir economies d'escala, es considera objectiu estratègic la necessitat de identificar, definir i impulsar polítiques conduents a reduir la diferència que actualment presenta la nostra entitat respecte del grup comparable pel que fa al volum de negoci.



2. Transformació digital

El fort procés de desenvolupament de la digitalització al sector financer du aparellada la necessitat de plantejar una estratègia i objectius específics en aquesta matèria. La transformació digital requerirà inversió, esforços, especialització, en definitiva, incorporar els avantatges de les noves tecnologies a les relacions amb els nostres clients. Per tal de millorar la fidelització dels clients, cal posar al seu abast una ampliació dels canals d'accés i l'increment del número d'utilitats.

3. Imatge corporativa

Cal donar a conèixer a la societat balear la tasca que Colonya està duent a terme, de manera que la nostra comunitat aprecii el valor d'una eina financera que està a l'abast de la ciutadania, no només per l'efecte de la distribució de la riquesa si no també per la distribució dels seus resultats, en favor d'aquells col·lectius més vulnerables, com també en favor de l'educació, la cultura, l'esport i el medi ambient.

4. Sostenibilitat

La responsabilitat i la gestió de la sostenibilitat són una part fonamental de la nostra activitat diària.

Tenim el compromís d'avaluar l'impacte de la nostra activitat financera sobre la societat i l'entorn perquè siguin més sostenibles.

Volem ser el referent a les Illes Balears de banca compromesa, que fomenta l'estalvi i facilita l'accés al crèdit de les persones, les famílies i les empreses, impulsant el desenvolupament de l'economia productiva local i la generació de riquesa.

Entenem la sostenibilitat com un concepte en el que han de ser presents aspectes ambientals, socials i de governança (ASG), cercant l'equilibri just entre la rendibilitat econòmica i financera i la consecució d'objectius socials.

5. Nova seu social

Sense cap dubte i per la seva transcendència, el projecte de construcció de la nova seu social de l'Entitat, es una fita estratègica. El nou espai, a més de convertir-se en un referent social i cultural de les nostres Illes, albergarà també els òrgans de govern i els serveis centrals de l'Entitat, a més de comptar amb zones per a la formació, reunions, assemblees, magatzems.

Aquest procés de construcció de la nova seu atindrà als més alts estàndards en quan a sostenibilitat ambiental, consum energètic i respecte al caràcter d'edifici protegit. Un objectiu i una fita històriques per l'Entitat que, sense dubtes, marcarà la imatge exterior de Colonya.



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
- Sr. Jaume Garau Salas, 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.



A l'àrea cultural, la Fundació realitza la seva activitat, de forma majoritària, en col·laboració amb entitats i associacions que treballen en la difusió de la cultura, amb una atenció especial a aquelles accions que tinguin a més una finalitat social, d'integració i apropament de la cultura, en les més àmplies manifestacions, en tots els sectors de la nostra societat.

A més dels actes culturals en col·laboració, la Fundació té com a acte propi el **Premi de Narrativa Infantil i Juvenil Guillem Cifre de Colònia**, certamen literari que el 2022 ha aconseguit la seva XLI edició. L'acte de lliurament del premi d'aquesta convocatòria es va celebrar al Museu Es Baluard de Palma, i es va proclamar guanyadora l'obra "La Captura" de l'autora andorrana Mariona Bessa.

Assenyalar en l'àmbit del Premi, la celebració anual de la **Trobada Escriptor-Escola**, a través de la qual s'ofereix als alumnes de diversos centres d'ensenyament la possibilitat de llegir les obres guanyadores del Premi i, a més, entrevistar-se amb els autors guardonats. A l'edició de 2022, aquesta activitat s'ha realitzat amb l'escriptora Marta Colomé, guanyadora del Premi Guillem Cifre de Colònia de 2021, amb l'obra "Les ales d'Isis". A la Trobada de 2022 hi han participat prop de 500 alumnes, d'entre 9 i 14 anys, de diferents centres educatius.



Així mateix, la Fundació destina una part significativa dels recursos a l'educació. 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 en l'àmbit escolar. Dins aquest capítol dedicat a l'educació, cal esmentar la col·laboració amb la Fundació **Museu d'Art Modern i Contemporani de Palma-Es Baluard**, mitjançant la qual es va realitzar l'espai educatiu que porta el nom del fundador, Guillem Cifre de Colònia, construït dins del mateix recinte del museu, on es realitzen activitats lúdiques i educatives relacionades amb l'art adreçades tant a infants i joves, com a col·lectius específics amb risc d'exclusió social.

La col·laboració amb la Universitat de les Illes Balears és una altra de les línies fonamentals a l'activitat de la Fundació en l'àmbit educatiu. El **Contracte Predoctoral Clara Hammerl**, que té com a objecte promoure la formació d'investigadores als programes de doctorat de la Universitat de les Illes Balears, afins a la investigació en Arts i Humanitats i Ciències Socials i Jurídiques, és un bon exemple d'aquesta mútua col·laboració. Aquest contracte predoctoral suposa un suport a la investigació sobre dones en totes les seves diversitats,

estudis amb perspectiva de gènere i estudis feministes, en el marc del programa Campus d'Excel·lència Internacional, tenint en compte especialment els valors que representa Clara Hammerl, com ara la promoció de l'educació, la rellevància política i social de la dona, la justícia social, la igualtat i la no discriminació. Iniciat el 2019 en col·laboració amb la Universitat de les Illes Balears i la iniciativa particular de la Sra. Maria Morell, ha comptat aquest any amb l'adhesió del Consell Insular de Mallorca.

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

En l'àmbit dels estudis sociològics, el 2022, s'ha seguit també amb la col·laboració a l'edició de **l'Anuari de l'Envel·liment de les Illes Balears**, elaborat també pel GIFES de la Universitat de les Illes Balears, juntament amb la Càtedra de Atenció a la Dependència i la Promoció de l'Autonomia Personal de la mateixa universitat, 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. Així mateix, s'ha continuat amb la col·laboració en l'edició de **l'Anuari de la Joventut de les Illes Balears**, sota la direcció del GIFES de la Universitat de les Illes Balears, on han participat la Conselleria de Cultura i Participació Ciutadana del Govern Balear, l'Institut Balear de la Joventut i els consells insulars de totes



les Illes Balears. Aquesta publicació suposa una eina clau en l'estudi d'aquest sector de la població i es perfila com a estudi de referència, tal com ja ho són els dos anteriors anuaris esmentats.

El 2022, s'han continuat fent activitats en l'àmbit de **l'educació financera**, tant en col·laboració amb altres entitats com a través d'accions pròpies. Concretament, s'han fet cursos amb la col·laboració de FUNCAS (Fundació de les Caixes d'Estalvis) i de les Fundacions Darder-Mascaró. En l'àmbit de les activitats pròpies en educació financera, destaquen les conferències, els seminaris i els col·loquis, en format virtual i presencial, sobre el funcionament d'una caixa d'estalvis com a model financer, així com sobre la història i les característiques de Colonya, de l'Estalvi Ètic de Colonya i de la Fundació Guillem Cifre.

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

A **l'àrea esportiva** es manté el suport que realitza Colonya a l'esport de base, col·laborant amb centres educatius, associacions i clubs que treballen en l'àmbit de l'esport de les nostres



Illes, entenent la pràctica esportiva com a part de la formació dels més joves. La Fundació dóna suport a aquelles entitats que faciliten l'accés a l'esport a infants i joves, des d'un punt de vista educatiu, lúdic i d'integració social, patrocinant així mateix programes de beques i ajuts que facilitin aquest accés als joves amb menys recursos i als que poden patir risc d'exclusió social.

Com a novetat, el 2022, el Patronat de la Fundació va acordar la creació d'una nova àrea d'actuació, **l'Àrea de Sostenibilitat i Medi Ambient**, amb l'objectiu de donar suport a associacions que promoguin la cura del medi ambient i el nostre entorn.





L'Estalvi Ètic

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

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

A partir del 2016, com a membres convidats

- Per Amadip Esment Fundació: Sr. Miquel Àngel Benito Oliver
- 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.

Font: Reas Xarxa d'Economia Solidària



Principals magnituds de l'Estalvi Ètic al 2022

Dipòsits

L'any 2022 els dipòsits totals de l'Estalvi Ètic han arribat als 242,52 milions d'euros, el que suposa un increment del 5,50% respecte de l'any anterior.

El nombre total de comptes oberts a 31 de desembre és de 16.006 i el saldo mig ha augmentat un 6,42%, situant-se en 15.152 €. El nombre de titulars de comptes de l'Estalvi Ètic és de 18.445, dels quals un 87,32% correspon a persones físiques.

Els dipòsits de l'Estalvi Ètic representen a 31 de desembre de 2021 el 35,21% del total de dipòsits de l'Entitat, mentre que l'any anterior van suposar un 34,94%.

Finançaments

L'import dels finançaments concedits el 2022 amb els fons provinents de l'Estalvi Ètic ha estat de 25,1 milions d'euros. Durant el 2022 s'han formalitzat 655 noves operacions de finançament amb criteris ètics. Els finançaments de l'Estalvi Ètic representen el 19,87% de la inversió creditícia de l'Entitat. L'índex de morositat es va situar en el 2,02%. L'excedent dels dipòsits no invertit en crèdits es troba invertit en deute públic de l'estat espanyol.

Donacions i Subvencions

L'any 2022 s'han concedit subvencions a entitats del Tercer Sector Social per un import de 366.742 euros, repartides entre 200 entitats beneficiàries.

Les subvencions de l'Estalvi Ètic concedides durant l'exercici 2022 provenen de les donacions fetes durant el 2021. Aquestes donacions varen arribar a 435.494 euros, que provenien de:

Donació dels interessos dels impositors	62.357 €
Aportació Solidària	269.580 €
Colonya Assegurances:	14.604 €
Donació de Colonya Caixa	88.953 €
Disponible per distribuir ajudes al 2022	435.494 €



L'import de les aportacions dels clients ha estat el 2022 de 277.060 €. S'ha produït un decreixement degut a la baixada dels tipus d'interès.

Durant l'exercici 2022 s'han rebut un total de 413.227 € en aportacions, que s'utilitzaran per concedir subvencions durant l'exercici 2023 i provenen de:

Donació dels interessos dels impositors	11.320 €
Aportació solidària clients	265.740 €
Donació de Colonya Caixa:	136.167 €
<i>Provinent dels finançaments ètics</i>	88.134 €
<i>Provinent de les assegurances solidàries</i>	12.881 €
<i>Provinent de les targetes d'Estalvi Ètic</i>	35.145 €
Disponible per distribuir ajudes al 2022	413.227 €

Fons d'ajudes i emergències

Els fons de solidaritat per ajudes i emergències disposa d'un saldo a 31 de desembre de 2022 de 133.783,96 €.

Amb fons provinents del Fons d'Ajudes i Emergències s'han concedit ajudes per valor de 28.000€



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 milions de llocs, online, a tercers i molt més.

[Veure més >](#)



Apple pay

Aprofita tots els avantatges de les targetes Maestra i Mastercard de Colonya Caixa Pellaça 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'Autenticació 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 form...

[Veure més >](#)



Plans de pensions

Conscient de la importància de garantir un futur per a tu i els teus, ofereim una àmplia gamma de plans de pensions amb diverses modalitats...

[Veure més >](#)



Préstec Personal

Comprar un cotxe, una petita reforma o comprar mobles, realitzar estudis superiors o despeses imprevistes. Segui com sigui el projecte que...

[Veure més >](#)



Informa't a les nostres oficines a colonya.com

» » » » »



Oficines i caixers

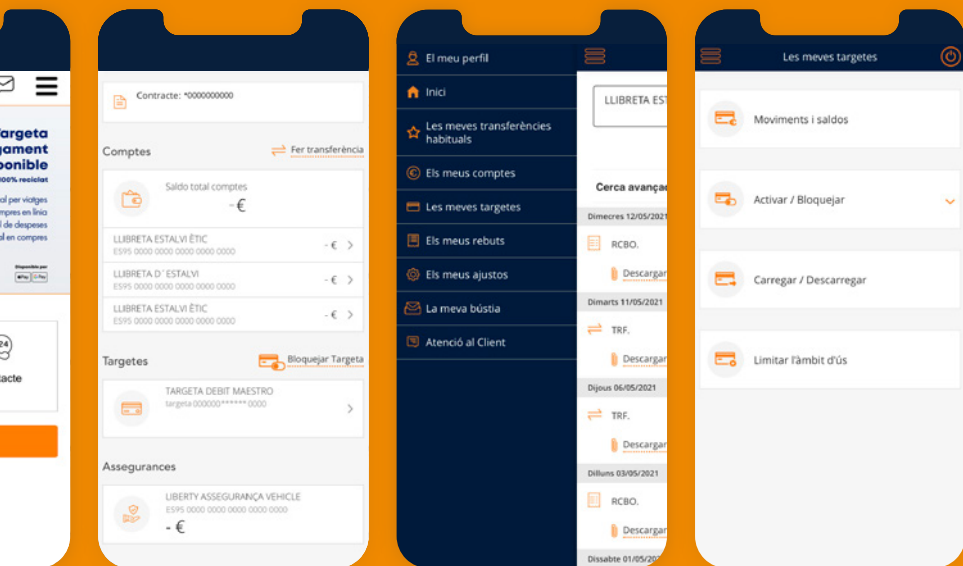
[Accés clients](#)

ESTALVI
ÈTIC

Us presentam
la iniciativa de
l'estalvi ètic

[Veure més >](#)

Visita la nostra web i descarrega't la nostra app



Disponible per





Serveis centrals

Plaça Major, 7
07460 Pollença
0034 971 534 511

Fundació Guillem Cifre de Colonya

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

Relacions Institucionals i Estalvi Ètic

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

Pollença

0000 • Pollença

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

0001 • Port de Pollença

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

0002 • Cala Sant Vicenç

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

0008 • Pollença

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

0013 • Port de Pollença

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

Inca

0010 • Inca

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

0019 • Inca

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

Palma

0004 • Palma

Av. 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
0034 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
0034 971 157 466
of0021@colonya.es

