

Informe anual 2023







I. Presentació	4
II. Dades generals	9
III. Òrgans de govern	18
IV. Gestió financera	22
V. Fundació Guillem Cifre de Colonya	36
Obra social	37
Estalvi Ètic	40
VI. Xarxa d'oficines	47



Carta del president

Josep Antoni Cifre Rodríguez

Passa el temps molt de pressa i, un any més, escric aquestes paraules de presentació que acompanyen a la Memòria de l'activitat de Colònia Caixa d'Estalvis de Pollença, corresponent a l'exercici de 2023.

El primer que vull expressar és l'agraïment als meus companys del Consell d'Administració per la seva confiança en reelegir-me president de l'Entitat i de la Fundació Guillem Cifre de Colònia. És per a mi tot un honor i alhora un privilegi, compartir la meua funció i responsabilitat amb els Consellers Generals i membres independents que conformen els Òrgans de Govern de l'Entitat, així com amb el magnífic equip constituït pel Personal de Colònia.

Les persones que exerceixen les funcions i responsabilitats d'una entitat van canviant. També ho fan les formes i estratègies per desenvolupar-les, però romanen immutables els principis i objectius fundacionals. Crec que en els darrers anys, mentre han anat variant tant els escenaris, especialment en el sector financer, hem sabut adaptar-nos i, a l'ensem, mantenir el nostre tarannà, sempre conservant la forma corporativa

de Caixa d'Estalvis. Així, ens hem adequat als nous temps. Hem mantingut i millorat el servei financer als nostres clients, lligant l'activitat econòmica als valors socials que ens justifiquen històricament. I tot aquest esforç corporatiu, i gràcies a la confiança i recolzament dels nostres clients, hem tengut uns exercicis amb uns molt bons resultats econòmics per a l'Entitat que ens ha possibilitat destinar més recursos que mai a l'Obra Social.

Les dificultats, de tot tipus, que ens hem trobat i seguim trobant per dur a terme l'activitat financera que ens singularitza, no són poques, però crec que amb feina i molta cohesió els hi hem sabut fer front, generant respostes i trobant solucions. Aquesta postura de proactivitat és un valor i un actiu a tenir molt en compte en el present i futur. En cap moment, hem estat passius o indiferents a tot allò que perjudica o afecta els nostres clients, a la societat o al territori. Els empleats de Colònia han estat i són claus i la seva generositat, feina i implicació han possibilitat la proximitat als clients i a la societat, garantint que Colònia continuï com a eina financera al servei i interès

social. En aquest sentit, vàrem acordar les línies estratègiques de l'Entitat que són les que volem materialitzar. Voldria destacar que al 2023 i a principis de 2024, hem obert dues noves oficines, a Ferreries i a Sóller.

Econòmicament, vivim una conjuntura marcada per la inflació i les seves conseqüències, com ara la pujada del tipus d'interessos. Sembla que en el segon semestre de 2024 podrien moderar-se, però hi ha factors, com ara el consum, l'energia o el deute públic que anuncien una evolució incerta. En l'àmbit autonòmic, el focus se situaria entorn a l'equilibri entre població i territori, essent les qüestions més sensibles l'activitat turística, l'habitatge i les seves regulacions.

L'any 2023, es va caracteritzar per les incerteses geopolítiques i els desequilibris territorials. Per a 2024, sembla que la tendència és la mateixa. Constatam a través dels mitjans de comunicació com es desenvolupen conflictes bèl·lics, com el de Ucraïna o Gaza, amb una resposta escassa i ineficient per part dels organismes internacionals. Unes entitats que haurien

de garantir els drets i valors universals més bàsics, com són la vida i la pau entre els pobles. Però resulta que aquestes organitzacions internacionals són cada cop més dèbils i del tot impotents front aquestes realitats tan cruels. Tot plegat, ens hauria de fer prendre consciència de la seva feblesa i de la necessitat de generar respostes col·lectives que preservin els drets fonamentals de les persones.

El 2024, l'Estalvi Ètic compleix el seu vint-i-cinquè aniversari. És una gran fita en un camí ple d'il·lusió. Tot un testimoni i exemple de coherència, constància i consciència dels clients de Colonya, que ha permès assolir resultats que van molt més enllà dels estrictament econòmics. Deia Stephen Hawking que "la intel·ligència és l'habilitat per adaptar-se al canvi". Així, podríem afirmar que Colonya és una entitat intel·ligent, amb capacitat d'adaptar-se i canviar, però també de transformar, perquè, en definitiva, és el que ve fent durant els seus cent quaranta-quatre anys d'existència. Treballar constantment i incansablement pel bé comú, contribuint a formar una societat més plena i lliure.



Carta del director general

Biel Bauzà Manresa

Ara fa un any, avançàvem que al 2023 dedicaríem a obra social la major quantitat invertida per l'Entitat en tota la seva història. Avui, podem afirmar amb orgull, que no només ha estat així, sinó que aquest 2024 tornarem incrementar la inversió en obra social fins a arribar als 1,4 milions d'euros.

Ens reafirmem en la nostra voluntat de continuar sent, no només un instrument financer al servei de la societat com a caixa d'estalvis, si no també un actor fonamental al servei de persones i col·lectius, principalment d'aquells que desenvolupen la seva tasca en favor dels més vulnerables.

Com a 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, coneixem de primera mà quines són les necessitats i les prioritats de la nostra terra i de la seva gent. Això ens permet destinar, sense risc a equivocar-nos, els nostres recursos cap a aquelles famílies, empreses, sectors i col·lectius que requereixen que una entitat financera estaloni els seus projectes, bé sigui financerament, posant al seu abast

productes i serveis que ens singularitzen i diferencien de la resta d'entitats financeres, com l'Estalvi Ètic, una iniciativa pionera a l'Estat espanyol i que enguany ja compleix 25 anys, o bé sigui posant al seu abast el recolzament de la Fundació Guillem Cifre de Colonya.

Al llarg del 2023, hem pogut observar amb perplexitat com la situació geopolítica, lluny d'aclarir-se, esdevé cada vegada més complexa. Els conflictes bèl·lics amenacen amb estendre's i observam cada dia com el nombre de damnificats i de víctimes continua augmentant, sense gaire esperances de poder trobar-ne una solució ràpida i pacífica.

Aquestes circumstàncies, juntament amb moltes altres de caire econòmic, han acabat generant tant a nivell global com a la zona euro, una situació de clara i intensa incertesa, el que ha motivat que les polítiques a aplicar també es vegin subjectes a contínues modificacions i ajustos a mesura que va canviant la realitat. Sens dubte que el 2024 serà un any clau a l'àmbit electoral, no només a Europa, si no també a l'altra

costat de l'Atlàntic, ja que dels resultats dels comicis que es celebraran, dependran les polítiques futures.

Tot i que les previsions de l'evolució de les tensions inflacionistes anteriors a la zona euro han millorat, el que previsiblement permetrà en els propers mesos reduir els tipus d'interès, hi ha altres apartats que necessiten de millores estructurals significatives. Cal prendre mesures que permetin el retorn als objectius de dèficit i de deute públics que es varen marcar quan es va constituir la UE, i cal també reduir la taxa d'atur.

A Colònia, hem continuat demostrant el nostre compromís amb 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 de Colònia, hem col·laborat en el desenvolupament d'activitats socials, culturals, educatives, esportives i mediambientals.

Al 2023, ha destacat el finançament a tot un conjunt d'associacions i institucions que

treballen per facilitar la vida quotidiana d'aquells que tenen capacitats especials i de les seves famílies, que han pogut adquirir i/o modernitzar les seves instal·lacions gràcies als avançaments de subvencions atorgats. També destaca l'important nombre d'operacions de finançament concedides que han permès que molts de joves de les nostres Illes hagin pogut accedir al seu primer habitatge, comptant amb un finançament de fins el 100%.

Pel que fa a les xifres de tancament de l'exercici de 2023, el balanç s'ha situat en 714,9 milions d'euros, els préstecs i bestretes a la clientela en 473,6 milions d'euros, la ràtio de dubtositat ha estat del 3,71%, mentre que la ràtio de cobertura s'ha incrementat fins a un 95,83%, un dels més elevats del sector i una mostra més de la bona salut financera de la que gaudeix la nostra Entitat.

Els saldos dels dipòsits de la clientela a 31 de desembre de 2023 han estat de 624,8 milions d'euros, mentre que els recursos de clients comercialitzats però no gestionats, s'han situat en 197,4 milions, que suposen

un increment interanual de 52,8 milions d'euros.

Pel que fa als resultats abans d'impostos, aquests han estat de 10,9 milions d'euros, el que ha permès que la ràtio de capital total s'hagi situat a desembre de 2023 en el 20,34%, una de les ràtios de solvència més elevades del sector.

Colonya 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 polítiques específiques concretes en matèria de prevenció de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.

El Pla Estratègic 2023–2025 ha estat actualitzat, contemplant 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. Aquesta nova seu permetrà la ubicació dels serveis administratius centrals de l'Entitat, a més de convertir-se en un espai obert a tothom per a la celebració de les distintes activitats socials i culturals que du a terme

Colonya, tant directament com a través de la Fundació Guillem Cifre.

L'Entitat també compta amb un full de ruta que defineix les distintes passes i actuacions que s'han de dur a terme per continuar avançant en matèria de sostenibilitat, un dels eixos clau de les nostres polítiques estratègiques.

Al 2023, Colonya ha obert dues noves oficines. Una al municipi de Sóller i l'altra a Ferreries. Ressenyar que aquesta darrera es va obrir després d'haver rebut una petició popular amb gairebé 400 signatures d'habitants d'aquest municipi menorquí, desitjosos de poder comptar amb l'instrument financer i social que comporta el fet de ser una caixa d'estalvis.

Així, podem dir amb orgull que Colonya continua creixent, no només en nombre d'oficines, sinó també en nombre de treballadors, que ens esforcem dia a dia per prestar el millor servei possible a tots els nostres clients.

Aquests objectius estratègics i els pressuposts aprovats per al 2024, són el reflex fidel de l'aposta de l'Entitat per continuar essent 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 122 empleats, 24 oficines obertes al públic arreu de les Illes Balears (18 a Mallorca, 4 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 hi té oficines.

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'IILE 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, on 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'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 un àmbit insular, tant en l'aspecte financer com d'obra cultural i social, sempre lligats 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 obri les seves portes a Eivissa, a Vila, cobrint així l'àmbit de les Illes Balears.

El 2020, va inaugurar dues oficines, una al centre neuràlgic de Palma, molt a prop de la seu d'algunes de les institucions més representatives de la nostra Comunitat, i la segona oficina de Colonya a l'illa d'Eivissa, a Santa Eulària des Riu.



Aquest 2023, per donar la millor assistència i tracte personalitzat als nostres clients, hem obert al públic una nova oficina a la localitat mallorquina de Sóller i la quarta oficina a l'illa de Menorca, concretament a Ferreries.

Els fermes valors de Colonya

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

El Codi de Conducta i Actuació de Colonya, d'aplicació als membres dels òrgans de govern, als empleats i a qualsevol tercer que actuï en nom de Colonya, estableix els principis, preceptes 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 Colonya 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	59%	41%
Consell Administració	55%	45%
Comissió de Control	80%	20%
Empleats	41%	59%

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 2023, Colonya ha avançat amb l'adopció de les mesures definides al full de ruta, amb 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.

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 seva 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 on 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 100 % 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 2023 és el següent:

	Homes	Dones
Alta direcció	3	2
Directius i tècnics	22	24
Personal administratiu i comercial	20	42
Personal auxiliar	5	4
TOTAL	50	72

Distribució per nivell d'estudis	Homes	Dones
Universitaris	32	50
Batxiller	13	8
Formació professional	5	14



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

A finals d'any, es va celebrar 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 2023, hi ha hagut una inversió en formació d'uns 39,8 milers d'euros, quantitat distribuïda entre:

- Formació normativa obligatòria, tant inicial com les recertificacions 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 pel 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 per als empleats i per als seus fills, els quals s'han xifrat en un total de 91 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 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 als 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:

- 17/12/2023. L'OCB atorga el **Premi Emili Darder** a l'Anuari de l'Educació de les Illes Balears, publicació elaborada pel GIFES de la UIB i editada per la Fundació Guillem Cifre de Colonya
- 1/12/2023. **Distinció de l'UNAC** (Unió d'Associacions, Centres i Federacions d'Assistència a Persones amb Discapacitat de les Balears) per la nostra feina a favor dels col·lectius que representen.
- 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.
- 3/12/2021. La Cambra de Comerç de Mallorca va retre **homenatge a les empreses que han acomplert 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 de la UIB.
- 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.
- 17/12/2020. Colonya va ser **premiada per l'Ajuntament de Santa Eulàlia des Riu**, en reconeixement de la seva tasca a favor de 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.



- 9/07/2019. **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.
- 24/03/2019. 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.
- 22/12/2018. L'Associació de Veïns del Port de Pollença ens va fer entrega d'una **distinció d'agraïment** com a col·laboradors.
- 27/04/2017. 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 pitiusa. El jurat, format per set destacats representants de la societat pitiusa, reconegueren la tasca de Colònia, Caixa Pollença en la categoria d'Economia per la seva tasca social en banca ètica.
- 16/02/2017. Colònia, Caixa Pollença rebé la **Medalla a la Implicació Social** en el Xè Aniversari del "Programa d'Apadrinament d'Iniciatives Solidàries" 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.
- **Premi Abaimar a la Solidaritat Bancària 2016**, pel recolzament que des de la seva creació ha donat a aquesta associació.
- **Premi ADICAE 2013**. L'Associació d'Usuaris de Bancs, Caixes i Assegurances concedí el Premi ADICAE 2013 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.
- **Premi a la Solidaritat 2010 del 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.
- 1/03/2000. 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

Sr. Joan Serra Mayans
Sr. Sebastià Reixac Genovard
Sr. Antonio Arbós Perelló
Sra. Isabel Capllonch González
Sr. Melcior Martí Mariano
Sra. Laura Patricia Garrido Mayo
Sra. Laura Cánaves Gómez
Sr. Oscar García Febrero
Sra. Irene Carmen Verdugo Sedas
Sra. Francisca María Seguí Vila
Sra. Margarita M. Trobat Miralles
Sra. Miren Mirari Echezarreta Muruamendiaraz
Sr. Juan Carlos Cerdá Cánaves
Sr. Martí Puig Llobera
Sra. Antonia María Mestre Sureda
Sra. María Belen Vinent Sintes
Sr. Juan Llompart Mateu

Grup administracions públiques

Sr. Juan Antonio Noguera Torres
Sr. Gabriel Alomar Capó
Sr. Antonio Llompart Llobera
Sr. Jaume Payeras Vives
Sra. Marina Rosselló Peña

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. Maria Jerónima Bonafé Ramis
Sr. Antonio Sorà Vadell

Grup empleats de l'entitat

Sr. Martí Cifre Cerdà
Sr. Joan Mancha Saurina
Sra. Margarita Masdeu Fernández
Sr. Daniel Antony Conyerd
Sra. Francisca Estrany Martorell
Sr. Andreu Company Amengual

Consell d'Administració

A 31 de desembre de 2023 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

Vicepresident 1er

Sr. Antonio Alfonso Baeza De Oleza

Vicepresident 2n

Sr. José Miguel Mula Mulet

Secretari

Sr. Martí Cifre Cerdà

Vicesecretari

Sr. Pere Salas Vives

Vocals

Sra. Marina Rosselló Peña

Sra. Joana Giménez Serra

Sra. Laura Patricia Garrido Mayol

Sra. Francisca María Seguí Vila

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

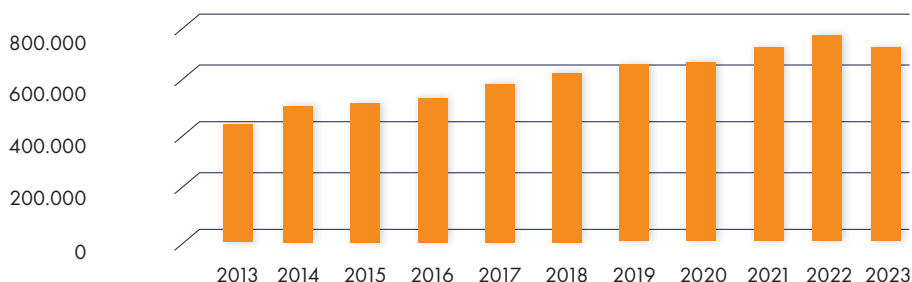


Gestió financera

L'actiu de Colonya s'ha xifrat a 31 de desembre de 2023 en 714,9 milions d'euros, el que ha suposat una variació interanual del balanç de -45,0 milions d'euros, un decrement d'un -5,93%. D'altra banda, el volum dels productes comercialitzats però no gestionats per l'Entitat, s'ha xifrat en 197,4 milions d'euros, un 36,52% 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 66,25%) i dipòsits de clients (amb un 87,40%) 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 2023, en 6,39 milions d'euros. Els resultats acumulats, juntament amb els resultats de l'exercici, situen els fons propis de l'Entitat en 59,82 milions d'euros. Considerant l'epígraf "Altres resultats acumulats" (609 milers d'euros), el total de patrimoni net es xifraria en 60,43 milions d'euros.

D'altra banda, les reserves de l'OBS se situen en 1.050 milers d'euros.

Agrupant els fons propis i els fons de l'OBS, els recursos patrimonials de Colonya se situen en 60,87 milions d'euros, suposant un 9,75% sobre el total de dipòsits de clients.

Dades en milions d'euros

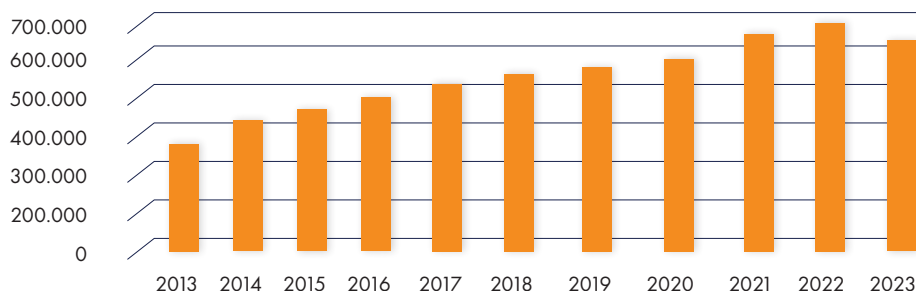
	2023	2022
Fons Propis	59,82	52,51
Fons OBS	1,05	0,85

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 58,81 milions d'euros, el que suposa un superàvit de 35,68 milions d'euros, que representa un 69,54% 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 20,34% igual que la ràtio de Capital total.

Dipòsits de clients

Els dipòsits de clients s'han xifrat en 624,8 milions d'euros corresponent principalment 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 han disminuït en 63,4 milions d'euros que representen un -9,22% en termes relatius.

Dades en milers d'euros

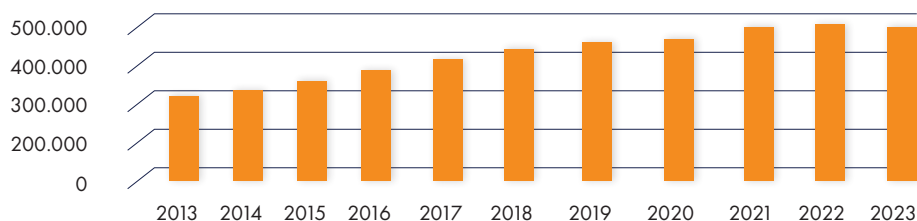


Crèdits a clients

Els crèdits a clients s'han xifrat en 473,6 milions d'euros, el que suposa un decrement de -3,7 milions d'euros respecte a desembre de 2022, un -0,78%, 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 3,71%, un índex que confirma la bona qualitat de la cartera creditícia. La taxa de cobertura sobre el total d'actius deteriorats ha estat del 95,83%.

Dades en milers d'euros

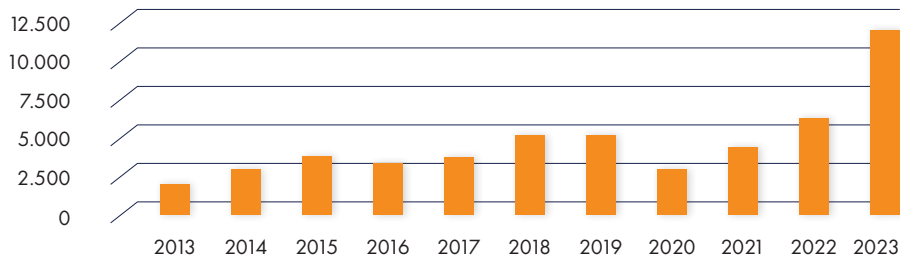


Durant l'exercici 2023 s'ha mantingut el **Préstec Social**, fruit del treball en comú de Colònia Caixa i de la Fundació Guillem Cifre. L'objectiu d'aquest programa és ajudar als clients de Colònia que estiguin passant per una greu situació econòmica. Aquests préstecs tenen un import individual màxim 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 2023 s'han xifrat en 10,9 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	2023	2022	Var Abs	Var Rel
Ingressos per interessos	23.188	13.937	9.251	66,38%
Despeses per interessos	-394	-404	10	-2,48%
Marge d'interès	22.794	13.533	9.261	68,44%
Ingressos per dividends	10	32	-22	-68,65%
Ingressos per comissions	5.613	5.320	293	5,51%
Despeses per comissions	-1.934	-1.755	-179	10,18%
Res. Operacions Financeres (Net)	-37	-917	880	-95,97%
Diferències de canvi (Net)	96	75	21	27,38%
Altres productes d'explotació	604	469	135	28,89%
Altres despeses d'explotació	-1.172	-1.098	-74	6,72%
Marge Brut	25.974	15.658	10.316	65,89%
Despeses de personal	-6.775	-6.272	-503	8,01%
Altres despeses d'administració	-3.724	-3.320	-404	12,17%
Amortització	-918	-838	-80	9,51%
Provisions (Net)	-3.798	294	-4.092	-1390,00%
Deteriorament d'actius (Net)	-4	-4	0	0,00%
Resultat actius no corrents en venda	137	750	-613	-81,73%
Resultat abans d'impostos	10.892	6.267	4.625	73,79%
Impostos sobre els guanys de les activitats continuades	-2.884	-1.738	-1.146	65,96%
Resultat de l'exercici	8.008	4.529	3.479	76,80%

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	31.12.2023	31.12.2022
A l'obra social:	1.000	700
A reserva de capitalització (art. 25 LIS):	383	270
A resta de reserves:	6.625	3.559
Benefici net de l'Entitat	8.008	4.529

Principals magnituds

Dades en milers d'euros*

Balanç	2023	2022
Total balanç	714.910*	759.974 *

Compte de pèrdues i guanys	2023	2022
Marge d'interès	22.794*	13.533*
Marge brut	25.974*	15.658*
Resultat abans d'impostos	10.892*	6.267*
Resultat net	8.008*	4.529*

Indicadors de solvència	2023	2022
Recursos propis (consolidat)	58.811 *	51.906 *
Ràtio de Recursos propis totals (consolidat)	20,35%	18,26%
Ràtio de capital de Nivell 1 (consolidat)	20,35%	18,26%

Indicadors de risc	2023	2022
Taxa de morositat	3,71%	3,87%
Grau de cobertura	95,83%	75,38%

Recursos humans i tècnics	2023	2022
Nº d'oficines	24	22
Nº d'empleats	122	120
Homes	50	54
Dones	72	66

Model de negoci

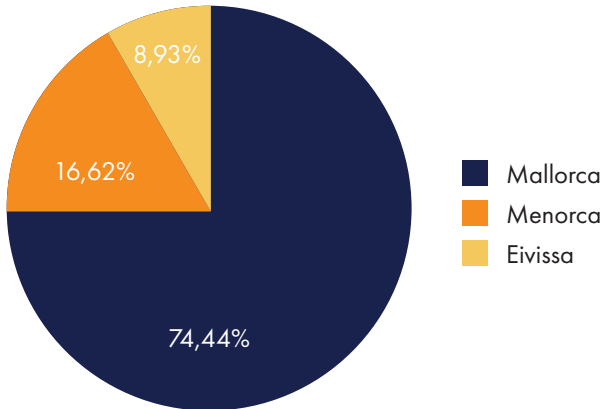
Els clients

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

A tancament de 2023, el número de clients amb les seves necessitats financeres ateses per Colonya era de 51.316 clients, dels quals 44.692 eren persones físiques i famílies i 6.624 persones jurídiques.

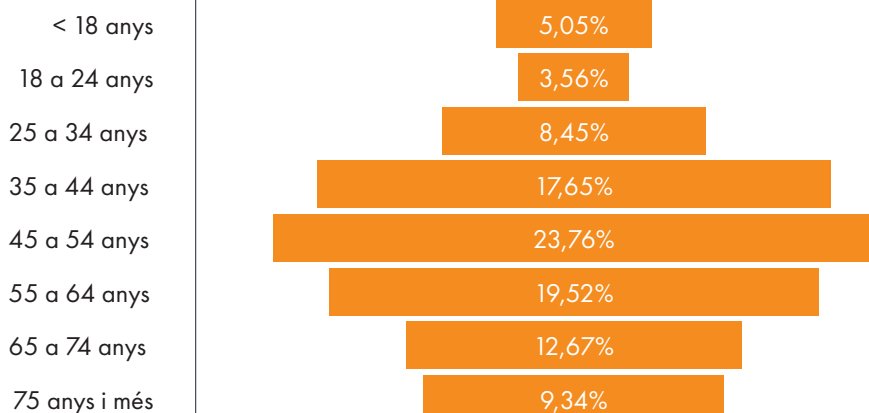
El 74,86% dels clients són atesos a les oficines de la part forana de Mallorca, on Colonya té la majoria de les seves sucursals, el 16,30% dels nostres clients són atesos a Menorca i Eivissa el 8,84%.

Distribució geogràfica dels clients



La presència de persones joves és significativa, un 17% dels nostres clients tenen menys de 35 anys. Les persones majors de 65 anys formen un grup igualment nombrós, arribant a un 22% del total.

Clients per edat



Quant als nostres serveis, assenyalar que 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.

Així mateix 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 Colònia valora com a important l'atenció directa i personalitzada i l'actuació honesta i transparent.

Les línies de negoci

L'activitat desenvolupada per Colònia 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. Colònia ofereix solucions fàcils i convenients als seus clients, que s'estructuren a través d'una oferta diferenciada i senzilla. Aquesta gestió, 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**

Colonya 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, Colonya 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 2023, el número d'operacions de finançament vigents concedides a autònoms era de 1.624, amb un saldo total de 37,8 milions d'euros. Les operacions a petites empreses eren 2.788 amb un saldo de 91,7 milions d'euros.

Acords amb el Fons Europeu d'Inversions

Durant l'exercici 2023 es varen exhaurir les quotes assignades del dos programes signats amb el Fons Europeu d'Inversions (EaSI Microfinance Guarantee i EaSI guarantee for social entrepreneurship).

Així, el mes d'agost vàrem signar un nou programa InvestEU amb el Fons Europeu d'Inversions, que inclou dos productes:

- InvestEU – Microfinance: adreçat a microempreses i autònoms, per afavorir el desenvolupament de finances inclusives i socials, promoure l'ocupació sostenible i inclusiva, donant suport a l'emprenedoria i activitats generadores d'ingressos.
- InvestEU Social Entrepreneurship: adreçat a empreses socials, que tenguin com a objectiu principal l'obtenció d'impactes socials o ambientals mesurables i positius, que ofereixen serveis o béns que generen un retorn social o utilitza mètodes de producció de béns o serveis que caracteritzen objectius socials. Així mateix, utilitzen els seus guanys per assolir el seu objectiu social principal i estan gestionades d'una manera emprenedora, participativa, responsable i transparent.

Proveïdors locals

A Colònia mantenim la política d'afavorir els proveïdors locals i 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 Colonya es veu reflectit en una gestió fiscalment responsable que contribueix al recolzament de les finances públiques.

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

- **Impostos directes**

Impost sobre societats: 2.884 milers d'euros.

Impost sobre els dipòsits en Entitats de crèdit: 199 milers d'euros.

Impost sobre l'activitat econòmica, sobre la propietat i altres impostos: 142 milers d'euros.

- **Impostos indirectes**

Contribucions a la Seguretat Social 1.555 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: 895 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.

Envia i sol·licita diners amb Colonya BIZUM

Colonya Bizum 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 Colonya Bizum permet realitzar donacions a oeneges de manera immediata, així com el pagament en comerços online que ho hagin habilitat.



Banca electrònica i APP de Colonya

Facilita la gestió dels comptes, targetes i inversions a través de la xarxa d'una forma fàcil, ràpida i segura. A més, amb les mateixes claus d'accés es pot accedir a l'APP de Colonya des d'on es pot fer un gran nombre de gestions en qualsevol lloc i moment mitjançant un dispositiu mòbil amb connexió a internet.

A més, des de la banca electrònica, es pot activar gratuïtament la bústia virtual, per rebre tota la documentació bancària virtualment deixant de banda el correu postal amb el què suposa a efectes de sostenibilitat i protecció del medi ambient.

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 les deteriorades i caducades que s'envien posteriorment a una planta de reciclatge certificada, amb el propòsit d'aconseguir reduir tant la petjada de carboni de l'Entitat com la quantitat de plàstics i metalls no reciclats.

El Compromís de Colonya, en aquest aspecte, és que l'any 2025 totes les targetes de Colonya estiguin fabricades amb materials reciclats.



Apple Pay i Google Wallet

Colonya disposa d'aquestes aplicacions que permeten fer compres sense efectiu i sense targetes, de tal manera que portant mòbil, es porten diners.

El pagament mòbil s'ha convertit en un dels sistemes preferits per a realitzar operacions en establiments de forma ràpida i segura. És tan senzill com portar el mòbil a la butxaca per comprar qualsevol producte que necessitem.

Transferències immediates

En juliol de 2023, 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.

Caixers automàtics

Disponibles 24 hores els 365 dies de l'any.

Els nostres caixers de darrera generació permeten als clients realitzar gestions bancàries en qualsevol moment: retirar i ingressar efectiu, realitzar traspassos i transferències, pagar taxes i tributs i gestionar i consultar els moviments dels comptes i targetes.

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 2023 -2025

El Pla Estratègic defineix les línies estratègiques d'actuació que es consideraren bàsiques per al trienni 2023–2025, per motius d'estratègia interna operativa, per motiu de desenvolupament de negoci o per posicionament futur.

Per aquest trienni 2023–2025 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 de Colònia, de manera que la nostra comunitat apreciï 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, sinó també per la distribució dels seus resultats en favor d'aquells col·lectius més vulnerables i 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 és 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 atendrà els més alts estàndards quant a sostenibilitat ambiental, consum energètic i respecte al seu caràcter d'edifici protegit. Un objectiu i una fita històriques per a l'Entitat que, sense dubte, marcarà la imatge exterior de Colònia.



Fundació Guillem Cifre de Colonya

Obra Social

L'any 1991 es constituí la Fundació Guillem Cifre de Colònia, que gestiona els recursos que destina Colònia, Caixa d'Estalvis de Pollença a Obra Social, provinents dels beneficis de la seva activitat financera i de les donacions de l'Estalvi Ètic, participant en tot tipus d'activitats d'interès general, especialment, en totes aquelles destinades a millorar el benestar dels més desfavorits.

La Fundació Guillem Cifre de Colònia és una fundació de caràcter permanent i privat, sense ànim de lucre, que té com a àmbit territorial d'actuació la Comunitat Autònoma de les Illes Balears.

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
- Sr. Martí Cifre Cerdà, secretari
- 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 treballa per respondre a les necessitats i inquietuds de la societat en què s'integra, participant en activitats que es destinin al progrés i benestar de la nostra Comunitat a través de quatre àrees d'actuació:

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 seves 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 2023 ha assolit la seva XLIII 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 **"Tot esperant la fi del món"** de l'autor Francesc Puigpelat. 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 i autores guardonats. A l'edició de 2023, aquesta activitat s'ha realitzat amb l'escriptora Mariona Bessa, guanyadora del Premi

Guillem Cifre de Colonya de 2022, amb l'obra "La Captura". A la Trobada de 2023 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 anuaris 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 Colonya, 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 de 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. El 2019 en col·laboració amb la Universitat de les Illes Balears, el Consell Insular de Mallorca i la iniciativa particular de la Sra. Maria Morell, se signà aquest acord.

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 Colonya 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, 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 2023, 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. 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 Colònia, de l'Estalvi Ètic de Colònia i de la Fundació Guillem Cifre.

A l'**àrea social-assistencial**, s'ha continuat la línia dels darrers exercicis, d'atenció preferent a la col·laboració amb activitats adreçades als sectors socials més vulnerables i desafavorits, a la qual se sumen la totalitat dels fons que provenen de l'Estalvi Ètic. 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 Colònia 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.



L'**Àrea de Sostenibilitat i Medi Ambient**, creada al 2022, dóna 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 seva memòria anual. 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, sostenibilitat i protecció del nostre entorn.

El Comitè Ètic vetlla per l'ètica 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. Catalina Isabel de la Fuente Gual.

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 2023

Dipòsits

L'any 2023 es consolida la posició dels dipòsits de l'Estalvi Ètic, amb més de 233 milions d'euros, el que reflecteix la confiança de les entitats i empreses en l'Estalvi Ètic.

Aquesta confiança en la nostra entitat es reflecteix també en els 14.635 comptes d'Estalvi Ètic oberts a 31 de desembre de 2023, amb un saldo mitjà de 16.585 €.

Els dipòsits de l'Estalvi Ètic representen el 37,39% del total de dipòsits de l'Entitat, en comparació amb el 35,21% de l'any anterior.

Finançaments

L'import dels finançaments concedits el 2023 amb els fons provinents de l'Estalvi Ètic ha experimentat un creixement significatiu, amb un augment del 123,41% en l'import concedit, arribant als 60,5 milions d'euros. Aquest notable increment es deu principalment a les operacions d'avançament de subvencions a entitats socials de les Illes.

Durant el 2023, s'han formalitzat 698 noves operacions de finançament amb criteris ètics.

Els finançaments de l'Estalvi Ètic representen el 26,22% de la inversió creditícia de l'Entitat. L'índex de morositat es va situar en l'1,55%.

L'excedent dels dipòsits no invertits en crèdits es troba en deute públic de l'estat espanyol.

Donacions i subvencions

L'any 2023, s'han concedit subvencions a entitats del Tercer Sector Social per un import de 383.677 €, repartides entre 200 entitats beneficiàries.

Les subvencions de l'Estalvi Ètic concedides durant l'exercici 2023 provenen de les donacions fetes durant el 2022. Aquestes donacions varen arribar a 413.237 euros, que provenien de:

Donació dels interessos dels impositors	11.331 €
Aportació Solidària	265.740 €
Colonya Assegurances	12.887 €
Donació de Colonya Caixa - Finançament Estalvi Ètic	88.134 €
Donació de Colonya Caixa	35.145 €
Disponible per distribuir ajudes l'any 2023	413.237 €

Durant l'exercici 2023, s'han rebut un total de 515.263 € en aportacions, que s'utilitzaran per concedir subvencions durant l'exercici 2024, i provenen de:

Donació dels interessos dels impositors	332 €
Aportació solidària clients	263.200 €
Donació de Colonya Caixa:	251.731 €
<i>Provinent dels finançaments ètics</i>	189.291 €
<i>Provinent de les assegurances solidàries</i>	14.550 €
<i>Provinent de les targetes d'Estalvi Ètic</i>	47.890 €
Disponible per distribuir ajudes al 2024	515.263 €

Fons d'ajudes i emergències

Els fons de solidaritat per ajudes i emergències disposa d'un saldo a 31 de desembre de 2023 de 130.754,91 €.

Amb fons provinents del Fons d'Ajudes i Emergències s'han concedit ajudes per valor de 33.100 €.



Targeta prepagament

Seguretat en els pagaments i control de despeses

Què podem oferir-te?



Comptes

A Colonya ofereixim 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 Maestros i Mastercard de Colonya Caixa Pòl·lença 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 >](#)



Prèstec 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 >](#)



Prèstec Personal

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

[Veure més >](#)



Oficines i caixers

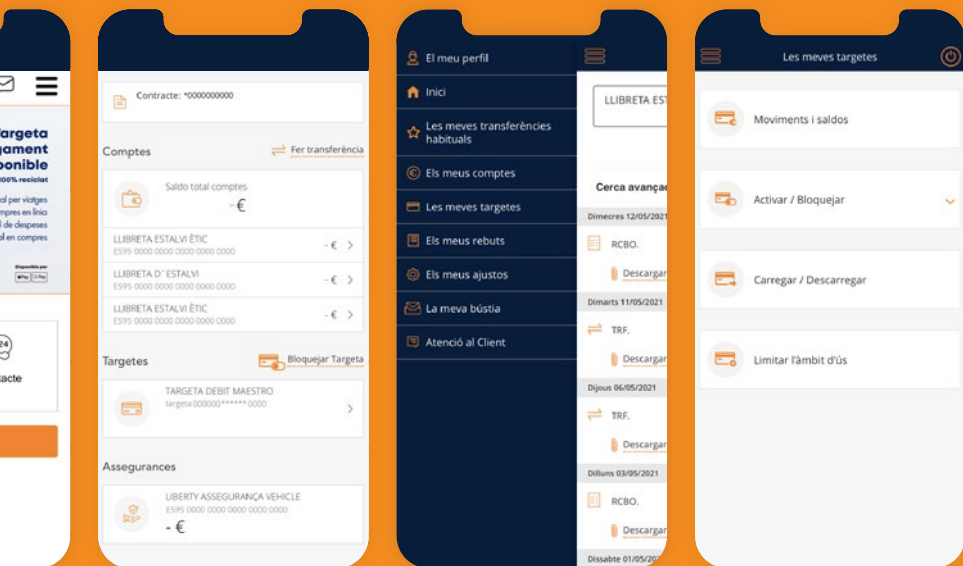
[Accés clients](#)

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

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

0008 • Pollença

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

0013 • Port de Pollença

Carrer 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

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

0007 • Palma

Carrer 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

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

Muro

0016 • Muro

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

Sa Pobla

0018 • Sa Pobla

Plaça des Tren, 8
07420 Sa Pobla
0034 971 544 413
of0018@colonya.es

Sóller

0023 • Sóller

Av. Jeroni Estades, 12
07100 Sóller
0034 871 117 189
of0023@colonya.es

Maó

0012 • Maó

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

Alaior

0020 • Alaior

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

Ciutadella

0014 • Ciutadella

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

Ferrieres

0024 • Ferrieres

Av. Verge del Toro, 1
07750 Ferrieres
0034 871 117 629
of0024@colonya.es

Eivissa

0015 • Eivissa

Plaça Enriquet Jarnés, 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

