

informe anual 2007



CAIXA D'ESTALVIS DEL PENEDÈS

G-08169807

Domicili social: Rambla de Nostra Senyora, 2-4

08720 Vilafranca del Penedès (Barcelona)

Tel. +34 93 891 65 00

Fax +34 93 892 08 16

Servei 24 hores: +34 902 44 24 24

IBAN/SWIFT CODE: CECAESMM081

<http://www.caixapenedes.com>

atencioclient@caixapenedes.com

Oferir el millor
producte per a
cada necessitat
esdevé prioritari
i s'aconsegueix
per una relació
pròxima als desitjos
i als interessos
dels clients actuals
i d'aquells que,
en un futur,
podran ser-ho.

Entitat fundada el 6 d'abril de 1913. Inscrita al Registre Especial de Caixes d'Estalvi de la Generalitat de Catalunya amb el número 7, al Registre Especial de Caixes d'Estalvi Popular del Banc d'Espanya, foli 23, amb el número 35 i el número de codificació 2081, i al Registre Mercantil de Barcelona, tom 22093, foli 1, full número B-31131, inscripció 1a.

sumari

| | |
|---|----|
| la visió del president | 04 |
| els nostres clients | 06 |
| la nostra obra social | 12 |
| els nostres professionals | 16 |
| òrgans de govern i principals magnituds | 20 |

Amb la perspectiva que atorguen els mesos transcorreguts des del final de l'exercici que ara sotmetem al vostre judici, estem segurs que el 2007 va iniciar un nou cicle econòmic allunyat de la bonança de la darrera dècada. En aquest sentit m'encoratja veure Caixa Penedès avantatjada en resultats, decidida en expansió i cohesionada i resolta en estructura i recursos, tant organitzatius com, el més important, humans.

la visió del president





Fidels a la nostra senyera de servei al client, consolidem el nostre eslògan *Persones al servei de persones*, en totes i cadascuna de les activitats realitzades. Oferir el millor producte per a cada necessitat esdevé prioritari i s'aconsegueix per una relació pròxima als desitjos i als interessos dels clients actuals i d'aquells que, en un futur, podran ser-ho.

Caixa Penedès creix com a Entitat i Grup, potenciant allò que per gènesi fundacional és una de les seves primeres raons d'ésser: l'Obra Social. L'increment d'aportació a la nostra Obra Social, més que cercar grans titulars, ha volgut donar resposta a milers d'inquietuds i anhels. D'aquesta manera, en la nostra acció, vessada per totes les comunitats on tenim presència, hem fet camí plegats amb més d'un milió cent mil persones que s'han beneficiat de més d'un miler de projectes que han comptat amb el nostre suport.

El camí del 2007 que ara exposem no té estació terminal, ja que en ell continuem per assolir en el futur millors resultats que els fins ara conquerits. I en aquest camí volem, de nou, comptar amb tots vostès.

Caixa  Penedès

Josep Colomer i Ràfols
President

Creixent com a Entitat i Grup





els nostres clients

Coneixem el negoci i els nostres clients, i això ens permet oferir-los productes a mida de les seves necessitats i amb les millors condicions d'estalvi i seguretat.

Caixa Penedès gaudeix de la confiança de més d'**1.350.000 clients**.

oferint solucions

productes i serveis dissenyats per



Hipoteca bonificada. Una hipoteca molt competitiva que permet reduir el tipus aplicable en funció de la vinculació del client.

Protecció interès Euríbor. Més de 2.300 famílies gaudeixen d'aquest producte i ara tenen la tranquil·litat que les variacions en els índexs de referència de les hipoteques no els faran ressentir-se de la seva economia domèstica.

Dipòsits remunerats. Solucions financeres de qualitat per a més de 100.000 clients.

Fons d'inversió i de pensions. S'ha seguit innovant en la creació de productes que complementin la gamma ja existent.

Llibretes per als més joves. Les llibretes La Primera i Júnior estimulen l'estalvi dels més joves amb atractius regals mitjançant imposicions.

Estrangers residents. La incorporació social de persones d'altres països passa per donar resposta a les seves necessitats financeres. Ja són 180.000 els clients **estrangers residents** que confien en Caixa Penedès.



als particulars

Servei Jove Go. Amb l'arribada dels 18 anys, el Servei Jove Go afegeix als regals avantatges per als joves que necessiten finançament per a estudis, viatges, assessorament en la posada en marxa del primer negoci. Durant el 2007, el Servei Jove Go ha patrocinat un important nombre de concerts i d'altres activitats lúdiques i culturals.



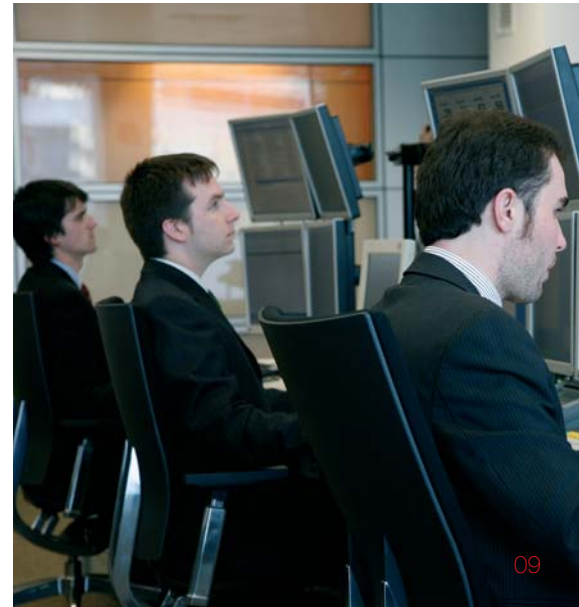
www.gocaixapenedes.com



banca privada |

Oferir solucions d'estalvi a mida és l'objectiu comú de Caixa Penedès, objectiu que encara es fa més palès entre l'important nombre de clients amb alts patrimonis, que ha augmentat quasi en un **10%** durant el 2007.

La unitat de Banca Privada de Caixa Penedès assessora de manera personalitzada els seus clients. Les solucions financeres individualitzades que ofereix aquest servei neixen del profund coneixement de la realitat financera i de les preferències d'estalvi de cada client. D'aquesta manera es poden oferir estratègies i fórmules d'inversió personalitzades, a les quals s'apliquen controls temporals d'avaluació que faciliten assolir els objectius desitjats.



treballem per cobrir les necessitats



Acte empresarial celebrat a l'Auditori Winterthur amb la presència d'Oriol Amat, catedràtic de la UPF, economista i vicepresident de l'ACCID, i Manel Adell, Chief Executive Officer de DESIGUAL.

Reflexions d'economia. Més de 20 jornades empresarials, en formats de conferència i/o sessió on, de la mà de prestigiosos ponents, s'han exposat temes d'interès per al sector.

Àrea empresa. Un nou canal d'informació per als clients vinculats al món empresarial, on trobaran assessorament, productes financers i legislació.

Acords amb entitats. Caixa Penedès cerca acords amb entitats representatives de diferents sectors per sumar experiències. Els convenis signats amb Pimec, amb Upta i amb l'Associació d'Empresaris Xinesos de Catalunya són una mostra de la recerca de solucions personals per a associacions amb necessitats singulars.



Signatura de l'acord amb la Unió d'Associacions Empresarials Xineses a Catalunya, amb l'assistència de LI YANJUN, cònsol general adjunta de la República Popular de la Xina a Barcelona



de les empreses

Cobertura de divisa. Nou producte que cobreix el risc del tipus de canvi, de gran utilitat per a aquelles empreses amb important volum de negoci a l'estranger.

Comerç Exterior. Amb un augment superior al 50% ja són més de **3.300 empreses** les que utilitzen aquesta línia de negoci per a les seves relacions internacionals.

Tresoreria a mida. Gairebé **2.000 empreses** han estat assessorades pels nostres experts financers amb l'objectiu d'optimitzar la seva gestió de tresoreria.

Serveis de comptabilitat. Especialment dirigit als autònoms, s'ofereixen serveis de gestió integral (assentaments, conciliació de comptes, gestions fiscals i laborals), per un equip format per comptables i fiscalistes d'àmplia experiència en el sector.



Tecnologia al servei del nostre temps. Revertim els avantatges del desenvolupament tecnològic en un augment de l'accessibilitat dels nostres clients als productes i serveis. La millora de la banca per internet, amb més de **160.000 usuaris**, i l'increment de noves prestacions als caixers automàtics en són un exemple. Els nostres clients guanyen en llibertat d'ús mantenint, sempre, les quotes més altes de seguretat.





El president Josep Colomer, acompanyat del president del Patronat de la Fundació Ajuda i Esperança, Benet Llebaria; la Germaneta Dolors de Jesús; el president d'Honor de Caixa Penadès, Josep Parera, i la directora del Telèfon de l'Esperança de Barcelona, Neus Calleja.

la nostra obra social



Premi Josep Parera 2007. La convocatòria 2007, la tercera des de la instauració d'aquest guardó, va doblar la dotació arribant als **100.000 euros**.

Maria Dolors Masdéu, més coneguda com la **Germaneta Dolors de Jesús**, va guanyar el premi en reconeixement de la seva trajectòria vital, per la tasca realitzada des de fa 38 anys amb els pigmeus de Bagyeli (Camerun).

La Fundació Ajuda i Esperança, que ofereix el servei del Telèfon de l'Esperança de Barcelona, va obtenir el premi Josep Parera 2007 destinat a entitats o organitzacions, per atendre, durant les 24 hores del dia, les persones que truquen cercant companyia, comprensió o recursos per atenuar el conflicte que pateixen.

"Cobrirem despeses sanitàries i muntarem grups de tallers perquè els joves puguin treballar dignament"

Germaneta Dolors de Jesús

"El guardó és un reconeixement a la tasca anònima que realitzen els nostres 221 voluntaris"

Neus Calleja, directora del Telèfon de l'Esperança de Barcelona

projectes per impulsar

El futur Espai Subirachs, a Internet.

www.cccpes.cat és l'adreça d'internet on podem gaudir, de manera virtual, de les obres de l'escultor **Josep Maria Subirachs**, així com també d'entrevistes i vídeos amb informació diversa. Aquest web s'anticipa a la col·lecció permanent que s'exposarà al futur Centre Cultural Caixa Penedès - Espai Subirachs, a Barcelona.

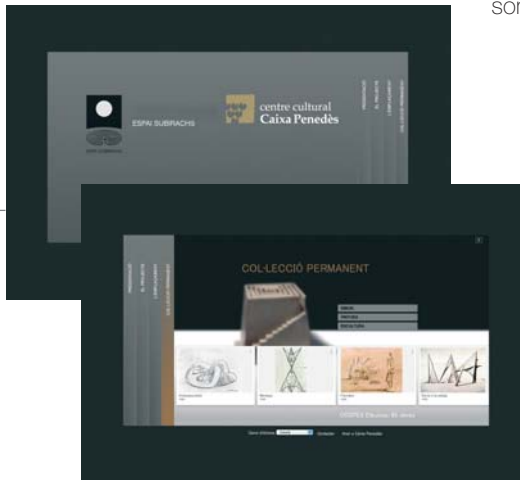
Convocatòria Projectes d'atenció a les persones sense llar.

L'Obra Social de Caixa Penedès va destinar **150.000 euros** a donar suport a l'enfortiment de projectes i programes socioeducatius i a accions encaminades a millorar les condicions de vida de les persones sense llar. La convocatòria va rebre projectes de totes les comunitats on som presents.



Música solidària. A més dels tradicionals cicles de concerts de música clàssica i jazz organitzats per l'Obra Social a l'Auditori de Caixa Penedès Fòrum Berger Balaguer de Vilafranca, durant el 2007 s'ha donat suport a altres iniciatives musicals:

- The London Community Gospel Choir, al Palau de la Música, a benefici de l'Associació Raixa.
- Orfeó Català i Orquestra Simfònica del Vallès, al Palau de la Música, a benefici de la Fundació Esclerosi Múltiple.



la solidaritat

Llibre solidari. *37 Històries solidàries al voltant de l'esport* és el títol del tercer llibre solidari patrocinat per l'Obra Social, i destina els seus guanys al Casal dels Infants del Raval.



L'ORGUE DE MONTSERRAT

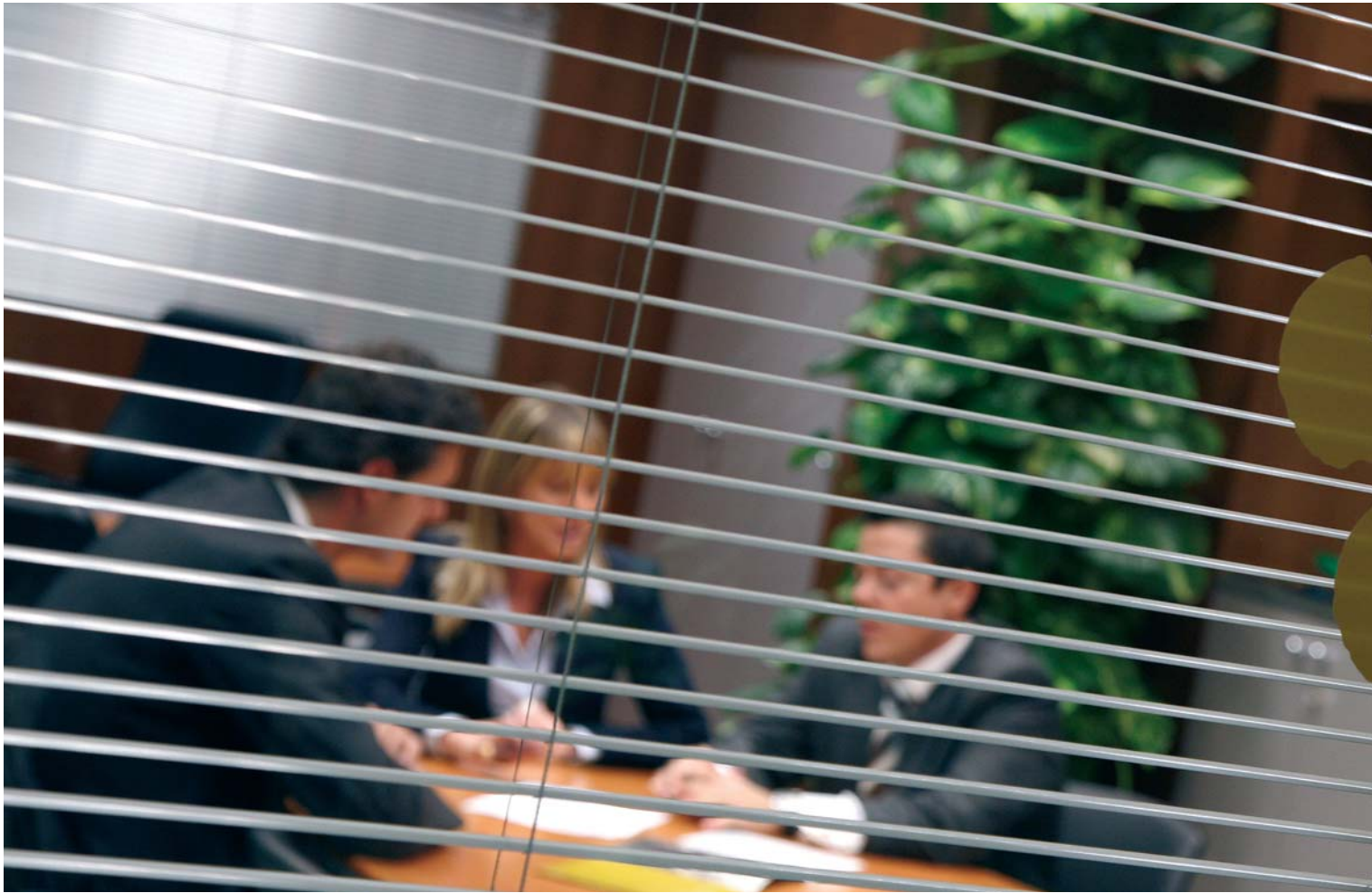
L'Orgue de Montserrat, l'orgue de tots. L'Obra social de Caixa Penedès col·labora en la construcció i la instal·lació d'un nou orgue per a la Basílica del Monestir de Montserrat. Albert Blancafort és el mestre orguener a qui s'ha encarregat el projecte. Aquesta col·laboració amb l'**Abadia de Montserrat** s'emmarca en les activitats preparatòries que des de Montserrat s'estan duent a terme per celebrar el mil·lenari de la seva fundació.

www.orguedemontserrat.cat



El president Josep Colomer, acompanyat de Frank Rijkaard i Ismael Palacín, director tècnic del Casal dels Infants del Raval, a la presentació del llibre '37 històries solidàries al voltant de l'esport'

Reconeixement. El projecte de restauració dels vitralls i les obres de consolidació estructural de la **Basílica de Santa Maria del Mar de Barcelona** va rebre de la revista *Actualidad Económica* un dels premis que aquesta publicació atorga a les millors iniciatives de l'Obra Social de les caixes.



els nostres professionals

L'increment d'oficines experimentat per Caixa Penedès en els darrers anys ha facilitat la incorporació d'homes i dones a un grup d'experts professionals financers als quals s'ofereix formació continuada.

Treballar a Caixa Penedès i el seu Grup proporciona l'accés a un pla personal d'evolució professional en línia amb la cobertura de les necessitats d'uns mercats financers més exigents.

formació, la millor atenció als nostres clients



Des de la formació inicial de coneixement de l'Entitat, els seus productes i objectius, adreçada a les noves incorporacions, fins als programes d'especialització i promoció per a desenvolupar espais de més responsabilitat, els diferents plans formatius de Caixa Penedès situen l'entitat entre les més proactives en l'àmbit de la formació. **64 hores** de mitjana de formació per empleat a Caixa Penedès en son testimoni. La utilització de les noves tecnologies facilita adequar la formació al lloc de treball de cada empleat.

"30 minuts". Nou programa de formació adreçat a la xarxa d'oficines, on delegats i col·laboradors aprofundeixen en el coneixement de productes recents facilitant el posterior assessorament al client.



L'objectiu final del conjunt d'activitats d'aprenentatge és la millor atenció als nostres clients. En aquest sentit ens esperona el resultat de les enquestes efectuades a nous clients, on un **89,1%** dels consultats qualifiquen el servei com a bo o molt bo, i el **83,1%** ens recomanaria.

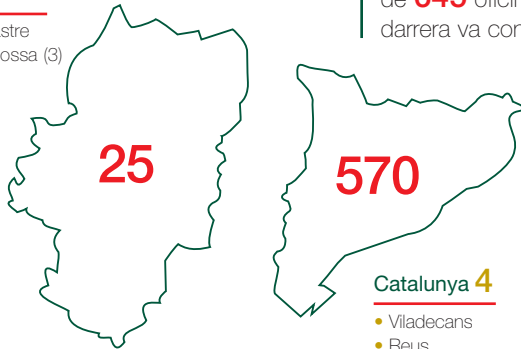
xarxa d'oficines

A Catalunya es manté un creixement qualitatiu de la xarxa mentre que s'expansiona amb força a comunitats veïnes i a Madrid.

Després de l'obertura durant l'exercici de **23** nous centres, Caixa Penedès té una presència de **645** oficines repartides entre Catalunya, Madrid, Aragó i la Comunitat Valenciana. Aquesta darrera va concentrar el 48% del total d'obertures l'any 2007.

Aragó 4

- Barbastro
- Saragossa (3)



Catalunya 4

- Viladecans
- Reus
- Sils
- Torrefarrera



Comunitat de Madrid 4

- Alcorcón
- Madrid
- Móstoles
- Parla

Comunitat Valenciana 11

- Bétera
- L'Alcora
- La Vall d'Uixó
- Manises
- Tavernes Blanques
- València (6)



Els noms de les poblacions corresponen a les obertures de 2007.
El directori d'oficines està disponible al CD que es troba a la pàgina 23 i permanentment actualitzat a la pàgina web www.caixapenedes.com

òrgans de govern

assemblea general

grup de representació dels impositors

Severino Albiol i Papiol
Carles Alegre i Pérez
Núria Amat i Rico
Cristina Ariso i Tor
Juan Barón i Ruiz
Maria Eulàlia Bartolí i Piquemal
Albert Bassols i Basagaña
Jaume Beneit i Mir
Josep Maria Bertran i Español
Isabel Bonet i Delgado
Miquel Casanovas i Badia
Marina Climent i Garcia
Ramon Cruañas i Ximines
Ginés Espín i Miñano
Joan Esteve i Esteve
Josep Garcia i Tarrés
Juan José González i Galvany
Félix Gutiérrez i Hernández
Francesc X. Jané i Solé
Maria de les Neus Jové i Edo
Domingo Jové i Martí
Cèlia Mascaró i Gras
Lourdes Mitjans i Casanellas
Antonio Muñoz i Roca
Juan Pascual i Ferran
M^a del Carmen Pastor i Aso
Pere Pauné i Olivé

Francesc Pons i Pol
Antoni Pugibet i Romagosa
Antonio Puig i Fernández
Montserrat Puig i Llobet
Francisco J. Ranchal i Borrego
Alexandre Recasens i Arbós
Pedro Ríos i Romero
M^a Carme Roman i Melguizo
Àngel Solé i Clapera
Nieves Tatjer i Mora
Montserrat Vilamitjana i Tubau
Xavier Vilanova i Villaret
Josep Maria Virgili i Vallès

grup de representació d'entitats de caràcter cultural, científic, benèfic, cívic, econòmic o professional

Armand Beneyto i Alberó
Joan Boronat i Boronat
Albert Calzada i Vilaseca
Magí Casulleras i Canela
Josep Colomer i Ràfols
Joan Creus i Campderrós
Joan Cusiné i Cusiné
Carles Domènech i Soler
Julia Fernández i Santinián
Pasqual Ferrer i Soler
Xavier Forés i Garcia

Jordi Gili i Farrés
Josep Jorba i Rovira
Joan Jordana i Ollé
Josep Just i Quer
Josep Lacruz i Sivill
Joaquim Mach i Aicart
Pere Mata i Fuentes
Jordi Mercader i Parés
Eloi Miralles i Figueres
Pere Olivella i Massana
Josep A. Ollé i Batet
Carles Puig i Torres
Magí Raventós i Sáenz
Enric Regull i Llorach
Josep Romeu i Valldosera
Olga Sabater i Monés
Francesc Sáez i Forns
Josep Santacana i Domènech
Francesc Solé i Vélez

grup de representació d'ens territorials i corporacions locals

Carles Baiget i Haro
Servand Casas i Mateo
Enric Castellnou i Alberch
Daniel Cid i Ricote
Jaume Elies i Elies
Albert J. Gómez i Jané



consell d'administració

president

Josep Colomer i Ràfols

vicepresident primer

Enric Regull i Llorach

vicepresident segon

Eloi Miralles i Figueres

vocals

Carles Baiget i Haro
Maria Eulàlia Bartrolí i Piquemal
Enric Castellnou i Alberch
Magí Casulleras i Canela
Marina Climent i Garcia
Josep Just i Quer
Lourdes Mitjans i Casanellas
Joan Pascual i Ferran
Antoni Pugibet i Romagosa
Pere Ríos i Romero
Angèlica Rodríguez i Herrera
Francisco Santamaría i Calvache
Joan Santó i Cots
Josep Maria Virgili i Vallès

secretari

Ricard Banquells i Bernad

director general

Ricard Pagès i Font

comissió executiva

president

Josep Colomer i Ràfols

vicepresident primer

Enric Regull i Llorach

vicepresident segon

Eloi Miralles i Figueres

vocal

Magí Casulleras i Canela

secretari

Ricard Pagès i Font

secretari d'actes

Ricard Banquells i Bernad

comissió d'obra social

president

Josep Colomer i Ràfols

vocals

Maria Eulàlia Bartrolí i Piquemal
Josep Just i Quer
Lourdes Mitjans i Casanellas

secretari

Ricard Pagès i Font

cap de l'obra social

Josep Cortés i Ribas

comissió de control

president

Pasqual Ferrer i Soler

vocals

Jaume Beneit i Mir
Joan Esteve i Esteve
Ramon Maria Guiu i Pujol
Francesc X. Jané i Solé
Cèlia Mascaró i Gras
Adrià Marquilles i Bernaus
Pere Olivella i Massana
Xavier Paretas i Biarnés

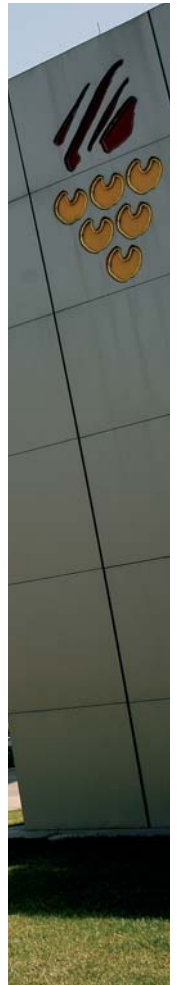
secretari

Pere Mata i Fuentes

Ramon Maria Guiu i Pujol
Adrià Marquilles i Bernaus
Joan Martí i Guasch
Flèrida Melgen i Morales
Albert Muntada i Mosella
Joan Pareta i Papiol
Domènec Paris i Artigues
Rafael Reixach i Corominas
Daniel Rius i Guarch
Angèlica Rodríguez i Herrera
Francesc Rosell i Bascompte
Gonçal Serrate i Cunill
Miquel Sitjar i Serra
Pere Tort i Arnabat

grup de representació del personal de la nostra caixa

Josep Arayo i Sánchez
Josep E. Canton i Ortiz
Andreu Córdoba i Sanz
Josep Fornos i Santias
Isidre Naharro i Moreno
Xavier Paretas i Biarnés
Mario Rifaterra i Garcia
Francesc Santamaría i Calvache
Joan Santó i Cots
Jordi Sogas i Bertran



| Magnituds | 2007 | 2006 | Key figures |
|--|-------------|-------------|---------------------------------------|
| Rendibilitat sobre reserves (roe) | 12,70% | 12,04% | Return on equity (roe) |
| Rendibilitat sobre actius (roa) | 0,71% | 0,71% | Return on assets (roa) |
| Coefficient de solvència | 11,30% | 11,52% | Capital ratio |
| Ràtio de morositat | 1,19% | 0,64% | Default rate |
| Cobertura de morositat | 178,25% | 294,83% | Default coverage |
| Qualificació fitch llarg termini | A | A | Long-term fitch rating |
| Qualificació fitch curt termini | F1 | F1 | Short-term fitch rating |
| Qualificació fitch fortalesa financera | B/C | B | Financial strength fitch rating |
| Actiu total | 21.603,88M€ | 19.877,34M€ | Total assets |
| Volum de negoci | 33.230,55M€ | 30.651,36M€ | Total volume of banking business |
| Crèdits a clients | 15.446,77M€ | 14.021,42M€ | Customer loans and credits |
| Recursos totals de clients | 17.783,78M€ | 16.629,94M€ | Total customer funds |
| Patrimoni net | 1.008,36M€ | 965,52M€ | Net equity |
| Benefici consolidat abans d'impostos (bai) | 153,26M€ | 141,11M€ | Consolidate profit before taxes (pbt) |
| Resultat atribuït al grup | 112,21M€ | 97,28M€ | Income attributed to the group |
| Benefici individual després d'impostos (bdi) | 92,97M€ | 76,07M€ | Individual profit after taxes (bat) |
| Dotació obra social | 15,23M€ | 14,50M€ | Income to community projects fund |
| Dotació a reserves | 77,74M€ | 61,57M€ | Income to reserves |
| Plantilla | 3.128 | 2.943 | Employees |
| Oficines | 645 | 622 | Branches |
| Caixers automàtics | 709 | 684 | Self-service terminals |
| Targetes emeses | 485.517 | 461.997 | Cards in circulation |

Totes les dades corporatives corresponen a 31/12/2007

