



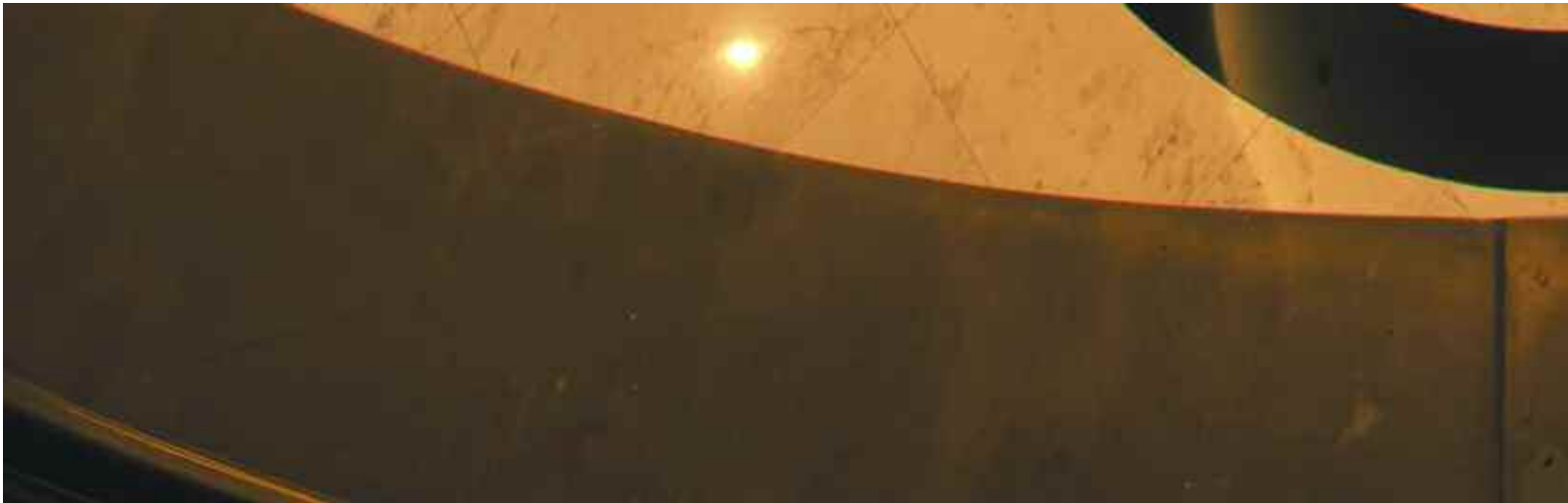
'06

CAIXA CATALUNYA



'06
CAIXA CATALUNYA

ÍNDEX



Consell d'Administració	5
Comissió de Control	7
Equip Directiu	9
Carta del President	10
Grup Caixa Catalunya el 2006	12
Activitat Financera	14
Gestió del Risc	26
Obra Social	34
Responsabilitat Social Corporativa	48
Govern Corporatiu	62

CAIXA CATALUNYA 2006



Consell d'Administració

A 31 de desembre de 2006

		<i>Procedència</i>
President	Narcís Serra Serra	Corp. Fundadora
Vicepresident primer	Joan Güell Juan	Impositors
Vicepresident segon	Antoni Llardén Carratalà	Corporacions locals
Secretari	Joan Manel Pla Ribas	Impositors
Vocals	Josep Alonso Roca	Personal
	Jordi Bertran Castellví	Corp. Fundadora
	Josep Burgaya Riera	Corporacions locals
	Sara Cardona Raso	Personal
	Joan Echániz Sans	Corp. Fundadora
	Estanis Felip Monsonís	Corporacions locals
	Francesc Iglesies Sala	Corp. Fundadora
	Josep Isern Saun	Impositors
	Carme Llobera Carbonell	Impositors
	Gemma López Canosa	Impositors
	Manuel Matoses Fortea	Impositors
	Josep Molins Codina	Corp. Fundadora
	Montserrat Robusté Claravalls	Impositors
	Pablo Ros Garcia	Personal
	Antonia María Sánchez Moreno	Corp. Fundadora
	Francisco José Villegas Herrero	Impositors
	Maties Vives March	Corp. Fundadora
Director General	Josep Maria Loza Xuriach	

Comissió de Control

A 31 de desembre de 2006

		<i>Procedència</i>
President	Joan Maria Pagà Ortiga	Impositors
Secretari	Antoni Montseny Domènech	Corp. Fundadora
Vocals	Josep Bueno Escalero	Corp. Fundadora
	Carles Hijos Mateu	Personal
	Joan Carles Mas Bassa	Corporacions locals
	David Montañés Clemente	Impositors
	Amàlia Sabaté Simó	Impositors

Equip Directiu

A 31 de desembre de 2006

Director General

Josep Maria Loza Xuriach

Direcció General Adjunta de Negoci

Josep Maria Alentorn Torras (Director General Adjunt)

Direcció de Negoci Minorista

Àrea Comercial

Àrea d'Estratègia Comercial i Màrqueting

Àrea de Crèdits

Andreu Plaza López (Director Adjunt)

Jordi Calsina Jodas (Subdirector)

Jaume Sambola Pijuan (Subdirector)

Carles Vidal Real / Joan Arnau Murtró
(Subdirectors)

Àrea d'Empreses i de Negoci Corporatiu

Lluís Àngel Palacios Cortés (Subdirector General)

Direcció Financera i d'Inversions

Lluís Gasull Moros (Director General Adjunt)

Àrea de Tresoreria i Mercat de Capitals

Àrea d'Assegurances, Gestores

i Participacions Empresariales

Grup immobiliari

Ferran Sicart Ortí (Subdirector)

Francesc Xavier Auguets Pratsobrerroca
(Director d'Àrea)

Eduard Aznar Berruezo (Director d'Àrea)

Direcció de Mitjans

Glòria Ausió Arumí (Subdirectora General)

Àrea de Recursos Humans

Àrea d'Organització i Infraestructures

Àrea d'Operacions i Serveis Generals

Elionora Solé Romeu (Directora d'Àrea)

Francesc Xavier Boldú Selles (Director d'Àrea)

Ignasi Martín Morales (Director d'Àrea)

Direcció de Control

Ignacio Alegre de Miquel

(Director Adjunt-Interventor General)

Àrea de Riscos

Ricard Climent Meca (Subdirector)

Secretari General

Josep Querol Segura (Subdirector General)

Àrea de Comunicació i Imatge

Josep Maria Montseny Costa-Jussà
(Subdirector General)

Àrea de l'Obra Social

Assessoria Jurídica

Miquel Perdiguier Andrés (Subdirector)

Manuel Ledesma Garcia (Subdirector)

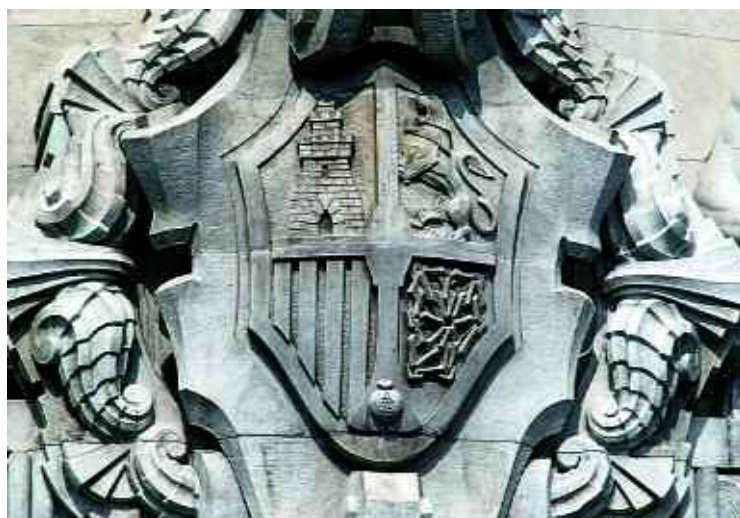
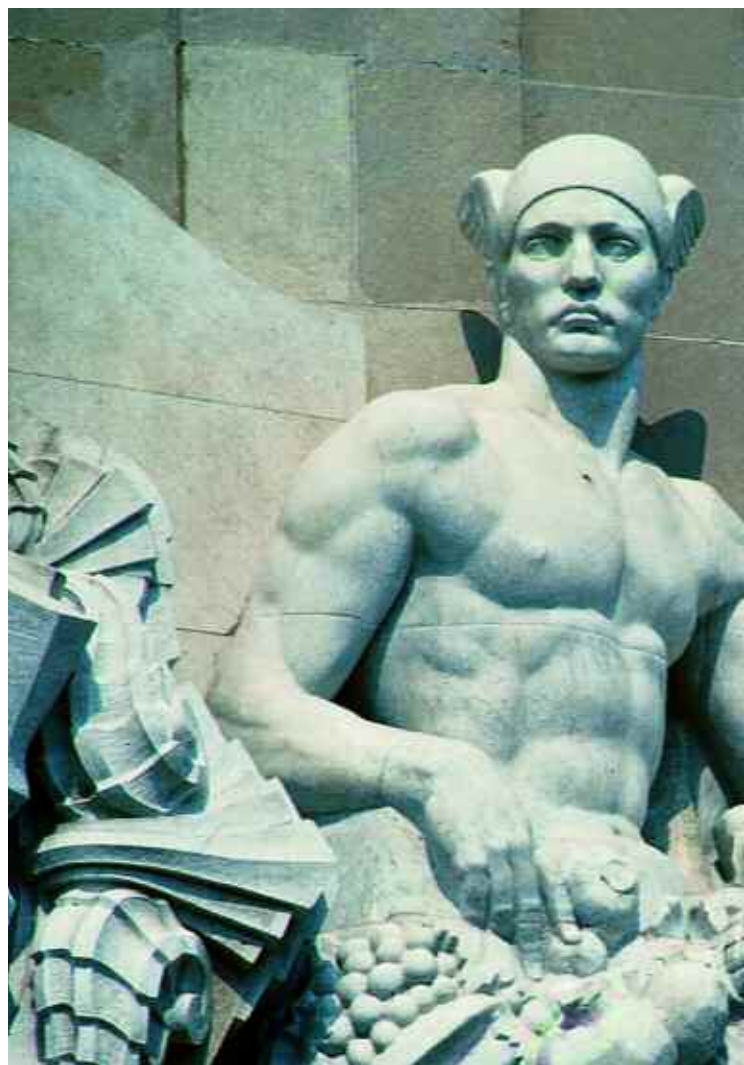
Direcció de Planificació Estratègica

Francesc Xavier Masip Pous (Subdirector General)

Assessor Institucional

Ramon Maria Llevadot Roig

'CARTA DEL PRESIDENT'



El 2006 ha estat un any molt favorable tant per a l'economia mundial, que ha crescut entorn del 5%, com per a l'espanyola, que ho ha fet d'un 3,8%, mentre que l'avanç del conjunt de l'àrea de l'euro ha estat més modest, del 2,6%, per bé que millor respecte als anys anteriors.

Una part d'aquest diferencial de creixement de l'economia espanyola en relació amb el context europeu té força a veure amb la forta dinàmica demogràfica que ha experimentat el país els darrers anys, amb un augment de la població d'un 1,0% anual, davant el 0,4% de la UE-15, la qual també està molt directament relacionada amb el gran impacte de la immigració.

El 2006 ha estat també un any caracteritzat, en general, per una intensa tendència a l'alça de les borses mundials i, d'una manera més particular, de l'espanyola, amb una revaloració per sobre el 30% del principal indicador de referència, l'Íbex-35. Fins i tot una de les amenaces més fortes que han planat damunt l'economia mundial, com ha estat l'escalada del preu del petroli, que començà el 2003 i arribà a màxims l'agost, ha tendit a corregir-se, cosa que també ha contribuït a moderar la inflació. Finalment, com a fet rellevant de l'exercici es destaca que el Banc Central Europeu ha endurit la política monetària, amb cinc increments del tipus d'intervenció, que ha passat del 2,25% de principi d'any al 3,50%.

Des de la perspectiva més concreta de Caixa Catalunya i el seu Grup, el 2006 ha estat un any clarament positiu, com ho prova l'augment de beneficis de prop del 30%, malgrat la tendència a l'alça dels tipus d'interès, que s'ha traslladat més ràpidament al cost dels passius que no pas als ingressos dels actius, provocant un estrenyiment dels marges que va més enllà del que deriva de l'augment continuat de la competència. Es tracta, doncs, d'un creixement fonamentat bàsicament en la contínua expansió de l'activitat financera, que ha anat acompanyada d'un salt de dimensió important de l'Entitat gràcies al fort impuls donat a l'expansió el 2006. Això ha permès ampliar la xarxa d'oficines amb 81 unitats més, i de cara al 2007 hi ha previst un creixement equivalent, que ens situarà a la ratlla de 1.200 oficines, dos terços de les quals situades a Catalunya i la tercera part a la resta d'Espanya.

Aquesta expansió també ha generat, lògicament, nous llocs de treball (més de 600 al llarg del 2006), però no ha impedit millorar una altra vegada el grau d'eficiència de l'Entitat, amb una ràtio del 42,6%, entre les millors del sector.

Tot plegat ens permetrà seguir potenciant les diverses actuacions que es canalitzen a través de l'Obra Social, raó de ser de l'Entitat. En aquest sentit, les principals actuacions socials el 2007 continuaran centrant-se en els àmbits de la cultura, l'assistència social, la protecció del medi ambient i la solidaritat, i s'hi afegiran noves iniciatives encaminades a potenciar la recerca, el desenvolupament i la innovació, seleccionant aquells projectes en què la contribució de l'Obra Social de Caixa Catalunya pugui ser més útil socialment.



NARCÍS SERRA SERRA
President

'GRUP CAIXA CATALUNYA

EL 2006



El 2006 ha estat especialment bo per al Grup Caixa Catalunya des de totes les dimensions que el conformen. Una bona prova d'aquesta positiva evolució és que les principals variables de negoci i gestió presenten taxes de creixement força elevades: d'un 29,8% en resultat net atribuït, d'un 32,9% en actius gestionats, d'un 36,4% en recursos propis i d'un 24,1% en volum de negoci, amb una dinàmica especialment expansiva en activitat creditícia, que avança d'un 26,6%, però no pas menys rellevant des de l'òptica de la captació de passiu, que ho fa d'un 21,9%.

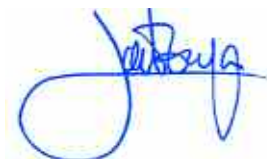
Amb xifres rodones, el volum de negoci arriba a 95.000 milions d'euros, 50.000 dels quals són recursos de clients gestionats i els 45.000 restants corresponen a crèdits gestionats. Per modalitats, es destaquen novament l'evolució en dèbits representats per valors negociables, que augmenten d'un 39,1%; l'avanç dels dipòsits de clients, d'un 18,3%, i el creixement dels fons d'inversió, d'un 14,3%, afavorits en aquest cas per la positiva dinàmica dels mercats de renda variable i per la creació d'un nou fons immobiliari. Des del vessant del crèdit, el finançament hipotecari manté el dinamisme d'aquests darrers anys, però també cal destacar la positiva evolució dels productes de finançament destinats al segment empresarial, d'acord amb els objectius establerts en el vigent pla estratègic de l'Entitat.

Molt importants han estat també els avanços fets en tot allò que té a veure amb l'homologació dels models interns de gestió de risc (risc de crèdit, risc de mercat i risc operacional), que ens haurien de permetre formar part del restringidíssim grup d'entitats financeres que accediran als models avançats del nou Acord de Capitals de Basilea II.

Tot plegat ens porta a afrontar el 2007 amb optimisme, quan culminarà el pla estratègic triennal vigent, els objectius del qual s'han vist assolits, en bona part, al final del 2006.

El 2006 també ha estat un any de potenciació de l'Obra Social, amb uns recursos esmerçats que superen els 68 milions d'euros, mentre que per al 2007 hem previst passar de 80 milions d'euros.

Entre les actuacions en l'àmbit de l'Obra Social al llarg del 2006, cal destacar la remodelació de l'Espai Gaudí que ha dut a terme la Fundació Caixa Catalunya, així com l'organització de múltiples exposicions itinerants que han visitat ciutats d'arreu d'Espanya. En el vessant assistencial, sobresurten la gestió de set centres sociosanitaris, que han atès 844 persones, i haver superat 300 convivències dins el Programa Viure i Conviure, de relació intergeneracional entre universitaris i gent gran de diverses comunitats autònomes. La Fundació Un Sol Món ha enfocat bona part de les seves actuacions en l'àmbit del microcrèdit, amb més de 9,3 milions d'euros de finançament concedit des de l'inici d'aquesta iniciativa, i en la gestió d'habitatges socials, en els quals viuen més d'un miler persones. Quant a la Fundació Territori i Paisatge, es destaquen l'adquisició de nous espais d'alt valor ecològic i la instal·lació al Centre de Natura de Les Planes de Son d'un observatori astronòmic.



JOSEP M. LOZA XURIACH
Director General

'ACTIVITAT FINANCERA

CAIXA CATALUNYA 2006





1. Context econòmic

Creixement de l'economia mundial entorn del 5%, amb un perfil més accelerat en el primer semestre, seguit per un ritme més pausat en el segon.

Moviment d'anada i tornada en el mercat de petroli. Forta pujada fins a nivells pròxims a 80 dòlars/barril a l'agost i un posterior descens fins a nivells entorn de 60 dòlars a final d'any.

Ajust del mercat immobiliari als EUA, que ha frenat progressivament el creixement d'aquesta economia al llarg de l'any.

Elevació del tipus d'intervenció de la Reserva Federal fins al 5,25% i del Banc Central Europeu fins al 3,50%.

Apreciació de gairebé un 15% de l'euro respecte al dòlar, fins a cotitzar a 1,32 dòlars per euro.

To positiu de les borses mundials, animades per les bones perspectives econòmiques. L'Íbex-35 es revalora de més d'un 30%.

2. Grup Caixa Catalunya

Satisfactòria evolució de l'activitat de Caixa Catalunya i de les societats integrants del Grup, amb taxes de creixement que se situen entre el 25 i el 35% en bona part de les principals variables de gestió, com ara actius totals consolidats, benefici net i volum de negoci.

2.1. Estructura de balanç

Els actius consolidats del Grup s'eleva a 67.551,4 milions d'euros, un 32,9% més, amb un creixement intens de l'operatòria amb particulars, empreses i institucions.

Destacat creixement dels crèdits a clients, que representen el 63,3% de l'actiu, mentre que els recursos de clients, incloent-hi els passius per contractes d'assegurances, signifiquen el 66,4% del passiu.

3.757,3 milions d'euros en actius financers inclosos en la cartera de negociació, un 20,0% menys, a conseqüència del menor volum d'inversions en valors representatius de deute, mentre que la posició de passiu s'ha incrementat d'un notable 86,8%, de resultes de les operacions a curt termini formalitzades des de l'Àrea de Tresoreria.

BALANÇ DE SITUACIÓ

Milions d'euros	Saldo	Variació de l'any	Estructura
Actiu	31.12.2006	Import %	%
Caixa i dipòsits en bancs centrals	790,2	276,9	53,9
Cartera de negociació	3.757,3	-939,0	-20,0
Altres actius financers a valor raonable	206,8	-18,5	-8,2
Actius financers disponibles per a la venda	3.690,5	-100,0	-2,6
Inversions creditícies	55.985,6	17.217,9	44,4
<i>Pro-memòria:</i>			
<i>Crèdits a la clientela</i>	42.737,4	9.443,6	28,4
Derivats de cobertura	151,5	-37,0	-19,6
Participacions	328,2	18,3	5,9
Contractes d'assegurances i actius per reassegurances	8,3	1,4	20,6
Actiu material i intangible	1.074,7	69,7	6,9
Altres	1.558,2	239,3	18,1
TOTAL ACTIU	67.551,4	16.728,9	32,9
100,0			
Milions d'euros	Saldo	Variació de l'any	Estructura
Passiu	31.12.2006	Import %	%
Cartera de negociació	1.952,2	907,0	86,8
Passius financers a cost amortitzat	58.540,1	15.264,6	35,3
<i>Pro-memòria:</i>			
<i>Dipòsits de la clientela</i>	24.869,5	3.836,4	18,2
<i>Dèbits representats per valors negociables</i>	16.410,9	4.611,3	39,1
<i>Passius subordinats</i>	924,9	-124,5	-11,9
Derivats de cobertura	139,1	95,7	220,7
Passius per contractes d'assegurances	2.180,3	32,2	1,5
Capital amb naturalesa de passiu financer	484,3	4,3	0,9
Altres	1.215,0	38,9	3,3
Patrimoni net			
Interessos minoritaris	46,0	13,1	39,8
Ajustos per valoració	794,8	85,4	12,0
Fons propis	2.199,7	287,8	15,1
TOTAL PASSIU + PATRIMONI NET	67.551,4	16.728,9	32,9
100,0			

94.428,7 MILIONS D'EUROS DE VOLUM DE NEGOCI GESTIONAT, UN 24,1% MÉS

Inversions per un valor de 3.690,5 milions d'euros en actius financers disponibles per a la venda, que inclou bàsicament les inversions en societats que no formen part del Grup, a més d'una part de les inversions en deute.

2.2. Recursos de clients

Prop de 50.000 milions d'euros en recursos de clients gestionats, que s'incrementen d'un 21,9%.

Major protagonisme de les modalitats de balanç, amb un creixement d'un 23,1%.

Elevat dinamisme en dèbits representats per valors negociables, que augmenten d'un 39,1%, gràcies a les emissions de cèdules hipotecàries.

Dinàmica significativament expansiva en dipòsits de clients, amb avenços per sobre del 18%, tant en disponible com en imposicions a termini.

Desacceleració en operacions d'assegurances, amb un creixement de tan sols el 0,5%, afectades per l'actual normativa de tributació de l'IRPF.

RECURSOS DE CLIENTS

Milions d'euros	Saldo 31.12.2006	Variació de l'any Import	%	Estructura %
Dipòsits de clients	24.709,0	3.822,6	18,3	49,5
Dèbits representats per valors negociables	16.350,7	4.599,1	39,1	32,8
Passius subordinats	890,3	-90,2	-9,2	1,8
Assegurances i plans assegurats	2.021,9	9,7	0,5	4,1
Capital amb naturalesa de passiu financer	484,3	4,3	0,9	1,0
Recursos de balanç	44.456,2	8.345,5	23,1	89,1
<i>Fons d'inversió</i>	<i>4.027,0</i>	<i>503,8</i>	<i>14,3</i>	<i>8,1</i>
<i>Plans de pensions</i>	<i>1.434,9</i>	<i>114,4</i>	<i>8,7</i>	<i>2,9</i>
Modalitats externes	5.461,9	618,2	12,8	10,9
Recursos gestionats pel Grup	49.918,1	8.963,7	21,9	100,0

Increment d'un 14,3% en fons d'inversió, gràcies al dinamisme dels fons de renda variable i al patrimoni assolit en el nou fons immobiliari.

Creixement d'un 8,7% en plans de pensions, amb un patrimoni de 1.434,9 milions d'euros.

2.3. Crèdits a clients

44.510,6 milions d'euros en crèdits gestionats pel Grup, amb un augment del 26,6%.

Es mantenen les elevades taxes de creixement en crèdit amb garantia real dels darrers anys, que avança d'un 31,2%.

CRÈDITS A CLIENTS

Milions d'euros	Saldo 31.12.2006	Variació de l'any Import	%	Estructura %
Sector públic	908,3	48,0	5,6	2,0
Sector privat resident	42.235,3	9.431,0	28,7	94,9
<i>Crèdit comercial</i>	2.467,0	406,5	19,7	5,5
<i>Crèdit amb garantia real</i>	28.872,1	6.859,6	31,2	64,9
<i>Préstecs personals i comptes de crèdit</i>	8.554,1	1.929,3	29,1	19,2
<i>Altres crèdits</i>	2.342,1	235,5	11,2	5,3
No residents	449,7	124,4	38,2	1,0
Crèdits a clients de balanç	43.593,2	9.603,4	28,3	97,9
Menys: correcció de la valoració per deteriorament d'actius	(842,0)	(182,4)	(27,7)	(1,9)
Crèdits a clients de balanç (net)	42.751,2	9.421,0	28,3	96,0
Crèdit titulitzat (fora de balanç)	917,4	-238,5	-20,6	2,1
Crèdit gestionat pel Grup	44.510,6	9.364,9	26,6	100,0

Evolució positiva dels productes de finançament destinats al segment empresarial, d'acord amb els objectius establerts en el vigent pla estratègic de l'Entitat.

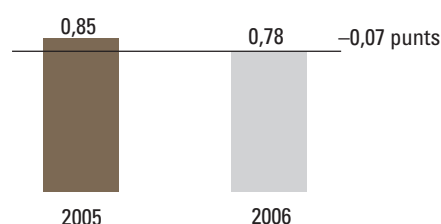
El crèdit comercial creix d'un 19,7%, fins a un saldo de 2.467,0 milions d'euros.

8.554,1 milions d'euros en préstecs personals i comptes de crèdit, un 29,1% més.

917,4 milions d'euros corresponents a la cartera titulitzada i comptabilitzada fora de balanç, d'acord amb la normativa comptable vigent.

TAXA DE MOROSITAT

En %



Nova reducció de la taxa de morositat, que se situa en el 0,78%, 0,07 punts inferior.

Grau de cobertura de la cartera dubtosa un cop fetes les provisions de l'any del 246,7%.

2.4. Compte de resultats

675,0 milions d'euros de marge d'intermediació, un 5,1% més, malgrat el major creixement de les despeses financeres, que han reflectit més ràpidament que els ingressos la tendència a l'alça dels tipus d'interès.

Bon comportament de les comissions netes, que arriben a 300,1 milions d'euros, un 12,5% més, i mantenen l'evolució positiva seguida els darrers anys.

131,6 milions d'euros en resultats per operacions financeres i diferències de canvi, en part gràcies als resultats obtinguts amb la venda d'un 1,4% de Retevisión Móvil, SA (Amena).

349,7 MILIONS D'EUROS DE BENEFICI NET, UN 29,8% MÉS, AMB UNA EVOLUCIÓ POSITIVA DE TOTS ELS MARGES

Evolució positiva de les partides incloses dins del marge ordinari, que fan que aquest arribi a 1.182,8 milions d'euros, un 19,5% més.

Avanç d'un 10,9% de les despeses d'administració i amortització, que continuen creixent clarament per sota l'activitat del Grup, tot i el pla d'expansió en vigor i l'increment de la plantilla amb més de 600 empleats.

Evolució favorable del marge d'explotació, amb un increment del 36,0%.

COMPTE DE RESULTATS CONSOLIDAT

Milions d'euros	Saldo 31.12.2006	Variació anual Import	%	Sobre ATM %
Ingressos financers	1.921,9	595,3	44,9	3,32
Despeses financeres	(1.291,6)	(567,4)	(78,4)	(2,23)
Rendiment d'instruments de capital	44,6	4,8	12,0	0,08
Marge d'intermediació	675,0	32,6	5,1	1,16
Resultats d'entitats valorades pel mètode de la participació	36,4	10,3	39,4	0,06
Comissions netes	300,1	33,4	12,5	0,52
Activitat d'assegurances	39,7	15,2	62,0	0,07
Resultats d'operacions financeres i diferències de canvi	131,6	101,7	340,6	0,23
Marge ordinari	1.182,8	193,2	19,5	2,04
Ingressos per prestació de serveis no financers (net)	100,0	42,5	74,1	0,17
Despeses d'administració i amortització	(640,6)	(62,8)	(10,9)	(1,11)
Altres productes i càrregues d'explotació	36,5	6,7	22,6	0,06
Marge d'explotació	678,7	179,7	36,0	1,17
Pèrdues per deteriorament d'actius	(217,2)	(90,7)	(71,7)	(0,37)
Altres resultats i dotacions	17,8	37,5	(100)	0,03
Resultats abans d'impostos	479,3	126,5	35,9	0,83
Impost sobre societats	(118,9)	(42,7)	(56,0)	(0,21)
Resultats de l'exercici	360,4	83,8	30,3	0,62
<i>Benefici atribuït a la minoria</i>	<i>10,7</i>	<i>3,6</i>	<i>49,7</i>	<i>0,02</i>
Benefici atribuït al Grup	349,7	80,3	29,8	0,60

Millora de 7 punts de la ràtio d'eficiència, que se situa en el 42,6%.

Tendència favorable en eficiència bàsica (exclosos, per tant, els resultats per operacions financeres i per diferències de canvi), amb una millora de 3,2 punts.

DESPESES D'EXPLOTACIÓ

Milions d'euros	Saldo 31.12.2006	Variació anual Import	%	Sobre ATM %
Despeses de personal	389,5	39,6	11,3	0,67
Despeses generals	205,3	20,1	10,8	0,35
Amortitzacions	45,8	3,1	7,3	0,08
Total	640,6	62,8	10,9	1,11

PÈRDUES PER DETERIORAMENT D'ACTIUS

Milions d'euros	Saldo 31.12.2006	Variació anual Import	%	Sobre ATM %
Actius financers disponibles per a la venda	-0,1	-1,0	-115,9	0,00
Inversions creditícies	203,2	77,9	62,1	0,35
Participacions	11,0	11,0	n.s.	0,02
Fons de comerç	3,1	2,8	762,7	0,01
Resta d'actius	0,0	0,1	100,0	0,00
Total	217,2	90,7	71,7	0,37

Elevat creixement de les dotacions genèriques, a conseqüència del fort augment de la cartera de crèdits, que fan que les pèrdues per deteriorament d'actius augmentin d'un 71,7%.

Gairebé 480 milions d'euros de beneficis abans d'impostos, que mantenen un elevat dinamisme, amb un augment d'un 35,9%.

Millora de la rendibilitat dels actius (ROA), que se situa en el 0,62%, 0,03 punts superior, gràcies al bon comportament de les despeses d'explotació sobre ATM, que compensen amb escreix la reducció del marge ordinari sobre ATM, reflex del menor diferencial que ofereix l'operatòria amb clients.

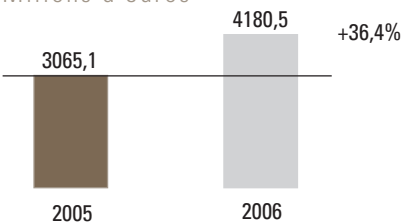
Dotació de 70,0 milions d'euros al Fons de l'Obra Social i 254,0 milions a reserves en la distribució dels resultats individuals del 2006.

2.5. Recursos propis

Més de 4.100 milions d'euros en recursos propis, que s'incrementen d'un 36,4%, en gran part gràcies a la bona dinàmica dels resultats.

Coefficient de solvència per sobre de l'11%, més de 3 punts per damunt del mínim exigít pel Banc d'Espanya.

RECURSOS PROPIS COMPUTABLES
Milions d'euros



2.6. Qualificació creditícia

Rating de Caixa Catalunya per part de tres agències de qualificació de risc creditici (Fitch Rating España, Moody’s Investors Service España i Dominion Bond Rating Service).

Fitch Rating España, SA		
Rating individual	A	(Perspectiva positiva)
Rating legal	3	
Rating a curt termini	F1	
Rating a llarg termini	A	(Perspectiva positiva)
Moody’s Investors Service España, SA		
Emissor	A1	
Solidesa financera	B-	
Rating a curt termini	P-1	
Rating a llarg termini	A1	
Dominion Bond Rating Service		
Rating a llarg termini	A (High)	
Rating a curt termini	R-1 (Middle)	

Nova agència Dominion Bond Rating Service, que s’afegeix a les dues agències que ja qualifiquen l’Entitat, i que atorga un rating a llarg termini de A (High) i de R-1 (Middle) per al rating a curt termini.

Revisió per part de Fitch Rating España de la perspectiva del rating a llarg termini de Caixa Catalunya d’estable a positiu.

2.7. Participacions en entitats del Grup

Elevada contribució de les participacions en entitats del Grup, que alhora permeten complementar l’oferta de productes de l’Entitat.

Societats immobiliàries

Procam assoleix un resultat abans d’impostos de 104,1 milions d’euros, un 40,3% més.

Nous projectes immobiliaris a Portugal, França, Polònia i Romania, dins l’estratègia de diversificació impulsada al llarg dels darrers anys.

Societats gestores

Caixa Catalunya Gestió supera els 3.800 milions d'euros en patrimoni, un 16,4% més.

Caixa Catalunya Gestió esdevé la gestora nacional amb un major nombre de fons amb rating AA de Standard & Poor's, que identifica els fons que ofereixen una rendibilitat ajustada per risc superior a la mitjana i que compleixen amb diversos aspectes qualitius vinculats a la gestió.

Gestió d'Actius Titulitzats supera els 6.000 milions de patrimoni en fons de titulització, un 15,7% més.

Societats d'assegurances

Gestió de 3.861,4 milions de recursos per Ascat Vida, 2.414,0 dels quals corresponen a assegurances de vida i els 1.447,4 restants a plans de pensions.

S'amplia l'oferta amb dos nous plans de pensions, el Caixa Catalunya Dinàmic i el Caixa Catalunya Creixement 15/60.

Ascat Corredoria d'Assegurances gestiona 92,6 milions d'euros en primes.

El resultat conjunt d'aquestes dues societats, abans d'impostos, és de 48,5 milions d'euros, un 13,8% més.

El grup assegurador es completa amb la creació d'Ascat Assegurances Generals, amb l'objectiu d'incrementar i millorar la presència del Grup en l'àmbit de les assegurances no vida.

Societats de serveis financers

Les societats de serveis financers obtenen un resultat conjunt abans d'impostos de 30,6 milions d'euros, un 14,9% més.

Factorcat supera els 2.400 milions d'euros en volum de finançament concedit, un 24,5% superior.

Prop de 500 milions d'inversió bruta de Liscat, un 20,5% més.

Caixa Catalunya Consulting arriba a 14,6 milions en facturació, un 25,6% més.

Societats de cartera

Inversions per un valor de 126,9 milions d'euros entre les quatre societats de cartera, bàsicament orientades a societats de capital-risc i a sectors innovadors o que, per les seves característiques, poden presentar un elevat potencial de creixement.

Destacades inversions en parcs eòlics i en energies renovables, així com en societats destinades a l'adequació d'edificis per a residència d'estudiants.

El resultat conjunt, abans d'impostos, és de 0,3 milions d'euros, un 89,0% inferior, per la manca de desinversions significatives, a diferència del 2005, quan va concretar-se la venda de Wanadoo.

PARTICIPACIONS EN ENTITATS DEL GRUP MÉS SIGNIFICATIVES

Participació directa o indirecta		Participació directa o indirecta	
Serveis financers		Intermediació financera	
Factorcat	100%	Caixa Catalunya Preferents	100%
<i>Factoring</i>		<i>Financera</i>	
Liscat	100%	Caixa Catalunya Internac. Finance Ltd.	100%
<i>Leasing</i>		<i>Financera</i>	
Caixa Catalunya Consulting	100%	Altres	
<i>Serveis</i>		Caixa Catalunya On-Line	100%
Societats immobiliàries		<i>Serveis d'internet</i>	
Procam	100%	ITC	50%
<i>Promoció immobiliària</i>		<i>Serveis d'informàtica</i>	
Societats d'assegurances		Caixa Catalunya Tel.Entrada	100%
Ascat Vida	100%	<i>Portal d'internet</i>	
<i>Assegurances vida i gestora de fons de pensions</i>		Societats de cartera	
Ascat Corredoria d'Assegurances	100%	Invercartera	100%
<i>Corredoria d'assegurances</i>		<i>Societat de cartera</i>	
Ascat Assegurances Generals	100%	Invercartera Energia	100%
<i>Assegurances no vida</i>		<i>Societat de cartera</i>	
Societats gestores		Invercartera Capital SCR	100%
Caixa Catalunya Gestió	100%	<i>Societat de cartera</i>	
<i>Gestora de fons d'inversió</i>		Invercartera Internacional	100%
Gestió d'Actius Titulitzats	100%	<i>Societat de cartera</i>	
<i>Gestora de fons de titulització</i>			

'GESTIÓ DE RISC

CAIXA CATALUNYA 2006





Adaptació de la Plataforma de Riscos en el vessant més avançat (IRB) de la gestió dels riscos de crèdit, de mercat i operacional, dins el marc dels requeriments del Nou Acord de Capitals de Basilea (NACB o BIS II).

1. Gestió de risc de crèdit

Models d'avaluació de la qualitat creditícia

Seguiment de la cartera hipotecària segons les exigències del Banc d'Espanya.

Disponibilitat de models de comportament i admissió per a persones físiques en què el 85% està qualificat mitjançant l'scoring de comportament, amb índexs de morositat del 0,69% l'hipotecari i de l'1,53% els préstecs personals.

Disponibilitat de models per a la cartera de persones jurídiques, amb un 92,6% de la cartera amb risc vigent modelitzada.

Pèrdua Esperada. Implantació d'un sistema d'objectivació per pèrdua esperada, enfocat en els paràmetres de probabilitat d'incompliment, severitat i exposició.

Realització de cursos per a tots els directors i subdirectors d'oficina (2.600 persones) sobre conceptes de Basilea II i gestió del risc segons la pèrdua esperada.

Calibratge. Utilització de bases de dades amb història de més de 10 anys per obtenir estimacions dels paràmetres de risc de crèdit ajustats al cicle econòmic.

Validació Interna. Constitució del grup de Validació Interna, en línia amb el que requereix el Nou Acord de Basilea i el Banc d'Espanya.

Desenvolupament de proves de Backtesting (bondat dels models i contrast de la corba de PD) i Stresstesting (anàlisi del comportament de la cartera davant situacions econòmiques extremes).

Capital Regulatori. Implantació d'una eina informàtica que permet:

- Efectuar el càlcul de capital regulatori al nivell de grup sota Basilea II.
- Dissenyar i adaptar els nous requeriments d'informació pública (Pilar III).
- Simular diferents escenaris, mitigant el risc.
- Segmentar les carteres internes.
- Confeccionar informes interns de gestió i informes per al regulador.

Sistema de valoració de risc de crèdit. Eina fonamental per anticipar el deteriorament de la qualitat creditícia en persones jurídiques, basat en un algoritme de càlcul que considera la relació global amb el client.

2. Risc de crèdit en l'activitat de l'Àrea de Tresoreria i Mercat de Capitals

Risc de contrapartida. Control i seguiment d'aquest risc mitjançant un sistema integral, en temps real, d'acord amb el valor de mercat de les posicions.

Prop del 54% del risc de contrapartida per instruments recau en operacions de dipòsit cedit que Caixa Catalunya té contractades a terminis bàsicament inferiors a 6 mesos.

74,6% de les exposicions per termini concentrades en operacions fins a 2 anys.

Nivell de qualitat creditícia considerat òptim, amb un 46,3% del risc de contrapartida concentrat en rating A1.

Risc emissor. Reducció d'uns 600 milions d'euros en el consum de risc emissor. Els consums de risc més elevat (31,4%) es concentren en terminis a més de 20 anys, fruit de la inversió en Mortgage Back Securities (MBS).

41,5% de la cartera de risc emissor concentrada entre ratings Aaa i Aa3, influïda pel fet que la majoria de les titulitzacions subscrites per l'Entitat tenen molt bona qualitat de risc.

Risc de liquidació. Quantificació dels límits concedits per al risc de liquidació en el doble dels establerts per al més curt dels terminis per al risc de contrapartida, mentre que el consum establert per als instruments en què es pot arribar a produir l'esmentat risc s'identifica amb el contravalor en euros de la divisa negociada.

Risc país. No s'ha fet cap provisió al fons de provisió per risc país al tancament de l'exercici, d'acord amb les exposicions amb un nivell de solvència més elevat.

Tècniques de mitigació del risc de crèdit: Sistema de col·laterals. Potenciació de les tècniques de mitigació del risc de crèdit mitjançant una política de col·laterals.

Acords actius de col·laterals amb 30 entitats de crèdit, 26 dels quals corresponen a contractes ISDA (negociació de derivats) i 4 a contractes ISMA (repos de deute).

Contractes ISDA:

- Exposició per risc de crèdit per operacions en contractes ISDA de 160,1 milions d'euros i la resta cobert per 173,1 milions d'euros de col·lateral rebut.
- Exposició per risc de crèdit a favor d'altres entitats de 129,4 milions d'euros, cobert mitjançant la transferència de 107,5 milions d'euros en col·lateral.

Contractes ISMA:

- Exposició per risc de crèdit de l'operatòria en repos de deute a favor de 13,6 milions d'euros i en contra d'1,6 milions d'euros. L'exposició a favor de l'Entitat té col·lateral rebut per un import de 14,1 milions d'euros.

3. Gestió de risc de mercat

Establiment de límits, aprovats pel Consell d'Administració, per gestionar el risc de mercat derivat de l'activitat de l'Àrea de Tresoreria i Mercat de Capitals, sobre els aspectes següents:

- Valor en risc (VaR), pèrdua màxima probable dels diferents tipus de risc.
- Sensibilitat als moviments de tipus d'interès.
- Valor de mercat de les posicions per renda fixa, variable i mercaderies.
- Posició per risc de canvi en les diferents divises.
- Límits de pèrdua màxima per unitats de negoci.

Metodologia Value-at-Risk (VaR). Utilització de la metodologia de Simulació Històrica per al càlcul del valor en risc (VaR).

Utilització dels aplicatius Kondor+ i Kvar+, amb capacitat de simular els moviments de mercat abruptes.

Càlcul dels límits del VaR amb freqüència diària, amb un nivell de confiança del 99% per a un horitzó temporal d'un dia.

Els resultats VaR per al total de Tresoreria durant el 2006 van d'un màxim de 2.951 milers d'euros a un mínim de 1.038 milers, amb un valor mitjà de 1.994 milers d'euros.

Mesura de la Sensibilitat. Quantificació del canvi en valor de mercat de les posicions obertes de l'Àrea de Tresoreria i Mercat de Capitals davant d'un moviment paral·lel alcista en les corbes de tipus d'interès d'un punt bàsic.

- Sensibilitat màxima positiva: 179,9 milers d'euros
- Sensibilitat màxima negativa: -183,0 milers d'euros
- Sensibilitat mínima positiva: 0,3 milers d'euros
- Sensibilitat mínima negativa: -0,6 milers d'euros

4. Gestió del risc operacional

Implantació d'un model intern de gestió per sistematitzar la identificació, avaluació, monitorització, mesurament i mitigació del risc a tota l'organització, suportat per eines i metodologies especialitzades.

Cobertura de les exigències de Basilea II:

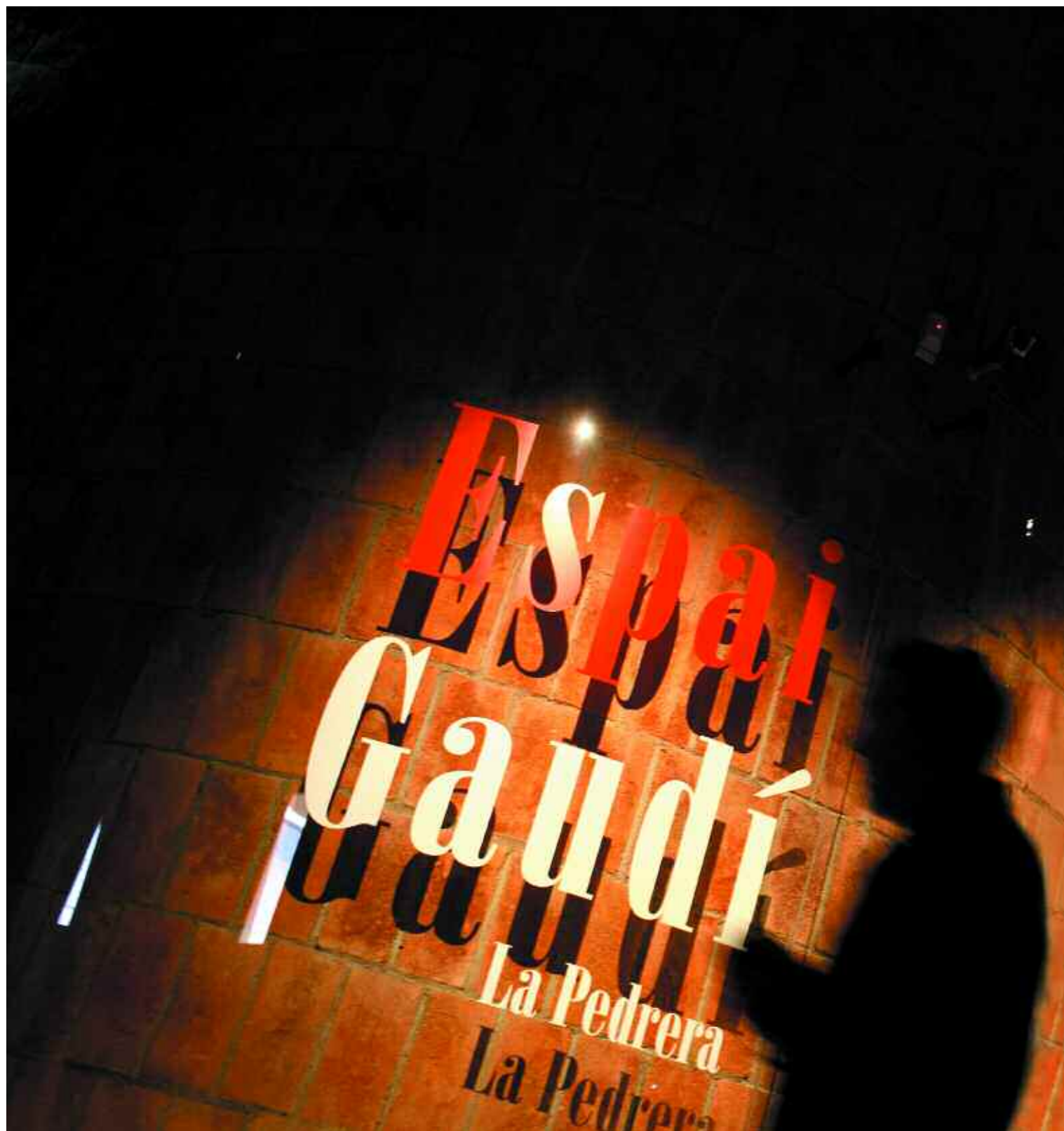
- Manteniment actualitzat del mapa de riscos i controls de l'Entitat.
- Incorporació a una base de dades interna, amb dades des del 1999, dels esdeveniments operacionals, les filials del Grup incloses.
- Treball com a membre del consorci ORX (Operational Risk eXchange) per a l'obtenció d'una base de dades externa de caire nacional amb un llindar més baix que el de la base internacional.
- Disseny d'un mòdul d'informes, dins de l'eina GIRO (Gestió Integral del Risc Operacional), per tal de donar cobertura a les necessitats d'informació dels diferents estaments de l'Entitat.
- Iniciació de la definició de la funció de validació interna.
- Avanç en la modelització estadística de les dades per poder estimar les pèrdues màximes de l'Entitat.

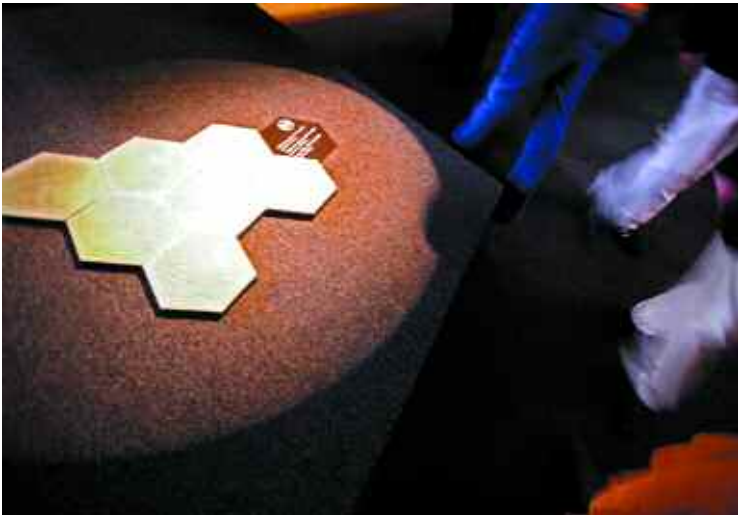
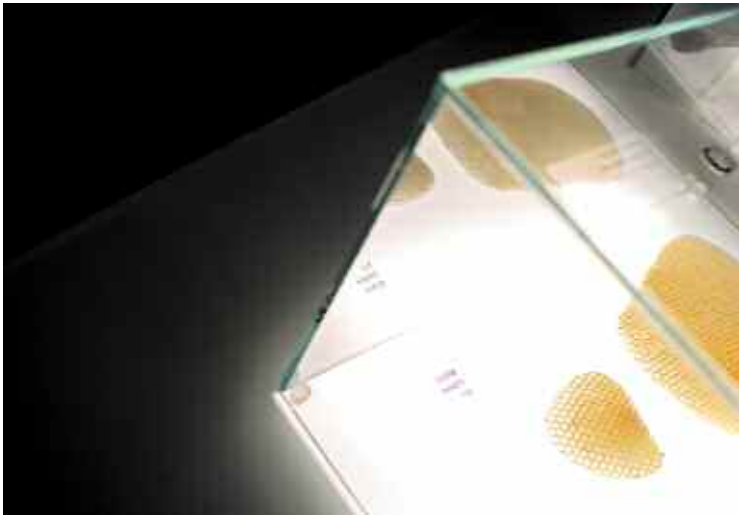
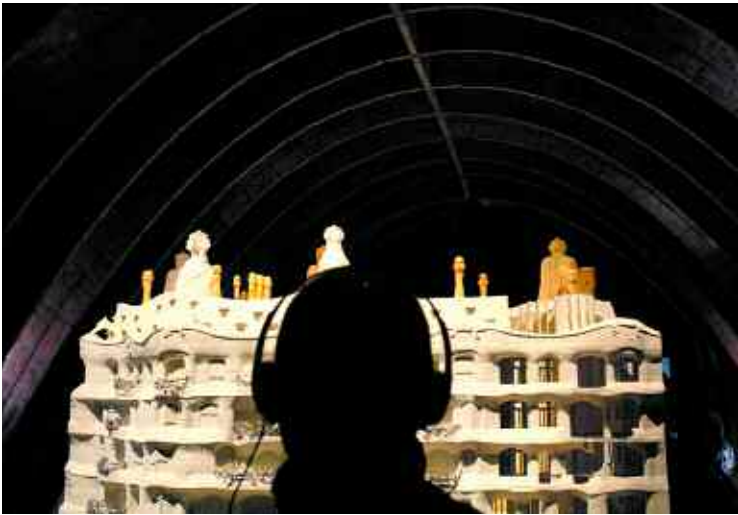
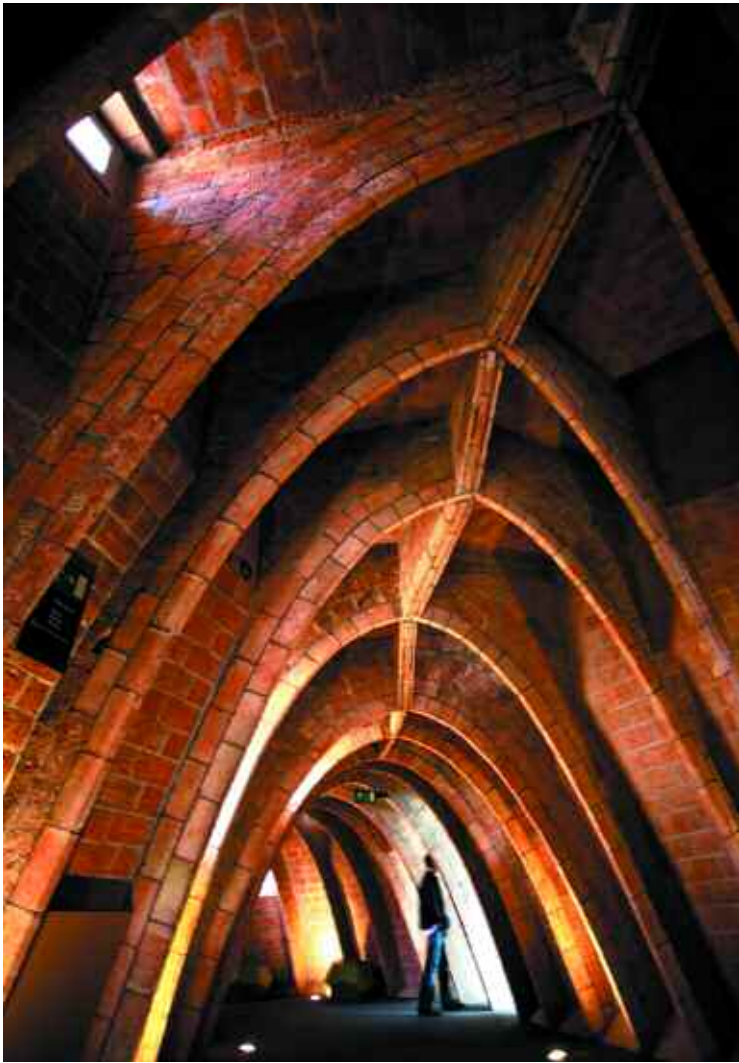
Iniciació del procés de validació del model avançat per al mesurament del risc operacional (Advanced Measurement Approach – AMA). Auditoria Interna ha preparat dos informes específics sobre el model.

Aprovació pel Consell d'Administració del Manual de Polítiques de Gestió, que, entre altres aspectes, defineix les principals funcions del Comitè de Risc Operacional.

'OBRA SOCIAL

CAIXA CATALUNYA 2006





L'Obra Social s'estructura en quatre fundacions, que volen contribuir a cobrir necessitats poc ateses des de quatre eixos d'acció prioritaris: la cultura, amb la Fundació Caixa Catalunya, el medi ambient, amb la Fundació Territori i Paisatge, la integració social, amb la Fundació Un Sol Món, i l'assistència social, amb la Fundació Viure i Conviure.

El 2006, els recursos aplicats per Caixa Catalunya a l'Obra Social han estat de 63,4 milions d'euros (inclou 7 milions d'ingressos del Centre Cultural Caixa Catalunya), que juntament amb 5,4 milions d'ingressos propis de les fundacions ha representat un total de recursos esmerçats per l'Obra Social de 68,8 milions d'euros, distribuïts de la manera següent: 11,7 milions han anat a la Fundació Caixa Catalunya, 5,5 a la Fundació Territori i Paisatge, 9,9 a la Fundació Un Sol Món i 8,7 a la Fundació Viure i Conviure. De la resta, 11,1 milions s'han destinat a la concessió d'ajuts a altres entitats i institucions per a la realització d'activitats socials, i 21,9 a inversions en immobilitzat i al manteniment de l'Obra Social pròpia, dins la qual es destaca una nova línia de treball en l'àmbit de l'R+D+i, amb uns recursos de 2 milions d'euros.

La dotació per al 2007 és de 70,0 milions d'euros, un 21,6% dels beneficis nets individuals de l'exercici.

1. Fundació Caixa Catalunya

Amb l'objectiu de fomentar i divulgar la cultura, les arts i les ciències, aquesta Fundació desenvolupa un ampli programa d'activitats a Espanya.

1.1. Exposicions a la Pedrera

El 2006, la Pedrera ha rebut 1,4 milions de visitants, a les exposicions i a les activitats promogudes per la Fundació Caixa Catalunya. Entre les exposicions es destaquen les presentades a la Sala d'Exposicions de la Pedrera: "Malèvitx" (1878-1935), amb 102 obres d'aquest artista ucraïnès, considerat una de les figures clau de l'avantguarda russa; "Ramón Gaya. L'hora de la pintura" (1910-2005), que ofería una revisió de la dilatada trajectòria artística d'aquest pintor i escriptor murcià, destacat representant de la figuració espanyola contemporània, i "Gargallo" (1881-1934), presentació de més d'un centenar de peces que apropen al públic l'obra d'aquest escultor aragonès, un dels

més rellevants del segle XX. També s'han fet tres exposicions de petit format a l'Entresòl de la Pedrera: "La Catalunya paisatge. A la recerca d'un imaginari contemporani", "Schönberg-Barcelona" i "Picasso. Sala Gaspar. Barcelona 1960, imatges d'una exposició".

L'Espai Gaudí, situat a les golfes de la Pedrera, s'ha remodelat per oferir una visió més completa dels orígens i l'abast de l'obra de l'arquitecte Antoni Gaudí, coincidint amb el centenari de l'inici de construcció de l'edifici. D'aquesta manera i aprofitant les noves tecnologies del moment, el visitant pot descobrir d'una forma més sensorial les característiques arquitectòniques d'alguns dels edificis més emblemàtics i representatius de l'arquitecte.

1.2. Exposicions itinerants

Amb la finalitat de fer arribar les activitats de l'Obra Social arreu del país, el 2006 s'ha impulsat la generació de nous projectes culturals i científics mitjançant exposicions temporals que han rebut més de 438 milers de visitants. Entre totes elles es destaquen: "Atapuerca i l'evolució humana", a Madrid, Castelló, Almeria, Terol i Girona. "Jaime Gil de Biedma, el poeta que volia ser poema", a Saragossa i Maó. "Amidament de Joan Coromines per Perejaume", a Palma de Mallorca. "Josep Lluís Sert (1928-1979). Mig segle d'arquitectura", a Palma de Mallorca i Madrid. "Atrapats al gel. La llegendària expedició a l'Antàrtida de Shackleton", a València i Jerez. "L'or del Perú", a Múrcia. "Ciutats i escriptors: Borges-Buenos Aires/Kafka-Praga", a València.

1,7 MILIONS DE VISITANTS A LES EXPOSICIONS REALITZADES PER LA FUNDACIÓ CAIXA CATALUNYA

1.3. Activitats i serveis culturals

I Festival de Música Contemporània Gerhard 2006. Emmarcat dins un conjunt més ampli d'activitats, aquest festival té per objectiu refermar el compromís de Barcelona amb la modernitat musical i recórrer gran part del procés creatiu de Robert Gerhard.

Celebracions. Com a homenatge als grans noms de la música contemporània, aquest any s'han dedicat concerts i en alguns casos taules rodones a Xavier Benguerel, Josep Soler, Jordi Cervelló i Joan Guinjoan.

De prop. Programa de concerts de petit format fets a la Pedrera, el qual ja porta 10 edicions.

Cinema a la Pedrera. Programa format per tres cicles de temàtica tan variada com la figura del jo desdoblant, els morts i l'amor.

La Pedrera de nit. Aquesta reeixida iniciativa combina la visita de l'Espai Gaudí amb l'audició de música en directe al terrat.

En vers. Nova línia d'activitats en què la música i la poesia d'altres cultures visiten la Pedrera.

La meva Mercè i altres observacions. Homenatge a l'escriptora Mercè Rodoreda.

Diàlegs a la Pedrera. Programa iniciat l'octubre del 2006 per recuperar l'esperit de la conversa literària entre veus autoritzades.

Activitats desenvolupades en col·laboració. Es destaquen la IV "Fira Recerca en directe", dues noves conferències del cicle "Reptes socioculturals del segle XXI", les "Jornades culturals Serra d'Or", el recital dels finalistes del cinquanta-dosè "Concurs Internacional d'Execució Musical Maria Canals de Barcelona", la presentació del XXVI "Festival Internacional de Músiques de Torroella de Montgrí", el simposi internacional "Intel·ligència col·lectiva. Noves fronteres de la ciència, l'art i el pensament", l'estrena del programa "Al baterell del sol", el concert del V cicle "Anna Ricci", el cicle "Xarxa de Músiques a Catalunya", la presentació de l'arxiu audiovisual "Veus literàries" i el concert "Christmas Swings".

REMODELACIÓ DE L'ESPAI GAUDÍ EN L'ANY DEL CENTENARI DE LA CONSTRUCCIÓ DE LA PEDRERA

Activitats associades a les exposicions. Ampli programa que inclou concerts, tallers i cicles de conferències entorn de les exposicions presentades a la Pedrera i de les itinerants.

Sales de lectura. Gestió de sis sales al Prat de Llobregat, Prats de Lluçanès, Sant Climent de Llobregat, Sant Guim de Freixenet, Tarragona i Vic.

1.4. Serveis educatius

Programa La Pedrera Educació. Oferta educativa amb tallers i activitats pedagògiques per als joves estudiants, complementada amb un espai interactiu a la web (www.lapedreraeducacio.org).

Visites comentades a les exposicions temporals. Visites amb servei d'audioguies en diversos idiomes, amb material específic per a persones amb disminucions sensorials i activitats per a les famílies.

Atenció a grups escolars. Participació de més de 13.000 escolars en les activitats de Serveis Educatius de la Pedrera i Gabinet Gaudí.

Convenis amb universitats. Línia de col·laboració oberta el 2006 amb l'Escola d'Arquitectura de Barcelona (UPC), així com amb la Facultat de Ciències de l'Educació Blanquerna (URL), per fer activitats a les aules dels Serveis Educatius.

1.5. Publicacions

Nexus. Revista semestral que contribueix al debat cultural, amb monogràfics sobre els fenòmens emergents de la cultura catalana.

Catàlegs i plaquetes de les exposicions.

1.6. Activitats en col·laboració

Subvenció de 31 activitats mitjançant conveni de col·laboració amb el Departament de Cultura de la Generalitat de Catalunya.

21 convenis amb organitzacions i entitats per a la realització d'activitats dins els àmbits de polítiques culturals, art i pensament contemporani, arts escèniques i altres.

Subvenció de 49 projectes dels àmbits de la música i el patrimoni, dins la convocatòria d'ajuts per a projectes culturals 2006.

2. Fundació Territori i Paisatge

Creada amb els objectius de conservació dels espais naturals i sensibilització de la societat en valors mediambientals.

2.1. Adquisició i gestió del territori

Espais en propietat. Gestió de 7.540 hectàrees, distribuïdes en 21 espais naturals de Catalunya, on la Fundació efectua accions de conservació del territori, instal·lació i manteniment dels equipaments, elaboració de plans de gestió i estudis de biodiversitat i territori.

PROP DE 135 MIL HECTÀREES DE TERRITORI PROTEGIT PER LA FUNDACIÓ TERRITORI I PAISATGE

Adquisició de la Closa de Mornau, a l'Alt Empordà, ampliació de les reserves a Sebes amb el Mas de Pitoia (Ribera d'Ebre), al Port d'Arnes amb la Cova del Moro (Terra Alta) i al centre de Les Planes de Son (Pallars Sobirà).

Espais en conveni. Més de 127 mil hectàrees de territori protegit mitjançant 75 convenis d'assessorament i col·laboració territorial, 46 dels quals amb entitats públiques i 4 amb entitats privades, per ajudar a preservar espais que són de titularitat pública o comunal, i 25 corresponents a l'adquisició de drets de tala amb l'objectiu de poder preservar les petites reserves de diversitat excepcional dels boscos vells del Pallars.

2.2. Educació ambiental

Les Planes de Son. Centre de Natura i Desenvolupament Sostenible dels Pirineus. Exemple d'arquitectura bioclimàtica i respectuosa amb el medi, adaptada a l'entorn i amb instal·lacions energèticament eficients, la qual ofereix un programa d'activitats (estades d'educació ambiental, recerca, seminaris, activitats culturals) per conèixer la natura i l'entorn pirinenc i sensibilitzar en valors mediambientals. El 2006 la Fundació ha inaugurat l'Observatori Astronòmic de Les Planes de Son, un dels més potents d'Espanya, i que forma part de l'àmplia oferta d'activitats en educació ambiental del centre. D'aquesta manera els més de 15.000 visitants que s'han rebut han vist incrementades notablement les activitats realitzades el 2006.

Material d'educació ambiental i publicacions. La Fundació, juntament amb Unescocat, ha elaborat el recurs educatiu "L'aigua al segle XXI", dirigit al professorat i alumnat d'educació secundària.

Activitats d'educació ambiental. Més de 1.200 participants en les visites guiades als espais en propietat o en conveni, així com més de 300 participants en les activitats d'estiu, les estades de natura i els camps de treball organitzats per la Fundació.

INAUGURACIÓ DE L'OBSERVATORI ASTRONÒMIC DE LES PLANES DE SON, NOVA EINA D'EDUCACIÓ AMBIENTAL POTENT I INNOVADORA

Exposicions. El conjunt d'exposicions al qual dona suport la Fundació han itinerat per 32 emplaçaments d'arreu d'Espanya, amb uns 280.000 visitants.

Publicacions. Realització de 8 publicacions pròpies de la Fundació sobre la Mediterrània, les vies verdes, la custòdia del territori, les muntanyes i els boscos vells catalans i 21 en col·laboració amb altres entitats.

2.3. Suport a entitats

Concessió de 50 ajuts, dins la convocatòria d'ajuts a projectes 2006, 25 dels quals de conservació i 25 d'educació ambiental.

Ajuts a 17 projectes, dins el conveni de col·laboració amb diferents departaments de la Generalitat de Catalunya.

Suport a 64 projectes específics que s'inscriuen dins les línies d'actuació i d'interès de la Fundació.

Suport a projectes relacionats amb espècies emblemàtiques (linx ibèric, llúdriga, ós bru, ibis ermità, cigonya blanca, àguila cuabarrada, vell marí, gasela dorca i antílop mohor).

3. Fundació un Sol Món

Centrada en l'impuls de projectes que afavoreixin col·lectius de persones excloses de la societat, mitjançant suport tècnic i financer a projectes de cooperació al desenvolupament i programes de sensibilització a la societat.

3.1. Microfinances

Microcrèdit social. Adreçat a persones que tenen un projecte d'activitat generadora d'ingressos, el qual implica una estabilitat laboral per al sol·licitant que no disposa de les garanties ni dels avals necessaris per accedir al crèdit del sistema financer tradicional.

Formalització de 256 operacions de microcrèdit a Espanya, que acumulades des de l'inici del programa superen el miler (1.026), amb un import total de 9,3 milions d'euros.

Microfinances internacionals. Programa de cooperació internacional per impulsar les microfinances a l'Àfrica i l'Amèrica Llatina mitjançant el suport directe i la col·laboració tècnica i financera amb entitats presents a cada país.

Formalització de 12 operacions per al finançament de microcrèdits al Marroc, Senegal, Moçambic, El Salvador, Equador, Nicaragua i Paraguai, i signatura del conveni amb l'Agència Catalana de Cooperació per al Desenvolupament (ACCD) per a la gestió d'una cartera de microcrèdit internacional de 0,5 milions d'euros.

FINANÇAMENT DE MICROCRÈDITS A DIFERENTS PAÏSOS DE L'ÀFRICA I DE L'AMÈRICA LLATINA

Codesenvolupament. Programa "Rétales", de suport a persones d'origen equatorià per crear un petit negoci al seu país; projecte europeu "INTI", amb l'objectiu de treballar en les necessitats específiques d'assessorament de les persones immigrades que volen crear una petita empresa; projecte "Autogestió financera", per incentivar petits grups de persones excloses del mercat financer ordinari a crear una comunitat d'autogestió financera.

3.2. Inserció laboral

Convocatòria d'ajuts a projectes d'inserció laboral de col·lectius en risc d'exclusió social

2006. Ajut per a 23 projectes de diverses entitats que treballen amb aquests col·lectius.

Projectes per a la inserció de persones amb discapacitat. Ajut a 28 projectes finançats amb els fons LISMI (Llei d'Integració Social dels Minusvàlids) de Caixa Catalunya.

Cartera de crèdits a entitats. Programa per facilitar l'accés al crèdit a entitats i empreses d'inserció d'àmbit nacional que no poden accedir al sistema financer tradicional, tot i que fan activitats generadores d'ingressos i llocs de treball.

Programa Roba Amiga. Centrat en la creació de llocs de treball per a persones amb dificultats de trobar feina, mitjançant la gestió de roba usada recollida en els 981 contenidors de Catalunya, la Comunitat Valenciana i la Comunitat de Madrid i comercialitzada a les 17 botigues de la xarxa Moda Amiga.

Beques solidàries. Programa de beques de formació i inserció sociolaboral per a joves i adolescents en risc d'exclusió, articulats mitjançant entitats socials especialitzades.

Projectes subvencionats segons conveni amb la Generalitat de Catalunya. Ajuts atorgats a entitats sense ànim de lucre mitjançant el conveni signat amb la Generalitat de Catalunya i la Federació Catalana de Caixes d'Estalvi.

Compra Social. Portal d'internet (www.comprasocial.net) de promoció de productes i serveis de les empreses socials i centres especials de treball.

Exposició i llibre "Generant il·lusions i promovent canvis. Cinc anys de suport a projectes d'inserció laboral". Participació en diverses conferències relacionades amb els microcrèdits i realització de jornades i tallers dins l'àmbit de la inserció laboral.

3.3. Habitatge Social

Programa de Rehabilitació d'Habitatge Social. Amb l'objectiu de mobilitzar el parc d'habitatges buits i augmentar així l'oferta de lloguer per a persones afectades d'exclusió residencial, aquest programa s'orienta a la rehabilitació de pisos, mitjançant empreses d'inserció del camp de la construcció.

MÉS DE MIL PERSONES BENEFICIÀRIES DE LA XARXA D'HABITATGES D'INCLUSIÓ SOCIAL DE LA FUNDACIÓ UN SOL MÓN

Xarxa d'Habitatges d'Inclusió. Coordinada per la Fundació i destinada a afavorir l'accés a un habitatge digne a col·lectius en dificultats i exclosos del mercat, aquesta xarxa és formada per 37 entitats i 239 habitatges, en els quals viuen més d'un miler de persones.

Habitatges d'acollida d'immigrants. Suport a entitats que ofereixen acollida residencial d'immigrants mitjançant un conveni de col·laboració amb la Secretaria d'Immigració del Departament de Benestar i Família de la Generalitat de Catalunya.

3.4. Emprenedors socials

Programa d'emprenedors socials. Implantació del programa internacional Ashoka a Espanya, dirigit a identificar i donar suport a emprenedors que puguin aportar idees i solucions als principals problemes socials.

4. Fundació Viure i Conviure

Gestiona i aglutina les activitats d'assistència social dirigides especialment als col·lectius de persones grans, persones amb discapacitat i persones amb problemes de salut.

4.1. Recursos sociosanitaris i residencials

Programa adreçat a les persones que no poden o no volen viure soles a casa seva i a les que necessiten un tractament específic sociosanitari temporal. Disposa de 7 centres, amb una oferta de

359 places per a malalts d'Alzheimer, Parkinson, corea de Huntington i altres trastorns cognitius, i de la Llar Sant Jordi de Barcelona, amb 155 places residencials més.

844 PERSONES DEPENDENTS ATESES A LA XARXA DE CENTRES SOCIO SANITARIS DE LA FUNDACIÓ VIURE I CONVIURE

El 2006 s'han fet les gestions necessàries per obrir un nou centre i hospital de dia a Barcelona (Parc Sanitari Pere Virgili) i un nou hospital de dia a Viladecans.

4.2. Clubs Sant Jordi

Xarxa de 47 centres de relació i promoció de persones grans per afavorir el seu desenvolupament integral com a membres actius de la societat a la qual pertanyen.

Les principals activitats són l'organització de cursos, tallers, conferències, exposicions, concerts, activitats físiques i esportives, activitats multiculturals i intergeneracionals i sortides culturals i lúdiques, dins els àmbits cultural, artístic i de lleure, activitats cíviques i formatives i activitats de promoció de la salut, amb més de 115.000 participants.

4.3. Relacions intergeneracionals

Programa Viure i Conviure. Programa que fomenta la convivència entre persones grans que viuen soles i joves universitaris. Present a 25 poblacions de Catalunya i a les comunitats Valenciana, de Madrid, Balears, Extremadura i Castella-la Manxa, ha rebut el premi "Mi Cartera de Inversión" a la millor obra d'assistència social i sanitària de les caixes d'estalvis espanyoles.

Concurs "Tens una història per explicar". Projecte de comunicació intergeneracional, amb l'objectiu de fomentar el diàleg entre les persones grans i els joves periodistes.

4.4. Sensibilització social

Persones grans. Exposició i cicle de conferències "Viure el temps, hàbits per madurar en positiu", que aquest any s'ha presentat a Granollers, Mataró, Barcelona i Múrcia; "Els drets del meu demà", llibre que posa a disposició de la gent gran les eines jurídiques, institucionals i socials per preparar-

se autònomament a la vellesa; cicle de conferències “Vivir y convivir en la madurez”, realitzat a la Comunitat Valenciana.

MÉS DE 115.000 PERSONES PARTICIPEN DE LES ACTIVITATS DELS CLUBS SANT JORDI

Joves. Programa “¿Cómo como?”, per millorar els hàbits alimentaris dels nens de 8 a 12 anys, presentat a les comunitats d’Aragó, Balears i Madrid; prevenció del consum del cànnabis en joves a Barcelona, amb el títol “Per què petes?”; concurs “Promoció activa d’estils de vida saludables”, engegat el 2006.

4.5. Ajuts i patrocinis

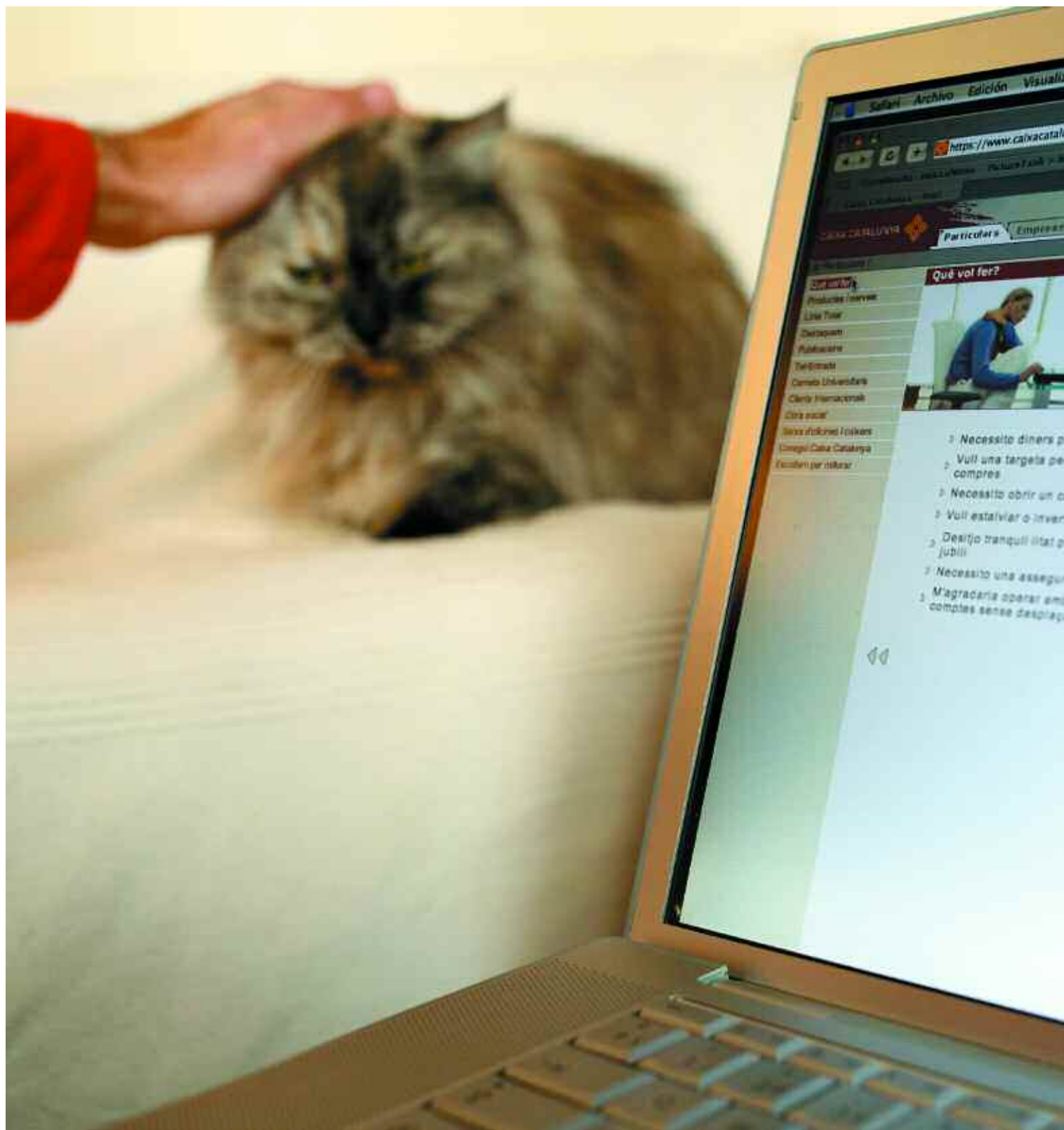
Selecció de 25 projectes intergeneracionals d’entitats sense afany de lucre dins la convocatòria d’ajuts a projectes d’atenció social, que han beneficiat 5.710 persones.

Ajuts concedits a 16 entitats sense ànim de lucre mitjançant el conveni signat per la Generalitat de Catalunya i la Federació Catalana de Caixes d’Estalvis.

Actes organitzats per altres entitats juntament amb la Fundació relacionats amb els col·lectius de persones grans, persones amb discapacitat i persones amb problemes de salut.

'RESPONSABILITAT SOCIAL CORPORATIVA

CAIXA CATALUNYA 2006





Caixa Catalunya ha tingut des de la seva fundació una orientació socialment responsable, amb una representació força evident en el manteniment i desenvolupament d’una Obra Social genuïna, que ha anat evolucionant en funció de les necessitats socials de cada moment, i, alhora, dins de l’àmbit del negoci financer, amb la prestació de serveis, la proximitat a les persones, la vinculació al territori i la contribució al seu creixement econòmic.

L’actual Pla Estratègic 2005-2007, que juntament amb la formulació de la missió, visió i valors corporatius constitueix el Projecte 2007, és una manera d’explicitar, interioritzar, comunicar i sistematitzar el compromís de Caixa Catalunya amb la seva vocació històrica d’entitat socialment responsable.



Aspectes destacats en l’àmbit de la responsabilitat social el 2006:

- Presentació de l’Informe de Progrés del Pacte Mundial de les Nacions Unides.
- Adhesió, a través de la CECA, a l’Aliança Europea per a la Responsabilitat Social Corporativa.
- Comunicació per part del Director General del missatge de “fer, explicar i influir” en el compromís d’assolir un món més humà, ecològic, lliure i transparent.
- Comunicació, a través de la intranet corporativa, per als empleats, i de la web corporativa, per als clients i la societat en general, del posicionament de l’Entitat en relació amb la Responsabilitat Social Corporativa i les principals iniciatives afins.
- Adaptació a la nova guia d’elaboració de memòries de sostenibilitat del 2006, de Global Reporting Initiative (G3).

Reflexió sobre la configuració de les principals parts interessades en els resultats econòmics i socials de l'Entitat entorn dels grups de clients, d'empleats, de la societat i dels proveïdors.

1. Societat

Contribució a una societat millor, essència de l'activitat desenvolupada per Caixa Catalunya i concretada en diferents àmbits d'actuació:

- Actuació més estrictament social, instrumentada fonamentalment en l'Obra Social (tractada en l'apartat anterior).

ACTUACIÓ FINANCERA EN PROJECTES DE FORTA REPERCUSSIÓ SOCIAL

- Actuació financera, lligada a l'atenció de les necessitats financeres de les capes més àmplies de la societat i a l'impuls de projectes de forta repercussió social:
 - Finançament per al desenvolupament de l'activitat econòmica de diferents sectors, com el ramader, el pesquer, l'agrari, el forestal o l'industrial i el de transport i infraestructures, així com per a les petites i les mitjanes empreses i per al finançament de l'habitatge.
 - Inversió a través dels convenis signats amb la Fundació Catalana per a la Investigació i la Innovació i la Societat Catalana d'Inversió en Empreses de Base Tecnològica, per connectar la investigació i l'empresa.
 - Compromís amb el desenvolupament de la investigació socioeconòmica i amb l'anàlisi de la realitat social, mitjançant estudis o conferències, i especialment amb les publicacions distribuïdes gratuïtament sobre la situació econòmica internacional, espanyola i catalana o amb la col·lecció *Estudis Caixa Catalunya*, de temes especialitzats relacionats amb l'economia, la demografia, la societat, l'envelliment, la dependència, la sanitat o el treball.

2. Clients

Voluntat de donar resposta a les necessitats reals dels clients, aportant solucions financeres i establint amb ells relacions a llarg termini.

Model comercial basat en la relació personalitzada i l'assessorament, en el desenvolupament de productes, en la proximitat al client i en diversos programes de relació.

2.1. Relació personalitzada i d'assessorament

Estratègia d'oferir solucions globals i personalitzades als més de tres milions de clients.

Atenció a les necessitats financeres de tots els clients, independentment que siguin particulars, empreses, joves, gent gran o estrangers.

Procediments escrits i comunicats a tota la xarxa d'oficines i formació dels gestors, amb certificats que exigeixen el compliment d'un codi de conducta, per garantir una actuació ètica dels professionals que atenen els clients.

Fitxa per al client, amb les principals característiques del producte.

Informació sobre els tipus d'interès, tarifes i comissions disponible a oficines i internet.

Criteris de transparència i qualitat màxima en la comunicació publicitària, assumint els codis de conducta de l'Associació per a l'Autoregulació de la Comunicació Comercial (Autocontrol).

Equips de gestors especialitzats, integrats per uns 370 professionals, especialitzats en el tractament específic de diferents tipus de clients, com ara clients de banca personal, estrangers, pimes i micro-empreses, empreses mitjanes i grans, banca privada i banca corporativa.

2.2. Desenvolupament de productes i serveis

Convenis de col·laboració amb entitats financeres de diferents països per millorar els serveis per al col·lectiu d'immigrants.

Flexibilització de l'oferta creditícia amb la incorporació d'opcions que permeten personalitzar les propostes de finançament adaptant-les a les necessitats de cada client.

Obtenció del certificat de qualitat, conforme a la norma ISO 9001:2000, al Disseny i Desenvolupament d'Accions d'Estratègia Comercial i Màrqueting i de Productes Financers.

Nou producte Compte Global, per als clients estrangers de banca personal.

Dipòsit Solidari, a través del qual una part de la rendibilitat aconseguida es destina a projectes socials o ecològics.

NOUS PRODUCTES FLEXIBLES I PERSONALITZATS EN FUNCIO DE LES NECESSITATS DEL CLIENT

Programa Total Plus, per poder canviar els punts acumulats per la utilització de targetes de crèdit i de dèbit per la participació en projectes solidaris o en regals de compra social o comerç just.

Nova Targeta Crèdit Jove, amb prestacions financeres i no financeres.

Formalització de convenis amb l'Institut de Crèdit Oficial i amb altres organismes, per cobrir necessitats de finançament de la petita i la mitjana empresa.

Millora del circuit de sol·licitud i de l'oferta de préstecs personals per internet.

Fons d'inversió i fons de pensions que compleixen els requisits de responsabilitat social corporativa, sostenibilitat mediambiental i de respecte envers els drets humans, alhora que destinen una part de la comissió de gestió a ONG.

Oferta hipotecària per facilitar l'accés dels joves al primer habitatge, oferint la possibilitat de finançar fins al 100% del valor de l'habitatge, permetent noves disposicions del capital amortitzat i compromentent una garantia d'espera.

2.3. Proximitat al client

Xarxa de 1.118 oficines, 61 de les quals situades a municipis de menys de 5.000 habitants.

Forta expansió, amb una ampliació de la xarxa en 81 oficines i presència per primera vegada a 46 poblacions de tot Espanya.

7 poblacions catalanes on Caixa Catalunya és l'única entitat financera.

Model d'oficina dissenyat per afavorir la proximitat al client, amb menys barreres arquitectòniques i amb una imatge de més modernitat.

Ampliació de la xarxa de caixers automàtics fins a 1.479 unitats, ubicades a oficines i llocs de gran afluència de públic.

PRESÈNCIA EN 46 NOVES POBLACIONS DE TOTA ESPANYA

Millores tècniques i informàtiques per assegurar l'operatòria a través de caixers i internet.

Millora de l'accessibilitat, la funcionalitat i les prestacions del servei Línia Total (banca a distància), amb més d'1,3 milions de contractes.

2.4. Programes basats en la relació amb els clients

Consolidació dels programes relacionals adreçats a col·lectius estratègics (joves, persones grans, empreses, clients de banca personal i menors).

Aposta pels joves amb informació i ofertes per als usuaris de la targeta universitària i de la targeta Jove Total emeses per Caixa Catalunya.

Informació periòdica per a clients de Banca personal grans sobre les activitats organitzades o promogudes per l'Obra Social i les seves fundacions, i pensant en les seves necessitats i en la seva particular situació vital.

Tramesa periòdica per correu electrònic de l'Informatiu Empresa, amb informació financera i econòmica i articles d'interès per a les empreses i comerços.

Programa captació nadons, amb el regal d'un ingrés de 15 euros, per als nounats, en l'obertura d'una llibreta Pla Futur.

2.5. Qualitat i Servei d'Atenció al Client

Servei d'atenció de queixes i reclamacions dels clients.

Possibilitat d'atenció personalitzada, comunicació telefònica durant vint-i-quatre hores el dia i accés a través de la web de Caixa Catalunya i de l'adreça de correu electrònic qualitat@caixacatalunya.es.

Informació als clients sobre les instàncies on poden adreçar-se si volen continuar amb la reclamació en cas de resolució desestimària.

Disseny de procediments de comunicació interna per a la generació de criteris quant a les formes de conducta i la millora del servei al client.

Resultats molt favorables, amb una puntuació per sobre de 8 a la majoria d'atributs considerats, en un complet estudi de satisfacció de clients amb les oficines, basat en enquestes telefòniques a uns 40.000 clients particulars.

Estudis periòdics de satisfacció als segments d'empreses mitjanes, empreses petites i microempreses.

3. Capital humà

Prop de 7.000 professionals col·laborant en el Grup Caixa Catalunya i les fundacions de l'Obra Social.

Creació de més de 600 llocs de treball.

Una quarta part de la plantilla de Caixa Catalunya treballa fora de Catalunya.

Existència d'una sèrie de beneficis socials per als empleats, actualitzats d'acord amb l'evolució de les necessitats socioeconòmiques.

Generació d'ocupació estable i aproximació al món acadèmic, afavorint la incorporació al món laboral dels joves.

Relació laboral basada en el respecte a les persones tant en l'àmbit laboral com particular i a través del foment del diàleg social.

PROP DE 7.000 PROFESSIONALS I MÉS DE 600 LLOCS DE TREBALL CREATS

Celebració de les eleccions sindicals dels membres del Comitè d'Empresa i Delegats de Personal.

Accés de tots els empleats a múltiple informació referida a la relació amb els treballadors a través de la intranet corporativa.

3.1. Política i model de capital humà

Els principals aspectes de l'estratègia de recursos humans són:

- Donar resposta a les necessitats de personal derivades del Pla Estratègic.
- Garantir la implantació efectiva de les polítiques de gestió de persones.
- Aprofundir en el model de competències i, específicament, del Sistema de Gestió de l'Acompliment.
- Vetllar per la integració de les noves incorporacions.
- Dissenyar i implantar plans de formació específics per a figures estratègiques.
- Impulsar el desenvolupament en habilitats directives.

Rellevància del tracte respectuós amb les persones, així com en relació amb l'entorn social i ambiental.

Comportament ètic en l'assessorament al client, en la negociació amb clients interns i externs, en el desenvolupament de persones, en el lideratge, en la presa de decisions, en les relacions interpersonals i en la comunicació.

Model de gestió de persones basat en les competències, amb l'objectiu de fer més igualitària, universal, transparent i motivadora la gestió de persones.

Definició de les competències crítiques per a cada lloc de treball per desenvolupar amb èxit les funcions corresponents, amb dos sistemes de valoració (Sistema de Gestió de l'Acompliment i Autoavaluació del Coneixement).

3.2. Diàleg amb les persones

Suport als sistemes i als mecanismes de diàleg com a centre de gravetat del model de gestió de les relacions laborals.

Comissió interpretativa d'acords, Comissió de seguiment de formació, Taules negociadores, Comissió de Control del Pla de Pensions, Comissió de Salut i Seguretat i reunió de presentació del Pla de Formació són alguns dels canals de diàleg establerts a l'Entitat.

Participació en diferents associacions i fòrums externs en l'àmbit de les relacions laborals.

3.3. Desenvolupament de la política de capital humà

Desenvolupament d'una política de contractació que assegura el compliment dels requeriments legals i la cobertura de les necessitats de personal.

Selecció de personal

Processos de selecció i promoció per assegurar la cobertura de necessitats de personal garantint el millor encaix possible entre persones i funcions, identificant i incorporant els millors professionals i fomentant el desenvolupament professional.

Preferència per la promoció interna, amb l'objectiu de fomentar el desenvolupament professional i de millorar les expectatives dels empleats.

Selecció externa per identificar i incorporar els millors professionals, garantint una adequació òptima al lloc de treball i atenent les demandes presents i futures de l'Entitat.

Diversitat i oportunitat

Desenvolupament i promoció professional de tots els empleats sense cap distinció per raó de gènere.

Rejuveniment de la plantilla, amb un 19% dels empleats menors de 30 anys.

Progressiva incorporació de la dona, amb 2.437 empleades en plantilla, el 39% del total, i participació creixent en funcions de responsabilitat (augment del 37%).

Formació i desenvolupament

Disponibilitat de programes i accions formatives per a tots els empleats, que permetin la integració i el desenvolupament de les seves capacitats professionals i la consecució de millores professionals d'acord amb el desenvolupament i els reptes futurs de l'Entitat.

Desenvolupament òptim de les funcions pròpies de cada empleat i de les seves competències amb vista a la possible assumpció d'altres responsabilitats.

FORMACIÓ MULTICANAL, AMB UNES 70 HORES ANUALS DE MITJANA PER EMPLEAT

Utilització de la metodologia d'aprenentatge multicanal, que combina formació presencial i formació on-line.

CC Aula permet gestionar el coneixement amb adopció de les noves tecnologies i accedir a l'Entorn Virtual d'Aprenentatge i Gestió del Coneixement.

Unes 70 hores de formació de mitjana per empleat i any.

Aposta per la formació amb acreditació professional EFA i CEFA, per als empleats que assessoren de manera especialitzada, amb més de 700 assessors financers.

Programa "Renéixer", per als empleats jubilats o acollits a l'acord de jubilació parcial.

Sistema retributiu

Grau de consecució dels objectius estratègics més significatius de l'Entitat (volum de negoci, benefici abans d'impostos, marge d'explotació o ràtio d'eficiència) per definir el model de bonus.

Vinculació del 100% de la plantilla a la consecució d'incentius per objectius de negoci.

Altres reconeixements econòmics basats en un sistema de premis, entre els quals els donats per la contribució al desenvolupament de les estratègies.

Reconeixement de les parelles de fet i equiparació econòmica respecte al matrimoni.

Salut i seguretat en el treball

Compromís de promoure i millorar constantment les condicions de treball dels empleats.

Política de seguretat laboral, compartida en essència per la participada dedicada a la promoció immobiliària, Procam.

Explicació del sistema de gestió de prevenció de riscos laborals i establiment de formació contínua en la matèria per a tots els empleats.

Assumpció de les competències de promoció d'iniciatives sobre mètodes i procediments per a l'efectiva prevenció dels riscos laborals, per part del Comitè de Seguretat i Salut Laboral.

Revisions mèdiques periòdiques per al conjunt dels empleats.

4. Medi ambient

El compromís de Caixa Catalunya amb el desenvolupament sostenible es concreta, a banda de la important activitat feta a través de la Fundació Territori i Paisatge, que s'ha inclòs a l'apartat dedicat a l'Obra Social, en les actuacions encaminades a minimitzar l'impacte mediambiental de l'activitat

financera, ja de si poc significatiu, i en el suport a empreses relacionades amb la protecció del medi ambient i les energies renovables.

4.2. Gestió mediambiental

Implementació d'un sistema de gestió ambiental, inspirat en la norma internacional ISO 14001, malgrat els riscos mediambientals mínims de l'activitat de Caixa Catalunya.

Dues oficines certificades conforme a la norma UNE-EN-ISO 14001:1996.

Atenció preferent a la generació de residus, al consum d'energia i al consum de paper.

Lliurament dels residus del material reciclable a empreses autoritzades en la gestió de residus.

Reducció del consum energètic, mitjançant la renovació contínua d'equips informàtics, la substitució dels equips de refrigeració, la instal·lació d'equips multifunció i la renovació de lluminàries en els casos de renovació d'instal·lacions.

Implantació de noves funcionalitats a la intranet corporativa per reduir el consum de paper.

4.3. Suport a empreses relacionades amb la protecció del medi ambient i amb les energies renovables

14,3 milions d'euros invertits en el capital de societats participades productores d'energies renovables i per al tractament de purins.

451 milions destinats al finançament de projectes de millora del medi ambient i al foment de les energies renovables.

5. Proveïdors

Establiment de relacions ètiques i transparents amb els proveïdors, per garantir una estabilitat a llarg termini.

Compromís d'informar progressivament en els contractes de compra sobre l'adhesió als 10 Principis del Pacte Mundial.

Preferència pels consumibles i material reciclables.

Compra de paper a proveïdors que posseeixen els certificats UNE-EN-ISO 14001:2004 i EMAS, en aplicació dels criteris de compra ambientalment responsable.

COMPROMÍS D'INFORMAR ALS PROVEÏDORS SOBRE L'ADHESIÓ ALS 10 PRINCIPIS DEL PACTE MUNDIAL

Compres a empreses que desenvolupen polítiques de responsabilitat social des de les fundacions de l'Obra Social.

Principi de transparència en totes les compres de consumibles mitjançant subhasta electrònica, oberta a tots els proveïdors que compleixen els requisits establerts d'acord amb els valors de l'Entitat.

Diversificació dels proveïdors perquè cap no representi més del 10% del total de compres de l'Entitat.

'GOVERN CORPORATIU

CAIXA CATALUNYA 2006





De naturalesa no lucrativa, benèfica i social, Caixa Catalunya és una institució independent de tota empresa, entitat o corporació. Com a caixa d'estalvis, entitat financera, es regeix pel Decret legislatiu 1/1994, de 6 d'abril, per les normes legals que li siguin aplicables, pels Estatuts i Reglaments i pels acords dels seus Òrgans de Govern.

Els Estatuts de l'Entitat s'han modificat durant el 2006 en Assemblea Extraordinària, per tal d'adaptar-los a la Llei 14/2006, de 27 de juliol, de modificació del text refós de les Lleis 15/1985, d'1 de juliol, 6/1989, de 25 de maig, i 13/1993, de 25 de novembre, de caixes d'estalvis de Catalunya, aprovat pel Decret legislatiu 1/1994, de 6 d'abril. A continuació es destaquen els elements bàsics relatius al Govern Corporatiu de l'Entitat, d'acord amb la nova redacció dels Estatuts.

L'objecte social de Caixa Catalunya és el foment de la previsió en general i de l'estalvi en totes les modalitats autoritzades; la captació, custòdia, administració i inversió dels fons confiats en actius segurs i rendibles d'interès general; el foment del desenvolupament econòmic i social en el seu àmbit d'actuació d'acord amb els principis que inspiren la responsabilitat social i el bon govern de l'empresa, i la realització d'obres benèfiques i socials.

1. Òrgans de Govern

El govern, l'administració, la representació i el control de Caixa Catalunya corresponen, d'acord amb la Llei i els Estatuts, a l'Assemblea General, al Consell d'Administració i a la Comissió de Control.

L'actuació dels Òrgans de Govern és col·legiada, independentment de l'origen de la seva representativitat, i va dirigida, en tots els casos, en benefici exclusiu dels interessos de Caixa Catalunya, dels seus impositors i de la funció social d'aquesta.

Els càrrecs dels Òrgans de Govern tenen caràcter honorífic i gratuït, i no poden originar cap més percepció que les dietes per assistència i desplaçament establertes per la mateixa Caixa, d'acord amb les regles que determini el protectorat exercit pel Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya.

L'exercici del càrrec de President és retribuït per raó de la major dedicació. Si la dedicació és exclusiva, tindrà les mateixes incompatibilitats que les establertes per al Director General, i si és parcial, tindrà les

incompatibilitats establertes en els Estatuts per als altres membres del Consell d'Administració, i, en tot cas, no podrà detenir càrrecs d'administració o direcció en empreses que realitzin activitats que de forma directa entrin en competència amb les que realitzen Caixa Catalunya o les seves filials.

1.1. Assemblea General

L'Assemblea General és l'òrgan suprem de govern de Caixa Catalunya.

A l'Assemblea hi estan representats 4 grups d'interès: la Corporació Fundadora, amb 55 consellers generals; els impositors, amb 60 consellers generals; les corporacions locals, amb 25 consellers generals, i el personal de l'Entitat, amb 20 consellers generals. Temporalment, amb l'objectiu de complir amb la Llei estatal 62/2004 i el Decret de la Generalitat 311/2004, l'Assemblea estarà composta per 161 membres, 26 dels quals corresponen a corporacions locals, fruit del nomenament d'un representant de l'Ajuntament de Madrid.

El 2006 s'ha fet una Assemblea General Ordinària, en la qual s'han aprovat per àmplia majoria tots els punts de l'ordre del dia, relacionats bàsicament amb el tancament d'exercici, i dues Assemblees Generals Extraordinàries, l'una centrada bàsicament en el procés de renovació parcial dels Òrgans de Govern i l'altra convocada per la necessitat d'adaptar els Estatuts de Caixa Catalunya i el Reglament de Procediment a la modificació de la Llei de caixes, la Llei 14/2006, de 27 de juliol.

D'acord amb el que preveu la nova redacció de l'article 21 del text refós de la Llei de caixes, tots els consellers generals són elegits per a un període de sis anys, en comptes dels quatre anteriors. La renovació de l'Assemblea es fa cada tres anys (en comptes dels dos anteriors), per meitats, dins cada grup de representació, respectant la proporcionalitat entre aquests.

Els acords es prenen per majoria simple de vots dels assistents, tret de determinats casos previstos en els Estatuts.

1.2. Consell d'Administració

És un òrgan delegat de l'Assemblea General i té encomanats el govern, la gestió, l'administració i la representació de Caixa Catalunya. El 2006 ha fet 17 reunions.

L'integren 21 vocals designats entre els membres de cadascun dels sectors de representació: 8 procedents del grup dels impositors, 7 de la Corporació Fundadora, 3 de les corporacions locals i consells comarcals i 3 del personal.

Els vocals són nomenats per l'Assemblea General d'entre els membres de cada sector de representació a proposta de la majoria del sector representatiu, del Consell d'Administració o d'una quarta part dels membres de l'Assemblea. Tanmateix, d'acord amb la modificació aprovada dels Estatuts, es preveu la possibilitat de nomenar fins a dos vocals del Consell d'Administració, l'un en representació de les corporacions locals i l'altre en representació dels impositors, entre persones que no siguin membres de l'Assemblea però que compleixin els requisits adients de professionalitat.

Els acords s'adopten per majoria de vots dels assistents, llevat dels casos previstos en els Estatuts.

Entre els membres designats per la Corporació Fundadora, el Consell nomena el President, que alhora ho és de l'Entitat i que és un càrrec no executiu. Així mateix, nomena dos Vicepresidents, el primer entre els vocals procedents del grup dels impositors, i el segon entre els vocals procedents de les corporacions locals.

A les reunions del Consell d'Administració hi assisteix el Director General, que és alhora el Secretari de les comissions delegades.

Actualment hi ha constituïdes quatre comissions delegades del Consell d'Administració per al tractament de qüestions específiques: l'Executiva, la d'Obres Socials, la d'Inversions i la de Retribucions.

1.3. Comissió de Control

Té per objecte vetllar perquè la gestió del Consell d'Administració s'ajusti a les línies generals d'actuació assenyalades per l'Assemblea General i als fins propis de l'Entitat. A més, assumeix les funcions del Comitè d'Auditoria, d'acord amb la Llei de Mesures de Reforma del Sistema Financer de l'any 2002.

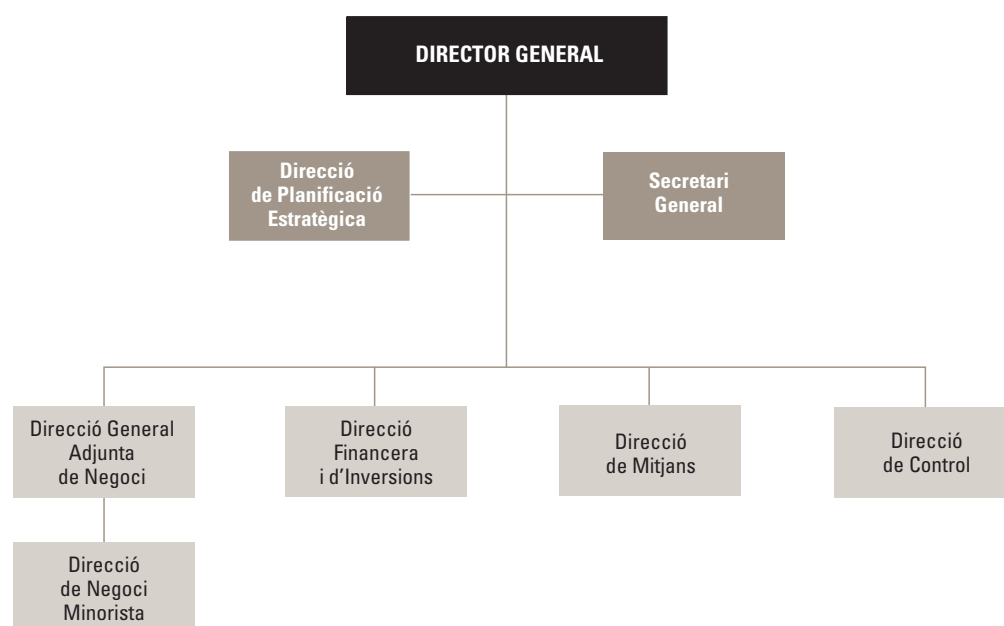
La integren 7 membres, elegits per l'Assemblea General entre els seus components que no tenen la condició de vocal del Consell d'Administració i en representació dels sectors que hi són presents.

El President, elegit per la Comissió entre els seus membres, és un vocal procedent del grup d'impositors.

Durant l'exercici 2006, aquesta Comissió s'ha reunit 16 vegades.

2. Direcció

L'estructura organitzativa de l'Entitat vigent a 31 de desembre, que agrupa les principals línies d'activitat en direccions, dependents de la Direcció General, es configura de la forma següent:



Sota aquesta estructura organitzativa, els comitès i òrgans de gestió i control que operen en l'Entitat són:

- **Comitè de Direcció.** Debat i decideix aspectes generals de la direcció de l'Entitat, amb periodicitat setmanal. A més, hi ha un comitè ampliat, el Comitè d'Àrees, de periodicitat mensual, al qual assisteixen també tots els directors d'àrea.
- **Comitè d'Actius i Passius.** Avalua i defineix criteris, fixa límits i fa el seguiment dels riscos del balanç de l'Entitat i la supervisió de la gestió del balanç i de la tresoreria de l'Entitat. També esta-

bleix les línies de la política de preus, tenint sempre a la vista les circumstàncies de l'entorn econòmic i financer. La periodicitat de les reunions és, com a mínim, mensual.

- **Comitè d'Auditoria.** Analitza les auditories en les quals s'han observat situacions de risc o de deteriorament significatives i proposa mesures correctores que garanteixin una reconducció de la situació. La periodicitat de les reunions és mensual.
- **Comitè de Prevenció de Blanqueig de Diner.** Debat i proposa a l'Entitat la política a desenvolupar per prevenir el blanqueig de capitals i analitza les comunicacions significatives relatives a operacions sospitoses de blanqueig que li són presentades. La periodicitat de les reunions és com a mínim bimensual.
- **Òrgan de Control del Reglament Intern de Conducta en els Mercats de Valors.** Vetlla pel compliment del Reglament Intern de Conducta, d'acord amb el que estableix la legislació vigent sobre transparència i sobre l'actuació de les entitats financeres en els mercats de valors. La periodicitat de les reunions és com a mínim quadrimestral.

3. Actuació en la presa de participacions

El Director General ha de sotmetre a la consideració prèvia del Consell d'Administració totes les operacions de les societats filials que així ho exigeixin. Els representants de l'Entitat als consells de les societats en què la participació sigui minoritària també han de seguir aquest procediment.

Així mateix, totes les operacions, inversions o desinversions de les societats filials o participades majoritàriament que siguin estratègiques requereixen l'autorització prèvia del Consell, la qual ha de rebre un dictamen favorable de la Comissió d'Inversions si la inversió o desinversió franqueja el límit del 3% dels recursos propis.

En general, el règim d'administració de les participacions en entitats del Grup –tret dels casos en què normativament hi hagi d'haver un òrgan col·legiat de govern i en el de les societats immobiliàries pertanyents al Grup Procam, perquè hi ha una participació equilibrada en el capital amb el soci promotor– es correspon amb un administrador únic, que acostuma a ser la mateixa Entitat, repre-

sentada habitualment pel responsable de l'àrea de Caixa Catalunya amb la qual funcionalment es relacionen.

Quan es tracta d'una participació financera, la política seguida habitualment és la d'exercir directament els drets polítics consegüents a la participació amb el nomenament, com a representant, d'un dels alts executius de l'Entitat.

Hi ha, doncs, directius que desenvolupen, en representació de l'Entitat, diverses funcions en les societats filials i en les principals participades, però cap d'aquestes persones no percep retribució per aquest motiu.

Totes les operacions efectuades en societats amb participació majoritària dels membres del Consell d'Administració i de la Comissió de Control i de la Direcció General han de ser autoritzades pel Consell i comunicades al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya, que les ha d'autoritzar expressament. Actualment no hi ha operacions significatives del Grup Caixa Catalunya en societats controlades per consellers generals o pel Director General.

4. Retribucions rebudes pels membres dels Òrgans de Govern i pel personal directiu

Les retribucions rebudes pels membres del Consell i de les comissions delegades i de la Comissió de Control corresponen exclusivament a les dietes per assistència a les reunions, ja que els membres d'aquests Òrgans de Govern no perceben cap més retribució pel desenvolupament de les seves funcions. L'any 2006, aquestes dietes han importat 987 milers d'euros. Ni el Director General ni els Directors Generals Adjunts no perceben cap remuneració per l'assistència a les reunions dels Òrgans de Govern.

Així mateix, Caixa Catalunya no té concretes obligacions en relació amb els membres dels Òrgans de Govern antics i actuals en matèria de pensions, per la seva condició de consellers. En canvi, té concertada una pòlissa d'assegurança d'accidents per als membres dels Òrgans de Govern, mentre tenen aquesta condició, les primes de la qual han importat 19 milers d'euros l'exercici 2006.

El total de les remuneracions percebudes pels 10 membres del Comitè de Direcció al llarg de l'exercici 2006 en concepte de sous i altres remuneracions anàlogues és de 3.429 milers d'euros, mentre

que les obligacions concretes en matèria de pensions o de pagament de primes d'assegurances de vida importen 665 milers d'euros.

La representació en societats cotitzades o en societats en què l'Entitat té una presència o representació significativa no és a títol personal, sinó feta en representació de Caixa Catalunya. Per aquest motiu, les remuneracions derivades d'aquesta participació sempre són percebudes per l'Entitat i no per la persona física designada.

En conseqüència, les empreses filials no tenen registrada cap despesa per concepte de sou, dieta o altres remuneracions a favor de cap membre dels Òrgans de Govern ni del personal directiu, en l'exercici de les seves funcions de representació de l'Entitat matriu. Igualment, els membres dels Òrgans de Govern i del personal directiu de l'Entitat no han rebut cap remuneració per la representació de l'Entitat en societats cotitzades o en altres societats en què l'Entitat té una presència o representació significativa.

5. Operacions de crèdit, aval o garantia

La concessió de crèdits, avals i garanties als vocals del Consell, als membres de la Comissió de Control, al Director General o a llurs cònjuges, ascendents, descendents i col·laterals fins a segon grau, i també a les societats en les quals aquestes persones tinguin una participació de rellevància, ha de ser autoritzada pel Consell d'Administració de Caixa Catalunya i s'ha de comunicar al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya, el qual l'ha d'autoritzar.

Calen també aquestes autoritzacions perquè les persones a què fa referència el paràgraf anterior puguin alienar a Caixa Catalunya béns o valors propis o emesos per l'entitat en què participen o exerceixen el càrrec.

El 2006 s'han formalitzat, en condicions de mercat, 18 operacions creditícies o d'aval, per un import, a 31 de desembre, de 1.035 milers d'euros, amb els vocals del Consell i els membres de la Comissió de Control i familiars en primer grau i amb empreses o entitats en relació amb les quals els anteriors es troben en alguna de les situacions previstes en la Llei marc d'ordenació del mercat de valors.

D'altra banda, s'han formalitzat —amb l'aprovació prèvia del Consell— 4 operacions de crèdit, aval o garantia, per un import total, a 31 de desembre, de 4.325 milers d'euros, amb els grups polítics amb representació en les corporacions locals i assemblees legislatives que participen en el procés electoral de Caixa Catalunya.

Així mateix, les operacions creditícies formalitzades amb institucions públiques, ens territorials inclosos, que han nomenat consellers generals sumen, a 31 de desembre, 121.262 milers d'euros.

Domicili social: plaça d'Antoni Maura, 6.

08003 BARCELONA

Número d'identificació fiscal: G 08169815

Número d'identificació al Consell Superior Bancari: 2013

Telèfon: 934 845 000

Fax: 934 845 141

E-mail: secretaria.general@caixacatalunya.es

Adreça a Internet: www.caixacatalunya.es

Disseny: H₂O Comunicació Integral

Fotografies: Lourdes Segade

Impressió: Serper, SA.

