

‘07

Informe Anual 2007

## RECURSOS DE CLIENTES GESTIONADOS\*

	2007	2006	Variación
Millones de euros			
Depósitos de clientes	26.264	24.709	6,3 %
Débitos representados por valores negociables	20.791	16.351	27,2 %
Pasivos subordinados y participaciones preferentes	1.370	1.375	-0,3 %
Productos de seguros	2.025	2.022	0,1 %
<b>RECURSOS DE CLIENTES DE BALANCE</b>	<b>50.450</b>	<b>44.456</b>	<b>13,5 %</b>

Fondos de inversión y fondos de pensiones

Fondos de inversión y fondos de pensiones	5.645	5.486	2,9 %
---	-------	-------	-------

## RECURSOS DE CLIENTES GESTIONADOS POR EL GRUPO (1)

<b>RECURSOS DE CLIENTES GESTIONADOS POR EL GRUPO (1)</b>	<b>56.095</b>	<b>49.942</b>	<b>12,3 %</b>
--	---------------	---------------	---------------

## CRÉDITOS A CLIENTES GESTIONADOS\*

	2007	2006	
Millones de euros			
Crédito comercial al sector privado residente	2.692	2.467	9,1 %
Crédito con garantía real al sector privado residente	33.368	28.872	15,6 %
Otros créditos	15.417	12.255	25,8 %

## CRÉDITOS A CLIENTES DE BALANCE

<b>CRÉDITOS A CLIENTES DE BALANCE</b>	<b>51.478</b>	<b>43.594</b>	<b>18,1 %</b>
---------------------------------------	---------------	---------------	---------------

Crédito titulado (fuera de balance)

Crédito titulado (fuera de balance)	802	917	-12,6 %
-------------------------------------	-----	-----	---------

## CRÉDITOS A CLIENTES GESTIONADOS POR EL GRUPO (2)

<b>CRÉDITOS A CLIENTES GESTIONADOS POR EL GRUPO (2)</b>	<b>52.279</b>	<b>44.511</b>	<b>17,5 %</b>
---	---------------	---------------	---------------

## VOLUMEN DE NEGOCIO GESTIONADO\*

	2007	2006	
--	------	------	--

<b>VOLUMEN DE NEGOCIO GESTIONADO (1+2)</b>	<b>108.374</b>	<b>94.453</b>	<b>14,7 %</b>
--	----------------	---------------	---------------

\* Sin los ajustes de valoración

## RESULTADOS

	2007	2006	
--	------	------	--

Margen de intermediación	840,6	675,0	24,5 %
Margen de explotación	649,1	678,7	-4,4 %
Beneficio antes de impuestos	593,9	479,3	23,9 %
Beneficio atribuido al Grupo	487,9	349,7	39,5 %

## INDICADORES DE GESTIÓN

Rentabilidad. ROE (en %)	20,8	17,1	3,7 p.p.
--------------------------	------	------	----------

Eficiencia. Ratio de eficiencia (en %)	47,9	42,6	5,3 p.p.
--	------	------	----------

Solvencia. Recursos propios computables (millones de euros)	4.780	4.181	14,3 %
---	-------	-------	--------

## ACTIVIDAD COMERCIAL

Clientes	3.160.081	3.112.464	1,5 %
----------	-----------	-----------	-------

Banca a distancia			
-------------------	--	--	--

Línea Total (contratos)	1.535.468	1.361.407	12,8 %
-------------------------	-----------	-----------	--------

Medios de pago			
----------------	--	--	--

Tarjetas	1.924.189	1.877.593	2,5 %
----------	-----------	-----------	-------

TPV	33.506	33.291	0,6 %
-----	--------	--------	-------

## OTROS

Empleados	7.376	6.859	7,5 %
-----------	-------	-------	-------

Oficinas	1.192	1.118	6,6 %
----------	-------	-------	-------

Cajeros	1.583	1.479	7,0 %
---------	-------	-------	-------

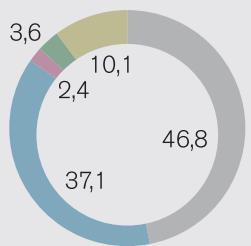
## OBRA SOCIAL

Millones de euros			
-------------------	--	--	--

Dotación a la Obra Social	75,0	70,0	7,1 %
---------------------------	------	------	-------

## RECURSOS DE CLIENTES GESTIONADOS

Sin los ajustes de valoración. En %



## CRÉDITOS A CLIENTES GESTIONADOS

Sin los ajustes de valoración. En %



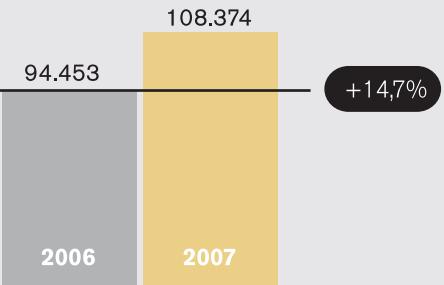
## DISTRIBUCIÓN DE LOS RECURSOS EMPLEADOS POR LA OBRA SOCIAL

Millones de euros



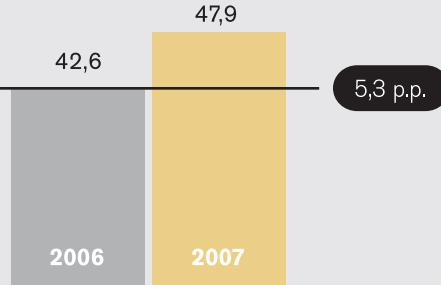
## VOLUMEN DE NEGOCIO GESTIONADO

Millones de euros



## RATIO DE EFICIENCIA

En %



# Informe Anual 2007

Informe Anual 2007

# ÍNDICE

- Órganos de Gobierno y Equipo Directivo **4**
- Carta del Presidente **10**
- Grupo Caixa Catalunya en 2007 **12**
- Actividad Financiera **14**
- Gestión del Riesgo **26**
- Obra Social **34**
- Responsabilidad Social Corporativa **42**
- Gobierno Corporativo **58**



\_ Órganos de Gobierno y Equipo Directivo

## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

A 31 de diciembre de 2007

**Presidente** Narcís Serra Serra<sup>1</sup>

**Vicepresidente primero** Joan Güell Juan<sup>2</sup>

**Vicepresidente segundo** Antoni Llardén Carratalà<sup>3</sup>

**Secretario** Joan Manel Pla Ribas<sup>2</sup>

**Vocales**

- Josep Alonso Roca<sup>4</sup>
- Jordi Bertran Castellví<sup>1</sup>
- Josep Burgaya Riera<sup>3</sup>
- Sara Cardona Raso<sup>4</sup>
- Joan Echániz Sans<sup>1</sup>
- Estanis Felip Monsonís<sup>3</sup>
- Genís Garriga Bacardí<sup>4</sup>
- Francesc Iglesies Sala<sup>1</sup>
- Josep Isern Saun<sup>2</sup>
- Carme Llobera Carbonell<sup>2</sup>
- Gemma López Canosa<sup>2</sup>
- Manuel Matoses Fortea<sup>2</sup>
- Josep Molins Codina<sup>1</sup>
- Montserrat Robusté Claravalls<sup>2</sup>
- Antonia María Sánchez Moreno<sup>1</sup>
- Francisco José Villegas Herrero<sup>2</sup>
- Maties Vives March<sup>1</sup>

**Director General** Josep Maria Loza Xuriach

1. Corporación fundadora. 2. Impositores. 3. Corporaciones locales. 4. Personal.



## COMISIÓN DE CONTROL

A 31 de diciembre de 2007

**Presidente** Joan Maria Pagà Ortiga<sup>2</sup>

**Secretario** Antoni Montseny Domènec<sup>1</sup>

**Vocales**  
Josep Bueno Escalero<sup>1</sup>  
Carles Hijos Mateu<sup>4</sup>  
Joan Carles Mas Bassa<sup>3</sup>  
David Montañés Clemente<sup>2</sup>  
Amàlia Sabaté Simó<sup>2</sup>

Informe Anual 2007

‘07

Caixa Catalunya

1. Corporación fundadora. 2. Impositores. 3. Corporaciones locales. 4. Personal.



## EQUIPO DIRECTIVO

A 31 de diciembre de 2007

### Director General

Josep Maria Loza Xuriach

### Dirección General Adjunta de Negocio

Josep Maria Alentorn Torras  
(Director General Adjunto)

*Dirección de Negocio*

Área Comercial

Área de Estrategia Comercial y Marketing

Área de Empresas y de Negocio Corporativo

Área de Créditos

Andreu Plaza López (Director Adjunto)  
Jordi Calsina Jodas (Subdirector)  
Jaume Sambola Pijuan (Subdirector)  
Ramon Rué Monné (Director de Área)  
Joan Arnau Murtró (Subdirector)

### Dirección Financiera y de Inversiones

Lluís Gasull Moros  
(Director General Adjunto)

Área de Tesorería y Mercado de Capitales

Área de Seguros, Gestoras y

Participaciones Empresariales

Grupo inmobiliario

Maties Torrellas Jovani (Director de Área)  
Francesc Xavier Auguets Pratsobrerroca  
(Director de Área)  
Eduard Aznar Berruezo (Director de Área)

### Dirección de Medios

Glòria Ausió Arumí (Subdirectora General)

Área de Recursos Humanos

Área de Organización e Infraestructuras

Área de Operaciones y Servicios Bancarios

Elionora Solé Romeu (Directora de Área)  
Francesc Xavier Boldú Selles  
(Director de Área)  
Ignasi Martín Morales (Director de Área)

### Dirección de Control

Ignacio Alegre de Miquel  
(Director Adjunto-Interventor General)

Área de Riesgos

Ricard Climent Meca (Subdirector)

### Secretario General

Josep Querol Segura (Subdirector General)

Área de Comunicación e Imagen

Josep Maria Montseny Costa-Jussà  
(Subdirector General)

Área de la Obra Social

Miquel Perdiguer Andrés (Subdirector)  
Manuel Ledesma García (Subdirector)

### Dirección de Planificación Estratégica

Francesc Xavier Masip Pous  
(Subdirector General)

### Asesor Institucional

Ramon Maria Llevadot Roig



\_ Carta del Presidente

La evolución del entorno económico global en 2007 ha puesto de manifiesto la relevancia de los mercados financieros en el funcionamiento de la economía mundial y la creciente interconexión entre países y regiones. La incertidumbre sobre el alcance final de las turbulencias financieras aún no se ha disipado del todo, aunque el balance de 2007 ha resultado favorable para las economías europea y española, que han superado sus ritmos de crecimiento potencial gracias a sus sólidos fundamentos.

En el ámbito financiero, el estallido de la crisis de las hipotecas "subprime" en EE.UU. ha desencadenado dificultades en los mercados de crédito y tensiones de liquidez a escala mundial. Sin embargo, con unas características radicalmente diferentes, el mercado hipotecario europeo ha mantenido su dinamismo. En el caso de España, el crédito hipotecario ha experimentado, como consecuencia del cambio de ciclo del sector inmobiliario, una ralentización respecto al ritmo extraordinario de crecimiento de los últimos años, con una tasa de crecimiento dentro del conjunto del sector del orden del 15%.

En Europa, el BCE elevó dos veces el tipo de intervención en el primer semestre hasta el 4,0%, en un contexto de crecimiento económico sólido, aunque con perspectivas inciertas y renovadas tensiones inflacionistas como resultado de los máximos en el precio del petróleo y de las materias primas alimenticias. En el caso de España, los riesgos inflacionistas se han hecho evidentes a medida que avanzaba 2007 y el año se ha cerrado con una inflación del 4,2% y un diferencial en términos armonizados de 1,2 puntos con respecto al área del euro.

En este contexto, y ya desde la perspectiva concreta de Caixa Catalunya y de su Grupo, 2007 ha sido un año bastante positivo, como lo prueba el avance de un 39,5% conseguido en el beneficio atribuido y de un 9,3% cuando se descuentan las partidas de carácter más extraordinario de los dos últimos años (resultados por operaciones financieras por la venta de Retevisión Móvil, otros resultados por la venta de Riofisa y dotaciones extraordinarias).

Durante el año se ha completado el ambicioso plan de expansión previsto para el bieño 2006-2007, que ha permitido disponer de una red de casi 1.200 oficinas (de las que un 40% están fuera de Cataluña), con una plantilla de más de 7.000 empleados.

En el ámbito social, se han continuado desarrollando numerosas actuaciones culturales, de asistencia social, de protección del medio ambiente y de solidaridad, a las cuales se ha añadido una nueva iniciativa encaminada a potenciar la investigación, el desarrollo y la innovación.



NARCÍS SERRA SERRA  
Presidente



\_ Grupo Caixa Catalunya en 2007

El Grupo Caixa Catalunya ha culminado el ejercicio alcanzando, con creces, los hitos planteados en el plan estratégico 2005-2007, que centraba las prioridades en el crecimiento del negocio financiero, la mejora de los beneficios y la expansión comercial.

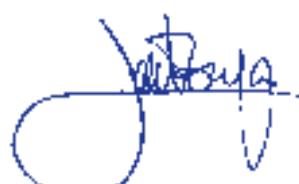
El análisis de la cuenta de resultados refleja la buena dinámica de la actividad financiera, con un incremento del margen de intermediación de cerca del 25% y en margen básico de un 17,5%. Por otra parte, los resultados extraordinarios conseguidos en 2007, generados a raíz de la venta de la inmobiliaria Riofisa, han permitido reforzar la posición de solvencia de la Entidad, tanto con la realización de dotaciones de carácter prudencial encaminadas a cubrir un potencial incremento de la morosidad como también con el reforzamiento de los recursos propios, que se sitúan en casi 4.800 millones de euros, un 14,3% más. Ello permite mantener el coeficiente de solvencia del Grupo por encima del 10%.

El volumen de negocio ha superado ampliamente la cifra de 100.000 millones de euros (concretamente, 108.374 millones), un 14,7% más, con un mayor dinamismo en el apartado de financiación. Así, los créditos a clientes gestionados se han incrementado en un 17,5%, con un avance especialmente significativo del crédito al sector empresarial, que refleja el buen posicionamiento conseguido en este ámbito de mercado, y que compensa la desaceleración que se ha ido observando en financiación hipotecaria. La captación de recursos de clientes ha presentado, asimismo, incrementos de dos dígitos, de un 13,5% en términos de balance y de un 12,3% en total de recursos gestionados.

Muy importantes han sido también los progresos hechos en todo aquello que tiene que ver con la homologación de los modelos internos de gestión de riesgo, que nos tienen que permitir formar parte del restringido grupo de entidades financieras que accederán a los modelos avanzados del Nuevo Acuerdo de Capital de Basilea II en la totalidad de los riesgos (riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional).

En la Obra Social se han empleado cerca de 80 millones de euros, hecho que representa un incremento del 16% del gasto en actuaciones de carácter social.

Entre las actuaciones más destacables, es preciso mencionar la adquisición de Els Cingles de l'Avenc, en Tavertet (Osona), que eleva a 144 mil las hectáreas de territorio protegido por la Fundació Territori i Paisatge. En el ámbito de la asistencia social, la Fundació Viure i Conviure ha inaugurado en Barcelona El Hospital de Día Sant Jordi del Parc Sanitari Pere Virgili, que se añade a la red de centros sociosanitarios para personas enfermas de Alzheimer, Parkinson y otros trastornos cognitivos. La Fundació Un Sol Món ha firmado 12 acuerdos dentro del programa de cooperación internacional, que han beneficiado a 23.500 familias de 9 países de África, América Latina y Asia. En el ámbito cultural, sobresale el polo de atracción que continúa representando el edificio de la Pedrera, tanto por las tres nuevas exposiciones temporales que se han hecho como por las exposiciones permanentes del Espacio Gaudí y el Piso de la Pedrera.



JOSEP M. LOZA XURIACH  
Director General



\_ Actividad Financiera

# PATRIMONIO ACTIVOS RECURSOS RESULTADOS CRECIMIENTO

## 1. CONTEXTO ECONÓMICO

La economía estadounidense frena su crecimiento hasta tasas en torno al 2%, lastrada por el ajuste del sector inmobiliario y por las turbulencias de los mercados crediticios.

Tendencia alcista del precio del petróleo, que ha finalizado 2007 en valores próximos a 100 dólares el barril.

Escalada del precio de las materias primas alimenticias en los mercados internacionales.

Renovadas tensiones inflacionistas por el alza de los productos energéticos y de los alimentos, con tasas de inflación que finalizaron el año por encima del 4% en EE.UU. y del 3% en el área del euro.

Apreciación de un 10% del euro frente al dólar, con una cotización a finales de año de 1,46 dólares por euro.

El Banco Central Europeo formaliza dos subidas de un cuarto de punto del tipo de intervención, hasta el 4%, mientras que la Reserva Federal lo rebaja desde el 5,25 al 4,25%.

La crisis de las hipotecas «subprime» reduce la liquidez y tensiona los mercados interbancarios.

## 2. GRUPO CAIXA CATALUNYA

### 2.1. Estructura de balance

Los activos consolidados del Grupo se sitúan en 68.201 millones de euros, con un intenso crecimiento de la operatoria con particulares, empresas e instituciones.

Los créditos a clientes representan el 74,1% del activo, mientras que los recursos de clientes llegan a constituir el 74,9% del pasivo, abarcando los pasivos por contratos de seguros.

Menor saldo de la cartera de negociación, que se reduce en un 53,0 y un 33,4% en términos de activo y pasivo, respectivamente.

Adquisición de un 7,76% de Applus Servicios Tecnológicos, en una operación articulada conjuntamente con otros socios institucionales y corporativos.

El 1,63% de Repsol-YPF, el 5,69% de Abertis Infraestructuras y el 3,03% de Gas Natural SDG conforman el resto de participaciones más significativas.

BALANCE DE SITUACIÓN					
	Millones de euros	Saldo 31-12-2007	Variación anual	Estructura	
			Importe	%	%
<b>ACTIVO</b>					
Caja y depósitos en bancos centrales	802	11	1,4	1,2	
Cartera de negociación	1.767	-1.990	-53,0	2,6	
Otros activos financieros a valor razonable	56	-151	-72,9	0,1	
Activos financieros disponibles para la venta	6.974	3.283	89,0	10,2	
Inversiones crediticias	55.184	-802	-1,4	80,9	
<i>Pro-memoria:</i>					
Créditos a la clientela	50.514	7.776	18,2	74,1	
Derivados de cobertura	257	105	69,4	0,4	
Participaciones	286	-43	-13,0	0,4	
Contratos de seguros y activos por reaseguros	16	7	90,0	0,0	
Activo material e intangible	1.195	120	11,2	1,8	
Otros	1.666	108	6,9	2,4	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>68.201</b>	<b>650</b>	<b>1,0</b>	<b>100,0</b>	
 <b>PASIVO</b>					
Cartera de negociación	1.300	-652	-33,4	1,9	
Pasivos financieros a coste amortizado	59.430	890	1,5	87,1	
<i>Pro-memoria:</i>					
Depósitos de la clientela	26.514	1.645	6,6	38,9	
Débitos representados por valores negociables	21.006	4.595	28,0	30,8	
Pasivos subordinados	906	-19	-2,0	1,3	
Derivados de cobertura	269	129	93,1	0,4	
Pasivos por contratos de seguros	2.193	12	0,6	3,2	
Capital con naturaleza de pasivo financiero	480	-4	-0,9	0,7	
Otros	1.026	-189	-15,6	1,5	
<b>PATRIMONIO NETO</b>					
Intereses minoritarios	53	7	15,5	0,1	
Ajustes por valoración	832	37	4,7	1,2	
Fondos propios	2.619	419	19,1	3,8	
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>	<b>68.201</b>	<b>650</b>	<b>1,0</b>	<b>100,0</b>	

El volumen de negocio consolidado gestionado es de 108.374 millones de euros, de los que un 51,8% corresponde a recursos de clientes y el 48,2% restante a inversiones crediticias.

## 2.2. Recursos de clientes

Los recursos de clientes gestionados aumentan un 12,3%.

Los débitos representados por valores negociables concentran el mayor dinamismo, con un avance del 27,2%, gracias a las emisiones de pagarés, cédulas hipotecarias y bonos y obligaciones.

Los depósitos a clientes continúan siendo la principal partida de ahorro del balance, con un saldo de 26.264 millones de euros, un 6,3% más.

RECURSOS DE CLIENTES*				
Millones de euros	Saldo 31-12-2007	Variación anual Importe	%	Estructura %
Depósitos de clientes	26.264	1.555	6,3	46,8
Débitos representados por valores negociables	20.791	4.440	27,2	37,1
Pasivos subordinados	890	0	0,0	1,6
Seguros y planes asegurados	2.025	3	0,1	3,6
Capital con naturaleza de pasivo financiero	480	-4	-0,9	0,9
<b>RECURSOS DE BALANCE</b>	<b>50.450</b>	<b>5.994</b>	<b>13,5</b>	<b>89,9</b>
Fondos de inversión	4.117	67	1,6	7,3
Planes de pensiones	1.528	93	6,5	2,7
<b>MODALIDADES EXTERNAS</b>	<b>5.645</b>	<b>159</b>	<b>2,9</b>	<b>10,1</b>
<b>RECURSOS GESTIONADOS POR EL GRUPO</b>	<b>56.095</b>	<b>6.153</b>	<b>12,3</b>	<b>100,0</b>

\* Sin los ajustes de valoración

Las modalidades externas constituyen el 10,1% del total de recursos de clientes.

Los planes de pensiones aumentan un 6,5%, mientras que los fondos de inversión muestran un menor dinamismo, con un avance del 1,6%.

### 2.3. Créditos a clientes

Los créditos a clientes aumentan un 17,5%, hasta 52.279 millones de euros.

Fuerte crecimiento del crédito con garantía real, que avanza un 15,6%, si bien ha tendido a moderarse a medida que avanzaba el año.

CRÉDITOS A CLIENTES*					
Millones de euros	Saldo 31-12-2007	Variación anual Importe	Variación anual %	Estructura %	
Sector público	1.047	139	15,3	2,0	
Sector privado residente	49.752	7.516	17,8	95,2	
Crédito comercial	2.692	225	9,1	5,1	
Crédito con garantía real	33.368	4.496	15,6	63,8	
Préstamos personales y cuentas de crédito	11.095	2.541	29,7	21,2	
Otros créditos	2.597	254	10,9	5,0	
No residentes	679	229	50,9	1,3	
<b>CRÉDITOS A CLIENTES DE BALANCE</b>	<b>51.478</b>	<b>7.884</b>	<b>18,1</b>	<b>98,5</b>	
Menos: corrección de la valoración por deterioro de activos	(1.049)	(207)	(24,6)	(2,0)	
<b>CRÉDITOS A CLIENTES DE BALANCE (NETO)</b>	<b>50.428</b>	<b>7.676</b>	<b>18,0</b>	<b>96,5</b>	
Crédito titulado (fuera de balance)	802	-116	-12,6	1,5	
<b>CRÉDITO GESTIONADO POR EL GRUPO</b>	<b>52.279</b>	<b>7.768</b>	<b>17,5</b>	<b>100,0</b>	

\* Sin los ajustes de valoración

El dinamismo de la financiación al segmento empresarial explica el avance de un 29,7% de los préstamos personales y cuentas de crédito.

Significativos crecimientos en crédito comercial (9,1%) y en financiación al sector público (15,3%).

802 millones de euros correspondientes a la cartera titulizada y contabilizada fuera de balance, de acuerdo con la normativa contable vigente.

La tasa de morosidad total es del 1,07%.

Grado de cobertura por encima del 150% de la cartera dudosa, una vez hechas las provisiones del año.

#### 2.4. Cuenta de resultados

Buen comportamiento del margen de intermediación, que aumenta un 24,5%, reflejo del incremento de la actividad financiera y de una evolución equilibrada de los ingresos y los gastos financieros.

BENEFICIO ATRIBUIDO AL GRUPO  
DE 487,9 MILLONES DE EUROS, UN  
39,5% SUPERIOR

#### CUENTA DE RESULTADOS CONSOLIDADA

Millones de euros	Importe 31-12-2007	Variación anual Importe	Sobre ATM %
Ingresos financieros	2.829,5	907,6	47,2
Gastos financieros	(2.042,3)	(750,8)	(58,1)
<b>Margen de intermediación sin dividendos</b>	<b>787,2</b>	<b>156,9</b>	<b>24,9</b>
Rendimiento de instrumentos de capital	53,4	8,8	19,7
<b>Margen de intermediación</b>	<b>840,6</b>	<b>165,6</b>	<b>24,5</b>
Resultados de ent. valoradas por el método de la participación	25,1	-11,2	-30,9
Comisiones netas	323,0	22,8	7,6
<b>Margen básico</b>	<b>1.188,8</b>	<b>177,2</b>	<b>17,5</b>
Actividad de seguros	63,8	24,1	60,6
Resultados por operaciones financieras y dif. de cambio	-5,6	-137,1	-104,2
<b>Margen ordinario</b>	<b>1.247,0</b>	<b>64,2</b>	<b>5,4</b>
Ingresos por prestación de servicios no financieros (neto)	73,8	-26,1	-26,1
Gastos de administración y amortización	(700,3)	(59,7)	(9,3)
Otros productos y cargas de explotación	28,6	-8,0	-21,8
<b>Margen de explotación</b>	<b>649,1</b>	<b>-29,6</b>	<b>-4,4</b>
Pérdidas por deterioro de activos	(344,9)	(127,7)	(58,8)
Otros resultados y dotaciones	289,6	271,9	(100)
<b>Resultados antes de impuestos</b>	<b>593,9</b>	<b>114,6</b>	<b>23,9</b>
Impuesto sobre sociedades	(100,8)	(-18,1)	(-15,2)
<b>Resultados del ejercicio</b>	<b>493,1</b>	<b>132,7</b>	<b>36,8</b>
<i>Beneficio atribuido a la minoría</i>	<i>5,2</i>	<i>-5,6</i>	<i>-51,8</i>
<b>BENEFICIO ATRIBUIDO AL GRUPO</b>	<b>487,9</b>	<b>138,2</b>	<b>39,5</b>
			<b>0,74</b>

Reducción de un 30,9% de los resultados aportados por el conjunto de sociedades que consolidan por el método de la participación, en parte por la ausencia de los resultados de Riofisa, que consolidaba por este método.

Avance más moderado de las comisiones netas (7,6%), que aumentan por debajo del volumen de negocio.

El margen básico asciende a 1.188,8 millones de euros, un 17,5% más.

Menor crecimiento del margen ordinario (5,4%), que en 2006 incorporaba las plusvalías por la venta de Retevisión Móvil (Amena) dentro del epígrafe de resultados por operaciones financieras.

GASTOS DE EXPLOTACIÓN				
Millones de euros	Importe 31-12-2007	Variación anual Importe	%	Sobre ATM
Gastos de personal	416,3	26,8	6,9	0,63
Gastos generales	230,6	25,4	12,4	0,35
Amortizaciones	53,3	7,5	16,3	0,08
<b>TOTAL</b>	<b>700,3</b>	<b>59,7</b>	<b>9,3</b>	<b>1,06</b>

El plan de expansión previsto para 2006-2007, que ha representado una ampliación de la red de 155 oficinas, acelera el crecimiento de los gastos de explotación, que avanzan un 9,3%.

Nueva reducción, en términos relativos, de los gastos de explotación, que se sitúan en el 1,06% de los ATM.

Los ingresos por prestación de servicios no financieros, que básicamente recogen la aportación de la inmobiliaria Procam, retroceden un 26,1%.

Retroceso de un 4,4% del margen de explotación y de 5,3 puntos en eficiencia por la ausencia de plusvalías extraordinarias en operaciones financieras y el menor crecimiento de los ingresos por prestación de servicios no financieros.

Mejora de 0,3 puntos en eficiencia básica.

PÉRDIDAS POR DETERIORO DE ACTIVOS					
Millones de euros	Importe 31-12-2007	Variación anual Importe	Variación anual %	Sobre ATM	Sobre ATM
Activos financieros disponibles para la venta	16,2	16,3	n.s.	0,02	
Inversiones crediticias	334,5	131,3	64,6	0,50	
Participaciones	-5,8	-16,8	n.s.	-0,01	
Fondos de comercio	0,0	-3,1	-100,0	0,00	
Resto de activos	0,0	0,0	0,0	0,00	
<b>TOTAL</b>	<b>344,9</b>	<b>127,7</b>	<b>58,8</b>	<b>0,52</b>	

Las pérdidas por deterioro de activos aumentan un 58,8%, si bien en términos ordinarios lo habrían hecho en un 12,6%, dada la dotación extraordinaria, de unos 100 millones de euros, por criterios de prudencia y propiciada por los resultados obtenidos con la venta de Riofisa.

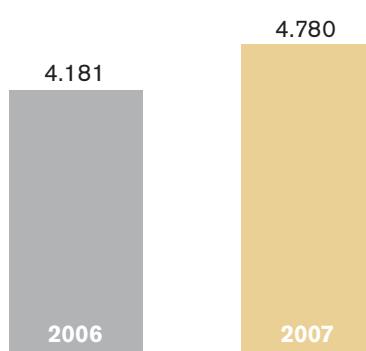
El beneficio antes de impuestos alcanza 593,9 millones de euros, un 23,9% más.

Descontando las partidas de carácter más extraordinario de los dos últimos años (resultados por operaciones financieras por la venta de Retevisión Móvil, otros resultados por la venta de Riofisa y dotación extraordinaria por deterioro de activos), el beneficio neto atribuido habría crecido un 9,3%.

Dotación de 407,2 millones de euros a reservas en la distribución de los resultados individuales de 2007.

#### RECURSOS PROPIOS COMPUTABLES

Millones de euros



## 2.5. Recursos propios

Cerca de 4.800 millones de euros en recursos propios, que se incrementan un 14,3%, gracias a la buena dinámica de los resultados.

Avance en el proceso para la homologación de los modelos internos de riesgo de crédito y riesgo operacional, que junto con el de riesgo de mercado tienen que permitir calcular los requerimientos de recursos propios de Caixa Catalunya bajo metodología avanzada dentro del marco del Nuevo Acuerdo de Capital de Basilea II.

## 2.6. Calificación crediticia

Rating de Caixa Catalunya por tres agencias de calificación de riesgo crediticio (Fitch Rating España, Moody's Investors Service España y Dominion Bond Rating Service).

Fitch Rating España, SA	
Rating a largo plazo	A
Rating a corto plazo	F1
Rating individual	B
Rating de soporte	3
Moody's Investors Service España, SA	
Rating a largo plazo	A1
Rating a corto plazo	P-1
Rating solidez financiera	C+
Dominion Bond Rating Service	
Rating a largo plazo	A (High)
Rating a corto plazo	R-1 (Middle)

## 2.7. Participaciones en entidades del Grupo

Elevada contribución de las participaciones en entidades del Grupo, que a la vez permiten complementar la oferta de productos de la Entidad.

### *Sociedades de seguros*

Gestión de 3.921 millones de recursos por Ascat Vida, de los que 2.393 corresponden a seguros de vida y los 1.528 restantes a planes de pensiones.

Ascat Mediación (antes Ascat Correduría de Seguros) alcanza un volumen de primas intermediadas de 138,4 millones de euros.

Ascat Seguros Generales obtiene un volumen de primas no vida gestionadas de 16,7 millones de euros en el primer año de funcionamiento.

Resultado conjunto de las sociedades de seguros, antes de impuestos, de 66,5 millones de euros, un 37,2% más.

### ***Sociedades inmobiliarias***

Gestión de suelo con un potencial de más de 9 millones de metros cuadrados de techo.

4.469 millones de euros de inversión inmobiliaria, un 17% más.

Resultado consolidado, antes de impuestos, de 42,2 millones de euros de Procam, un 56,1% inferior como consecuencia de la desaceleración de la actividad inmobiliaria.

### ***Sociedades gestoras***

El patrimonio gestionado en fondos de inversión por Caixa Catalunya Gestió se estabiliza en 3.800 millones de euros.

Gestión de Activos Titulizados supera los 8.800 millones de euros de patrimonio en fondos de titulización, un 46,9% más.

Beneficio antes de impuestos de las sociedades gestoras de 29,7 millones de euros, un 12,2% más.

### ***Sociedades de servicios financieros***

Traspaso de la cartera de financiación de las filiales Liscat y Factorcat a Caixa Catalunya y constitución de Caixa Catalunya Servicios Empresa, con el objetivo de dar el soporte técnico-comercial y operativo necesario a la comercialización de los productos de leasing, factoring, confirming y forfaiting.

Volumen de cesión de 3.230 millones de euros en factoring, un 32,2% más, e inversión bruta de 566 millones en leasing, un 14,7% más.

## Sociedades de cartera

Inversiones por un valor de 143 millones de euros entre las cuatro sociedades de cartera, básicamente orientadas a sectores de capital riesgo e innovadores o que, por sus características, pueden presentar un elevado potencial de crecimiento.

Destacadas inversiones en parques eólicos y en energías renovables.

Resultado conjunto, antes de impuestos, de 9,5 millones de euros, que contrastan con los resultados positivos, pero mínimos, de 2006.

## Otras sociedades

Reordenación de las actividades de Caixa Catalunya Administración y Gestión de Servicios (anteriormente Caixa Catalunya Consulting), con el objetivo de potenciar la realización de servicios para el Grupo, con un beneficio, antes de impuestos, de 12,3 millones de euros.

Facturación de más de 25 millones de euros de ITC, sociedad de servicios informáticos, con un beneficio antes de impuestos de 0,3 millones.

### PARTICIPACIONES EN ENTIDADES DEL GRUPO MÁS SIGNIFICATIVAS

Participación directa o indirecta		Participación directa o indirecta	
<b>Sociedades de seguros</b>		<b>Otras</b>	
<b>Ascat Vida</b>	<b>100%</b>	<b>Caixa Catalunya On-Line</b>	<b>100%</b>
<i>Seg. vida y gestora de fondos de pensiones</i>		<i>Servicios de internet</i>	
<b>Ascat Mediación</b>	<b>100%</b>	<b>ITC</b>	<b>50%</b>
<i>Correduría de seguros</i>		<i>Servicios de informática</i>	
<b>Ascat Seguros Generales</b>	<b>100%</b>	<b>Caixa Catalunya Tel. Entrada</b>	<b>100%</b>
<i>Seguros no vida</i>		<i>Portal de internet</i>	
<b>Sociedades inmobiliarias</b>		<b>Caixa Catalunya AGS</b>	<b>100%</b>
<b>Procam</b>	<b>100%</b>	<i>Servicios</i>	
<i>Promoción inmobiliaria</i>		<b>Sociedades de cartera</b>	
<b>Sociedades gestoras</b>		<b>Invercartera</b>	<b>100%</b>
<b>Caixa Catalunya Gestió</b>	<b>100%</b>	<i>Sociedad de cartera</i>	
<i>Gestora de fondos de inversión</i>		<b>Invercartera Energia</b>	<b>100%</b>
<b>Gestión de Activos Titulizados</b>	<b>100%</b>	<i>Sociedad de cartera</i>	
<i>Gestora de fondos de titulización</i>		<b>Invercartera Capital SCR</b>	<b>100%</b>
<b>Servicios financieros</b>		<i>Sociedad de cartera</i>	
<b>Caixa Catalunya Servicios Empresa</b>	<b>100%</b>	<b>Invercartera Internacional</b>	<b>100%</b>
<i>Servicios</i>		<i>Sociedad de cartera</i>	
<b>Intermediación financiera</b>			
<b>Caixa Catalunya Preferents</b>	<b>100%</b>		
<i>Financiera</i>			
<b>Caixa Catalunya Internac. Finance Ltd.</b>	<b>100%</b>		
<i>Financiera</i>			

A man in a dark suit and tie is looking down at a metal surface, possibly a conveyor belt or a workbench. In the foreground, several red and white cards are visible, some with the text 'Caja Catalunya' and a small logo. The background is blurred.

## \_ Gestión del Riesgo

GESTIÓN  
VALIDACIÓN  
INTERNA  
RIESGO  
DE CRÉDITO

Modelo de Gestión Global del Riesgo planteado desde la vertiente más avanzada del Nuevo Acuerdo de Capital de Basilea (BIS II), formando parte del reducido grupo de entidades financieras españolas escogidas y que el Banco de España ha estado evaluando.

Destaca la valoración positiva que el supervisor ha efectuado de todo el proceso seguido, a falta de una comunicación formal, prevista para el primer semestre de 2008.

## 1. GESTIÓN GLOBAL DEL RIESGO DE CRÉDITO

Desarrollo de los modelos de evaluación de la calidad crediticia y metodologías de estimación de los parámetros de riesgo de acuerdo con la metodología avanzada de BIS II.

**Modelos internos de evaluación de calidad crediticia.** Modelo de scoring de concesión para préstamos personales y préstamos hipotecarios y modelo de scoring de comportamiento para personas físicas. Un 87% de los más de dos millones de personas físicas clientes procesadas puntuadas por scoring de comportamiento. Un 12% de la cartera hipotecaria se ha valorado favorablemente por scoring de comportamiento. En préstamos personales, este porcentaje es de un 17%. En cuanto a personas jurídicas, se dispone de modelos de rating que cubren todos los segmentos de empresa. Después de completar la implantación de los dos modelos, para el segmento de corporativa y para el sector público, ha quedado modelizado un 93% de la cartera con riesgo vigente.

**Parámetros de riesgo.** Utilización de bases de datos con más de 10 años de historia para obtener estimaciones de los parámetros de riesgo de crédito ajustados al ciclo económico, que permiten cuantificar la pérdida esperada de la cartera crediticia.

**Pérdida esperada.** Aplicación del concepto de pérdida esperada al conjunto de la red de oficinas e implantación de un modelo que vincula la decisión de resolución de operaciones de activo de personas jurídicas.

Valoración continuada de las herramientas de gestión del riesgo y de su utilización contrastada por el grupo de Validación Interna, independiente del desarrollo y la implantación de los modelos.

Control continuado del riesgo concedido:

- Grupo de seguimiento: establece las políticas de gestión y recuperación del riesgo concedido a las personas jurídicas.
- Grupo de recuperaciones: diseña y gestiona las políticas de recuperación de los impagados de personas físicas y los procedimientos de recuperación de los impagados por vía judicial.
- Grupo concursal: gestiona las insolvencias empresariales, definiendo la política de recuperaciones y la estrategia de actuación.

**Capital regulatorio.** Presentación al supervisor de los cálculos paralelos de requerimientos de capital regulatorio, derivados de la aplicación de los modelos internos, y comparación con los requerimientos según la aplicación de la normativa actual. Los resultados conseguidos confirman ampliamente el alto grado de solvencia del Grupo.

**Capital económico.** Cálculo de los requerimientos de capital económico, a nivel individual, que incluye todos los riesgos materiales que pueden comprometer la solvencia de la Entidad (riesgos de crédito, operacional, de mercado, de liquidez, de tipo de interés estructural, riesgo reputacional, de negocio o de concentración).

## 2. RIESGO DE CRÉDITO EN LA ACTIVIDAD DEL ÁREA DE TESORERÍA Y MERCADO DE CAPITALES

**Riesgo de contrapartida.** Control y seguimiento de este riesgo mediante un sistema integral, en tiempo real, de acuerdo con el valor de mercado de las posiciones. Cerca del 50% del riesgo de contrapartida por instrumentos recae en operaciones de depósito cedido contratadas a plazos básicamente inferiores a 6 meses, y más de un 75% de las exposiciones son en operaciones de un plazo inferior a 2 años. El nivel de calidad crediticia se considera óptimo, ya que un 92,5% de este riesgo se concentra en rating A1 o superior.

**Riesgo emisor.** Incremento de cerca de 4.800 millones de euros en el consumo de riesgo emisor. Un 70% de este incremento es debido a la emisión de titulizaciones retenidas en cartera. Un 50% del consumo de riesgo se concentra en plazos de más de 20 años, fruto de la inversión en Mortgage Backed Securities (MBS). Un 67% de la cartera de riesgo emisor se concentra entre los ratings Aaa y Aa3.

**Riesgo de liquidación.** Establecimiento de los límites concedidos para el riesgo de liquidación en el doble de los establecidos para el más corto de los plazos para el riesgo de contrapartida, mientras que el consumo establecido para los instrumentos en que se puede llegar a producir el mencionado riesgo se identifica con el contravalor en euros de la divisa negociada.

**Riesgo país.** No se ha hecho ninguna provisión al fondo de provisión por riesgo país al cierre del ejercicio, de acuerdo con las exposiciones con un nivel de solvencia más elevado.

**Técnicas de mitigación del riesgo de crédito: sistema de colaterales.** Potenciación de las técnicas de mitigación del riesgo de crédito mediante una política de colaterales. Acuerdos activos de colaterales con 32 entidades de crédito, de los que 27 corresponden a contratos ISDA (negociación de derivados) y 5 a contratos ISMA (repos de deuda).

### 3. GESTIÓN DEL RIESGO DE MERCADO

Establecimiento de límites, aprobados por el Consejo de Administración, para gestionar el riesgo de mercado derivado de la actividad del Área de Tesorería y Mercado de Capitales, sobre los aspectos siguientes:

- Valor en riesgo (VaR), pérdida máxima probable de los diferentes tipos de riesgo.
- Sensibilidad a los movimientos de tipos de interés.
- Valor de mercado de las posiciones para renta fija, variable y mercancías.
- Posición por riesgo de cambio en las diferentes divisas.
- Límites de pérdida máxima por unidades de negocio.

**Metodología Value-at-Risk (VaR).** Utilización de la metodología de simulación histórica para el cálculo del valor en riesgo (VaR).

Utilización de las aplicaciones Kondor+ y Kvar+, con capacidad de simular los movimientos de mercado abruptos.

Cálculo de los límites del VaR con frecuencia diaria, con un nivel de confianza del 99% para un horizonte temporal de un día.

Variación del VaR por spread para el total de tesorería entre un máximo de 7.738 miles de euros y un mínimo de 4.138 miles, con un valor medio de 5.817 miles, y del VaR para el resto de riesgos entre un máximo de 2.420 miles de euros y un mínimo de 624 miles, con un valor medio de 1.416 miles de euros.

**Medida de la sensibilidad.** Cuantificación del cambio en valor de mercado de las posiciones abiertas ante un movimiento paralelo alcista en las curvas de tipos de interés de un punto básico.

- Sensibilidad máxima positiva: 52,0 miles de euros.
- Sensibilidad máxima negativa: -284,1 miles de euros.
- Sensibilidad media: -116,2 miles de euros.

#### 4. GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL

Consolidación del modelo interno de gestión (Advanced Measurement Approach – AMA) sistematizando la identificación, evaluación, monitorización, medición y mitigación del riesgo de la Organización. Implantación de este modelo para alcanzar:

- Cambio cultural: extensión de la cultura del riesgo operacional a toda la Entidad.
- Mitigación directa: reducción de las pérdidas mediante su análisis para buscar el origen y realizar una prevención adecuada.
- Creación de valor: efectos relacionados con la mejora de la gestión.
- Cumplimiento normativo y cálculo de capital regulatorio.

Desarrollo de las tareas necesarias para cumplir las exigencias de BIS II:

- Mantenimiento actualizado del mapa de riesgos y controles de la Entidad.
- Alimento de la base de datos interna, con datos desde 1999, de los acontecimientos operacionales.
- Intercambio de información de pérdidas por riesgo operacional con otras entidades del sector como miembro de la asociación ORX (Operational Risk eXchanging).

- Cobertura de las necesidades de información, a efectos de gestión, de todos los estamentos de la Entidad.
- Anticipo en la modelización estadística de las fuentes de datos para poder estimar las pérdidas máximas de la Entidad y el capital regulatorio por riesgo operacional.
- Dotación de independencia a la función de validación interna respecto al departamento de riesgo operacional.

Cobertura del proceso de validación del modelo realizada por Auditoría Interna, Validación Interna y el Banco de España. Valoración positiva del Banco de España del sistema de gestión diseñado y del alto grado de implicación de la Organización.

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO ESTRUCTURAL DEL BALANCE

### Riesgo de tipos de interés

Desarrollo de un sistema de medición y límites del riesgo de tipos de interés, dentro del que se enmarcan las macrocoberturas de flujos de efectivo y de valor razonable definidas en las normas técnicas respectivas.

Establecimiento de los límites, aprobados por el Consejo de Administración, para gestionar el riesgo de tipos de interés del balance, excluidas las posiciones derivadas de la actividad del Área de Tesorería y Mercado de Capitales, en términos de:

- Variación del margen de intermediación en un horizonte temporal de 12 meses.
- Variación del valor económico de la Entidad.

Aplicación de movimientos paralelos de la curva definidos a partir de los percentiles 1 y 99% de las variaciones interanuales del euríbor a 12 meses con un periodo de observación de 5 años.

### Riesgo de liquidez

Gestión del riesgo de liquidez global del balance desde la perspectiva de la liquidez operativa, realizada por el Área de Tesorería y Mercado de Capitales, y de la liquidez estructural, realizada

por la Dirección de la Entidad a través del Comité de Activos y Pasivos, mediante el seguimiento de diferentes medidas, entre las que destacan:

- Gap de liquidez: clasificación de activos y pasivos por vencimientos.
- Posición estructural: definida como el equilibrio entre la inversión crediticia y los recursos estables.
- Posición interbancaria.
- Gap de liquidez ante escenarios de estrés.

Plan de Contingencia de Liquidez, aprobado por el Consejo de Administración, con los siguientes objetivos:

- Identificación de problemas potenciales de liquidez a corto y a medio plazo, utilizando determinados parámetros de referencia para el seguimiento continuo del balance.
- Establecimiento del marco de comunicación, actuación y coordinación de los departamentos y unidades, definiendo su nivel de participación y competencias con el fin de superar con rapidez y eficacia los momentos de crisis.



\_ Obra Social



EXPOSICIONES  
NATURALEZA  
SOLIDARIDAD  
CONVIVENCIA  
INVESTIGACIÓN

La Obra Social de Caixa Catalunya orienta sus actividades a 5 ámbitos de actuación: la cultura, el medio ambiente, la inclusión social, la atención a la gente mayor y la I+D+i. El objetivo es desarrollar programas innovadores, eficientes y sostenibles para poder atender necesidades que no están suficientemente cubiertas.

En 2007, los recursos empleados por la Obra Social han sido de 79,6 millones de euros, distribuidos de la siguiente manera: 12,5 millones han ido al ámbito cultural, a través de la Fundació Caixa Catalunya; 11,5 a la inclusión social, mediante la Fundació Un Sol Món; 10,6 a atención social, a través de la Fundació Viure i Conviure; 9,2 al medio ambiente, a partir de la Fundació Territori i Paisatge, y 0,9 millones a programas de I+D+i. Del resto, 10,9 millones se han destinado a la concesión de ayudas a otras entidades e instituciones para la realización de actividades sociales, y 24,0 a inversiones en inmovilizado y al mantenimiento de la Obra Social propia. Entre estas inversiones cabe destacar la construcción de hospitales de día y centros sociosanitarios para la atención de personas con Alzheimer y otras enfermedades, o para el mantenimiento del edificio de la Pedrera, sede de la Obra Social de Caixa Catalunya.

La dotación de Caixa Catalunya para la Obra Social en 2008 es de 75,0 millones de euros, un 15,6% de los beneficios netos individuales del ejercicio.

‘07

Caixa Catalunya

## 1. CULTURA-FUNDACIÓ CAIXA CATALUNYA

Con el objetivo de contribuir al fomento y divulgación de la cultura, las artes y el patrimonio, se ofrece una programación diversa que incluye exposiciones, actividades culturales y colaboraciones con otras instituciones y entidades de toda España.

### 1.1. Exposiciones

Organización de tres exposiciones temporales en la Pedrera: *La música y el III Reich*, sobre la importancia del hecho musical en los conflictos ideológicos dentro del Tercer Reich; *Nicolas de Staël*, retrospectiva de este pintor francés nacido en San Petersburgo y que abrió nuevos caminos de expresión artística en los que el espacio y el color eran las características dominantes, y *Pasión y negocio, el arte en la Venecia de los siglos XVII y XVIII*, que mostraba las características fundamentales de la pintura veneciana y sus aportaciones al arte europeo. Estas exposiciones, junto con las exposiciones perma-

nentes del Espai Gaudí, El Piso de la Pedrera y la Azotea, y las exposiciones de pequeño formato de L'Entresòl, han recibido 1,3 millones de visitantes, a los cuales se tienen que sumar los cerca de 270 mil que han visitado las exposiciones itinerantes por 26 ciudades españolas.

### 1,3 MILLONES DE VISITANTES EN LA PEDRERA

#### **1.2. Actividades y servicios culturales**

Amplio abanico de actividades, propias y en colaboración, que se enmarcan dentro de los ámbitos de la música, la danza, la literatura y las ciencias, con 23.946 asistentes. Destacan el *II Festival de Música Contemporánea*, que este año ha rendido homenaje a Frederic Mompou; el ciclo de poesía *En verso*, centrado en la tradición oral brasileña y en la música celta, y el ciclo de seis conferencias *Más allá del cambio climático. Retos del año polar internacional*, a cargo de investigadores de renombre internacional.

23.946 ASISTENTES A LAS ACTIVIDADES CULTURALES Y 12.088 ESCOLARES A LAS ACTIVIDADES DE LOS SERVICIOS EDUCATIVOS

#### **1.3. Servicios educativos y mecenazgo**

Oferta educativa de talleres y actividades pedagógicas para los jóvenes estudiantes que visitan el edificio de la Pedrera y sus exposiciones, complementadas con un espacio interactivo en la web [www.lapedreraeducacio.org](http://www.lapedreraeducacio.org). En el año 2007 han participado 12.088 escolares.

Soporte a 109 proyectos de mecenazgo y firma de 21 convenios de colaboración con otras entidades para el desarrollo de actividades culturales.

### **2. MEDIO AMBIENTE-FUNDACIÓ TERRITORI I PAISATGE**

En el ámbito del medio ambiente, las actividades se concentran en la protección de las zonas de alto valor ecológico, bien por compra directa o mediante la gestión de territorios de terceros, y, en segundo lugar, en el impulso a programas de sensibilización y educación de la sociedad sobre el medio ambiente.

## 2.1. Adquisición, gestión y custodia del territorio

Conservación de 24 espacios en propiedad y de 86 en custodia, que suman más de 144 mil hectáreas.

Adquisición de Els Cingles de l'Avenc, en Tavertet (Osona), de Oliveres Mil·lenàries de l'Arión y de las Salines de la Tancada (Montsià).

Ampliación de la superficie custodiada gracias a la firma de 12 nuevos convenios en Cataluña y la Comunidad Valenciana.

4,5% DEL TERRITORIO CATALÁN  
PROTEGIDO POR LA OBRA SOCIAL  
DE CAIXA CATALUNYA

## 2.2. Educación ambiental

Sensibilización y educación ambiental desde el Centro de Naturaleza y Desarrollo Sostenible de los Pirineos Les Planes de Son, ejemplo de arquitectura bioclimática y respetuosa hacia el medio, con instalaciones energéticamente eficientes. Durante 2007 ha ampliado la oferta educativa con una estación meteorológica y ha acogido a más de 18.000 visitantes.

INAUGURACIÓN DE UNA ESTACIÓN METEOROLÓGICA EN LES PLANES DE SON

Visitas de naturaleza guiadas, exposiciones, publicaciones y elaboración de material para las escuelas, con cerca de 11.000 participantes de todas las edades.

## 2.3. Apoyo a entidades

Ayudas a 159 proyectos de conservación y educación ambiental y de protección de especies emblemáticas.

## 3. INCLUSIÓN SOCIAL-FUNDACIÓ UN SOL MÓN

El objetivo es impulsar proyectos para favorecer a los colectivos en situación de exclusión social y apoyar a iniciativas que combinan la atención a las personas más vul-

nerables con la eficacia y la rentabilidad empresarial y el fomento de la ocupación. Otra vertiente de actividad es el soporte técnico y financiero a programas de cooperación en países en vías de desarrollo.

### **3.1. Microcrédito y microfinanzas**

La Obra Social de Caixa Catalunya, pionera en España en la implantación del microcrédito, ha formalizado a lo largo de 2007 hasta 250 operaciones de financiación a personas que tienen un proyecto de actividad generador de ingresos pero que no disponen de las garantías ni de los avales necesarios para acceder al crédito del sistema financiero tradicional. Desde el inicio del programa se han financiado 1.259 operaciones, por un importe de 11,5 millones de euros.

Formalización de 12 nuevas operaciones dentro del programa de cooperación internacional para impulsar las microfinanzas, que han beneficiado a un total de 23.500 familias, de Marruecos, Senegal, Mozambique, El Salvador, Ecuador, Nicaragua, Paraguay, Colombia y Palestina.

**APOYO TÉCNICO Y ECONÓMICO A 6 EMPRESAS QUE FOMENTAN LA INCLUSIÓN SOCIAL**

### **3.2. Programa Capital de Inclusión e inversión social**

Nuevo programa Capital de Inclusión, que mediante la financiación, el soporte a la gestión e innovadoras herramientas de trabajo ayuda a las empresas que tienen por objetivo la promoción de la inserción laboral. En 2007 se ha apoyado a las empresas Ravaltext, Fundació Nova Terra, L'Olivera, Teixidors, Frescoop SCCL y Roba Amiga, que han generado 225 puestos de trabajo.

26 nuevos proyectos dentro de la convocatoria *Ayudas a proyectos de inserción laboral de colectivos en riesgo de exclusión social 2007*, y 39 más para la inserción de personas con discapacidad.

### **3.3. Inserción laboral de jóvenes y adolescentes**

175 becas dentro del programa de becas solidarias, de formación e inserción sociolaboral para jóvenes y adolescentes en situación o en riesgo de exclusión social.

### 3.4. Vivienda social

Red de Viviendas de Inclusión, con 406 viviendas tuteladas que benefician a 1.600 personas con alto riesgo de marginación social.

406 PISOS ADSCRITOS A LA RED DE VIVIENDAS DE INCLUSIÓN, CON 1.600 PERSONAS BENEFICIARIAS

## 4. ATENCIÓN SOCIAL-FUNDACIÓN VIURE I CONVIURE

Actuaciones dirigidas a mejorar la calidad de vida de las personas mayores, las personas dependientes, los inmigrantes y los jóvenes. Se articulan en seis áreas: Recursos Sociosanitarios y Residenciales, Dependencia, Participación Social, Sensibilización Social, Relaciones Intergeneracionales y Programa de Ayudas y Patrocinios.

### 4.1. Recursos sociosanitarios y residenciales

Inauguración del Hospital de Día Sant Jordi del Parc Sanitari Pere Virgili, en Barcelona, que se añade a la red de recursos asistenciales.

8 centros sociosanitarios y residenciales para personas enfermas de Alzheimer, Parkinson, Huntington y otros trastornos cognitivos.

INAUGURACIÓN DEL NUEVO HOSPITAL DE DÍA SANT JORDI DEL PARC SANITARI PERE VIRGILI, EN BARCELONA

875 personas beneficiadas en los servicios sociosanitarios y en el centro residencial Hogar Sant Jordi de Barcelona.

### 4.2. Clubs Sant Jordi

Red de 47 centros para favorecer el desarrollo integral de las personas mayores como miembros activos de la sociedad a la que pertenecen.

Organización de actividades en el ámbito cultural, artístico y de ocio, actividades cívicas y formativas y actividades de promoción de la salud, con más de 69.000 participantes.

#### **4.3. Relaciones intergeneracionales y convocatoria de ayudas**

El programa Vive y Convive, en su décimo aniversario, ha fomentado la convivencia entre ancianos que viven solos y jóvenes universitarios en 27 ciudades de Cataluña, la Comunidad Valenciana, Madrid, Islas Baleares, Extremadura y Aragón.

10º ANIVERSARIO DEL PROGRAMA INTERGENERACIONAL VIVE Y CONVIVE, PRESENTE EN 27 POBLACIONES ESPAÑOLAS

17 proyectos de atención social dentro de la convocatoria de ayudas y 11 más subvencionados a partir del convenio de colaboración con la Generalitat de Catalunya.

#### **5. I+D+i**

Nuevo ámbito de actuación, iniciado en 2007, para contribuir al desarrollo de la I+D+i en el país.

Programas estructurados en tres ejes básicos: la relación universidad-empresa, la potenciación de la excelencia en los posgrados y la detección del talento investigador.

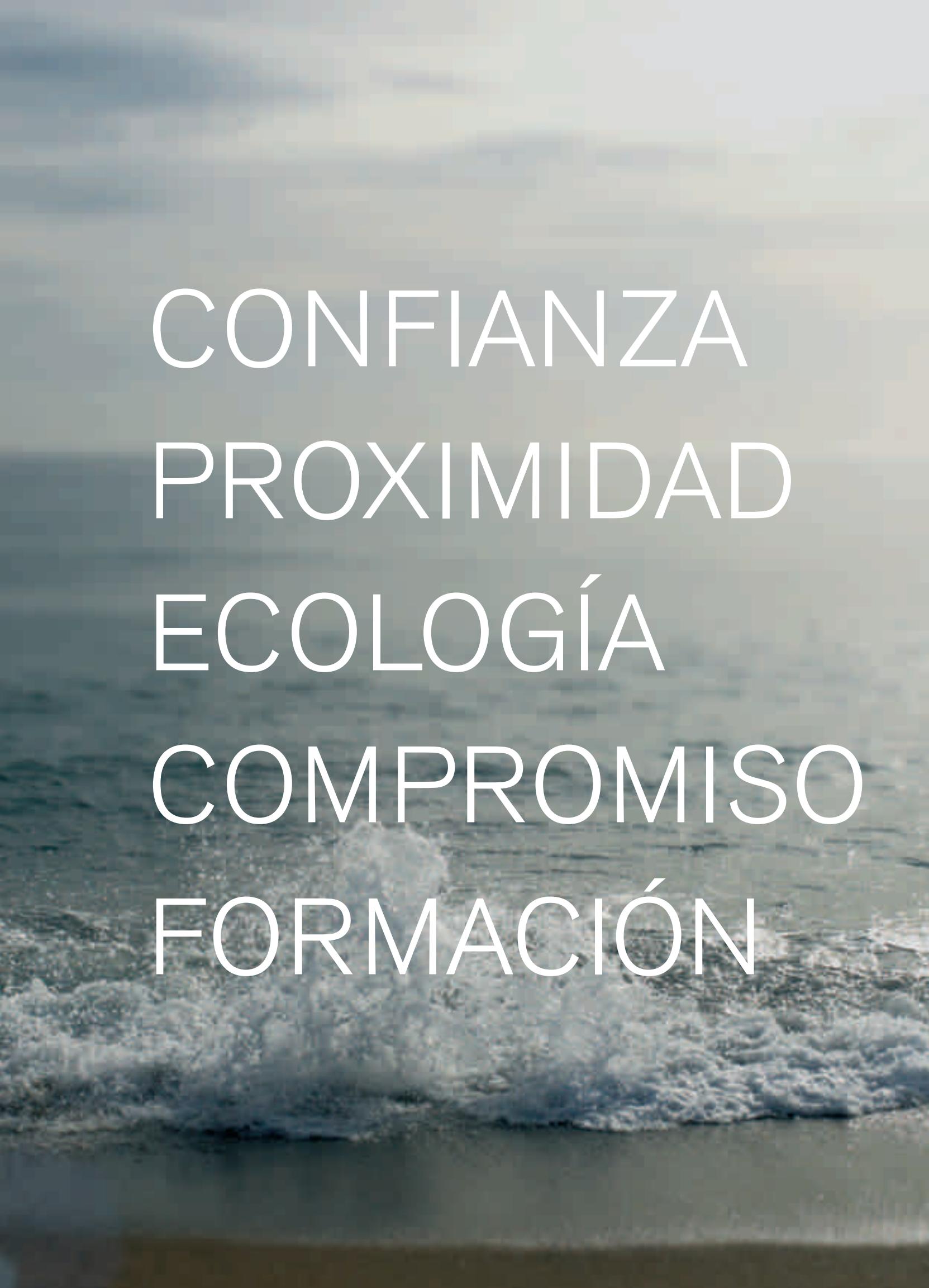
Destaca la estrecha colaboración mantenida con el Parque Científico de Barcelona para la creación de instalaciones y servicios científicos especializados, la promoción de actividades de comunicación en la comunidad científica y en la sociedad en general, así como la promoción del máster en liderazgo y gestión de la ciencia, junto con el diseño del programa Jóvenes y Ciencia, que pretende fomentar el talento y el interés por la investigación entre los jóvenes estudiantes de secundaria.



\_ Responsabilidad Social Corporativa



CAIXA



CONFIANZA  
PROXIMIDAD  
ECOLOGÍA  
COMPROBAMOS  
FORMACIÓN

Caixa Catalunya ha tenido desde su fundación una orientación socialmente responsable, que se ha concretado de forma clara en el mantenimiento y desarrollo de una obra social genuina, que ha ido evolucionando según las necesidades sociales de cada momento, y a la vez, dentro del ámbito del negocio financiero, en la prestación de servicios, la proximidad y la vinculación a las personas y el crecimiento económico del territorio.

2007 ha sido el último ejercicio del Plan Estratégico 2005-2007, a lo largo del cual Caixa Catalunya, dentro del marco de una misión, visión y valores corporativos que remarcen el carácter social de la Entidad y su orientación a las personas, ha continuado progresando en los diversos ámbitos de la responsabilidad social.

Asimismo, en 2007 se ha modificado la Misión de la Entidad con el fin de darle un enfoque más socialmente responsable.

MISIÓN	VISIÓN
<p>«Caixa Catalunya quiere responder a las necesidades reales de los clientes, aportando soluciones financieras y estableciendo con ellos relaciones personalizadas a largo plazo, para contribuir, a través de un enfoque sostenible de sus actividades y una obra social genuina, a la construcción de una sociedad mejor.»</p>	<p>«Ser un grupo financiero innovador y en crecimiento, líder en asesoramiento a los clientes y depositario de su confianza; un grupo impulsado por un profundo compromiso social y por la profesionalidad e ilusión de nuestra gente.»</p>

Los valores corporativos son compartidos por las filiales y transmitidos a todos los empleados desde su incorporación, a través de la formación de acogida, las convenciones y la divulgación en la intranet corporativa.

## Valores corporativos

### 1. Equipo

«Contamos con el compromiso y la motivación de todas las personas de Caixa Catalunya para construir nuestro futuro. Creemos en la participación y la suma de las contribuciones individuales, y eso nos motiva a trabajar con profesionalidad, desde el respeto mutuo y la integración de la diversidad.»

## **2. Confianza**

*«Creemos en nuestras capacidades y en el valor de los retos para potenciarlas. Fomentemos un entorno estimulante y abierto que favorezca el aprendizaje continuo y el diálogo. Queremos relacionarnos entre nosotros, con nuestros clientes y con la sociedad mediante actuaciones transparentes, coherentes y éticas.»*

## **3. Dinamismo**

*«Apostemos por la anticipación y la innovación como motores para ser mejores. Nos proponemos avanzarnos a los cambios, impulsando la imaginación y la iniciativa, que nos ayudan a ser flexibles y ágiles.»*

## **4. Fortaleza**

*«Afrontamos el futuro con una manera de hacer, unos activos y unos recursos organizativos competitivos que nos permiten generar resultados y crecer con solvencia.»*

Estos valores inspiran las directrices de comportamiento ético, basadas en el trato respetuoso de las personas que forman parte del Grupo Caixa Catalunya, así como con el entorno social y ambiental.

Aspectos destacados en el ámbito de la responsabilidad social en 2007:

- Elaboración del Informe de Responsabilidad Social Corporativa 2006, de acuerdo con la guía de elaboración de memorias de sostenibilidad de Global Reporting Initiative (G3), que recibió la máxima calificación posible (A+).
- Presentación de la comunicación anual de progreso al Global Compact de las Naciones Unidas, integrada en el Informe de Responsabilidad Social Corporativa.
- Participación en talleres promovidos por la CECA y comunicaciones a la Comisión Europea relacionadas con la pertenencia de Caixa Catalunya a la Alianza Europea para la responsabilidad social de las empresas.
- Segunda autoevaluación EFQM Framework RSC, con un diagnóstico comparativo que determina puntos fuertes, avances y líneas de continuidad.
- Participación, como miembro, en el Comité Sectorial de Responsabilidad Social Corporativa, promovido por la CECA.

- Participación en foros relacionados con la responsabilidad social empresarial.
- Información, a través de la intranet corporativa, para los empleados, y de la web corporativa, para los clientes y la sociedad en general, del posicionamiento de la Entidad en relación con la responsabilidad social corporativa y las principales iniciativas afines.
- Presencia en el ranking de MERCO, Monitor Empresarial de Reputación Corporativa.

Reflexión permanente sobre la configuración de las principales partes interesadas en los resultados económicos y sociales de la Entidad en torno a los grupos de clientes, de empleados, de la sociedad y de los proveedores.

LA PRIMERA ENTIDAD FINANCIERA  
EUROPEA EN RECIBIR LA MÁXIMA  
CALIFICACIÓN DEL G3

## 1. SOCIEDAD

Contribución a la construcción de una sociedad mejor, esencia de la actividad desarrollada por Caixa Catalunya y concretada en diferentes ámbitos de actuación:

- Actuación más estrictamente social, instrumentada fundamentalmente en la Obra Social.
- Actuación financiera, ligada a la atención de las necesidades financieras de la sociedad y al impulso de proyectos de fuerte repercusión social:
  - Financiación para el desarrollo de la actividad económica de diferentes sectores, como el ganadero, el pesquero, el agrario, el forestal o el industrial y el de transporte e infraestructuras, así como para las pequeñas y medianas empresas y para la vivienda.
  - Financiación a través de los convenios firmados con la Fundació Catalana per a la Recerca i la Innovació (FCRI) y la Societat Catalana d'Inversió en Empreses de Base Tecnològica (INVERTEC), para conectar la investigación y la empresa.
- Desarrollo de la investigación socio - económica y el análisis de la realidad social, mediante estudios y especialmente con las publicaciones distribuidas gratuitamente sobre la situación económica internacional, española y catalana o con la colección

ción *Estudios Caixa Catalunya*, de temas especializados relacionados con la economía, la demografía, la sociedad, el envejecimiento y la dependencia, la sanidad o el cambio climático.

## **2. CLIENTES**

Respuesta a las necesidades reales de los clientes, aportando soluciones financieras y estableciendo con ellos relaciones a largo plazo.

Relación con los clientes basada en un modelo comercial de contacto personalizado y asesoramiento, en el desarrollo de productos, en la proximidad al cliente y en otros programas de relación.

Adaptación de los procesos de la Entidad a la directiva MiFID, normativa que busca la máxima protección del inversor, la mayor transparencia posible en las transacciones con instrumentos financieros y la libre competencia de los mercados.

### **2.1. Relación personalizada y de asesoramiento**

Estrategia de ofrecer soluciones globales y personalizadas a los más de tres millones de clientes.

Atención a las necesidades financieras de todos los clientes, con independencia de que sean particulares, empresas, jóvenes, mayores o extranjeros.

Entrega de la ficha para el cliente, con las principales características del producto contratado.

Información sobre los tipos de interés, tarifas y comisiones disponible en oficinas e internet.

Criterios de transparencia y calidad máxima en la comunicación publicitaria, con la adhesión al código de conducta de la Asociación para la Autorregulación de la Comunicación Comercial (Autocontrol).

Potenciación de las figuras comerciales multioficina para proporcionar un servicio integral y más próximo a los clientes.

420 gestores especializados en banca personal, extranjeros, pequeñas empresas y microempresas, empresas medianas y grandes, banca privada y banca corporativa.

Creación de una nueva compañía de seguros, para mejorar el servicio al cliente, derivado de los seguros multirriesgo del hogar.

Adhesión de Ascat Vida a la Guía de Buenas Prácticas en Materia de Transparencia y Publicidad, de UNESPA, para mejorar la transparencia en materia de contratación, asesoramiento y publicidad de los productos de seguros.

## **2.2. Desarrollo de productos y servicios**

*Plan de Ahorro Flexible (PIAS)*, producto de seguros de carácter vitalicio que permite acumular un capital de manera sistemática con el cual se pueden conseguir ventajas fiscales para los ahorros.

*Hipoteca Inversa*, producto para complementar las rentas de las personas mayores mediante la hipoteca de la vivienda habitual, que permite obtener mensualmente una renta constante.

*Programa Total Plus*, sistema de acumulación de puntos por la utilización de tarjetas de crédito y de débito intercambiables, entre otros, por la participación en proyectos solidarios o en regalos de compra social o comercio justo.

Nueva oferta de productos de pasivo, con el fin de potenciar el ahorro de las familias. Oferta de productos con cobertura para minimizar los efectos de los cambios adversos del mercado.

*Depósito Solidario*, que destina una parte de la rentabilidad conseguida a proyectos sociales o ecológicos.

Convenios de colaboración con entidades financieras de diferentes países (como por ejemplo Senegal y Ecuador) para mejorar los servicios para el colectivo de inmigrados.

Impulso de productos y servicios en diferentes idiomas, adaptados a las necesidades particulares de cada tipo de cliente.

Flexibilización de la oferta crediticia con la incorporación de opciones que permiten personalizar las propuestas de financiación adaptándolas a las necesidades de cada cliente.

Formalización de convenios con el Instituto de Crédito Oficial y con otros organismos, para cubrir necesidades de financiación de la pequeña y la mediana empresa.

Oferta de determinados fondos de inversión y fondos de pensiones que cumplen los requisitos de responsabilidad social corporativa, sostenibilidad medioambiental y de respeto hacia los derechos humanos, a la vez que destinan una parte de la comisión de gestión a ONG.

Mejora del circuito de solicitud y abono on-line de préstamos personales por internet. Mejoras en el sistema de seguridad de la Línea Total por internet y contratación de un servicio antiphising.

Certificación de calidad, conforme a la norma ISO 9001:2000, en el Diseño y Desarrollo de Acciones de Estrategia Comercial y Marketing y de Productos Financieros.

Adhesión a la Agencia de Calidad en internet, que garantiza el cumplimiento de una norma de conducta en la red de internet.

Obtención de la certificación ISO 9000:2000 en la comercialización y gestión de planes de pensiones de ocupación por parte de Ascat Vida.

### **2.3. Proximidad al cliente**

Una red de casi 1.200 oficinas, de las que 57 están situadas en municipios de menos de 5.000 habitantes.

HIPOTECA INVERSA, PLAN DE AHORRO FLEXIBLE Y TODA UNA SERIE DE NUEVOS PRODUCTOS PERSONALIZADOS SEGÚN LAS NECESIDADES DEL CLIENTE

Notable ampliación de la red en 75 oficinas y presencia por primera vez en 48 poblaciones de toda España.

7 poblaciones catalanas donde Caixa Catalunya es la única entidad financiera.

Progresiva implantación del nuevo modelo de oficina diseñado para favorecer el acercamiento al cliente, con menos barreras arquitectónicas y con una imagen de más modernidad.

Ampliación de la red de cajeros automáticos hasta 1.583 unidades, ubicadas en oficinas y lugares de gran afluencia de público.

#### APERTURA DE LA PRIMERA OFICINA EN 48 POBLACIONES DE TODA ESPAÑA

Mejora de la accesibilidad, la funcionalidad y las prestaciones del servicio Línea Total (banca a distancia), con más de 1,5 millones de contratos.

Medidas de seguridad permanentemente actualizadas en las oficinas, como por ejemplo dispositivos electrónicos, pulsadores de las señales de alarma, caja fuerte protegida con bloqueo y apertura automática atrasada y recinto de caja con el nivel de blindaje y dispensadores de efectivo adecuados.

#### 2.4. Programas basados en la relación con los clientes

Consolidación de los programas relacionales dirigidos a los colectivos de jóvenes, menores y empresas.

Información y ofertas para los usuarios de la tarjeta universitaria y de la tarjeta Joven Total emitidas por Caixa Catalunya.

Envío periódico por correo electrónico del Informativo *Empresa*, con información financiera y económica y artículos de interés para empresas y comercios.

Programa Captación Recién Nacidos, con el regalo de un ingreso de 15 euros, en la apertura de una libreta Plan Futuro.

Entrega de un regalo vinculado al cambio de etapas escolares dirigido a los niños y niñas de 3, 6 y 12 años.

## 2.5. Calidad y Servicio de Atención al Cliente

Servicio de atención de quejas y reclamaciones de los clientes.

Atención personalizada ante las opiniones, quejas y reclamaciones de los clientes, con un servicio de comunicación telefónica durante las 24 horas del día y con acceso a través de la web corporativa y de la dirección de correo electrónico.

Información a los clientes sobre las instancias a donde pueden dirigirse si quieren continuar con la reclamación en caso de resolución desestimada.

Comunicación interna para la generación de criterios en cuanto a las formas de conducta y la mejora del servicio al cliente.

Resultados muy favorables, con una puntuación por encima de 8 en la mayoría de atributos considerados, en un estudio de satisfacción de clientes con las oficinas, promovido por la CECA.

## 3. CAPITAL HUMANO

Más de 7.400 profesionales que colaboran en el Grupo Caixa Catalunya y las fundaciones de la Obra Social.

Creación de más de 500 puestos de trabajo.

Existencia de una serie de beneficios sociales para los empleados, actualizados de acuerdo con la evolución de las necesidades socio-económicas y las necesidades de las personas.

Generación de ocupación estable y de calidad, favoreciendo la incorporación de los jóvenes al mundo laboral.

Relación laboral basada en el respeto a las personas y en el fomento del diálogo social.

MÁS DE 7.400 PROFESIONALES Y  
MÁS DE 500 PUESTOS DE TRABAJO  
CREADOS

Acceso de todos los empleados a múltiple información referida a la relación con la empresa a través de la intranet corporativa.

### **3.1. Política y modelo de capital humano**

Los principales aspectos de la estrategia de recursos humanos son:

- Dar respuesta a las necesidades de personal derivadas del Plan Estratégico.
- Garantizar la implantación efectiva de las políticas de gestión de personas.
- Profundizar en el modelo de competencias y, específicamente, del Sistema de Gestión del Cumplimiento.
- Velar por la integración de los nuevos empleados.
- Diseñar e implantar planes de formación específicos para figuras estratégicas.
- Impulsar el desarrollo en habilidades directivas.

Comportamiento ético en el asesoramiento al cliente, en la negociación con clientes internos y externos, en el desarrollo profesional de las personas, en el liderazgo, en la toma de decisiones, en las relaciones interpersonales y en la comunicación.

Modelo de gestión de personas basado en las competencias, con el objetivo de hacerla más equitativa, universal, transparente y motivadora.

Definición de las competencias críticas para cada puesto de trabajo para desarrollar con éxito las funciones correspondientes, con dos sistemas de valoración (Sistema de Gestión del Cumplimiento y Autoevaluación del Conocimiento).

### **3.2. Diálogo con las personas**

Soporte a los sistemas y a los mecanismos de diálogo como centro de gravedad del modelo de gestión de las relaciones laborales.

Nuevos canales de diálogo: Comisión mixta interpretativa de acuerdos, Comisión de igualdad y Comisión de seguimiento sectorial.

Encuesta de calidad interna para valorar los servicios prestados por los servicios centrales en la red comercial.

Firma, con la representación de los trabajadores, de un acuerdo para homogeneizar las condiciones de los empleados de las empresas filiales en materia de beneficios sociales, financiación y fondos de pensiones.

### **3.3. Desarrollo de la política de capital humano**

Política de incorporaciones que asegura el cumplimiento de los requerimientos legales y la cobertura de las necesidades de personal en cada función, y que facilita una larga trayectoria de desarrollo a las personas.

#### ***Selección de personal***

Procesos de selección y promoción para asegurar la cobertura de necesidades de personal garantizando el mejor encaje posible entre personas y funciones, identificando e incorporando los mejores profesionales y fomentando el desarrollo profesional.

Preferencia por la promoción interna, como elemento clave para la retención de los empleados, la implicación con el proyecto y el compromiso con la Organización.

Selección externa para identificar e incorporar los mejores profesionales, garantizando una adecuación óptima al puesto de trabajo y atendiendo las demandas presentes y futuras de la Entidad.

#### ***Diversidad y oportunidad***

Desarrollo y promoción profesional de todos los empleados sin ninguna distinción por razón de género.

Continuo rejuvenecimiento de la plantilla, con más del 20% de los empleados menores de 30 años.

Progresiva incorporación de la mujer, con más del 40% de la plantilla, y participación creciente en funciones de responsabilidad (aumento del 35%).

Diagnóstico de igualdad y elaboración de un Plan de Igualdad propio para iniciar el diálogo social.

### ***Formación y desarrollo***

Apuesta decidida por la formación, que comprende desde la formación para la integración de los nuevos empleados y la formación dirigida a toda la red comercial hasta la formación para la adecuación de la persona a la función, dirigida al colectivo de directivos y técnicos con potencial de crecer profesionalmente.

Programa de formación revisado anualmente y accesible a todos los empleados a través de la plataforma de aprendizaje virtual CC Aula.

Nuevo programa formativo, de Desarrollo de Potencial, centrado en la formación de alto nivel en conocimientos, formación estratégica, idiomas y desarrollo de habilidades.

Priorización de las necesidades de formación y detección de necesidades concretas de los empleados a partir de los dos sistemas de valoración de las competencias.

Acceso desde el puesto de trabajo al «Plan de Desarrollo Personal» de cada empleado, en el cual éste puede identificar la formación necesaria para superar su perfil personal de competencias, mejorar su desarrollo profesional y complementar voluntariamente su formación.

**APUESTA DECIDIDA POR LA FORMACIÓN, CON UN FUERTE IMPULSO DEL APRENDIZAJE VIRTUAL CC AULA**

Utilización de la metodología de aprendizaje multicanal, que combina formación presencial y formación en línea.

Despliegue en toda la Entidad de la plataforma CC Aula e incremento de la oferta formativa disponible de cursos en línea.

Unas 66 horas de formación por empleado y año de media.

Formación con acreditación profesional EFA y CEFA, para los empleados que asesoran de una manera especializada.

Programa «Renacer», para los empleados jubilados o acogidos al acuerdo de jubilación parcial.

### ***Sistema retributivo***

Retribución variable establecida de acuerdo con el grado de consecución de los objetivos estratégicos más significativos de la Entidad.

Vinculación del 100% de la plantilla a la consecución de incentivos por objetivos de negocio.

Otros reconocimientos económicos basados en un sistema de premios, entre los que se encuentran los concedidos por la contribución al desarrollo de las estrategias.

### ***Salud y seguridad en el trabajo***

Compromiso de promover y mejorar constantemente las condiciones de trabajo de los empleados.

Obtención de la certificación OSHAS 18001, tanto de la actividad financiera de Caixa Catalunya como de la empresa participada Procam.

Sistema de gestión de prevención de riesgos laborales y establecimiento de formación continua en esta materia para todos los empleados.

Asunción de las competencias de promoción de iniciativas sobre métodos y procedimientos para la efectiva prevención de los riesgos laborales, por parte del Comité de Seguridad y Salud Laboral.

Chequeos médicos periódicos para el conjunto de los empleados.

Información de diversa índole a través de la intranet corporativa para toda la plantilla.

Revisión e implantación de los planes de emergencia de los edificios singulares.

## **4. MEDIO AMBIENTE**

El compromiso de Caixa Catalunya con el desarrollo sostenible se concreta, aparte de la importante actividad realizada a través de la Fundació Territori i Paisatge, que se

ha incluido al apartado dedicado a la Obra Social, en las actuaciones encaminadas a minimizar el impacto medioambiental de la actividad financiera, ya por sí poco significativo, y en el soporte a empresas relacionadas con la protección del medio ambiente y las energías renovables.

#### **4.1. Gestión medioambiental**

Proyecto de implantación de un sistema de gestión ambiental, inspirado en la norma internacional ISO 14001, en el Centro Tecnológico de El Prat de Llobregat.

Renovación de la Norma UNE-EN-ISO 14001:1996 a las oficinas certificadas en 2000.

PROYECTO DE IMPLANTACIÓN DE LA NORMA ISO 14001, EN EL CENTRO TECNOLÓGICO DE EL PRAT DE LLOBREGAT

Entrega de los residuos del material recicitable a empresas autorizadas para la gestión de residuos.

Reducción del consumo energético, mediante la renovación continua de equipos informáticos, la sustitución de los equipos de refrigeración, la instalación de equipos multifunción y la renovación de luminarias en los casos de reforma de instalaciones.

Implantación de nuevas funcionalidades en la intranet corporativa para reducir el consumo de papel.

Campañas para potenciar la contratación del servicio de Correspondencia Ecológica.

#### **4.2. Apoyo a empresas relacionadas con la protección del medio ambiente y con las energías renovables**

Estrategia orientada a la organización y aseguramiento de operaciones de financiación para el desarrollo de proyectos con impacto ambiental favorable y que cumplan los requisitos de viabilidad y rentabilidad económica.

Selección de proyectos de financiación con un impacto real en la sociedad y con un marco legal propicio, especialmente proyectos de energía eólica y solar, así como otros medioambientales y de infraestructuras.

Financiación para la instalación de proyectos energéticos de una potencia de casi 1.390 MW, que podría comportar, según la procedencia de la producción eléctrica sustituida, un ahorro en la emisión a la atmósfera de unos 1.360 miles de toneladas de CO<sub>2</sub> cada año.

708 millones de euros de financiación viva destinados a proyectos de mejora del medio ambiente y al fomento de las energías renovables.

## 5. PROVEEDORES

Establecimiento de relaciones éticas y transparentes con los proveedores, para garantizar una estabilidad a largo plazo.

Incorporación de una cláusula informativa en los contratos de compra sobre la adhesión a los 10 Principios del Pacto Mundial.

Compra de papel a proveedores que poseen los certificados UNE-EN-ISO 14001:2004 y EMAS, en aplicación de los criterios de compra ambientalmente responsable.

Compras a empresas que desarrollan políticas de responsabilidad social desde las fundaciones de la Obra Social.

Principio de transparencia en todas las compras de papel y de consumibles mediante subasta electrónica, abierta a todos los proveedores que cumplen los requisitos establecidos de acuerdo con los valores de la Entidad.

INCORPORACIÓN DE UNA CLÁUSULA EN LOS CONTRATOS CON LOS PROVEEDORES SOBRE LA ADHESIÓN A LOS 10 PRINCIPIOS DEL PACTO MUNDIAL

Diversificación de los proveedores para que ninguno represente más del 10% del total de compras de la Entidad.

Aplicación del sistema de calidad, de acuerdo con la norma ISO9001:2000, en la evaluación y selección de los proveedores de Procam.



\_ Gobierno Corporativo

ASAMBLEA  
ÓRGANOS DE  
GOBIERNO  
CONSEJO  
DIRECCIÓN

De naturaleza no lucrativa, benéfica y social, Caixa Catalunya es una institución independiente de toda empresa, entidad o corporación. Como caja de ahorros, entidad financiera, se rige por el Decreto legislativo 1/1994, del 6 de abril, y por las leyes posteriores que lo han modificado, por las otras normas legales que le sean aplicables, por los Estatutos y Reglamentos y por los acuerdos de sus órganos de gobierno.

El objeto social de Caixa Catalunya es el fomento de la previsión en general y del ahorro en todas las modalidades autorizadas; la captación, custodia, administración e inversión de los fondos confiados en activos seguros y rentables de interés general; el fomento del desarrollo económico y social en su ámbito de actuación de acuerdo con los principios que inspiran la responsabilidad social y el buen gobierno de la empresa, y la realización de obras benéficas y sociales.

## 1. ÓRGANOS DE GOBIERNO

El gobierno, la administración, la representación y el control de Caixa Catalunya corresponden, de acuerdo con la ley y los Estatutos, a la Asamblea General, al Consejo de Administración y a la Comisión de Control.

La Actuación de los órganos de gobierno es colegiada, independientemente del origen de su representatividad, y va dirigida, en todos los casos, en beneficio exclusivo de los intereses de Caixa Catalunya, de sus impositores y de la función social de ésta.

Los cargos de los órganos de gobierno tienen carácter honorífico y gratuito, y no pueden originar ninguna otra percepción que las dietas por asistencia y desplazamiento establecidas por la misma Caja, de acuerdo con las reglas que determine el protectorado ejercido por el Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya.

El ejercicio del cargo de Presidente es retribuido. Su dedicación no es exclusiva, y sus incompatibilidades son las establecidas en los Estatutos para los otros miembros del Consejo de Administración. En todo caso, el Presidente no puede ostentar cargos de administración o dirección en empresas que realicen actividades que de forma directa entren en competencia con las que realizan Caixa Catalunya o sus filiales.

## 1.1. Asamblea General

La Asamblea General es el órgano supremo de gobierno de Caixa Catalunya, y lo integran 160 miembros.

En la Asamblea están representados la corporación fundadora, con 55 consejeros generales; los impositores, con 60 consejeros generales; las corporaciones locales, con 25 consejeros generales, y el personal de la Entidad, con 20 consejeros generales. Transitoriamente, con el objetivo de cumplir con la Ley estatal 62/2004 y el Decreto de la Generalitat 311/2004, la Asamblea estará compuesta por 161 miembros, de los cuales 26 corresponden a corporaciones locales, fruto del nombramiento de un representante del Ayuntamiento de Madrid.

En 2007 se ha hecho una Asamblea General Ordinaria, en la cual se han aprobado por amplia mayoría todos los puntos del orden del día, relacionados básicamente con el cierre de ejercicio.

De acuerdo con la actual redacción del artículo 21 del texto refundido de la ley de cajas, todos los consejeros generales son elegidos para un periodo de seis años. La renovación de la Asamblea se hace cada tres años, por mitades, dentro de cada grupo de representación, respetando la proporcionalidad entre éstos.

Los acuerdos se toman por mayoría simple de votos de los asistentes, excepto en determinados casos previstos en los Estatutos.

## 1.2. Consejo de Administración

Es un órgano delegado de la Asamblea General y tiene encomendados el gobierno, la gestión, la administración y la representación de Caixa Catalunya. En 2007 ha realizado 16 reuniones.

Lo integran 21 vocales designados entre los miembros de cada uno de los sectores de representación: 8 procedentes del grupo de los impositores, 7 de la corporación fundadora, 3 de las corporaciones locales y consejos comarcales y 3 del personal.

Los vocales son nombrados por la Asamblea General entre los miembros de cada sector de representación a propuesta de la mayoría del sector representativo, del

Consejo de Administración o de una cuarta parte de los miembros de la Asamblea. Sin embargo, se prevé la posibilidad de nombrar hasta dos vocales del Consejo de Administración, uno en representación de las corporaciones locales y otro en representación de los impositores, entre personas que no sean miembros de la Asamblea pero que cumplan los requisitos adecuados de profesionalidad.

Los acuerdos se adoptan por mayoría de votos de los asistentes, excepto en los casos previstos en los Estatutos.

Entre los miembros designados por la corporación fundadora, el Consejo nombra el Presidente, que a la vez lo es de la Entidad y que es un cargo no ejecutivo. Asimismo, nombra dos Vicepresidentes, el primero entre los vocales procedentes del grupo de los impositores, y el segundo entre los vocales procedentes de las corporaciones locales.

A las reuniones del Consejo de Administración asiste el Director General, que es a la vez el Secretario de las comisiones delegadas.

Actualmente hay constituidas cuatro comisiones delegadas del Consejo de Administración para el tratamiento de cuestiones específicas: la Ejecutiva, la de Obras Sociales, la de Inversiones y la de Retribuciones.

### **1.3. Comisión de Control**

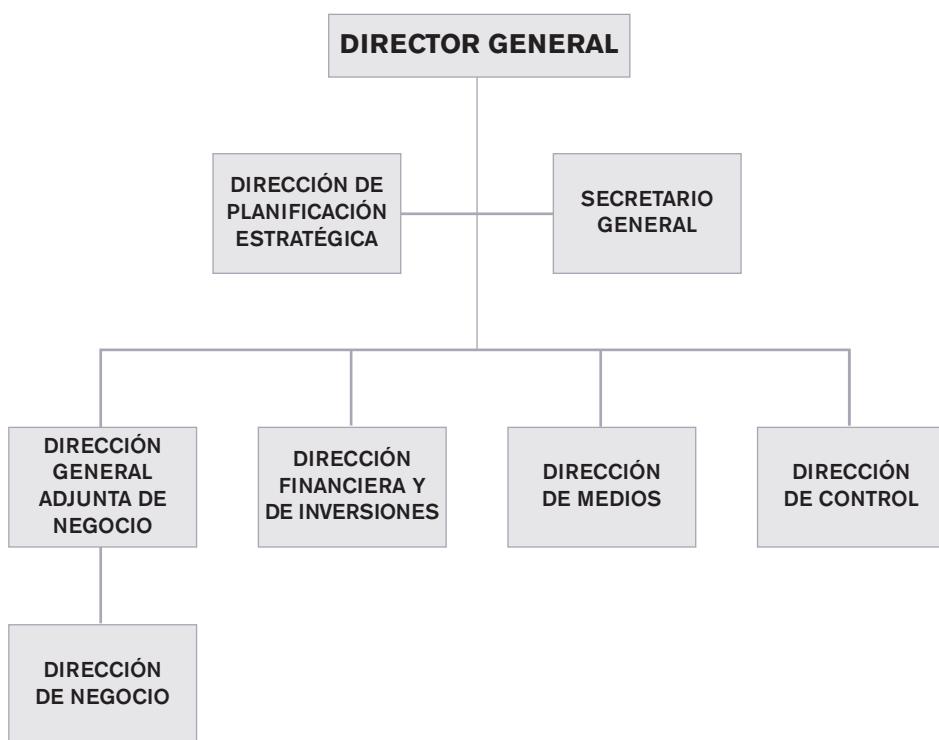
Tiene por objeto velar para que la gestión del Consejo de Administración se ajuste a las líneas generales de actuación señaladas por la Asamblea General y a los fines propios de la Entidad. Además, asume las funciones del Comité de Auditoría, de acuerdo con la Ley de Medidas de Reforma del Sistema Financiero del año 2002.

La integran 7 miembros, elegidos por la Asamblea General entre sus componentes que no tienen la condición de vocal del Consejo de Administración y en representación de los sectores que están presentes. El presidente, elegido por la Comisión entre sus miembros, es un vocal procedente del grupo de impositores.

Durante el ejercicio 2007, esta Comisión se ha reunido 15 veces.

## 2. DIRECCIÓN

La estructura organizativa de la Entidad vigente a 31 de diciembre, que agrupa a las principales líneas de actividad en direcciones, dependientes de la Dirección General, se configura de la siguiente forma:



Bajo esta estructura organizativa, los comités y órganos de gestión y control que operan en la Entidad son:

- **Comité de Dirección.** Debate y decide aspectos generales de la dirección de la Entidad, con periodicidad semanal. Además, hay un comité ampliado, el Comité de Áreas, de periodicidad mensual, al cual asisten también todos los directores de área.
- **Comité de Activos y Pasivos.** Aprueba las estrategias de inversión y marca las políticas de gestión, cobertura, medición y control de los riesgos de mercado estructurales del balance, a la vez que establece los límites de riesgo y revisa mensualmente los niveles de riesgo de tipo de interés estructural, para poder tomar acciones correctoras en caso de considerarlo necesario.

- **Comité de Productos y Precios.** Aprueba las características de los productos que comercializa la Entidad y presenta las propuestas de precios, tanto de activo como de pasivo, así como la fijación de las comisiones. La periodicidad de las reuniones es como mínimo mensual.
- **Comité de Auditoría.** Analiza las auditorías en las cuales se han observado situaciones de riesgo o de deterioro significativas y propone medidas correctoras que garanticen una reconducción de la situación. La periodicidad de las reuniones es mensual.
- **Comité de Prevención de Blanqueo de Dinero.** Debate y propone a la Entidad la política a desarrollar para prevenir el blanqueo de capitales y analiza las comunicaciones significativas relativas a operaciones sospechosas de blanqueo que le son presentadas. La periodicidad de las reuniones es como mínimo bimensual.
- **Órgano de Control del Reglamento Interno de Conducta en los Mercados de Valores.** Vela por el cumplimiento del Reglamento Interno de Conducta, de acuerdo con lo establecido por la legislación vigente sobre transparencia y sobre la actuación de las entidades financieras en los mercados de valores. La periodicidad de las reuniones es como mínimo cuatrimestral.
- **Comité de Liquidez.** Analiza la situación del mercado, define las actuaciones a emprender, supervisa las acciones en curso y baraja el horizonte temporal de liquidez de la Entidad. Se convoca bajo determinadas circunstancias definidas en el Plan de Contingencia de Liquidez.

'07

Caixa Catalunya

### 3. ACTUACIÓN EN LA TOMA DE PARTICIPACIONES

El Director General tiene que someter a la consideración previa del Consejo de Administración todas las operaciones de las sociedades filiales que así lo exijan de acuerdo con la normativa establecida. Los representantes de la Entidad en los consejos de las sociedades en que la participación sea minoritaria también tienen que seguir este procedimiento.

Asimismo, todas las operaciones, inversiones o desinversiones de las sociedades filiales o participadas mayoritariamente que sean estratégicas requieren la autorización previa del Consejo, que debe recibir un dictamen favorable de la Comisión de Inversiones si la inversión o desinversión supera el límite del 3% de los recursos propios.

En general, el régimen de administración de las participaciones en entidades del Grupo –excepto en los casos en los que normativamente deba haber un órgano colegiado de gobierno y en el de las sociedades inmobiliarias pertenecientes al Grupo Procam, porque hay una participación equilibrada en el capital con el socio promotor– se corresponde con un administrador único, que acostumbra a ser la misma Entidad, representada habitualmente por el responsable del área de Caixa Catalunya con la que funcionalmente se relacionan.

Cuando se trata de una participación financiera, la política seguida habitualmente es la de ejercer directamente los derechos políticos consiguientes a la participación con el nombramiento, como representante, de uno de los altos ejecutivos de la Entidad.

Hay, pues, directivos que desarrollan, en representación de la Entidad, diversas funciones en las sociedades filiales y en las principales participadas, pero ninguna de estas personas percibe retribución por este motivo.

Todas las operaciones efectuadas en sociedades con participación mayoritaria de los miembros del Consejo de Administración y de la Comisión de Control y de la Dirección General tienen que ser autorizadas por el Consejo y comunicadas al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya, que las tiene que autorizar expresamente. Actualmente no hay operaciones significativas del Grupo Caixa Catalunya en sociedades controladas por consejeros generales o por el Director General.

#### **4. RETRIBUCIONES RECIBIDAS POR LOS MIEMBROS DE LOS ÓRGANOS DE GOBIERNO Y POR EL PERSONAL DIRECTIVO**

Las retribuciones recibidas por los miembros del Consejo y de las comisiones delegadas y de la Comisión de Control han ascendido a 1.062 miles de euros. Ni el Director General ni los Directores Generales Adjuntos perciben ninguna remuneración por la asistencia a las reuniones de los órganos de gobierno.

Asimismo, Caixa Catalunya no tiene contraídas obligaciones con relación a los miembros de los órganos de gobierno antiguos y actuales en materia de pensiones, por su condición de consejeros. En cambio, tiene concertada una póliza de seguro de accidentes para los miembros de los órganos de gobierno, mientras ostentan esta condición, cuyas primas han ascendido a 19 miles de euros en el ejercicio 2007.

El total de las remuneraciones percibidas por los 9 miembros del Comité de Dirección a lo largo del ejercicio 2007 en concepto de sueldos y otras remuneraciones análogas es de 3.210 miles de euros, mientras que las obligaciones contraídas en materia de pensiones o de pago de primas de seguros de vida ascienden a 664 miles de euros.

La representación en sociedades cotizadas o en sociedades en las que la Entidad tiene una presencia o representación significativa no es a título personal, sino que se realiza en representación de Caixa Catalunya. Por este motivo, las remuneraciones derivadas de esta participación siempre son percibidas por la Entidad y no por la persona física designada.

En consecuencia, las empresas filiales no tienen registrado ningún gasto por concepto de sueldo, dieta u otras remuneraciones a favor de ningún miembro de los órganos de gobierno ni del personal directivo, en el ejercicio de sus funciones de representación de la Entidad matriz. Igualmente, los miembros de los órganos de gobierno y del personal directivo de la Entidad no han recibido ninguna remuneración por la representación de la Entidad en sociedades cotizadas o en otras sociedades en las que la Entidad tiene una presencia o representación significativa.

## 5. OPERACIONES DE CRÉDITO, AVAL O GARANTÍA

La concesión de créditos, avales y garantías a los vocales del Consejo, a los miembros de la Comisión de Control, al Director General o a sus cónyuges, ascendientes, descendientes y colaterales hasta segundo grado, y también a las sociedades en las cuales estas personas tengan una participación de relevancia, debe ser autorizada por el Consejo de Administración de Caixa Catalunya y se debe comunicar al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya, que la tiene que autorizar.

Se necesitan también estas autorizaciones para que las personas a las que hace referencia el párrafo anterior puedan enajenar a Caixa Catalunya bienes o valores propios o emitidos por la entidad en la que participan o ejercen el cargo.

En 2007 se han formalizado, en condiciones de mercado, 19 operaciones crediticias o de aval, por un importe, a 31 de diciembre, de 8.341 miles de euros, con los vocales

del Consejo y los miembros de la Comisión de Control y familiares en primer grado y con empresas o entidades con relación a las cuales los anteriores se encuentran en alguna de las situaciones previstas en la ley marco de ordenación del mercado de valores.

Por otra parte, se han formalizado -con la aprobación previa del Consejo- 3 operaciones de crédito, aval o garantía, por un importe total, a 31 de diciembre, de 2.802 miles de euros, con los grupos políticos con representación en las corporaciones locales y asambleas legislativas que participan en el proceso electoral de renovación de los órganos de gobierno de Caixa Catalunya.

Asimismo, las operaciones crediticias formalizadas con instituciones públicas, entes territoriales incluidos, que han nombrado consejeros generales suman, a 31 de diciembre, 130.617 miles de euros.

Domicilio social: plaça d'Antoni Maura, 6.  
08003 BARCELONA  
Número de identificación fiscal: G 08169815  
Número de identificación en el Consejo Superior Bancario: 2013  
Teléfono: 934 845 000  
Fax: 934 845 141  
E-mail: [secretaria.general@caixacatalunya.es](mailto:secretaria.general@caixacatalunya.es)  
Dirección en Internet: [www.caixacatalunya.es](http://www.caixacatalunya.es)

Diseño: H<sub>2</sub>O Comunicació Integral  
Fotografías: Lourdes Segade  
Impresión: Serper, SA.

CAIXA CATALUNYA 