

# Perquè ser gran no és una qüestió de mida

Informe anual 2008

# El gruix de la solidaritat



Valentí Roqueta, president de Caixa Manresa

El tret més característic, diferenciador, d'una caixa d'estalvis és la seva Obra Social. Els clients d'una caixa n'esperen, òbviament, que ofereixi bons productes i serveis, i que sigui competitiva i professional; però també valoren que tingui una Obra Social solidària, propera, tangible i coherent.

A Caixa Manresa ho tenim, tot això. Tenim uns productes excel·lents, innovadors, flexibles i adaptables a les necessitats de cadascú, i una plantilla de professionals molt capacitats, compromesos a donar el millor servei als clients.

## Perquè una gran caixa és la que té una gran Obra Social

I som la caixa catalana que més percentatge de beneficis destina a Obra Social.

Una Obra Social que té com a prioritat donar suport a les persones que comencen i a les que més ho necessiten, així com promoure projectes rellevants per al país.

Tot això només és possible gràcies a la confiança que els nostres clients dipositen en nosaltres, en els nostres productes i serveis, en els nostres professionals. Entre tots fem possible aquesta Obra Social de la qual crec que ens podem sentir legítimament satisfets. Per ajudar-nos a fer la realitat els vull donar les gràcies.

# Què vol dir ser gran?



Feliu Formosa, director general de Caixa Manresa

Ser gran no vol dir tenir el balanç més gran, sinó tenir el balanç més sòlid. Ser gran no vol dir tenir moltes oficines, sinó oferir el millor servei. Per a una caixa, ser gran vol dir generar negoci, un negoci important, per destinar-lo a l'Obra Social.

Perquè res no és per casualitat. Des de fa anys, Caixa Manresa ha desplegat estratègies per convertir-se en una caixa gran per servei, per eficiència, per solvència.

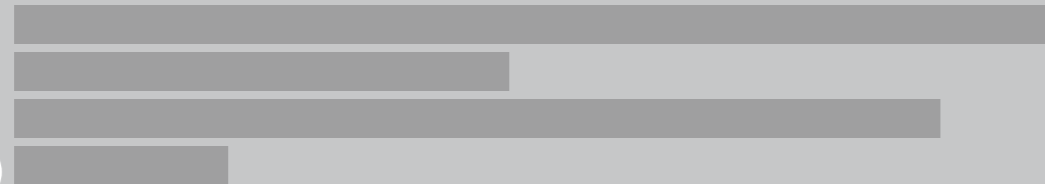
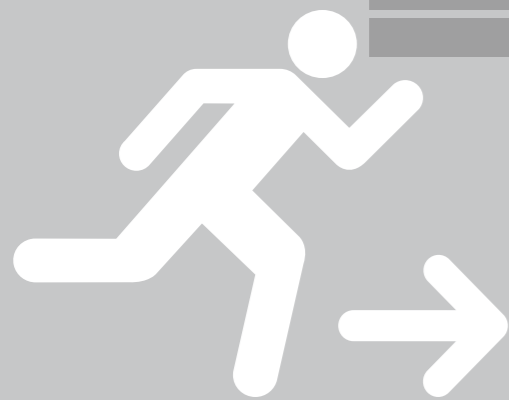
## Perquè ser gran no és una qüestió de mida

Una caixa molt competitiva, que treballa amb il·lusió i confiança per afrontar els reptes en situacions benignes, però també en situacions difícils.

Així ho ha demostrat Caixa Manresa, una caixa petita en volum, però una de les caixes més solvents d'Espanya. Amb la morositat més baixa, amb els índexs de solvència més alts (atorgats per l'agència internacional Moody's), amb els productes més innovadors i versàtils, adaptats a les circumstàncies del mercat, amb un equip humà abocat al servei dels clients. Tot això –i més coses que trobareu en aquest informe anual– és el que ens fa grans.

# El fonament d'una gran caixa

Caixa Manresa està posicionada ja fa anys com una de les entitats amb índexs més elevats de solvència i eficiència, pilars bàsics del negoci bancari. Això li ha permès consolidar unes bases fermes sobre les quals bastir el present i el futur. I en tot el 2008, **Caixa Manresa ha mantingut la qualificació màxima de solvència**. En morositat, Caixa Manresa ha aconseguit sempre ràtios per sota la mitjana. Aquest 2008, ha aconseguit la més baixa de les caixes catalanes i la segona més baixa en balanç de les caixes espanyoles.



## Moody's manté la qualificació màxima

L'agència nord-americana Moody's, una de les més prestigioses en l'avaluació d'empreses, va pujar el 2005 la qualificació de màxima solvència per a Caixa Manresa, situant-la en A2 a llarg termini i amb l'assignació màxima P-1 a curt, amb perspectiva estable. Aquest 2008, i per quart any consecutiu, **l'agència ha confirmat aquesta altíssima qualificació de solvència, valorant la gestió prudent i sòlida de la liquiditat de Caixa Manresa així com l'especialització en gestió de l'estalvi.**

- La baixa morositat i la cobertura d'actius fa de Caixa Manresa una entitat molt solvent, amb un coeficient de solvència de l'11,45%. D'aquest coeficient, el 63% és TIER1, és a dir, recursos propis computables de màxima qualitat.



## L'excel·lent resultat en morositat, producte del rigor i la prudència

La morositat és l'indicador clau de la qualitat de la inversió creditícia i el resultat del rigor, la prudència i la coherència de les polítiques de risc de l'entitat. **La taxa de morositat del 2008 se situa a Caixa Manresa en l'1,82% sobre inversió creditícia o bé en l'1,41% sobre balanç.** És la taxa més baixa de les entitats catalanes i la segona més baixa en balanç de les espanyoles.

**També la ràtio de cobertura per a actius dubtosos és la més alta de les entitats catalanes i de les més altes del sistema financer espanyol, i a 31 de desembre de 2008 se situava en el 96,54%.**



# L'esperit de servei ens fa grans

Caixa Manresa ha fet una aposta molt ferma i decidida pel segment de protecció oficial. Només el 2008 ha finançat el 14,23% de l'habitatge protegit de nova construcció a Catalunya, mantenint d'aquesta manera la seva tradicional vocació de finançament a famílies per adquirir i rehabilitar habitatges. **La vocació de servei es demostra també amb un creixement del 5,3% en els crèdits a client.**



## La inversió creditícia creix fins a 4.628 milions d'euros

**La bona situació de liquiditat ha permès a Caixa Manresa continuar atenent la demanda de crèdits dels clients.** Al llarg del 2008, ha concedit operacions de finançament amb un creixement del 5,3%. Caixa Manresa ha mantingut la seva aposta pel finançament a famílies per adquirir i rehabilitar habitatges. Destaca la quota de mercat en el segment de protecció oficial. El 2008, Caixa Manresa ha finançat el 14,23% de l'habitatge protegit de nova construcció a Catalunya, un percentatge molt superior a la mida relativa del seu balanç respecte a la resta d'entitats financeres.

A més, la cartera d'inversió creditícia és d'alta qualitat, ja que el 85% presenta garantia real.

## Una caixa basada en la professionalitat

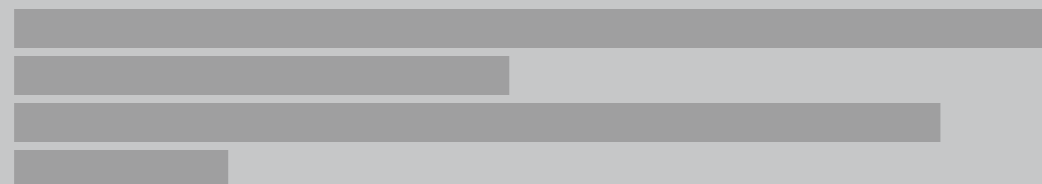
Durant el 2008, Caixa Manresa, ha fet una clara aposta pel desenvolupament del talent i l'eficiència dels professionals que hi treballen. **És una entitat amb projecció de futur i dinàmica, que genera oportunitats de desenvolupament professional, que ofereix programes de formació continuada i desenvolupament amb una definida orientació cap a resultats i a l'adquisició d'habilitats i competències.**

Caixa Manresa té un total de 155 oficines a les principals ciutats i poblacions de Catalunya. En total, 855 persones treballen a l'entitat (448 dones i 507 homes), el 76% de les quals té titulació universitària. La mitjana d'edat és de 38 anys.



# Ser gran vol dir ser innovador

**Caixa Manresa és líder en fons d'inversió.** I destaca també per la seva capacitat innovadora en la creació de nous productes d'estalvi, amb una mitjana de comercialització d'un fons d'inversió nou cada 2 mesos, i 2 dipòsits nous cada mes.



## La primera caixa de l'estat en percentatge de fons d'inversió gestionats sobre el total del balanç

Caixa Manresa ha tancat el 2008 com la primera caixa de tot l'estat en percentatge de fons d'inversió sobre el total del balanç, la tercera caixa catalana en volum de fons gestionats i la segona en captació de fons. La gestora de l'entitat, Caixa Manresa Inversió, ha rebut una desena de reconeixements del sector els darrers 10 anys. El 2008 va ser guardonada amb tres Premis Expansión. Caixa Manresa ha sabut donar resposta ràpida a les necessitats dels clients i ha creat nous fons de perfil més conservador, amb rendiments garantits. El 2008 ha estat un any rècord en creació de nous fons d'inversió. Pràcticament se n'ha creat un de nou cada dos mesos.



Fons d'inversió comercialitzats per Caixa Manresa:

### Fons de renda fixa

- Fonmanresa
- Manresa Tresoreria
- Manresa Diner FI
- Manresa Everest
- Manresa Patrimoni
- Fondipòsit

### Fons de renda fixa mixta

- Invermanresa
- Invermanresa 2
- Manresa Dinàmic 25

### Fons de renda variable mixta

- Manresa Mixt
- Manresa Dinàmic

### Fons de renda variable

- Manresa Euroborsa
- Manresa Mundiborsa
- Manresa Borsa
- Manresa Creixement
- Manresa Valor

### Fons Garantits

- Manresa Garantit I FI
- Manresa Garantit IV FI
- Manresa Garantit Euríbor Més 50 FI
- Manresa Garantit V FI



## Nous productes sense risc i rendibilitats competitives

El 2008 també ha estat un any marcat per la creació de nous productes i els canvis de tendències en la manera d'estalviar dels clients. A Caixa Manresa s'ha fet una aposta per innovar en productes d'estalvi i posar al mercat nous productes segurs i amb rendibilitats atractives. Caixa Manresa ha estat la primera entitat en posar en campanya el Dipòsit Invers, un dels productes estrella del 2008. Igualment ha potenciat els dipòsits estructurats.

Dipòsits comercialitzats per Caixa Manresa:

### Dipòsits interès fix

- Dipòsit Invers

### Dipòsits interès variable

### Dipòsits indexats

- Dipòsit IPC 10
- Dipòsit Energia 24
- Dipòsit Eurorang
- Dipòsit 15
- Manresa Garantit VI

### Altres dipòsits

- Dipòsit Més
- Dipòsit Plus
- Dipòsit Creixement

# Informació econòmicofinancera

## Principals magnituds

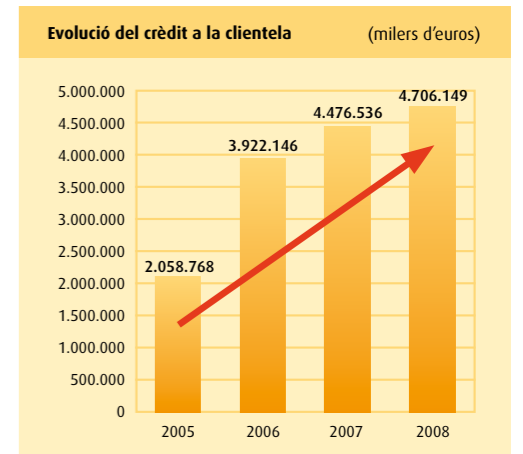
Caixa Manresa ha tancat el 2008 amb un creixement recurrent en el negoci bancari tradicional i amb un benefici consolidat després d'impostos de 26,3 milions d'euros. L'entitat no ha obtingut resultats atípics ni ha necessitat utilitzar plusvàlues latents. Així el benefici consolidat obtingut és fruit d'una gestió eficient i innovadora, que també permet a Caixa Manresa ser l'entitat financera catalana que més percentatge dels beneficis destina a Obra Social, concretament el 28,8% (7,5 milions d'euros).

Compte de resultats (individual) (milers d'euros)				
Exercici de 2008, en milers d'euros i en percentatge sobre els actius totals mitjans (ATM)	Anàlisi estructural del compte de resultats			
	Import	2008	% s / ATM 2007	% variació 2007-2008
Productes financers	322.054	5,27	4,58	35,34
Costos financers	-232.617	-3,80	-3,07	45,99
Marge d'interessos	89.437	1,46	1,51	13,76
Rendiment d'instruments de capital	9.972	0,16	0,20	-5,62
Comissions netes	27.224	0,45	0,60	-12,36
Resultats d'oper. financ. i dif. de canvi	-655	-0,10	0,13	-110,01
Altres resultats d'explotació	503	0,01	0,02	-42,38
Marge brut	16.481	2,07	2,46	-0,93
Despeses d'explotació	-71.878	-1,18	-1,33	4,12
Dotacions a provisions (net)	-235	0,00	0,01	-142,27
Pèrdues per deteriorament d'actius (net)	-15.054	-0,25	-0,25	14,84
Resultat de l'activitat d'explotació	39.314	0,64	0,89	14,68
Pèrdues per deteriorament resta d'actius (net)	2	0,00	0,00	-98,98
Resultats d'operacions no corrents	-3	0,00	0,00	-107,89
Resultat abans d'impostos	39.313	0,64	0,89	-15,11
Impost sobre beneficis	-6.641	-0,11	-0,18	-28,18
Resultat després d'impostos	32.672	0,53	0,71	-11,85

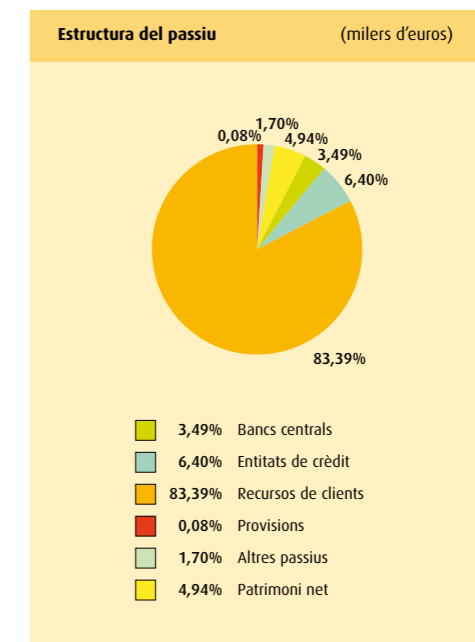
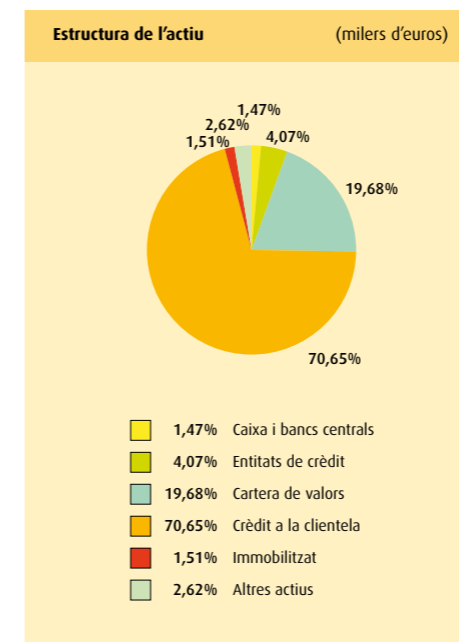
Compte de resultats (grup consolidat) (milers d'euros)				
Exercici de 2008, en milers d'euros i en percentatge sobre els actius totals mitjans (ATM)	Anàlisi estructural del compte de resultats			
	Import	2008	% s / ATM 2007	% variació 2007-2008
Productes financers	322.107	5,62	4,47	34,44
Costos financers	-232.329	-3,80	-2,94	47,42
Marge d'interessos	89.778	1,46	1,53	9,34
Rendiment d'instruments de capital	1.643	0,03	0,02	36,80
Resultats entitats val. per participació	-4.351	0,07	0,10	-177,38
Comissions (net)	33.961	0,55	0,80	-20,51
Resultats d'oper. financ. i dif. de canvi	-655	-0,01	0,12	-110,02
Altres resultats d'explotació	3.584	0,06	0,03	131,23
Marge brut	123.960	2,03	2,60	-11,22
Despeses d'explotació	-74.388	1,22	-1,35	2,36
Dotacions a provisions (net)	-142	0,00	0,01	-125,63
Pèrdues per deteriorament d'actius (net)	-13.260	-0,22	-0,25	0,45
Resultat de l'activitat d'explotació	36.170	0,59	1,01	-33,40
Pèrdues per deteriorament resta d'actius (net)	-1.398	-0,02	0,00	-
Resultats d'operacions no corrents	-3	0,00	0,00	-107,69
Resultat abans d'impostos	34.769	0,57	1,01	-36,03
Impost sobre beneficis	-8.504	-0,14	-0,25	-35,94
Resultat consolidat de l'exercici	26.265	0,43	0,77	-36,06
Resultat atribuït a l'entitat dominant	26.265	0,43	0,77	-36,06
Resultat atribuït a interessos minoristes	-	-	-	-

Crèdit a la clientela	Variació 2007-2008		
	2008	Absoluta	%
CRÈDIT A LA CLIENTELA	4.706.149	229.613	5,13
Ajustos per valoració	-78.000*	3.840	-4,69
dels quals per deteriorament d'actius	-82.761	-6.040	7,87
CRÈDIT A LA CLIENTELA AJUSTAT	4.628.149	233.453	5,31
TOTAL CRÈDIT A LA CLIENTELA SENSE ACTIUS DUBTOSOS	4.620.417	180.810	4,07

(\* Inclou fons d'insolvència i comissions d'obertura pendents d'imputar a resultats.



Recursos clients	Variació 2007-2008		
	2008	Absoluta	%
DIPÒSITS A LA CLIENTELA	4.910.338	402.326	8,92
Ajustos per valoració	84.293	98.524	-692,32
DIPÒSITS A LA CLIENTELA AJUSTATS	4.994.631	500.850	11,15
Dèbits representats per valors negociables i Passius subordinats	467.541	-66.652	-12,48
TOTAL RECURSOS DE CLIENTS	5.462.172	434.198	8,64



# Un gran projecte al servei del territori i del país

Món Sant Benet ja ha fet realitat les millors expectatives i, el seu primer any sencer de funcionament, s'ha posicionat com un projecte cultural i educatiu de primera magnitud.

Un conjunt monumental de gran rellevància, un projecte museogràfic innovador i uns equipaments de referència conformen una oferta per a tots els públics que ha rebut 200.000 visites en un sol any. **Món Sant Benet és el projecte més ambiciós de la història de Caixa Manresa.** Una aposta de l'entitat pel territori i pel país que, tot i ser jove encara, ja s'ha convertit en una realitat d'èxit.



Món Sant Benet tenia l'objectiu inicial d'atraure el primer any unes 150.000 persones. I la realitat ha superat les previsions. En celebrar-se el primer aniversari, a la fi del 2008, ja eren prop de 200.000 les visites que havia rebut. Amb aquestes xifres, no és agosarat afirmar que Món Sant Benet és un destí ja ben present al mapa dels principals equipaments culturals i turístics de Catalunya.

**Món Sant Benet és un projecte nascut a la Catalunya central però obert al país, al món, amb vocació d'esdevenir un pol d'atracció cultural i turística,** capaç de projectar el territori i fer contribucions culturals, també en un àmbit tan innovador com la ciència aplicada a la gastronomia. Món Sant Benet ja s'ha donat a conèixer al públic i ha estat acceptat i majoritàriament ben valorat.

## Món Sant Benet rep principalment tres tipus de públic:



**Visitants atrets per conèixer el monestir** i els itineraris museïtzats que ofereix, participants a tallers o bé que volen conèixer la Fundació Alícia. Més de 125.000 el primer any.

**Públic d'Alícia:** La Fundació Alícia, Alimentació i Ciència, és un centre de recerca dedicat a la innovació tecnològica en cuina, la difusió del patrimoni agroalimentari i gastronòmic, amb vocació social, i obert a tothom per promoure la bona alimentació. Des de la inauguració prop de 1.500 visitants han confiat en Alícia i hi han establert vincles de col·laboració.

Els dos àmbits sobre els quals Alícia estructura la seva activitat són:

- Salut i hàbits alimentaris, subratllant la missió social d'Alícia i la seva voluntat de ser un agent actiu en la millora de l'alimentació general de la nostra societat.
- Recerca gastronòmica i científica, amb el suport dels millors cuiners i l'objectiu de reforçar el nivell i la projecció de la nostra gastronomia.

**Públic de congressos,** que visita Sant Benet per participar a congressos i convencions. 21.500 usuaris el primer any han assistit a cursos, congressos i trobades d'empresa. D'altra banda, cal tenir en compte els serveis de restauració i d'hoteleria, que utilitzen tots tres tipus de visitants.

## Oferim oportunitats als que s'obren camí

Donar suport i oferir oportunitats als que inicien els estudis universitaris o als que volen posar en marxa projectes empresarials. Aquest és l'objectiu de Caixa Manresa, que fa costat als que s'obren camí i els ajuda a assolir els seus reptes personals i professionals. Els Ajuts Universitaris i el Premi Emprenedors són els programes amb què Caixa Manresa dóna suport als que inicien un camí amb il·lusió. L'entitat també impulsa projectes científics de primera línia internacional.



## Ajuts Universitaris: per començar amb bon peu a la universitat

Ja fa 12 anys que Caixa Manresa dóna suport a la formació de joves que accedeixen a la universitat, a través d'ajuts econòmics que es concedeixen en funció del rendiment acadèmic dels sol·licitants. Aquest curs 2008-2009, Caixa Manresa ha concedit beques de 900 euros a 500 estudiants de 27 comarques i 130 poblacions d'arreu de Catalunya. Més de 5.000 estudiants s'han beneficiat dels Ajuts en el decurs de les 12 convocatòries. Caixa Manresa hi ha destinat més de 5 milions i mig d'euros.

## Premi Emprenedors, un impuls als projectes empresarials més innovadors

Amb l'objectiu d'impulsar iniciatives empresarials innovadores i amb projecció, Caixa Manresa convoca anualment el Premi Emprenedors, un programa que ajuda joves que tenen un projecte d'empresa nou, definit i viable, per tal que es converteixi en una realitat empresarial d'èxit. Aquest 2008, la convocatòria va tornar a ser un èxit de participació. Els premis van consistir en 12.000 euros per al primer classificat, 6.000 euros el segon i 3.000 el tercer. A més, tots tres projectes tenen l'acompanyament i el suport de Caixa Manresa i d'ACC1Ó (entitat de suport a l'empresa fruit de la fusió de CIDEM i COPCA) en la recerca de finançament.



## Al costat de projectes rellevants

Càtedra Ignacio Cirac-Caixa Manresa, creada l'octubre del 2008 per l'Institut de Ciències Fotòniques (ICFO), organisme que depèn de la Generalitat i la UPC. La càtedra promou projectes de primera fila internacional relacionats amb la informació quàntica i està liderada per Juan Ignacio Cirac, Premi Príncep d'Astúries el 2006, Premi Nacional d'Investigació el 2007 i doctor honoris causa per la UPC. En aquesta mateixa línia, Caixa Manresa ha signat convenis de col·laboració i ha destinat recursos a frenar trastorns alimentaris o fomentar la inserció social i laboral de persones amb discapacitat.



Per als que ens necessiten

## Donem la mà als que necessiten l'ajut dels altres

Contribuir al desenvolupament d'una societat més cohesionada, justa i inclusiva. Amb aquest repte per bandera, Caixa Manresa treballa per fer costat als que més ho necessiten i dóna suport a col·lectius socials per tal que puguin millorar la seva qualitat de vida. Amb el programa d'Ajuts Socials, que els últims cinc anys ha triplicat la seva dotació, l'any 2008 Caixa Manresa va ajudar més de 150 entitats d'arreu de Catalunya a fer possible projectes adreçats a persones que requereixen una atenció especial.



## Col·laborem en projectes rellevants per al territori i per a les persones

Caixa Manresa dóna suport a projectes de rellevància al servei de la societat d'avui amb l'objectiu de fomentar aspectes relacionats amb la investigació i el benestar de les persones. En són exemples l'impuls a un ambiciós programa per prevenir trastorns alimentaris, els convenis per aconseguir la integració laboral de persones amb discapacitat intel·lectual o per atendre malalts de càncer, o bé la posada en marxa de la càtedra Cirac-Caixa Manresa per promoure projectes de primera fila relacionats amb la informació quàntica.



## Som al costat dels col·lectius més fràgils i vulnerables

La realitat social ha canviat molt els darrers anys. Les necessitats de la gent s'han multiplicat i els recursos per afrontar-les no són suficients. Sensible a aquesta realitat, Caixa Manresa destina una part significativa dels seus recursos a programes adreçats a millorar la qualitat de vida d'aquestes persones.

Amb una llarga tradició de solidaritat, Caixa Manresa impulsa el programa d'Ajuts Socials, a través del qual col·labora amb organitzacions sense ànim de lucre que treballen per construir una societat més justa i solidària, i que impulsen projectes adreçats a persones que requereixen una atenció especial.

## Apostem pels valors solidaris

Des de l'any 2002, més de 600 entitats d'arreu de Catalunya han pogut fer realitat els seus projectes amb l'ajut de Caixa Manresa. L'any 2008, el programa d'Ajuts Socials, amb una dotació de 800.000 euros, va ajudar 152 projectes d'associacions i entitats d'arreu de Catalunya que desenvolupen la seva activitat a l'àrea d'implantació de Caixa Manresa.



Ser gran no és una qüestió de mida. Ser gran és una qüestió d'actitud. De visió. Ser gran vol dir treballar amb ambició i amb un clar esperit de servei. Amb eficiència i rigor. Ser gran vol dir tenir valors, i exercir-los des del compromís amb les persones. Ser gran, per a una caixa d'estalvis, vol dir estructurar una Obra Social modèlica. Perquè ser gran no és una qüestió de mida, és una qüestió de compromís.

