

informe anual08



informe anual08

CAIXA D'ESTALVIS DEL PENEDÈS

G-08169807

Domicili social: Rambla de Nostra Senyora, 2-4

08720 Vilafranca del Penedès (Barcelona)

Tel. +34 93 891 65 00

Fax +34 93 892 08 16

Servei 24 hores: +34 902 44 24 24

IBAN/SWIFT CODE: CECAESMM081

<http://www.caixapenedes.com>

atencioclient@caixapenedes.com

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

la visió del president

04



els nostres clients

06



la nostra obra social

12



els nostres professionals

16



òrgans de govern i principals magnituds

20





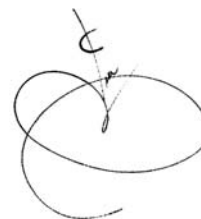
L'exercici que ara exposem es recordarà de manera excepcional en els escrits d'història econòmica. En aquest mateix espai, l'any passat indicava que 2007 havia iniciat un nou cicle econòmic allunyat de la bonança de la darrera dècada. Aquest canvi de tendència era visible l'estiu de 2008, quan bancs centrals, primer d'Amèrica i després d'Europa, havien d'auxiliar firmes financeres de primera línia.

En el nostre Estat, es va afegir a la situació econòmica internacional el final d'un procés de creixement del sector immobiliari, sector que ocupava, a diferència dels països veïns, un important percentatge en el volum del PIB. Una de les principals conseqüències va ser el creixement del nombre d'aturats i la retenció en el consum.

Mentre els números de la macroeconomia passaven del blau al vermell, a casa nostra les entitats financeres minoraven la velocitat d'avenç, però mantenint ferma la direcció. En concret, el detall dels números que presentem de Caixa Penedès denoten la necessària prudència en previsió dels escenaris futurs. Per aquest motiu hem fet costat, més que mai, a les famílies i a les empreses, ampliant productes i serveis i facilitant-los l'accés a la inversió.

El principal valor de Caixa Penedès són les persones que la fan possible, sigui des de la seva posició de clients o des de la funció d'empleats de l'Entitat. Per respondre a les necessitats canviants dels clients, des de l'equip humà hem aplicat noves directrius, amb flexibilitat i agilitat, amb l'objectiu de donar una ràpida resolució a les noves situacions.

Malgrat l'esforç dedicat a actualitzar paràmetres financers, l'Obra Social no ha cessat de materialitzar accions arreu de tota l'àrea geogràfica on som presents. Continuarem treballant per mantenir aquests projectes i, en tot cas, per renovar-los atenent noves mancances que l'actual conjuntura pugui propiciar.



Josep Colomer i Ràfols
President



FAMÍLIES

Augmentar l'activitat comercial durant el 2008 ha estat clau per mantenir un **creixement** qualitatiu amb els nostres clients.

JOVES

TERCERA EDAT

Famílies, professionals i empreses configuren els principals segments als quals adrecem productes adaptats a les seves necessitats d'inversió i de finançament.

EMPRESSES

ENS ADAPTEM A LES SEVES NECCESSITATS

serveis i productes a mida per



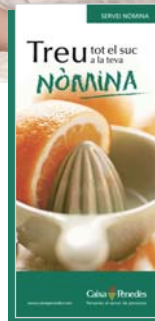
FAMÍLIES

Domiciliació de nòmina.

Un servei clàssic renovat que permet gaudir de múltiples avantatges amb menys comissions de manteniment i amb serveis gratuïts com ara targetes, el servei Banca per Internet, domiciliació de rebuts o assegurances d'accidents. A més, cada titular que ens domicilia la nòmina accedeix, amb condicions preferents o descomptes, a la contractació de préstecs o assegurances, respectivament.

Assegurances de Vida.

A més d'una atenció mèdica telefònica les 24 hores, les assegurances de Vida Caixa Penedès, en col·laboració amb Best DOCTORS, inclouen una segona opinió mèdica a càrrec d'especialistes de prestigi de tot el món.



PIAS.

Pensant en les persones que busquen una flexibilitat en les aportacions als seus estalvis, que pretenen complementar en un futur els seus ingressos mensuals i, a més, volen una inversió amb avantatges fiscals, hem posat al seu abast el Pla Individual d'Estalvi Sistemàtic, un producte de previsió que permet, a partir de 30 euros, un estalvi progressiu amb disponibilitat total del capital acumulat en qualsevol moment.

Promocions.

Mitjançant Promodiscep SA, empresa del Grup Caixa Penedès, els nostres clients sempre gaudeixen d'un ampli catàleg de productes per a la llar, de tecnologia i motor que, a més, poden fer seus amb petites quotes mensuals.



Assegurança Penedès Protecció.

Circumstàncies diverses com ara les baixes laborals per malaltia i/o accident o els acomiadaments, entre d'altres, poden dificultar el compliment de l'abonament de les quotes del préstec. Contractar l'assegurança Penedès Protecció en el moment de formalitzar una hipoteca o un préstec proporciona la tranquil·litat d'eliminar aquests riscos.

TERCERA EDAT

als particulars

ELS NOSTRES CLIENTS

Servei Jove GO.

Els clients del Servei Jove GO van poder gaudir, a un preu especial, d'un concert de "La Quinta Estación" al Palau de la Música Catalana. La recaptació va superar els 30.000 euros, que es van destinar a l'associació Pallapupas Pallassos d'Hospital.



Fonpenedès OR.

Primera entitat financera d'Espanya que ha comercialitzat un fons referenciat en aquesta matèria primera. Es tracta d'un fons d'inversió garantit que pot oferir una rendibilitat de fins un 85%.



Dipòsit Energies Renovables.

Al sector de les energies renovables se li augura un fort creixement en els propers anys, motiu pel qual s'ha posat al mercat aquest dipòsit estructurat que, en el tram fix, garanteix uns interessos del 7,5% nominal anual i el variable pot oferir una remuneració de fins al 30% de la inversió.



JOVES

banca privada



L'àmbit de negoci de Banca Privada avança amb l'esforç dels gestors del departament i de tota la xarxa d'oficines, així com dels centres específics oberts a Barcelona, Zaragoza, Lleida i Vilafraça del Penedès.

A més de tenir cura de les inversions dels clients del segment premier, l'any 2008 van realitzar-se jornades específiques per al col·lectiu. Destaquem les sessions de fiscalitat, a càrrec d'advocats especialitzats en temes patrimonials del bufet Ernst&Young, que van reunir un important nombre de clients.

més tecnologia al servei de les

EMPRESSES

El servei On Line de Banca per Internet.

S'ha posat en marxa l'accés mitjançant el DNI electrònic. També s'ha adaptat el seu funcionament a l'iPhone 3G.

Especialment per a entitats i organismes s'ha creat un servei que permet descarregar els fitxers de recaptació que inclouen els registres de dades corresponents als tributs o als rebuts recaptats.

PenedèsOnline

TECNOLOGIES



Hal Cash.

Nou servei de transferències instantànies de diners les 24 hores del dia i a qualsevol lloc d'Espanya i Equador.



www.cjcontinua.org

Qui som

- CJ Continua
- Comitè acadèmic
- Equip docent
- On estem

Oferta formativa

- Fórum Permanent de Formació Continuada
- Cursos Caixa Penedès
- Altres Cursos
- Cursos In Company
- Jornades formatives
- Consultoria formativa

Contacta

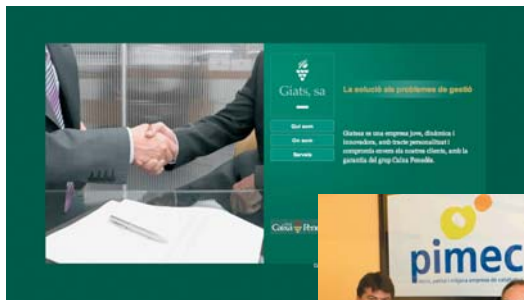
INSCRIPCIÓ CURSOS 2009

Caixa Penedès

Camp Jellú | Ctra. N-340, Km.1202 | 43720 L'Arboç (Baix Penedès) Tarragona | Tel. 977 16 76 49 | Fax. 977 620 851

www.cjcontinua.org

Per dinamitzar el teixit empresarial s'han impartit exclusivament per a clients de Caixa Penedès seminaris de formació per a directius. Finances, lideratge, gestió d'equips i tècniques de venda són alguns dels cursos que han comptat amb una assistència massiva d'alumnes empresaris.



D'esquerra a dreta, el Secretari General de Pimec, Antoni Cañete, i el Director General Adjunt de Caixa Penedès i Conseller Delegat de Giatssa, Manuel Troyano.



Nous convenis.

Cada any s'afegeixen nous convenis amb sectors empresarials o socials o es milloren i amplien els ja existents. Aquest és el cas del conveni signat entre el segment Autònoms de PIMEC i GIATSSA, que ofereix condicions preferents i assessorament personalitzat per part de Giatssa als professionals de la nova línia de negoci de PIMEC anomenada Emprendadors Pimec Autònoms.

- Pimes exportadores.

S'han signat convenis amb institucions públiques adreçats a donar suport a l'activitat exportadora de les petites i mitjanes empreses.

- www.giatssa.com

Nou canal de comercialització dels serveis de gestoria de GIATSSA dirigit especialment a autònoms i pimes. Donar-se d'alta com a autònom o realitzar les principals gestions fiscals, laborals i comptables són alguns dels serveis que ofereix el web.

CONVENIS

Reflexions d'economia.

Al Centre Internacional de Negocis de Badalona es va organitzar una conferència per a empresaris sota el títol "Oportunitats en època de crisi". Jordi Goula en va ser el ponent i més de 300 empresaris es van reunir per compartir idees i impressions.





CULTURA
ASSISTÈNCIA SOCIAL
INVESTIGACIÓ
PREMIS
TEMPS LLIURE
EDUCACIÓ
PATRIMONI ARTÍSTIC I NATURAL

Mantenir viu el nostre lema “Persones al servei de persones” esdevé prioritari en totes i cada una de les activitats que s’han dut a terme amb el suport de la nostra Obra Social.

Els àmbits de la cultura, l’assistència social, el temps lliure, l’educació, la investigació i el medi ambient i patrimoni constitueixen els eixos d’actuació d’unes aportacions que superen els 12 milions d’euros i que beneficien més d’**1.250.000 persones**.

PER UNA SOCIETAT MÉS EQUILIBRADA I SOSTENIBLE

seguim treballant al costat de



D'esquerra a dreta, el missioner Jordi Mas; el President d'Honor de Caixa Penedès, Josep Parera; l'actual President de Caixa Penedès, Josep Colomer i, en representació del Casal dels Infants del Raval, Daniel Jorquera.

PREMIS



Premi Josep Parera 2008.

La quarta edició d'aquest guardó, que reconeix la tasca d'aquelles persones i organitzacions que han dedicat la seva trajectòria vital a millorar la societat, ha premiat:

- Jordi Mas Castells, per la seva admirable tasca al Camerun durant quasi 50 anys.
- El Casal dels Infants del Raval, pel seu treball a favor de la integració i la inclusió social d'infants, joves i famílies del barri del Raval de Barcelona.

Projectes d'atenció a les persones sense llar – convocatòria 2008.

En l'àmbit de l'assistència social, la convocatòria de 2008 ha premiat nou entitats que durant l'any 2009 desenvoluparan els seus programes socioeducatius adreçats a persones sense llar. En aquesta edició, les associacions guanyadores provenen de totes les comunitats autònomes on som presents.

PROJECTES

PUBLICACIONS

Publicacions.

La cultura escrita rep el suport tant des de la vessant de la iniciació creativa com des de l'editorial, mitjançant el patrocini de concursos o publicant obres d'interès.

Dels concursos literaris destaquem la 33a edició del premi de poesia catalana Josep M. López Picó i el V Premi Pilarín Bayés de contes escrits per nens i nenes.

Entre les publicacions referenciem l'edició, per quart any consecutiu, del llibre "39 Històries Solidàries al Voltant de l'Esport", que, amb pròleg de Leo Messi, ha reportat més de 70.000 euros a la fundació X-fràgil.

Concerts Solidaris.



Any rere any s'amplia l'organització de concerts a preus assequibles que destinen la seva recaptació a entitats socials i/o benèfiques. L'Escolania de Montserrat, l'Orfeó Català i l'Orquestra de Cambra de l'Empordà, entre d'altres

Casals d'Avis.

Configurats com a centres de relació, de convivència i d'amistat entre les persones grans, l'Obra Social de Caixa Penedès disposa de disset Casals d'Avis propis i catorze en col·laboració amb ajuntaments.

Any rere any s'amplia l'organització de concerts a preus assequibles que destinen la seva recaptació a entitats socials i/o benèfiques. L'Escolania de Montserrat, l'Orfeó Català i l'Orquestra de Cambra de l'Empordà, entre d'altres



D'esquerra a dreta, el President de Caixa Penedès, Josep Colomer, i el jugador del FC Barcelona, Leo Messi, en la presentació del llibre.

PATRIMONI NATURAL

Patrimoni natural.

Tenir cura de l'entorn esdevé cada vegada més important, per això:

- Es dona suport al projecte de l'Associació d'Iniciatives per al Desenvolupament i el Treball Rural, que durà a terme un programa de coneixement de les plantes medicinals del Jardí Botànic de la Serra Calderona (País Valencià).
- S'ha apostat per la regeneració de l'espai submarí mediterrani, amb la implantació i el desenvolupament d'un biòtop submarí a Torredembarra (Tarragona) per a la creació d'una àrea rica en biodiversitat.

CONCERTS



CONFIANÇA
SERVEI
COL·LABORACIÓ
ORGANITZACIÓ
FORMACIÓ
EXPERIÈNCIA

L'expansió de Caixa Penedès i el desenvolupament organitzatiu del Grup han propiciat la creació de 198 llocs de treball nous durant el 2008, situant la xifra total en **3.356 professionals**.

Els programes de formació s'adrecen a conduir la carrera professional individual i a donar resposta als objectius de negoci de l'entitat segons les característiques de cada cicle econòmic.

LA FORMACIÓ COM A OBJECTIU DE NEGOCI

creixem per al desenvolupament



Formació.

La formació a Caixa Penedès incorpora components tècnics, comercials i d'habilitats dirigits a facilitar la tasca que duen a terme els empleats i a millorar el resultat final dels serveis sol·licitats pels nostres clients.

En conjunt, durant el 2008 s'han impartit més de 179.000 hores de formació, que correspon a una mitjana per empleat de 66 hores.

Conscient que la formació continuada de la totalitat de la plantilla és cabdal en l'excel·lència del resultat de negoci, Caixa Penedès incorpora eines pedagògiques per facilitar-hi l'accés. D'aquesta manera, ja s'està utilitzant la segona plataforma d'e-learning i un 30% del global de formació es realitza des de l'Aula Virtual.

Pla d'igualtat.

La direcció i el comitè d'empresa de Caixa Penedès van signar, el novembre de 2008, el Pla d'Igualtat, que consisteix en una millora del conveni col·lectiu en matèria d'Igualtat i conciliació de la vida laboral i familiar, en un protocol per prevenir l'assetjament sexual i en la creació d'una comissió d'Igualtat, formada per representants de la direcció i dels treballadors, que garantirà la correcta aplicació d'aquest pacte a Caixa Penedès.

FORMACIÓ

EXPERIÈNCIA

i l'expansió del grup

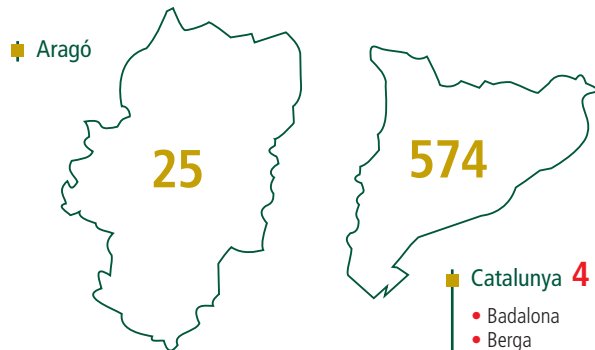
ELS NOSTRES PROFESSIONALS

Xarxa d'oficines.

Continuant amb un creixement qualitatiu de la xarxa d'oficines, a 31 de desembre de 2008 Caixa Penedès disposava de **662 oficines** repartides entre Catalunya, Madrid, Aragó i la Comunitat Valenciana.

Dels **17 nous centres** oberts, 7 pertanyen a la Comunitat de Madrid, 6 a la Comunitat Valenciana i 4 a Catalunya.

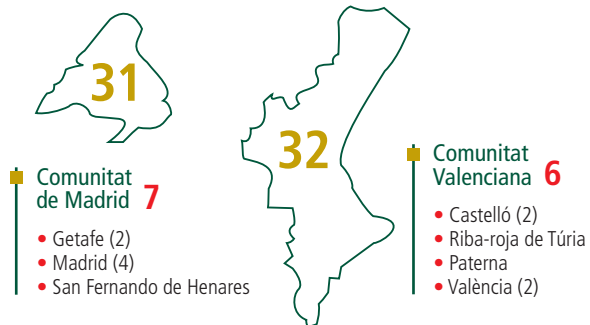
SERVEI



Catalunya 4

- Badalona
- Berga
- Cubelles
- Deltebre

XARXA D'OFICINES



Els noms de les poblacions corresponen a les obertures de 2008.
El directori d'oficines està disponible al CD que es troba a la pàgina 23
i permanentment actualitzat a la pàgina web www.caixapenedes.com.

assemblea general

■ Grup de representació dels impositors

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

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

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

Armand Beneyto i Alberó
Joan Boronat i Boronat
Albert Calzada i Vilaseca
Josep Canosa i Tarrés
Magí Casulleras i Canela
Josep Colomer i Ràfols
Joan Cusiné i Cusiné
Carles Domènech i Soler
Julia Fernández i Santiñán
Pasqual Ferrer i Soler
Xavier Forés i Garcia
Jordi Gili i Farrés
Josep Jorba i Rovira

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

■ Grup de representació d'ens territorials i corporacions locals

Carles Baiget i Haro
Servand Casas i Mateo
Enric Castellnou i Alberch
Daniel Cid i Ricote
Jaume Elies i Elies
Albert J. Gómez i Jané
Ramon Maria Guiu i Pujol
Adrià Marquilles i Bernaus
Joan Martí i Guasch

Flérida Melgen i Morales
Albert Muntada i Mosella
Domènec Paris i Artigues
Rafael Reixach i Corominas
Daniel Rius i Guarch
Angèlica Rodríguez i Herrera
Francisco Romero i Gamarra
Francesc Rosell i Bascompte
Gonçal Serrate i Cunill
Miquel Sitjar i Serra
Pere Tort i Arnabat

■ Grup de representació del personal de la nostra caixa

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

consell d'administració

- **President**
Josep Colomer i Ràfols
- **Vicepresident primer**
Enric Regull i Llorach
- **Vicepresident segon**
Eloi Miralles i Figueres
- **Vocals**
Carles Baiget i Haro
Maria Eulàlia Bartrolí i Piquemal
Enric Castellnou i Alberch
Magí Casulleras i Canela
Marina Climent i García
Félix Gutiérrez i Hernández
Josep Just i Quer
Lourdes Mitjans i Casanellas
Joan Pascual i Ferran
Pere Ríos i Romero
Angèlica Rodríguez i Herrera
Francisco Santamaría i Calvache
Joan Santó i Cots
Josep Maria Virgili i Vallès
- **Secretari**
Ricard Banquells i Bernad
- **Director general**
Ricard Pagès i Font

comissió executiva

- **President**
Josep Colomer i Ràfols
- **Vicepresident primer**
Enric Regull i Llorach
- **Vicepresident segon**
Eloi Miralles i Figueres
- **Vocals**
Carlos Baiget i Haro
Magí Casulleras i Canela
Pedro Ríos i Romero
Joan Santó i Cots
- **Secretari**
Ricard Pagès i Font
- **Secretari d'actes**
Ricard Banquells i Bernad

comissió d'obra social

- **President**
Josep Colomer i Ràfols
- **Vocals**
Maria Eulàlia Bartrolí i Piquemal
Josep Just i Quer
Lourdes Mitjans i Casanellas
Angèlica Rodríguez i Herrera
Francesc Santamaría i Calvache
- **Secretari**
Ricard Pagès i Font
- **Cap de l'obra social**
Josep Cortés i Ribas

comissió de control

- **President**
Pasqual Ferrer i Soler
- **Vocals**
Joan Esteve i Esteve
Ramon Maria Guiu i Pujol
Francesc X. Jané i Solé
Cèlia Mascaró i Gras
Adrià Marquilles i Bernaus
Pere Olivella i Massana
Xavier Paretas i Biarnès
Pere Paune i Olivé
- **Secretari**
Pere Mata i Fuentes



Magnituds	2008	2007	Key figures
Rendibilitat sobre reserves (roe)	8,16%	12,70%	Return on equity (roe)
Rendibilitat sobre actius (roa)	0,46%	0,71%	Return on assets (roa)
Coefficient de solvència	12,61%	11,30%	Capital ratio
Ràtio de morositat	3,42%	1,19%	Default rate
Cobertura de morositat	53,54%	178,25%	Default coverage
Qualificació fitch llarg termini	A-	A	Long-term fitch rating
Qualificació fitch curt termini	F2	F1	Short-term fitch rating
Qualificació fitch fortalesa financera	B/C	B/C	Financial strength fitch rating
Actiu total	23.092,42M€	*21.699,58M€	Total assets
Volum de negoci	34.251,03M€	*33.265,79M€	Total volume of banking business
Crèdits a clients	16.675,45M€	*15.482,01M€	Customer loans and credits
Recursos totals de clients	17.575,59M€	17.783,78M€	Total customer funds
Patrimoni net	1.053,06M€	*1.075,35M€	Net equity
Benefici consolidat abans d'impostos (bai)	105,16M€	153,26M€	Consolidate profit before taxes (pbt)
Resultat atribuït al grup	80,03M€	112,21M€	Income attributed to the group
Benefici individual després d'impostos (bdi)	75,87M€	92,97M€	Individual profit after taxes (bat)
Dotació obra social	12,00M€	15,23M€	Income to community projects fund
Dotació a reserves	63,87M€	77,74M€	Income to reserves
Pressupost obra social	12,00M€	15,65M€	Community Projects budget
Plantilla	3.356	3.158	Employees
Oficines	662	645	Branches
Caixers automàtics	728	709	Self-service terminals
Targetes emeses	524.455	485.517	Cards in circulation

Totes les dades corporatives corresponen a 31/12/2008.

(*) L'import de 2007 incorpora la reclassificació dels bons de titulització recomprats, prèvia autorització del Banc d'Espanya.

