

# **CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA**

Comptes Anuals corresponents a l'exercici  
acabat el 31 de desembre de 2005,  
elaborats d'acord amb la Circular 4/2004  
del Banc d'Espanya de 22 de desembre,  
i Informe de Gestió

# **CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA**

**Balanç de Situació i Comptes de Pèrdues  
i Guanys a 31 de desembre de 2005 i 2004**

| ACTIU                                                                            | 31.12.2005       | 31.12.2004       |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Caixa i dipòsits en bancs centrals (nota 6)                                      | 55.526           | 77.438           |
| Cartera de negociació (nota 7)                                                   | 7.424            | 5.787            |
| Derivats de negociació                                                           | 7.424            | 5.787            |
| Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys (nota 8) | 2.965            | 2.001            |
| Valors representatius de deute                                                   | 2.965            | 2.001            |
| Actius financers disponibles per a la venda (nota 9)                             | 879.830          | 791.675          |
| Valors representatius de deute                                                   | 710.212          | 650.204          |
| Altres instruments de capital                                                    | 169.618          | 141.471          |
| Pro-memòria: prestats o en garantia                                              | 477.960          | 456.201          |
| Inversions creditícies (nota 10)                                                 | 3.829.297        | 3.002.542        |
| Dipòsits en entitats de crèdit                                                   | 217.876          | 197.267          |
| Crèdit a la clientela                                                            | 3.590.065        | 2.792.963        |
| Altres actius financers                                                          | 21.356           | 12.312           |
| Pro-memòria: prestats o en garantia                                              | 24.249           | 22.735           |
| Derivats de cobertura (nota 11)                                                  | 26.873           | 13.698           |
| Actius no corrents en venda (nota 12)                                            | 763              | 102              |
| Actiu material                                                                   | 763              | 102              |
| Participacions (nota 13)                                                         | 20.358           | 20.357           |
| Entitats associades                                                              | 1.410            | 1.409            |
| Entitats multigrup                                                               | 6.498            | 6.498            |
| Entitats del grup                                                                | 12.450           | 12.450           |
| Contractes d'assegurances vinculades a pensions (nota 41)                        | 405              | 698              |
| Actiu material (nota 14)                                                         | 80.772           | 80.762           |
| D'ús propi                                                                       | 74.553           | 73.343           |
| Inversions immobiliàries                                                         | 1.612            | 2.704            |
| Afecte a l'Obra Social                                                           | 4.607            | 4.715            |
| Actiu intangible (nota 15)                                                       | 1.320            | 1.342            |
| Actius fiscals (nota 25)                                                         | 25.572           | 19.206           |
| Corrents                                                                         | 2.336            | 2.936            |
| Diferits                                                                         | 23.237           | 16.270           |
| Periodificacions (nota 16)                                                       | 3.885            | 2.165            |
| Altres actius (nota 17)                                                          | 14.903           | 7.487            |
| <b>TOTAL ACTIU</b>                                                               | <b>4.949.892</b> | <b>4.025.260</b> |

| PASSIU                                                      | 31.12.2005       | 31.12.2004       |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Cartera de negociació (nota 7)                              | 102              | 53               |
| Derivats de negociació                                      | 102              | 53               |
| Passius financers a cost amortitzat (nota 18)               | 4.452.811        | 3.586.024        |
| Dipòsits d'entitats de crèdit                               | 147.239          | 79.637           |
| Dipòsits de la clientela                                    | 4.285.444        | 3.487.302        |
| Altres passius financers                                    | 20.128           | 19.085           |
| Derivats de cobertura (nota 11)                             | 10.827           | 4.246            |
| Provisions                                                  | 14.991           | 15.597           |
| Fons per a pensions o obligacions similars (nota 41)        | 12.483           | 13.239           |
| Provisions per a riscos i compromisos contingents (nota 19) | 1.306            | 1.156            |
| Altres provisions (notes 19 i 25.6)                         | 1.202            | 1.202            |
| Passius fiscals (nota 25)                                   | 56.182           | 42.834           |
| Corrents                                                    | 4.036            | 1.298            |
| Diferits                                                    | 52.146           | 41.536           |
| Periodificacions (nota 20)                                  | 7.436            | 5.154            |
| Altres passius                                              | 22.550           | 22.870           |
| Fons d'Obra Social (nota 31)                                | 7.220            | 7.236            |
| Resta (nota 21)                                             | 15.330           | 15.634           |
| <b>TOTAL PASSIU</b>                                         | <b>4.564.898</b> | <b>3.676.778</b> |

| PATRIMONI NET                               | 31.12.2005       | 31.12.2004       |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| Ajustaments per valoració (nota 22)         | 71.477           | 61.084           |
| Actius financers disponibles per a la venda | 71.477           | 61.084           |
| Fons propis                                 | 313.518          | 287.398          |
| Fons de dotació (nota 23)                   | 6                | 6                |
| Reserves (nota 24)                          | 278.892          | 257.689          |
| Resultat de l'exercici                      | 34.620           | 29.703           |
| <b>TOTAL PATRIMONI NET</b>                  | <b>384.995</b>   | <b>348.482</b>   |
| <b>TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU</b>         | <b>4.949.892</b> | <b>4.025.260</b> |
| Pro-memòria                                 |                  |                  |
| Riscos contingents (nota 32)                | 92.662           | 68.483           |
| Garanties financeres                        | 92.093           | 67.828           |
| Altres riscos contingents                   | 569              | 655              |
| Compromisos contingents (nota 32)           | 1.014.394        | 775.527          |
| Disponibles per tercers                     | 959.276          | 735.558          |
| Altres compromisos                          | 55.118           | 39.969           |

| COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS                                                   | 31.12.2005 | 31.12.2004 |
|------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Interessos i rendiments assimilats (nota 33)                                 | 155.699    | 136.924    |
| Interessos i càrregues assimilades (nota 34)                                 | 65.605     | 52.477     |
| Rendiments d'instruments de capital (nota 35)                                | 3.906      | 2.958      |
| Marge d'intermediació                                                        | 94.000     | 87.405     |
| Comissions percebudes (nota 36)                                              | 22.403     | 18.432     |
| Comissions pagades (nota 37)                                                 | 4.707      | 4.524      |
| Resultats d'operacions financeres (net) (nota 38)                            | -69        | 1.704      |
| Cartera de negociació                                                        | 179        | 608        |
| Altres instruments financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys | -56        | -          |
| Actius financers disponibles per a la venda                                  | 2.052      | 1.369      |
| Altres                                                                       | -2.244     | -273       |
| Diferències de canvi (net) (nota 39)                                         | 65         | -44        |
| Marge ordinari                                                               | 111.692    | 102.973    |
| Altres productes d'explotació                                                | 3.374      | 1.326      |
| Despeses de personal (nota 41)                                               | 44.798     | 40.498     |
| Altres despeses generals d'administració (nota 42)                           | 20.801     | 18.806     |
| Amortització                                                                 | 5.247      | 5.043      |
| Actiu material (nota 14)                                                     | 4.760      | 4.674      |
| Actiu intangible (nota 15)                                                   | 487        | 369        |
| Altres càrregues d'explotació (nota 43)                                      | 1.130      | 1.152      |
| Marge d'explotació                                                           | 43.090     | 38.800     |
| Pèrdues per deteriorament d'actius (net)                                     | 7.430      | 5.823      |
| Inversions creditícies                                                       | 7.430      | 6.591      |
| Actiu material                                                               | -          | -768       |
| Dotacions a provisions (net)                                                 | 126        | 302        |
| Altres guanys (nota 44)                                                      | 3.685      | 2.578      |
| Guanys per venda d'actiu material                                            | 2.669      | 1.460      |
| Altres conceptes                                                             | 1.016      | 1.118      |
| Altres pèrdues (nota 44)                                                     | 110        | 182        |
| Pèrdues per venda d'actiu material                                           | 30         | 133        |
| Altres conceptes                                                             | 80         | 49         |
| Resultat abans d'impostos                                                    | 39.109     | 35.073     |
| Impost sobre beneficis (nota 25)                                             | 4.489      | 5.370      |
| Resultat de l'exercici                                                       | 34.620     | 29.703     |

# **CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA**

**Estats de fluxos d'efectiu 2005**

|                                                                                       |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| <b>1. FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ</b>                            |         |
| Resultat de l'exercici                                                                | 34.620  |
| Ajustaments al resultat:                                                              | 14.652  |
| - Amortització d'actius materials (+)                                                 | 4.759   |
| - Amortització d'actius intangibles (+)                                               | 487     |
| - Pèrdues per deteriorament d'actius (net) (+/-)                                      | 7.430   |
| - Dotacions a provisions (net) (+/-)                                                  | 126     |
| - Guanys/Pèrdues per venda d'actiu material (+/-)                                     | -2.639  |
| - Impostos (+/-)                                                                      | 4.489   |
| Resultat ajustat                                                                      | 49.272  |
| Augment/Disminució neta als actius d'explotació                                       | 932.524 |
| - Cartera de negociació                                                               | 1.637   |
| - Derivats de negociació                                                              | 1.637   |
| - Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys              | 964     |
| - Valors representatius de deute                                                      | 964     |
| - Actius financers disponibles per a la venda                                         | 88.155  |
| - Valors representatius de deute                                                      | 60.008  |
| - Altres instruments de capital                                                       | 28.147  |
| - Inversions creditícies                                                              | 841.768 |
| - Dipòsits en entitats de crèdit                                                      | 35.623  |
| - Crèdit a la clientela                                                               | 797.101 |
| - Altres actius financers                                                             | 9.044   |
| Augment/Disminució neta als passius d'explotació                                      | 854.342 |
| - Cartera de negociació                                                               | 49      |
| - Derivats de negociació                                                              | 49      |
| - Passius financers a cost amortitzat                                                 | 854.293 |
| - Dipòsits d'entitats de crèdit                                                       | 55.108  |
| - Dipòsits de la clientela                                                            | 798.142 |
| - Altres passius financers                                                            | 1.043   |
| Total fluxos d'efectiu nets de les activitats d'explotació (1)                        | -28.910 |
| <b>2. FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>                              |         |
| Inversions (-)                                                                        | -20.532 |
| - Actius materials                                                                    | -10     |
| - Altres actius                                                                       | -20.522 |
| Desinversions (+)                                                                     | 22      |
| - Actius intangibles                                                                  | 22      |
| Total fluxos d'efectiu nets de les activitats d'inversió (2)                          | -20.510 |
| <b>3. FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT</b>                          |         |
| <b>4. EFECTE DE LES VARIACIONS DELS TIPUS DE CANVI A L'EFFECTIU O EQUIVALENTS (4)</b> |         |
| <b>5. AUGMENT/ DISMINUCIÓ NETA DE L'EFFECTIU O EQUIVALENTS (1+2+3+4)</b>              |         |
| Efectiu o equivalents al començament de l'exercici                                    | 229.277 |
| Efectiu o equivalents al final de l'exercici                                          | 179.857 |

# **CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA**

**Estats de fluxos d'efectiu 2004**

|                                                                          |               |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>1. FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ</b>               |               |
| Resultat de l'exercici                                                   | 29.703        |
| Ajustaments al resultat:                                                 | 15.211        |
| - Amortització d'actius materials (+)                                    | 4.674         |
| - Amortització d'actius intangibles (+)                                  | 369           |
| - Pèrdues per deteriorament d'actius (net) (+/-)                         | 5.823         |
| - Dotacions a provisions (net) (+/-)                                     | 302           |
| - Guanys/Pèrdues per venda d'actiu material (+/-)                        | -1.327        |
| - Impostos (+/-)                                                         | 5.370         |
| Resultat ajustat                                                         | 44.914        |
| Augment/Disminució neta als actius d'explotació                          | 526.582       |
| - Cartera de negociació                                                  | 2.605         |
| - Derivats de negociació                                                 | 2.605         |
| - Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys | 2.001         |
| - Valors representatius de deute                                         | 2.001         |
| - Actius financers disponibles per a la venda                            | -2.647        |
| - Valors representatius de deute                                         | -27.992       |
| - Altres instruments de capital                                          | 25.345        |
| - Inversions creditícies                                                 | 524.623       |
| - Dipòsits en entitats de crèdit                                         | -5.697        |
| - Crèdit a la clientela                                                  | 522.392       |
| - Altres actius financers                                                | 7.928         |
| Augment/Disminució neta als passius d'explotació                         | 555.142       |
| - Cartera de negociació                                                  | 44            |
| - Derivats de negociació                                                 | 44            |
| - Passius financers a cost amortitzat                                    | 555.098       |
| - Dipòsits d'entitats de crèdit                                          | 10.064        |
| - Dipòsits de la clientela                                               | 546.679       |
| - Altres passius financers                                               | -1.645        |
| Total fluxos d'efectiu nets de les activitats d'explotació (1)           | 73.474        |
| <b>2. FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>                 |               |
| Desinversions (+)                                                        | 315           |
| - Actius materials                                                       | 226           |
| - Actius intangibles                                                     | 89            |
| Total fluxos d'efectiu nets de les activitats d'inversió (2)             | 315           |
| <b>3. FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT</b>             |               |
| <b>5. AUGMENT/ DISMINUCIÓ NETA DE L'EFFECTIU O EQUIVALENTS (1+2+3+4)</b> | <b>73.789</b> |
| Efectiu o equivalents al començament de l'exercici                       | 155.488       |
| Efectiu o equivalents al final de l'exercici                             | 229.277       |

# **CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA**

**Estats de Canvis en el Patrimoni Net  
per als exercicis anuals acabats  
el 31 de desembre de 2005 i 2004**

|                                                           | 31-12-2005 | 31-12-2004 |
|-----------------------------------------------------------|------------|------------|
| Ingressos nets reconeguts directament en el patrimoni net | 10.393     | 18.753     |
| Actius financers disponibles per a la venda               | 10.393     | 18.753     |
| Guany/pèrdues per valoració                               | 15.989     | 28.850     |
| Impost sobre beneficis                                    | -5.596     | -10.097    |
| Resultat de l'Exercici                                    | 34.620     | 29.703     |
| Resultat publicat                                         | 34.620     | 29.703     |
| Ingressos i despeses totals de l'exercici                 | 45.013     | 48.456     |

# **CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA**

**Memòria dels Comptes Anuals  
corresponents a l'exercici acabat  
el 31 de desembre de 2005**

## **1. Introducció, bases de presentació dels comptes anuals i altres informacions**

### **1.1. Introducció**

Caixa d'Estalvis de Girona (d'ara endavant, Caixa de Girona o l'Entitat) és una institució financera, de caràcter benèfic i social, sense finalitat de lucre, fundada el 1940 amb naturalesa de Caixa General d'Estalvis Popular. Figura inscrita amb el número de codificació 2030 en el Registre Especial del Banc d'Espanya i amb el número 9 en el Registre de Caixes d'Estalvis de Catalunya. L'Entitat té personalitat jurídica pròpia i durada il·limitada.

El seu objecte social és promoure, custodiar i administrar l'estalvi, canalitzar de forma adequada la inversió per tal de contribuir al desenvolupament socio-econòmic de les comarques on es troba establerta, i destinar els resultats obtinguts a la creació i manteniment d'obres d'interès benèfic-social i al seu autofinançament.

L'Entitat es troba subjecta a la normativa i a les regulacions de les entitats bancàries que operen a Espanya. El seu domicili social es troba situat a Girona.

Addicionalment a les operacions que porta a terme directament, Caixa de Girona és capçalera d'un grup d'entitats dependents que es dediquen a activitats diverses i que constitueixen, juntament amb ella, el Grup Caixa d'Estalvis de Girona (d'ara endavant, el "Grup" o el "Grup Caixa de Girona"). Consegüentment, Caixa de Girona està obligada a elaborar, a més dels seus propis comptes anuals individuals, els comptes anuals del Grup que inclouen així mateix les participacions en negocis conjunts i en inversions en entitats associades.

Les principals activitats portades a terme pel Grup són les següents:

- Intermediació financera
- Gestió d'Institucions d'Inversió Col·lectiva

- Activitats auxiliars d'assegurances i plans de pensions
- Participació accionarial en societats

Els comptes anuals de Caixa de Girona de l'exercici 2004 van ser aprovats per l'Assemblea General de Caixa de Girona celebrada el 17 de juny de 2005. Els comptes anuals, corresponents a l'exercici 2005 es troben pendents d'aprovació per l'Assemblea. No obstant això, el Consell d'Administració de Caixa de Girona entén que els esmentats comptes anuals seran aprovats sense canvis significatius.

## **1.2. Bases de presentació dels comptes anuals**

Els comptes anuals de Caixa d'Estalvis de Girona de l'exercici 2005 han estat formulats pels Administradors de Caixa de Girona, a la reunió del seu Consell d'Administració celebrada el dia 27 de març de 2006. Els comptes anuals de l'Entitat es presenten d'acord amb el que s'estableix a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre.

Els comptes anuals s'han elaborat tenint en consideració la totalitat dels principis i normes comptables i dels criteris de valoració d'aplicació obligatòria que hi tenen un efecte significatiu, de manera que mostren la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de Caixa de Girona a 31 de desembre de 2005 i dels resultats de les seves operacions, dels canvis en el patrimoni net i dels fluxos d'efectiu que s'han produït en l'exercici anual acabat en aquesta data. En determinades ocasions s'ha optat per suprimir aquelles partides que no presentaven dades a 31 de desembre de 2005 i 2004.

A la Nota 2 es resumeixen els principis i polítiques comptables i criteris de valoració més significatius aplicats en la preparació dels comptes anuals de l'exercici 2005.

Els comptes anuals s'han elaborat a partir dels registres de comptabilitat mantinguts per Caixa de Girona.

### **1.3. Responsabilitat de la informació i estimacions realitzades**

La informació continguda en aquests comptes anuals és responsabilitat dels Administradors de Caixa de Girona.

En els comptes anuals corresponents a l'exercici 2005 s'han utilitzat ocasionalment estimacions realitzades pels Administradors de l'Entitat per a quantificar alguns dels actius, passius, ingressos, despeses i compromisos que hi figuren registrats. Bàsicament, aquestes estimacions es refereixen a:

- Les pèrdues per deteriorament de determinats actius.
- Les hipòtesis utilitzades en el càlcul actuarial dels passius i compromisos per retribucions post ocupació i altres compromisos a llarg termini mantinguts amb els empleats.
- La vida útil dels actius materials i intangibles.
- El valor raonable de determinats actius no cotitzats.

Malgrat que les estimacions anteriorment descrites es van fer en funció de la millor informació disponible el 31 de desembre de 2005 sobre els fets analitzats, és possible que esdeveniments que puguin tenir lloc en el futur obliguin a modificar-les (a l'alça o a la baixa) en propers exercicis de manera significativa; la qual cosa es faria, si fos necessari, tal i com estableix la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de manera prospectiva, reconeixent els efectes del canvi d'estimació en el compte de pèrdues i guanys dels exercicis afectats.

### **1.4. Nova normativa**

Els comptes anuals corresponents a l'exercici acabat el 31 de desembre de 2005 han estat els primers que han estat elaborats d'acord amb la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya. Aquesta normativa suposa, respecte a la que es trobava en vigor a

l'hora de formular-se els comptes anuals de l'exercici 2004 (la Circular 4/1991 del Banc d'Espanya, de 14 de juny):

- Importants canvis en els criteris de valoració i forma de presentació dels estats financers que formen part dels comptes anuals;
- La incorporació als comptes anuals de dos nous estats financers: l'estat de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu; i
- Un increment significatiu en la informació facilitada en la memòria dels comptes anuals.

A la Nota 4 es presenten les següents conciliacions exigides per la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya:

- Una conciliació entre l'actiu, el passiu i el patrimoni net en la data de transició a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya (1 de gener de 2004), calculat d'acord amb la Circular 4/1991 del Banc d'Espanya, de 14 de juny, i l'esmentat patrimoni calculat en l'esmentada data d'acord amb la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre.
- Una conciliació entre l'actiu, el passiu i el patrimoni net a 31 de desembre de 2004 calculat d'acord amb la Circular 4/1991 del Banc d'Espanya, de 14 de juny, i l'esmentat patrimoni calculat en l'esmentada data d'acord amb la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre.
- Una conciliació entre el compte de pèrdues i guanys de l'exercici 2004, elaborada d'acord amb la Circular 4/1991 del Banc d'Espanya, i el compte de pèrdues i guanys de l'esmentat període elaborat d'acord amb la circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre.

Tal i com es pot observar a l'annex, amb data 1 de gener de 2004 i com a conseqüència de l'aplicació de les noves normes comptables, respecte de la circular 4/1991, s'han produït una sèrie de diferències, les més significatives de les quals són:

- Amb la nova normativa comptable, les comissions financeres ja no es meriten i registren com a ingrés en el moment inicial en què es cobren, sinó que s'ha de periodificar al llarg de la vida de l'operació, incorporant-se al TIE d'aquesta. Això implica que bona part de l'ingrés ja registrat en exercicis anteriors s'hagi de retrocedir net de l'efecte impositiu; és a dir, un impacte de menys Reserves per 4.003 milers d'euros, generació d'Actius fiscals diferits per 2.155 milers d'euros i disminuint el valor actual dels Crèdits a la clientela per 6.158 milers d'euros, aproximadament.
- Alguns dels Actius financers disponibles per a la venda ara figuren al balanç de situació valorats a valor raonable, fet que ha generat un increment de valor de la cartera de renda variable (Altres instruments de capital) en 32.084 milers d'euros, i de la cartera de renda fixa (Valors representatius de deute) en 50.706 milers d'euros. Com a contrapartida, hi ha un impacte a Ajustaments per valoració del Patrimoni Net de 42.331 milers d'euros, i l'impacte fiscal corresponent a registre a Passius fiscals diferits per 20.738 milers d'euros. Així mateix, han disminuït les periodificacions d'actiu per un import aproximat de 19.721 milers d'euros.
- D'acord amb el permès per la nova circular, també s'han revaloritzat alguns edificis d'ús propi, al mateix temps que s'han incrementat les vides útils dels mateixos, en funció de les taxacions realitzades per tercers independents degudament autoritzats. A tal efecte, la revalorització dels Actius materials ha estat de 20.129 milers d'euros, incrementant les Reserves per import de 13.083 milers d'euros i originant-se un Passiu fiscal diferit de 7.046 milers d'euros.
- Altres epígrafs que han sofert modificacions a partir de l'aplicació de la nova circular 4/2004 del Banc d'Espanya de 22 de desembre són els fons d'insolvències, els quals, atesa la disminució del seu valor global, han tingut un impacte net de 6.628 milers d'euros de més Reserves. Així mateix, quant a compromisos per pensions, ara es registren tant els contractes d'assegurances vinculades a pensions com les provisions constituïdes per cobrir-les, registrades a l'epígraf "Provisions" del passiu.

## **1.5. Informació referida a l'exercici 2004**

D'acord amb el que exigeix la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, la informació continguda en aquesta Memòria referida a l'exercici 2004 es presenta, exclusivament, a efectes comparatius amb la informació relativa a l'exercici 2005 i, per tant, no constitueix els comptes anuals de l'exercici 2004, els quals es van elaborar i presentar d'acord amb allò establert a la Circular 4/1991 del Banc d'Espanya.

## **1.6. Impacte mediambiental**

Atesa l'activitat a la qual es dedica fonamentalment, l'Entitat no genera un impacte significatiu en el medi ambient. Per aquesta raó, en els comptes anuals de l'exercici 2005 no es desglossa cap mena d'informació relativa a aquesta matèria.

## **1.7. Coeficients mínims**

### 1.7.1. Coeficient de Recursos Propis Mínims

La Llei 13/1992, d'1 de juny, i la Circular 5/1993 del Banc d'Espanya i les seves successives modificacions regulen els recursos propis mínims que han de mantenir les entitats de crèdit espanyoles —tant a títol individual com de grup consolidat— i la forma en què han de determinar-se aquests recursos propis.

A 31 de desembre de 2005 i 2004, els recursos propis computables de l'Entitat excedien dels requerits per la citada normativa.

### 1.7.2. Coeficient de Reserves Mínimes

D'acord amb la circular monetària 1/1998, de 29 de setembre, amb efecte 1 de gener de 1999, va quedar derogat el coeficient de caixa decenal, essent substituït l'esmentat coeficient de caixa pel coeficient de reserves mínimes.

A 31 de desembre de 2005 i 2004, així com al llarg dels exercicis 2005 i 2004, l'Entitat complia amb els mínims exigits per a aquest coeficient per la normativa espanyola aplicable.

## **1.8. Fons de Garantia de Dipòsits**

Caixa de Girona està integrada en el Fons de Garantia de Dipòsits de les caixes d'estalvi.

En l'exercici 2005, la despesa incorreguda per les contribucions realitzades a aquest organisme va ascendir a 966 milers d'euros (934 milers d'euros en l'exercici 2004), els quals s'han registrat al capítol "Altres Despeses d'Explotació" del compte de pèrdues i guanys adjunt.

## **1.9. Fets posteriors**

Abans de la formulació dels presents comptes anuals, han quedat arxivades la pràctica totalitat de les actuacions judicials contra determinats administradors i directius de l'Entitat que es varen iniciar l'any 2002, quedant únicament una demanda pendent en la data de formalització d'aquests comptes anuals.

## **2. Principis i polítiques comptables i criteris de valoració aplicats**

En l'elaboració dels comptes anuals de l'Entitat corresponents a l'exercici 2005 s'han aplicat els següents principis i polítiques comptables i criteris de valoració. No existeix cap principi comptable obligatori que, essent significatiu el seu efecte en l'elaboració dels comptes anuals, s'hagi deixat d'aplicar.

### **2.1. Participacions**

#### *2.1.1. Entitats del Grup*

Es consideren "Entitats del Grup" aquelles que, juntament amb Caixa de Girona, constitueixen una unitat de decisió. Aquesta unitat de decisió es manifesta generalment, encara que no únicament, per la propietat per part de Caixa de Girona, directa o indirecta, del 50% o més dels drets de vot de les entitats participades o, encara essent inferior aquest percentatge, si hi ha altres circumstàncies o acords que determinen l'existència d'unitat de decisió.

En aquesta Memòria es facilita informació significativa sobre les participacions més rellevants en aquest tipus de societats.

Les participacions en entitats del Grup es presenten en aquests comptes anuals registrades a l'epígraf "Participacions - Entitats del Grup" del balanç de situació i estan valorades pel seu cost d'adquisició, net dels deterioraments que, en el seu cas, poguessin sofrir les esmentades participacions.

Quan, d'acord amb el que disposa la circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre, hi ha evidències de deteriorament d'aquestes participacions, l'import de l'esmentat deteriorament s'estima com la diferència negativa entre el seu valor recuperable (calculat com el major import entre el valor raonable de la participació

menys els costos necessaris per a la seva venda; o el seu valor en ús, definit com el valor actual dels fluxos d'efectiu que s'espera rebre de la participació en forma de dividends i els corresponents a la seva alienació o disposició per altres mitjans) i el seu valor comptable. Les pèrdues per deteriorament sobre aquestes participacions es registren, amb càrrec o abonament, respectivament, a l'epígraf "Pèrdues per deteriorament d'actius (net) - Participacions" del compte de pèrdues i guanys.

Els dividends meritats a l'exercici per aquestes participacions es registren a l'epígraf "Rendiments d'instruments de capital" del compte de pèrdues i guanys.

### 2.1.2. Entitats associades

Es consideren entitats associades aquelles societats sobre les quals Caixa de Girona té capacitat per exercir-hi una influència significativa, encara que no constitueixen una unitat de decisió amb Caixa de Girona ni es troben sota control conjunt. Habitualment, aquesta capacitat es manifesta en una participació (directa o indirecta) igual o superior al 20% dels drets de vot de l'entitat participada.

Les participacions en entitats considerades com "Entitats associades" es presenten en aquests comptes anuals registrades a l'epígraf "Participacions. Entitats associades" del balanç de situació i estan valorades pel seu cost d'adquisició, net dels deterioraments que, en el seu cas, haguessin pogut tenir les esmentades participacions.

Quan, d'acord amb el que disposa la circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre, hi ha evidències de deteriorament d'aquestes participacions, l'import de l'esmentat deteriorament s'estima com la diferència negativa entre el seu valor recuperable (calculat com el major import entre el valor raonable de la participació menys els costos necessaris per a la seva venda; o el seu valor en ús, definit com el valor actual dels fluxos d'efectiu que s'espera rebre de la participació en forma de dividends i els corresponents a la seva alienació o disposició per altres mitjans) i el seu valor comptable. Les pèrdues per deteriorament sobre aquestes participacions es registren, amb càrrec o abonament, respectivament, a l'epígraf "Pèrdues per deteriorament d'actius (net) - Participacions" del compte de pèrdues i guanys.

En aquesta Memòria es facilita informació significativa sobre les participacions més rellevants en aquest tipus de societats.

### 2.1.3. Negocis conjunts

Es consideren “negocis conjunts” els acords contractuals en base als quals dos o més entitats (partícips) realitzen operacions o mantenen actius de forma que qualsevol decisió estratègica de caràcter financer o operatiu que els afecti requereixi el consentiment unànim de tots els partícips, sense que les esmentades operacions o actius es trobin integrats en estructures financeres diferents de les dels partícips.

Així mateix, es consideren “negocis conjunts” aquelles operacions en entitats que, no essent dependents, estan controlades per dos o més entitats.

Les participacions de Caixa de Girona en entitats considerades com “negocis conjunts” es presenten en aquests comptes anuals registrades a l'epígraf “Participacions - entitats multigrup” del balanç de situació i estan valorades pel seu cost d'adquisició, net dels deterioraments que, en el seu cas, poguessin haver patit les esmentades participacions.

Quan, d'acord amb el que disposa la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre, existeixin evidències de deteriorament d'aquestes participacions, l'import de l'esmentat deteriorament s'estima com la diferència negativa entre el seu import recuperable (calculat com el major import entre el valor raonable de la participació menys els costos necessaris per a la seva venda; o el seu valor en ús, definit com el valor actual dels fluxos d'efectiu que s'espera rebre de la participació en forma de dividends i els corresponents a la seva venda o disposició per altres mitjans) i el seu valor comptable. Les pèrdues per deteriorament sobre aquestes participacions i les recuperacions de les esmentades pèrdues es registren, amb càrrec o abonament, respectivament, a l'epígraf “Pèrdues per deteriorament d'actius (net) - Participacions” del compte de pèrdues i guanys.

Els dividends produïts en l'exercici per aquestes participacions es registren a l'epígraf “Rendiments de instruments de capital - Participacions en entitats multigrup” del compte de pèrdues i guanys.

En aquesta Memòria es facilita informació significativa sobre les participacions més rellevants en aquest tipus de societats.

## **2.2. Instruments financers**

### 2.2.1. Registre inicial d'instruments financers

Els instruments financers es registren inicialment al balanç quan Caixa de Girona es converteix en una part del contracte que els origina, d'acord amb les condicions de l'esmentat contracte. En concret, els instruments de deute, com ara els crèdits i els dipòsits de diners, es registren des de la data en la qual sorgeix el dret legal a rebre o l'obligació legal de pagar, respectivament, efectiu. Per la seva part, els derivats financers, amb caràcter general, es registren el dia de la seva contractació.

Les operacions de compravenda d'actius financers instrumentades mitjançant contractes convencionals, entesos com aquells contractes en els quals les obligacions recíproques de les parts han de consumir-se dins d'un marc temporal establert per la regulació o per les convencions del mercat i que no poden liquidar-se per diferències, com ara els contractes borsaris o la compravenda a termini de divises, es registren des de la data en què els beneficis, riscos, drets i deures inherents a tot propietari siguin de la part adquirent, la qual, depenent del tipus d'actiu financer comprat o venut, pot ser la data de contractació o la data de liquidació o lliurament. En particular, les operacions realitzades en el mercat de divises de comptat es registren el dia de liquidació; les operacions realitzades amb instruments de capital negociats en mercats secundaris de valors espanyols es registren el dia de contractació; i les operacions realitzades amb instruments de deute negociats en mercats secundaris de valors espanyols es registren el dia de liquidació.

### 2.2.2. Baixa dels instruments financers

Un actiu financer es dona de baixa del balanç de situació quan es produeix alguna de les circumstàncies següents:

- Els drets contractuals sobre els fluxos d'efectiu que generen han expirat; o
- Es transfereix l'actiu financer i es transmeten substancialment els riscos i beneficis de l'actiu financer, o tot i no existir-ne ni transmissió ni retenció substancial, es transmeti el control de l'actiu financer (vegeu Nota 2.7.).

Per la seva banda, un passiu financer es dona de baixa del balanç quan s'han extingit les obligacions que generen o quan es readquireixen per part de Caixa de Girona, bé amb la intenció de recol·locar-lo de nou, bé amb la intenció de cancel·lar-lo.

### 2.2.3. Valor raonable i cost amortitzat dels instruments financers

S'entén per valor raonable d'un instrument financer en una data determinada l'import pel qual podria ser comprat o venut en aquesta data entre dues parts, degudament informades, en una transacció realitzada en condicions d'independència mútua. La referència més objectiva i habitual del valor raonable d'un instrument financer és el preu que se'n pagaria en un mercat organitzat, transparent i profund ("preu de cotització" o "preu de mercat").

Quan no existeix preu de mercat per a un determinat instrument financer, per tal d'estimar el seu valor raonable es recorre a l'establert en transaccions recents d'instruments anàlegs i, si no n'hi ha, a models de valoració prou contrastats per la comunitat financera internacional, tenint en consideració les peculiaritats específiques de l'instrument a valorar i, molt especialment, els diferents tipus de riscos que l'instrument porta associats.

Concretament, el valor raonable dels derivats financers negociats en mercats organitzats, transparents i profunds inclosos en les carteres de negociació s'assimila a la seva cotització diària i si, per raons excepcionals, no es pot establir la seva cotització en una data donada, per valorar-los es recorre a mètodes similars als utilitzats per valorar els derivats no negociats en mercats organitzats.

El valor raonable dels derivats no negociats en mercats organitzats o negociats en mercats organitzats poc profunds o poc transparents s'assimila a la suma dels fluxos

de caixa futurs amb origen a l'instrument, descomptats en la data de la valoració ("valor actual" o "tancament teòric"), utilitzant-se en el procés de valoració mètodes reconeguts pels mercats financers: "valor actual net" (VAN), models de determinació de preus d'opcions, etc.

Per la seva banda, per cost amortitzat s'entén el cost d'adquisició d'un actiu o passiu financer corregit (en més o en menys, segons sigui el cas) pels reemborsaments de principal i d'interessos i, més o menys, segons el cas, la part imputada en el compte de pèrdues i guanys, mitjançant la utilització del mètode del tipus d'interès efectiu, de la diferència entre l'import inicial i el valor de reemborsament dels esmentats instruments financers. En el cas dels actius financers, el cost amortitzat inclou, a més, les correccions al seu valor motivades pel deteriorament que hagin experimentat.

El tipus d'interès efectiu és el tipus d'actualització que iguala exactament el valor inicial d'un instrument financer a la totalitat dels seus fluxos d'efectiu estimats per a tots els conceptes al llarg de la seva vida romanent. Per als instruments financers a tipus d'interès fix, el tipus d'interès efectiu coincideix amb el tipus d'interès contractual establert en el moment de la seva adquisició, ajustat, en el seu cas, per les comissions i pels costos de transacció que, d'acord amb el que disposa la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, hagin de ser inclosos en el càlcul del l'esmentat tipus d'interès efectiu. En els instruments financers a tipus d'interès variable, el tipus d'interès efectiu s'estima de manera anàloga a les operacions de tipus d'interès fix, essent recalculat en cada data de revisió del tipus d'interès contractual de l'operació, atenent als canvis que hagin sofert els seus fluxos d'efectiu futurs.

#### 2.2.4. Classificació i valoració dels actius i passius financers

Els instruments financers es presenten classificats en el balanç d'acord amb les següents categories:

- **Actius i passius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys:** aquesta categoria la integren els instruments financers classificats

com a cartera de negociació, així com altres actius i passius financers classificats com a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys.

- Es consideren **actius financers inclosos en la cartera de negociació** aquells que s'adquireixen amb la intenció de realitzar-se a curt termini o que formen part d'una cartera d'instruments financers identificats i gestionats conjuntament per a la qual hi ha evidència d'actuacions recents per obtenir guanys a curt termini i els instruments derivats que no hagin estat designats com instruments de cobertura, inclosos aquells segregats d'instruments financers híbrids en aplicació del que disposa la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya.
- Es consideren **passius financers inclosos en la cartera de negociació** aquells que s'han emès amb la intenció de readquirir-los en un futur pròxim o que formen part d'una cartera d'instruments financers identificats o gestionats conjuntament, per als quals existeixen evidències d'actuacions recents per obtenir guanys a curt termini; les posicions curtes de valors fruit de vendes d'actius adquirits temporalment amb pacte de retrocessió no opcional o de valors rebuts en préstec; i els instruments derivats que no s'hagin designat com instruments de cobertura, inclosos aquells segregats d'instruments financers híbrids en aplicació d'allò disposat a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya.
- Es consideren **altres actius o passius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys** aquells instruments financers híbrids compostos simultàniament per un derivat implícit i per un instrument financer principal que, no formant part de la cartera de negociació, compleixen els requisits establerts a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya per comptabilitzar de manera separada el derivat implícit i l'instrument financer principal, no essent possible realitzar l'esmentada separació.

Així mateix, s'inclouran en la categoria "Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys" aquells actius financers que, no

formant part de la cartera de negociació, es gestionin conjuntament amb passius de contractes d'assegurances valorats al seu valor raonable; o amb derivats financers que tinguin per objecte i efecte reduir significativament la seva exposició a variacions en el seu valor raonable; i aquells que es gestionen conjuntament amb passius financers i derivats per tal de reduir significativament l'exposició global al risc de tipus d'interès.

En relació amb el que disposa el paràgraf anterior, Caixa de Girona utilitza aquesta categoria per reduir la possible inconsistència entre el moment del temps en què es puguin registrar els efectes en el compte de pèrdues i guanys d'aquests actius financers i dels passius financers i derivats gestionats conjuntament amb ells.

També s'inclouran en la categoria "Altres passius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys" aquells passius consistents en assegurances de vida lligats a determinats fons d'inversió, quan els actius financers als quals es trobin lligats també es valorin a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys.

En relació amb el que disposa el paràgraf anterior, l'Entitat utilitza aquesta categoria per reduir la possible inconsistència entre el moment del temps en què es puguin registrar els efectes en el compte de pèrdues i guanys d'aquests passius financers i dels actius gestionats conjuntament amb ells.

Els instruments financers classificats com a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys es valoren inicialment pel seu valor raonable, registrant-se posteriorment les variacions produïdes en l'esmentat valor raonable amb contrapartida a l'epígraf de "Resultat de les operacions financeres" del compte de pèrdues i guanys, a excepció de les variacions en l'esmentat valor raonable degudes als rendiments meritats de l'instrument financer diferents dels derivats de negociació, que es registraran en els epígrafs "Interessos i rendiments assimilats", "Interessos i càrregues assimilades" o "Rendiments d'instruments de capital" de l'esmentat compte de pèrdues i guanys, atenent a

la seva naturalesa. Els rendiments dels instruments de deute inclosos en aquesta categoria es calculen aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

Malgrat això, els derivats financers que tenen com actiu subjacent instruments de capital el valor raonable dels quals no pot determinar-se de manera prou objectiva i que es liquiden mitjançant el seu lliurament, apareixen valorats en els presents comptes anuals pel seu cost.

- Cartera d'inversió a venciment: en aquesta categoria s'inclouen valors representatius de deute amb venciment fix i fluxos d'efectiu d'import determinat o determinable que Caixa de Girona manté, des de l'inici i en qualsevol data posterior, amb intenció i amb la capacitat financera de mantenir-los fins al seu venciment.

Els valors representatius de deute inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment al seu valor raonable, ajustat per l'import dels costos de transacció que siguin directament atribuïbles a l'adquisició de l'actiu financer, els quals s'imputaran al compte de pèrdues i guanys mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu definit a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya. Posteriorment es valoren al seu cost amortitzat, calculat mitjançant el seu tipus d'interès efectiu.

Els interessos meritats per aquests valors, calculats mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu, es registren a l'epígraf "Interessos i rendiments assimilats" del compte de pèrdues i guanys. Les diferències de canvi dels valors denominats en divisa diferent de l'euro inclosos en aquesta cartera es registren d'acord amb el que disposa la Nota 2.4. Les possibles pèrdues per deteriorament sofertes per aquests valors es registren d'acord amb el que disposa la Nota 2.9.

- Inversions creditícies: En aquesta categoria s'inclouen els valors no cotitzats representatius de deute, el finançament prestat a tercers amb origen a les activitats típiques de crèdit i préstec realitzades i els deutes contrets amb elles pels compradors de béns i pels usuaris dels serveis que presten. S'inclouen

també en aquesta categoria les operacions d'arrendament financer en les quals Caixa de Girona actua com a arrendadora.

Els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu valor raonable, ajustat per l'import de les comissions i dels costos de transacció que siguin directament atribuïbles a l'adquisició de l'actiu financer i que, d'acord amb allò disposat a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, hagin d'imputar-se al compte de pèrdues i guanys mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu fins al seu venciment. Amb posterioritat a la seva adquisició, els actius adquirits en aquesta categoria es valoren al seu cost amortitzat.

Els actius adquirits a descompte es comptabilitzen per l'efectiu desemborsat, i la diferència entre el seu valor de reembossament i l'esmentat efectiu desemborsat es reconeix com a ingressos financers conforme al mètode del tipus d'interès efectiu durant el període que resta fins al venciment.

En termes generals, és intenció de Caixa de Girona mantenir els préstecs i crèdits que tenen concedits fins al seu venciment final, raó per la qual es presenten en el balanç de situació pel seu cost amortitzat.

Els interessos meritats per aquests valors, calculats mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu, es registren a l'epígraf "Interessos i rendiments assimilats" del compte de pèrdues i guanys. Les diferències de canvi dels valors denominats en divisa diferent de l'euro inclosos en aquesta cartera es registren d'acord amb allò disposat a la Nota 2.4. Les possibles pèrdues per deteriorament sofertes per aquests valors es registren d'acord amb allò disposat a la Nota 2.9. Els valors representatius de deute inclosos en operacions de cobertura de valor raonable es registren d'acord amb allò disposat a la Nota 2.3.

- Actius financers disponibles per a la venda: En aquesta categoria s'inclouen els valors representatius de deute no classificats com a inversió a venciment, com inversions creditícies, o a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys

propietat de Caixa de Girona, i els instruments de capital propietat de Caixa de Girona corresponents a entitats que no siguin del grup, negocis conjunts o associats i quan hagin estat classificats com a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys.

Els instruments inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu valor raonable, ajustat per l'import dels costos de transacció que siguin directament atribuïbles a l'adquisició de l'actiu financer, els quals s'imputaran al compte de pèrdues i guanys mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu definit a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, fins al seu venciment, llevat que els actius financers no tinguin venciment fix, cas en el qual s'imputen al compte de pèrdues i guanys quan es produeixi el seu deteriorament o es produeixi la seva baixa del balanç. Posteriorment a la seva adquisició, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu valor raonable.

No obstant això, els instruments de capital el valor raonable dels quals no pugui determinar-se de manera prou objectiva apareixen valorats en aquests comptes anuals pel seu cost, net dels possibles deterioraments del seu valor, calculat d'acord amb els criteris explicats a la Nota 2.9.

Les variacions que es produeixen en el valor raonable dels actius financers classificats com a disponibles per a la venda corresponents als seus interessos o dividends meritats es registren amb contrapartida als epígrafs "Interessos i rendiments assimilats" (calculats en aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu) i "Rendiments d'instruments de capital" del compte de pèrdues i guanys, respectivament. Les pèrdues per deteriorament que hagin pogut patir aquests instruments es comptabilitzen d'acord amb allò disposat a la Nota 2.9. Les diferències de canvi dels actius financers denominats en divises diferents de l'euro es registren d'acord amb allò disposat a la Nota 2.4. Les variacions produïdes en el valor raonable dels actius financers coberts en operacions de cobertura de valor raonable es valoren d'acord amb allò disposat a la Nota 2.3.

La resta de canvis que es produeixen en el valor raonable dels actius financers des del moment de la seva adquisició d'aquells títols classificats com a disponibles per a la venda es comptabilitzen amb contrapartida al patrimoni net a l'epígraf "Patrimoni net - Ajustaments per valoració - Actius financers disponibles per a la venda" fins al moment en què es produeix la baixa de l'actiu financer, moment en el qual el saldo registrat a l'esmentat epígraf es registra al compte de pèrdues i guanys a l'epígraf "Resultat de les operacions financeres".

- Passius financers a valor raonable amb canvis en patrimoni net: en aquesta categoria s'inclouen aquells passius financers associats amb actius financers classificats com a disponibles per a la venda i que tenen el seu origen en transferències d'actius que, d'acord amb allò disposat a la Nota 2.7., s'hagin de valorar pel seu valor raonable amb canvis a patrimoni net.
- Passius financers al cost amortitzat: en aquesta categoria d'instruments financers s'inclouen aquells passius financers que no han estat inclosos en cap de les categories anteriors.

Els passius financers inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu valor raonable, ajustat per l'import dels costos de transacció que siguin directament atribuïbles a l'emissió del passiu financer, els quals s'imputaran al compte de pèrdues i guanys mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu definit a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, fins al seu venciment. Posteriorment es valoren al seu cost amortitzat, calculat mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu definit a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya.

Els interessos meritats per aquests valors, calculats mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu, es registren a l'epígraf "Interessos i càrregues assimilades" del compte de pèrdues i guanys. Les diferències de canvi dels valors denominats en divisa diferent de l'euro inclosos en aquesta cartera es registren d'acord amb allò disposat a la Nota 2.4. Els passius

financers inclosos en operacions de cobertura de valor raonable es registren d'acord amb allò disposat a la Nota 2.3.

Malgrat el que s'ha dit anteriorment, els instruments financers que hagin de ser considerats com actius no corrents en venda, d'acord amb allò disposat a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, es presenten registrats als estats financers d'acord als criteris explicats a la Nota 2.20.

### **2.3. Cobertures comptables i mitigació de riscos**

Caixa de Girona utilitza derivats financers com a part de la seva estratègia per disminuir la seva exposició als riscos de tipus d'interès i de tipus de canvi de la moneda estrangera, entre d'altres. Quan aquestes operacions compleixen determinats requisits establerts a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, les esmentades operacions són considerades com de "cobertura".

Quan l'Entitat designa una operació com de cobertura, ho fa des del moment inicial de les operacions o dels instruments inclosos en l'esmentada cobertura, documentant l'esmentada operació de cobertura de manera adequada. En la documentació d'aquestes operacions de cobertura s'identifiquen adequadament l'instrument o instruments coberts i l'instrument o instruments de cobertura, a més de la naturalesa del risc que es pretén cobrir, així com els criteris o mètodes seguits per valorar l'eficàcia de la cobertura al llarg de tota la seva durada, atenent al risc que es pretén cobrir.

Caixa de Girona només considera com a operacions de cobertura aquelles que es consideren altament eficaces al llarg de la seva durada. Una cobertura es considera altament eficaç si durant el termini previst de la seva durada les variacions que es produeixin en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu atribuïts al risc cobert en l'operació de cobertura de l'instrument o dels instruments financers coberts són compensats en la seva pràctica totalitat per les variacions en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu, segons el cas, de l'instrument o dels instruments de cobertura.

Per mesurar l'efectivitat de les operacions de cobertura definides com a tal, Caixa de Girona analitza si, des de l'inici i fins al final del termini definit per a l'operació de cobertura, es pot esperar, prospectivament, que els canvis en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu de la partida coberta que siguin atribuïbles al risc cobert siguin compensats gairebé completament pels canvis en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu, segons el cas, de l'instrument o instruments de cobertura i que, retrospectivament, els resultats de la cobertura hagin oscil·lat dins d'un rang de variació del vuitanta al cent vint-i-cinc per cent respecte al resultat de la partida coberta.

Les operacions de cobertura realitzades per Caixa de Girona corresponen a:

- Cobertures de valor raonable: cobreixen l'exposició a la variació en el valor raonable d'actius i passius financers o de compromisos en ferm encara no reconeguts, o d'una porció identificada dels esmentats actius, passius o compromisos en ferm, atribuïble a un risc en particular i sempre que afectin al compte de pèrdues i guanys.

Pel que fa específicament als instruments financers designats com a partides cobertes i de cobertura comptable, les diferències de valoració es registren segons els següents criteris:

- En les cobertures de valor raonable, les diferències produïdes tant en els elements de cobertura com en els elements coberts —pel que fa al tipus de risc cobert— es reconeixen directament al compte de pèrdues i guanys.

Les diferències en valoració de l'instrument de cobertura corresponents a la part ineficient de les operacions de cobertura de fluxos d'efectiu i d'inversions netes en negocis a l'estranger es registren directament a l'epígraf "Resultat de les operacions financeres" del compte de pèrdues i guanys.

Caixa de Girona interromp la comptabilització de les operacions de cobertura com a tal quan l'instrument de cobertura venç o és venut, quan l'operació de cobertura deixa de complir els requisits per a ser considerada com a tal o es procedeix a revocar la consideració de l'operació com de cobertura.

Quan, d'acord amb allò disposat al paràgraf anterior, es produeixi la interrupció de l'operació de cobertura de valor raonable, en el cas de partides cobertes valorades al seu cost amortitzat, els ajustaments al seu valor fets amb motiu de l'aplicació de la comptabilitat de cobertures a dalt descrites s'imputen al compte de resultats fins al venciment dels instruments coberts, aplicant el tipus d'interès efectiu recalculat el dia d'interrupció de l'esmentada operació de cobertura.

## 2.4. Operacions en moneda estrangera

### 2.4.1. Moneda funcional

La moneda funcional de l'Entitat és l'euro. Conseqüentment, tots els saldos i transaccions denominats en monedes diferents a l'euro es consideren denominats en "moneda estrangera".

El desglossament del contravalor en milers d'euros dels principals saldos d'actiu i passiu del balanç mantinguts en moneda estrangera, atenent a la naturalesa de les partides que els integren i a les divises més significatives en què es troben denominats, és el següent:

| Naturalesa dels Saldos en Moneda Estrangera         | 2005          |               | 2004         |              |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
|                                                     | Actius        | Passius       | Actius       | Passius      |
| <b>DÒLAR U.S.A. (USD)</b>                           |               |               |              |              |
| Inversions creditícies                              | 18.318        |               | 6.709        |              |
| Passius financers a cost amortitzat                 |               | 18.251        |              | 6.392        |
| Altres                                              | 122           |               | 68           |              |
| <b>TOTAL USD</b>                                    | <b>18.440</b> | <b>18.251</b> | <b>6.777</b> | <b>6.392</b> |
| <b>LLIURA ESTERLINA (GBP)</b>                       |               |               |              |              |
| Inversions creditícies                              | 230           |               | 190          |              |
| Passius financers a cost amortitzat                 |               | 162           |              | 23           |
| Altres                                              | 63            |               | 38           |              |
| <b>TOTAL GBP</b>                                    | <b>293</b>    | <b>162</b>    | <b>228</b>   | <b>23</b>    |
| <b>ALTRES DIVISES</b>                               |               |               |              |              |
| Inversions creditícies                              | 597           |               | 616          |              |
| Passius financers a cost amortitzat                 |               | 397           |              | 334          |
| Altres                                              | 112           |               | 74           |              |
| <b>TOTAL ALTRES DIVISES</b>                         | <b>709</b>    | <b>397</b>    | <b>690</b>   | <b>334</b>   |
| <b>Total saldos denominats en moneda estrangera</b> | <b>19.442</b> | <b>18.810</b> | <b>7.695</b> | <b>6.749</b> |

#### 2.4.2. Criteris de conversió dels saldos en moneda estrangera

Els saldos en monedes estrangeres es converteixen a la moneda funcional.

La moneda funcional coincideix amb la moneda de presentació.

Conversió de la moneda estrangera a la moneda funcional: les transaccions en moneda estrangera es registren inicialment pel contravalor en la moneda funcional resultant d'aplicar els tipus de canvi en vigor en les dates que es fan les operacions. Posteriorment, es converteixen els saldos monetaris en moneda estrangera a la moneda funcional utilitzant el tipus de canvi al tancament de l'exercici.

Així mateix:

- Les partides no monetàries valorades al seu cost històric es converteixen a la moneda funcional al tipus de canvi de la data de la seva adquisició.
- Les partides no monetàries valorades al seu valor raonable es converteixen a la moneda funcional al tipus de canvi de la data en què es va determinar el valor raonable.

### 2.4.3. Tipus de canvi aplicats

Els tipus de canvi utilitzats per fer la conversió dels saldos denominats en moneda estrangera a euros a efectes de l'elaboració dels comptes anuals, considerant els criteris descrits anteriorment, han estat:

| <b>CANVI</b>      | <b>2005</b> | <b>2004</b> |
|-------------------|-------------|-------------|
| CORONA DANESA     | 7,4605      | 7,4388      |
| CORONA NORUEGA    | 7,9850      | 8,2365      |
| CORONA SUECA      | 9,3885      | 9,0206      |
| CORONA TXECA      | 29,0000     | 30,4640     |
| DIRHAM MARROQUÍ   | 10,9050     | 11,1950     |
| DÒLAR AUSTRALIÀ   | 1,6109      | 1,7459      |
| DÒLAR CANADENC    | 1,3725      | 1,6416      |
| DÒLAR HONG-KONG   | 9,1474      | 10,5881     |
| DÒLAR NEOZELANDÈS | 1,7270      | 1,8871      |
| DÒLAR SINGAPUR    | 1,9628      | 2,2262      |
| DÒLAR USA         | 1,1797      | 1,3621      |
| FORINT HONGARÈS   | 252,8700    | 245,9700    |
| FRANC SUÍS        | 1,5551      | 1,5429      |
| IEN JAPONÈS       | 138,9000    | 139,6500    |
| LLIURA ESTERLINA  | 0,6853      | 0,7050      |
| PES MEXICÀ        | 12,6000     | 15,2400     |
| RAND SUD-AFRICÀ   | 7,4642      | 7,6897      |
| ZLOTY POLONÈS     | 3,8600      | 4,0845      |

### 2.4.4. Registre de les diferències de canvi

Els saldos i les transaccions en moneda estrangera s'han convertit a euros utilitzant les següents regles de conversió:

- Els actius i passius de caràcter monetari s'han convertit a euros utilitzant els tipus de canvi mitjos de comptat del mercat de divises al tancament de l'exercici.
- Les partides no monetàries valorades al cost històric s'han convertit a euros utilitzant els tipus de canvi de la data d'adquisició.
- Les partides no monetàries valorades a valor raonable s'han convertit a euros utilitzant els tipus de canvi de la data en què es va determinar el valor raonable.

- Els ingressos i despeses s'han convertit a euros utilitzant els tipus de canvi de la data de l'operació (utilitzant els tipus de canvis mitjans de l'exercici per a totes les operacions realitzades). Les amortitzacions s'han convertit a euros al tipus de canvi aplicat al corresponent actiu.

Les diferències de canvi que es produeixen en convertir els saldos en moneda estrangera a la moneda funcional es registren, amb caràcter general, pel seu import net a l'epígraf "Diferències de canvi (netes)" del compte de pèrdues i guanys, a excepció de les diferències de canvi produïdes en instruments financers classificats al seu valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys, les quals es registren al compte de pèrdues i guanys sense diferenciar-les de la resta de variacions que pugui tenir el seu valor raonable.

Malgrat el que s'ha dit anteriorment, es registren a l'epígraf del patrimoni net "Ajustaments al patrimoni per valoració - Diferències de canvi" del balanç de situació, fins al moment en què aquestes es realitzin, les diferències de canvi sorgides en partides no monetàries el valor raonable de les quals s'ajusta amb contrapartida al patrimoni net.

## **2.5. Reconeixement d'Ingressos i Despeses**

Seguidament es resumeixen els criteris comptables més significatius utilitzats per al reconeixement dels ingressos i despeses:

### 2.5.1. Ingressos i despeses per interessos, dividends i conceptes assimilats

Amb caràcter general, els ingressos i despeses per interessos i conceptes assimilables a ells es reconeixen comptablement en funció del seu període de meritació, per aplicació del mètode d'interès efectiu definit a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya. Els dividends percebuts d'altres societats es reconeixen com a ingrés en el moment en què neix el dret a percebre'ls.

### 2.5.2. Comissions, honoraris i conceptes assimilats

Com a part del càlcul dels tipus d'interès efectiu, l'Entitat periodifica les comissions financeres quan sorgeixen de la formalització de préstecs, excepte per la part que compensin costos directes relacionats, al compte de pèrdues i guanys al llarg de la vida esperada de les operacions.

Es consideren costos directes relacionats tots aquells costos en els quals no s'hauria incorregut si no s'hagués concertat l'operació. L'import de les comissions liquidades que es podran registrar com a ingressos en el compte de pèrdues i guanys consolidat, per compensar els costos directes relacionats, no podrà ser superior al 0,4% del principal de l'instrument financer, amb el límit màxim de 400 euros, i es podrà reconèixer la seva totalitat quan l'import no sigui superior a 90 euros.

Els ingressos i despeses en concepte de comissions i honoraris assimilats, que no hagin de formar part del càlcul del tipus d'interès efectiu de les operacions i/o que no formin part del cost d'adquisició d'actius o passius financers diferents dels classificats com a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys, es reconeixen al compte de pèrdues i guanys amb criteris diferents segons quina sigui la seva naturalesa. Els més significatius són:

- Els vinculats a l'adquisició d'actius i passius financers valorats a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys, els quals es reconeixen en el compte de resultats en el moment del seu pagament.
- Els que tenen el seu origen en transaccions o serveis que es prolonguen al llarg del temps, els quals es comptabilitzen en el compte de resultats durant la vida d'aquestes transaccions o serveis.
- Els que responen a un acte singular, els quals s'imputen al compte de resultats quan es produeix l'acte que els origina.

### 2.5.3. Ingressos i despeses no financers

Es reconeixen comptablement d'acord amb el criteri de meritació.

### 2.5.4. Cobraments i pagaments diferits en el temps

Es reconeixen comptablement per l'import que resulta d'actualitzar financerament a taxes de mercat els fluxos d'efectiu previstos.

## **2.6. Compensacions de saldos**

Només es compensen entre ells —i, consegüentment, es presenten en el balanç de situació pel seu import net— els saldos deutors i creditors amb origen en transaccions que, contractualment o per imperatiu d'una norma legal, contemplen la possibilitat de compensació i es té la intenció de liquidar-los pel seu import net o de realitzar l'actiu i procedir al pagament del passiu de manera simultània.

## **2.7. Transferències d'actius financers**

El tractament comptable de les transferències d'actius financers està condicionat per la manera com es traspassen a tercers els riscos i beneficis associats als actius que es transfereixen:

- Si els riscos i beneficis dels actius transferits es traspassen substancialment a tercers —cas de les vendes incondicionals; de les vendes amb pacte de recompra pel seu valor raonable a la data de la recompra; de les vendes d'actius financers amb una opció de compra adquirida o de venda emesa fora de diner; de les titulitzacions d'actius en les quals el cedent no en reté finançaments subordinats ni concedeix cap tipus de millora creditícia als nous titulars; i altres casos similars—, l'actiu financer transferit es dona de baixa del balanç, reconeixent-se simultàniament qualsevol dret o obligació retingut o creat com a conseqüència de la transferència.

- Si es retenen substancialment els riscos i beneficis associats a l'actiu financer transferit —cas de les vendes d'actius financers amb pacte de recompra per un preu fix o pel preu de venda més un interès: dels contractes de préstec de valors en els quals el prestatari té l'obligació de tornar els mateixos actius o similars; les titulitzacions d'actius financers en les quals es mantingui finançaments subordinats o un altre tipus de millores creditícies que absorbeixin substancialment les pèrdues creditícies esperades per als actius titulitzats; i altres casos anàlegs—, l'actiu financer transferit no es dóna de baixa del balanç i es continua valorant amb els mateixos criteris utilitzats abans de la transferència. Per contra, es reconeixen comptablement, sense compensar-se entre ells:
- Un passiu financer associat per un import igual al de la contraprestació rebuda, que es valora posteriorment al seu cost amortitzat.
- Tant els ingressos de l'actiu financer transferit però no donat de baixa com les despeses del nou passiu financer.
- Si ni es transfereixen ni es retenen substancialment els riscos i beneficis associats a l'actiu financer transferit —cas de les vendes d'actius financers amb una opció de compra adquirida o de venda emesa que no estan dins ni fora de diners; de les titulacions d'actius financers en les quals el cedent assumeix un finançament subordinat o un altre tipus de millores creditícies per una part de l'actiu transferit; i altres casos semblants—, es distingeix entre:
  - Si l'Entitat cedent no reté el control de l'actiu financer transferit: en aquest cas, es dóna de baixa del balanç l'actiu transferit i es reconeix qualsevol dret o obligació retingut o creat com a conseqüència de la transferència.
  - Si l'Entitat cedent reté el control de l'actiu financer transferit: continua reconeixent-lo en el balanç per un import igual a la seva exposició als canvis de valor que pugui experimentar i reconeix un passiu financer associat a l'actiu financer transferit. L'import net de l'actiu transferit i el

passiu associat serà el cost amortitzat dels drets i obligacions retinguts, si l'actiu transferit es mesura pel seu cost amortitzat, o el valor raonable dels drets i obligacions retinguts, si l'actiu transferit es mesura pel seu valor raonable.

D'acord amb el que s'ha dit anteriorment, els actius financers només es donen de baixa del balanç quan s'han extingit els fluxos d'efectiu que generen o quan s'han transferit substancialment a tercers els riscos i beneficis que porten implícits.

## **2.8. Permutes d'actius**

S'entén per “permuta d'actius” l'adquisició d'actius materials o intangibles a canvi del lliurament d'altres actius no monetaris o d'una combinació d'actius monetaris i no monetaris. Als efectes d'aquests comptes anuals, l'adjudicació d'actius que porten la seva causa del procés de recuperació d'importos deguts per tercers no es considera una permuta d'actius.

Els actius rebuts en una permuta d'actius es valoren al seu valor raonable, sempre que en l'esmentada operació de permuta es pugui entendre que hi ha substància comercial, tal com aquesta és definida per la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, i quan el valor raonable de l'actiu rebut, o si no n'hi ha de l'actiu lliurat, es pugui estimar de manera fiable. El valor raonable de l'instrument rebut es determina com el valor raonable de l'actiu lliurat, més, si és procedent, el valor raonable de les contrapartides monetàries lliurades, llevat que es tingui una evidència més clara del valor raonable de l'actiu rebut.

En aquelles operacions de permuta que no compleixin els requisits anteriors, l'actiu rebut es registra pel valor net comptable de l'actiu lliurat més l'import de les contraprestacions monetàries pagades o compromeses en la seva adquisició.

## **2.9. Deteriorament del valor dels actius financers**

Un actiu financer es considera deteriorat —i, consegüentment, es corregeix el seu valor en llibres per reflectir l'efecte del seu deteriorament— quan existeix una evidència objectiva que s'han produït esdeveniments que donen lloc a:

- En el cas d'instruments de deute (crèdits i valors representatius de deute), un impacte negatiu en els fluxos d'efectiu futurs que es van estimar en el moment de formalitzar-se la transacció.
- En el cas d'instruments de capital, que no pugui recuperar-se íntegrament el seu valor en llibres.

Com a criteri general, la correcció del valor en llibres dels instruments financers per causa del seu deteriorament es fa amb càrrec al compte de pèrdues i guanys del període en el qual tal deteriorament es manifesta i les recuperacions de les pèrdues per deteriorament prèviament registrades, en cas de produir-se, es reconeixen al compte de pèrdues i guanys del període en el qual el deteriorament s'elimina o es redueix.

Quan es considera remota la recuperació de qualsevol import registrat, aquest s'elimina del balanç de situació, sense perjudici de les actuacions que es puguin portar a terme per intentar aconseguir el seu cobrament fins que no s'hagin extingit definitivament els seus drets, ja sigui per prescripció, condonació o altres causes.

A continuació es presenten els criteris aplicats per Caixa de Girona per determinar les possibles pèrdues per deteriorament existents a cadascuna de les diferents categories d'instruments financers, així com el mètode seguit per al càlcul de les cobertures comptabilitzades per l'esmentat deteriorament:

### *2.9.1. Instruments de deute valorats al seu cost amortitzat*

L'import de les pèrdues per deteriorament experimentades per aquests instruments coincideix amb la diferència positiva entre els seus respectius valors en llibres i els valors actuals dels seus fluxos d'efectiu futurs previstos. El valor de mercat dels

instruments de deute cotitzats es considera una estimació raonable del valor actual dels seus fluxos d'efectiu futurs.

En l'estimació dels fluxos d'efectiu futurs dels instruments de deute es té en consideració:

- La totalitat dels imports que està previst obtenir durant la vida romanent de l'instrument; fins i tot, si és procedent, d'aquells que puguin tenir el seu origen en les garanties amb les quals compti (una vegada deduïts els costos necessaris per a la seva adjudicació i posterior venda). La pèrdua per deteriorament considera l'estimació de la possibilitat de cobrament dels interessos meritats, vençuts i no cobrats.
- Els diferents tipus de risc als quals estigui subjecte cada instrument, i
- Les circumstàncies en les quals previsiblement es produiran els cobraments.

Posteriorment, els esmentats fluxos d'efectiu s'actualitzen al tipus d'interès efectiu de l'instrument (si el seu tipus contractual fos fix) o al tipus d'interès contractual efectiu en la data de l'actualització (quan aquest sigui variable).

Pel que fa específicament a les pèrdues per deteriorament que porten la seva causa en la materialització del risc d'insolvència dels obligats al pagament (risc de crèdit), un instrument de deute té deteriorament per insolvència:

- Quan s'evidencia un enviliment en la capacitat de pagament de l'obligat a fer-ho, ja sigui posat de manifest per la seva morositat o per raons diferents d'aquesta, i/o
- Per materialització del "risc - país", entenent com a tal el risc que concorre en els deutors residents en un país per circumstàncies diferents del risc comercial habitual.

El procés d'avaluació de les possibles pèrdues per deteriorament d'aquests actius es porta a terme:

- Individualment, per a tots els instruments de deute significatius i per a aquells que, no essent significatius, no són susceptibles de ser classificats en grups homogenis d'instruments de característiques similars atenent al tipus d'instrument, sector d'activitat del deutor i àrea geogràfica de la seva activitat, tipus de garantia, antiguitat dels imports vençuts, etc.
- Col·lectivament: S'estableixen diferents classificacions de les operacions en atenció a la naturalesa dels obligats al pagament i de les condicions del país on resideixen, situació de l'operació i tipus de garantia amb què compta, antiguitat de la morositat, etc., i es fixen per a cadascun d'aquests grups de risc les pèrdues per deteriorament ("pèrdues identificades") que han de ser reconegudes als comptes anuals.

Sobre la resta de saldos dels instruments de deute no valorats pel seu valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys, així com sobre els riscos contingents, classificats com a risc normal, s'ha calculat una cobertura genèrica per a cobrir les pèrdues inherents. El mètode de càlcul és l'establert en l'Annex IX de la Circular 4/2004, que consisteix en el càlcul de la suma del resultat de multiplicar el valor de la variació en el període de l'import de cada una de les classes de risc (des de la categoria "Sense risc apreciable" fins a la categoria "Risc alt") pel paràmetre corresponent (oscil·la entre 0% i 1'64%) menys l'import de la dotació neta per a la cobertura específica global realitzada en el període. Aquests paràmetres han estat establerts pel Banc d'Espanya en base a la seva experiència i a la informació que té del sector bancari espanyol, i es modifiquen quan ho aconsellen les circumstàncies.

#### 2.9.2. Instruments de deute classificats com a disponibles per a la venda

La pèrdua per deteriorament dels valors representatius de deute inclosos en la cartera d'actius financers disponibles per a la venda equival, en el seu cas, a la diferència positiva entre el seu cost d'adquisició (net de qualsevol amortització de principal) i el seu valor raonable, un cop deduïda qualsevol pèrdua per deteriorament prèviament reconeguda en el compte de pèrdues i guanys.

En el cas de pèrdues per deteriorament sorgides per raó d'insolvència de l'emissor dels títols de deute classificats com a disponibles per a la venda, el procediment seguit per al càlcul de les esmentades pèrdues coincideix amb el criteri explicat anteriorment a l'apartat 2.9.1. per als instruments de deute valorats al seu cost amortitzat.

Quan existeix una evidència objectiva que les diferències negatives sorgides en la valoració d'aquests actius tenen el seu origen en un deteriorament seu, aquestes deixen de presentar-se en l'epígraf del patrimoni net "Ajustament al patrimoni per Valoració - Actius financers disponibles per a la venda" i es registren per tot l'import acumulat fins aleshores en el compte de pèrdues i guanys. En cas de recuperar-se posteriorment la totalitat o una part de les pèrdues per deteriorament, el seu import es reconeixeria en el compte de pèrdues i guanys del període en què es produís la recuperació.

De la mateixa manera, les diferències negatives sorgides en la valoració dels instruments de deute que siguin classificats com a "actius no corrents en venda" que es trobessin registrades dins del patrimoni net es consideren realitzades i, consegüentment, es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys en el moment en què es produeix la classificació dels actius com a "no corrents en venda".

### 2.9.3. Instruments de capital classificats com a disponibles per a la venda

La pèrdua per deteriorament dels instruments de capital inclosos en la cartera d'actius financers disponibles per a la venda equival, en el seu cas, a la diferència positiva entre el seu cost d'adquisició (net de qualsevol amortització de principal) i el seu valor raonable, un cop deduïda qualsevol pèrdua per deteriorament prèviament reconeguda en el compte de pèrdues i guanys.

Els criteris seguits per al registre de les pèrdues per deteriorament dels instruments de capital classificats com a disponibles per a la venda són similars als aplicables a "instruments de deute" (segons s'expliquen a la Nota 2.9.2.), llevat pel fet que qualsevol recuperació que es produeixi d'aquestes pèrdues es reconeix a l'epígraf

“Ajustaments en el patrimoni per valoració - Actius financers disponibles per a la venda”.

#### 2.9.4. Instruments de capital valorats a cost

Les pèrdues per deteriorament dels instruments de capital valorats al seu cost d'adquisició equivalen a la diferència entre el seu valor en llibres i el valor actual dels fluxos de caixa futurs esperats, actualitzats al tipus de rendibilitat de mercat per a altres valors similars.

Les pèrdues per deteriorament s'enregistren en el compte de pèrdues i guanys del període en què es manifesten, minorant directament el cost de l'instrument. Aquestes pèrdues només poden recuperar-se posteriorment en el cas de venda dels actius.

L'estimació i comptabilització de les pèrdues per deteriorament de les participacions en entitats del grup, multigrup i associats, les quals, a efectes de l'elaboració d'aquests comptes anuals no tenen la consideració d'“Instruments Financers”, es realitzen per part de l'Entitat d'acord amb els criteris indicats a la nota 2.1. anterior.

## **2.10. Garanties financeres i provisions constituïdes sobre elles**

Es consideren “garanties financeres” els contractes pels quals una entitat s’obliga a pagar quantitats concretes per compte d’un tercer en el supòsit de no fer-ho aquest, independentment de la manera com estigui instrumentada l’obligació: fiança, aval financer o tècnic, crèdit documentari irrevocable emès o confirmat per l’Entitat, etc.

Les garanties financeres, sigui quin sigui el seu titular, instrumentació o altres circumstàncies, s’analitzen periòdicament per tal de determinar el risc de crèdit al qual estan exposades i, en el seu cas, estimar les necessitats de constituir-ne provisió, la qual es determina per aplicació de criteris similars als establerts per a quantificar les pèrdues per deteriorament experimentades pels instruments de deute valorats al seu cost amortitzat que s’han explicat a la Nota 2.9.1 anterior.

Les provisions constituïdes sobre aquestes operacions es troben comptabilitzades a l’epígraf “Provisions - Provisions per a riscos i compromisos contingents” del passiu del balanç. La dotació i recuperació de les esmentades provisions es registra amb contrapartida a l’epígraf “Dotació a les provisions (net)” del compte de pèrdues i guanys.

En la circumstància que calgués constituir una provisió per a aquestes garanties financeres, les comissions pendents de meritació associades a aquestes operacions, que es troben registrades a l’epígraf “Periodificacions” del passiu del balanç de situació, es reclassificaran a la corresponent provisió.

## **2.11. Comptabilització de les operacions d'arrendament**

### 2.11.1. Arrendaments financers

Es consideren operacions d'arrendament financer aquelles en què substancialment tots els riscos i avantatges que recauen sobre el bé objecte de l'arrendament es transfereixen a l'arrendatari.

Quan l'Entitat actua com a arrendadora d'un bé en una operació d'arrendament financer, la suma dels valors actuals dels imports que rebrà de l'arrendatari més el valor residual garantit, habitualment el preu d'exercici de l'opció de compra de l'arrendatari a la finalització del contracte, es registra com un finançament prestat a tercers, per la qual cosa s'inclou en el capítol "Inversions Creditícies" del balanç de situació, d'acord amb la naturalesa de l'arrendatari.

Quan l'Entitat actua com a arrendatària en una operació d'arrendament financer, presenta el cost dels actius arrendats en el balanç de situació, segons la naturalesa del bé objecte del contracte, i, simultàniament, un passiu pel mateix import (que serà el menor del valor raonable del bé arrendat o de la suma dels valors actuals de les quantitats a pagar a l'arrendador més, en el seu cas, el preu d'exercici de l'opció de compra). Aquests actius s'amortitzen amb criteris similars als aplicats al conjunt dels actius materials d'ús propi del Grup (vegeu Nota 2.16).

En ambdós casos, els ingressos i despeses financeres amb origen en aquests contractes s'abonen i carreguen, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys als epígrafs "Interessos i rendiments assimilats" i "Interessos i càrregues assimilades", respectivament, aplicant per a estimar la seva meritació el mètode del tipus d'interès efectiu de les operacions, calculat d'acord amb allò disposat a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya.

### 2.11.2. Arrendaments operatius

En les operacions d'arrendament operatiu, la propietat del bé arrendat i substancialment tots els riscos i avantatges que recauen sobre el bé romanen en l'arrendador.

Quan l'Entitat actua com a arrendadora en operacions d'arrendament operatiu, presenta el cost d'adquisició dels béns arrendats a l'epígraf "Actiu Material", bé com a "Inversions immobiliàries", bé com a "Altres actius cedits en arrendament operatiu", depenent de la naturalesa dels actius objecte de l'esmentat arrendament. Aquests actius s'amortitzen d'acord amb les polítiques adoptades per als actius materials similars d'ús propi, i els ingressos procedents dels contractes d'arrendament es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys de manera lineal a l'epígraf "Altres productes d'explotació".

Quan l'Entitat actua com a arrendatària en operacions d'arrendament operatiu, les despeses de l'arrendament, inclosos els incentius concedits, en el seu cas, per l'arrendador, es carreguen linealment en els seus comptes de pèrdues i guanys a l'epígraf "Altres despeses generals d'administració".

## **2.12. Recursos de tercers gestionats**

Els recursos gestionats per l'Entitat que són propietat de tercers no s'inclouen en el balanç de situació. Les comissions generades per aquesta activitat s'inclouen en el saldo del capítol "Comissions Percebudes" del compte de pèrdues i guanys. A la Nota 32.5 es facilita informació sobre els recursos de tercers gestionats per l'Entitat a 31 de desembre de 2005 i a 31 de desembre de 2004 i durant els exercicis acabats en aquestes dates.

## **2.13. Fons d'inversió i fons de pensions comercialitzats per l'Entitat**

Els fons d'inversió i els fons de pensions comercialitzats per l'Entitat no es presenten registrats en el balanç, en ser el seu patrimoni propietat de tercers. Les comissions meritades en l'exercici pels diversos serveis prestats a aquests fons (dipòsit de

carteres, etc.) es troben registrades a l'epígraf "Comissions percebudes" del compte de pèrdues i guanys.

## **2.14. Despeses de personal**

### 2.14.1. Retribucions post-ocupació

Caixa de Girona té assumit el compromís de complementar les prestacions dels sistemes públics de Seguretat Social que corresponguin a determinats empleats, i als seus drethavents, amb posterioritat a la finalització del període d'ocupació.

Els compromisos post-ocupació mantinguts per Caixa de Girona amb els seus empleats es consideren "Compromisos d'aportació definida" quan realitza contribucions de caràcter predeterminat a una entitat separada, sense tenir obligació real ni efectiva de fer contribucions addicionals si l'entitat separada no pogués atendre les retribucions als empleats relacionades amb els serveis prestats en l'exercici corrent i en els anteriors. Els compromisos post-ocupació que no compleixin les condicions anteriors seran considerats com a "compromisos de prestació definida".

La totalitat dels compromisos per pensions amb el personal actual i anterior de Caixa de Girona es troba coberta segons s'indica a continuació.

#### Plans d'aportació definida

D'acord amb allò que estableix el Conveni Col·lectiu per a les Caixes d'Estalvis, l'Entitat està obligada a complementar les percepcions que en el seu moment rebin els empleats de la Seguretat Social en concepte de jubilació, viduitat, orfandat i incapacitat laboral permanent, segons el règim de pensions oficials.

L'Entitat, durant l'exercici 2002, va exterioritzar part dels seus compromisos en matèria de pensions mitjançant Plans de Pensions i Fons de Pensions i Pòlissa d'Assegurances.

En conseqüència, es varen exterioritzar els compromisos que l'Entitat mantenia amb el seu personal actiu en concepte de jubilació, mentre que els compromisos amb els empleats en matèria de viduïtat, orfandat i incapacitat laboral es varen exterioritzar mitjançant una assegurança renovable anualment.

El registre de l'aportació meritada durant l'exercici per aquest concepte es registra a l'epígraf "Despeses de personal" del compte de pèrdues i guanys consolidat.

A 31 de desembre de 2005 i 2004 no existia cap compromís pendent d'exteriorització a plans externs d'aportació definida.

#### Plans per prestació definida

L'Entitat registra a l'epígraf "Provisions - Fons per a pensions i obligacions similars" del passiu del balanç de situació (o a l'actiu, a l'epígraf "Altres actius - Resta", depenent del signe de la diferència i sempre que es compleixin les condicions establertes a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya per al seu registre) el valor actual dels compromisos per pensions de prestació definida, nets, segons s'explica a continuació, del valor raonable dels actius que compleixen amb els requisits per a ser considerats com a "Actius afectes al pla"; dels guanys o pèrdues actuàries posades de manifest en la valoració d'aquests compromisos que són diferits en virtut del tractament de la "banda de fluctuació" i que s'hagin posat de manifest amb posterioritat a l'1 de gener de 2004; i del "cost pels serveis passats" el registre del qual s'ha diferit en el temps, segons s'explica a continuació.

Es consideren "guanys i pèrdues actuàries" les que procedeixen de les diferències entre hipòtesis actuàries prèvies i la realitat i de canvis en les hipòtesis actuàries utilitzades.

L'Entitat registra els guanys o pèrdues actuàries que poguessin sorgir en relació amb els seus compromisos post-ocupació amb els empleats en l'exercici en què es produeixen, mitjançant el corresponent càrrec o abonament al compte de resultats.

El “cost dels serveis passats” es reconeix en el compte de pèrdues i guanys, linealment, al llarg del període comprès entre el moment en el qual sorgeixen els nous compromisos i la data en la qual l'empleat tingui el dret irrevocable a rebre les noves prestacions.

Les retribucions post-ocupació es reconeixen al compte de pèrdues i guanys de la forma següent:

- El cost dels serveis del període corrent, en el capítol “Despeses de Personal”.
- El cost per interessos, en el capítol “Interessos i Càrregues Assimilades”. Quan les obligacions es presentin en el passiu netes dels actius afectes al pla, el cost dels passius que es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys serà exclusivament el corresponent a les obligacions registrades en el passiu.
- El rendiment esperat dels actius registrats a l'actiu del balanç de situació assignats a la cobertura dels compromisos i les pèrdues i guanys en el seu valor, menys qualsevol cost originat per la seva administració i els impostos que els afectin, en el capítol “Interessos i Rendiments assimilats”.

#### 2.14.2. Altres retribucions a llarg termini

##### 2.14.2.1. Jubilacions Parcial

En l'exercici 2003, com a conseqüència de l'acord laboral subscrit el 18 de desembre de 2003, es va posar en marxa un programa de jubilació parcial per al personal de l'Entitat que hagi complert els 60 anys d'edat i reuneixi les condicions exigides per a tenir dret a la pensió contributiva de jubilació de la Seguretat Social, amb excepció de l'edat, en el qual es garanteix el 100% de la retribució bruta en actiu del treballador. Aquest acord, que tenia una vigència inicial fins al 18 de desembre de 2005 i que s'ha renovat per un any més, té unes condicions generals aplicables durant tot el període de vigència.

Amb aquest motiu, en els exercicis 2005 i 2004 es van constituir fons per a cobrir els compromisos adquirits amb el personal jubilat parcialment —tant en matèria de

salariis com d'altres càrregues socials— des del moment de la seva jubilació parcial fins a la data de la seva jubilació efectiva.

Els compromisos per jubilacions parcials fins a la data de jubilació efectiva es tracten comptablement, en tot allò aplicable, amb els mateixos criteris explicats anteriorment per als compromisos de prestació definida, amb l'excepció que tot el cost per serveis passats i els guanys o pèrdues actuàries es registren de manera immediata en el moment en què sorgeixen.

Els imports registrats per aquests conceptes al tancament dels exercicis 2005 i 2004 pujaven a 2.653 i 3.408 milers d'euros (veure Nota 42), aproximadament, i es troben registrats a l'epígraf "Provisions - Fons per a pensions i obligacions similars" dels balanços consolidats en les esmentades dates.

#### 2.14.2.2. Mort i invalidesa

Els compromisos assumits per Caixa de Girona per a la cobertura de les contingències de mort i invalidesa dels empleats durant el període en el qual romanen en actiu, i que es troben coberts mitjançant pòlisses d'assegurances contractades amb ESTALVIDA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES, SA, es registren al compte de pèrdues i guanys per un import igual a l'import de les primes de les esmentades pòlisses d'assegurances meritat en cada exercici.

L'import meritat per aquestes pòlisses d'assegurances en l'exercici 2005, que es troba registrat a l'epígraf "Despeses de personal" del compte de pèrdues i guanys, ha ascendit a 939 milers d'euros (657 milers d'euros en l'exercici 2004).

#### 2.14.2.3. Premis per antiguitat

Caixa de Girona no té assumit específicament cap compromís amb el personal pel concepte de premi per antiguitat.

#### 2.14.3. Indemnitzacions per cessament

D'acord amb la legislació vigent, les entitats espanyoles estan obligades a indemnitzar a aquells empleats que siguin acomiadats sense causa justificada. No hi

ha cap pla de reducció de personal que faci necessària la creació d'una provisió per aquest concepte.

Les despeses incorregudes per aquest concepte en l'exercici 2005 han pujat a 45 milers d'euros (129 milers el 2004).

#### 2.14.4. Retribucions en espècie

L'Entitat concedeix als seus empleats préstecs personals i préstecs hipotecaris en condicions preferencials, establertes en el Conveni Col·lectiu del Sector de les Caixes d'Estalvi i en l'acord laboral de data 27 d'octubre de 2004.

Aquests préstecs meriten un interès que oscil·la entre el 70 per cent i el 100 per cent de l'euribor.

Aquestes remuneracions en les quals es lliuren serveis propis parcialment subvencionats tenen la consideració de retribucions en espècie.

Els imports de retribució en espècie es registren en el capítol "Sous i salaris" dels comptes de resultats consolidats.

Aquests imports han estat calculats per la diferència entre els interessos efectivament liquidats pels empleats i les condicions de mercat.

## **2.15. Impost sobre beneficis**

La despesa per l'Impost sobre Societats es reconeix en el compte de pèrdues i guanys, excepte quan sigui conseqüència d'una transacció els resultats de la qual es registrin directament en el patrimoni net, supòsit en el qual l'impost sobre beneficis també es registra amb contrapartida en el patrimoni net.

La despesa per impost sobre beneficis de l'exercici es calcula com l'impost a pagar respecte al resultat fiscal de l'exercici, ajustat per l'import de les variacions produïdes durant l'exercici en els actius i passius registrats derivats de diferències temporàries, dels crèdits per deduccions i bonificacions fiscals i de les possibles bases imposables negatives (vegeu la Nota 25.3.).

Caixa de Girona considera que existeix una diferència temporal quan existeix una diferència entre el valor en llibres i la base fiscal d'un element patrimonial. Es considera com a base fiscal d'un element patrimonial l'import que se li atribueix a efectes fiscals. Es considera una diferència temporal imposable aquella que generarà en el futur l'obligació per a l'Entitat de fer algun pagament a l'administració corresponent. Es considera una diferència temporal deduïble aquella que generarà per a l'Entitat algun dret de reemborsament o un menor pagament a fer a l'administració corresponent en el futur.

Els crèdits per deduccions i bonificacions i els crèdits per bases imposables negatives són imports que, havent-se produït o realitzat l'activitat o obtingut el resultat per a generar el seu dret, no s'apliquen fiscalment en la declaració corresponent fins al compliment dels condicionants establerts en la normativa tributària per a això, considerant-se probable per part de Caixa de Girona la seva aplicació en exercicis futurs.

Es consideren actius i passius per impostos corrents aquells impostos que es preveuen recuperables o pagadors de l'administració corresponent en un termini que no excedeix els 12 mesos des de la data del seu registre. Per la seva part, es consideren actius o passius per impostos diferits aquells imports que s'espera recuperar o pagar, respectivament, de l'administració corresponent en exercicis futurs.

Es reconeixen passius per impostos diferits per a totes les diferències temporàries imposables. Malgrat el que s'ha dit anteriorment, es reconeix un passiu per impostos diferits per a les diferències temporàries imposables derivades d'inversions en societats dependents i empreses associades, i de participacions en negocis conjunts, llevat quan el Grup pot controlar la reversió de les diferències temporàries i és probable que aquestes no siguin revertides en un futur previsible.

Per la seva part, Caixa de Girona només registra actius per impostos diferits amb origen en diferències temporals deduïbles, en crèdits per deduccions o bonificacions

o per l'existència de bases imposables negatives, si es compleixen les següents condicions:

- Els actius per impostos diferits només es reconeixen en el cas que es consideri probable que es s'obtinguin en el futur suficients guanys fiscals contra els quals poder fer-los efectius; i
- En el cas d'actius per impostos diferits amb origen en bases imposables negatives, quan aquestes s'han produït per causes identificades que és improbable que es repeteixin.

No es registren ni actius ni passius amb origen en impostos diferits quan inicialment es registri un element patrimonial, que no sorgeixi en una combinació de negocis i que en el moment del seu registre no hagi afectat ni el resultat comptable ni el fiscal.

Amb ocasió de cada tancament comptable, es revisen els impostos diferits registrats (tant actius com passius) per tal de comprovar que es mantenen vigents, efectuant-s'hi les oportunes correccions d'acord amb els resultats de les anàlisis realitzades.

## **2.16. Actius materials**

### 2.16.1. Immobilitzat material d'ús propi

L'immobilitzat d'ús propi inclou aquells actius, en propietat o adquirits en règim d'arrendament financer, que Caixa de Girona té per al seu ús actual o futur amb propòsits administratius diferents dels de l'Obra Social o per a la producció o subministrament de béns i que s'espera que siguin utilitzats durant més d'un exercici econòmic. Entre d'altres, s'inclouen en aquesta categoria els actius materials rebuts per a la liquidació, total o parcial, d'actius financers que representen drets de cobrament enfront de tercers i als quals es preveu donar-los un ús continuat i propi. L'immobilitzat material d'ús propi es presenta valorat en el balanç de situació al seu cost d'adquisició, format pel valor raonable de qualsevol contraprestació lliurada més el conjunt de desemborsaments dineraris realitzats o compromesos, menys:

- La seva corresponent amortització acumulada i,
- Si és procedent, les pèrdues estimades que resulten de comparar el valor net de cada partida amb el seu corresponent import recuperable.

A aquests efectes, el cost d'adquisició dels actius adjudicats que passen a formar part de l'immobilitzat material d'ús propi, s'assimila a l'import net dels actius financers lliurats a canvi de la seva adjudicació, o bé el valor raonable de l'actiu adjudicat en el cas que aquest sigui inferior al valor net dels actius financers lliurats a canvi.

L'amortització es calcula aplicant el mètode constant, lineal o de quota fixa, sobre el cost d'adquisició dels actius menys el seu valor residual, entenent-se que els terrenys sobre els quals s'assenten els edificis i altres construccions tenen una vida indefinida i que, per tant, no són objecte d'amortització.

Les dotacions anuals en concepte d'amortització dels actius materials es realitzen amb contrapartida a l'epígraf "Amortització - Immobilitzat material" del compte de pèrdues i guanys i, bàsicament, equivalen als percentatges d'amortització següents (determinats en funció dels anys de la vida útil estimada, com a mitjana, dels diferents elements):

|                                           | Percentatge actual |
|-------------------------------------------|--------------------|
| Edificis d'ús propi                       | Entre 1 i 2 %      |
| Mobiliari                                 | 10 %               |
| Instal·lacions                            | 12 %               |
| Equips informàtics i llurs instal·lacions | 25 %               |

A cada tancament comptable, l'Entitat analitza si existeixen indicis, tant interns com externs, que el valor net dels elements del seu actiu material excedeixi del seu corresponent import recuperable, cas en què es redueix el valor en llibres de l'actiu de què es tracti fins al seu import recuperable i s'ajusten els càrrecs futurs en concepte d'amortització en proporció al seu valor en llibres ajustat i a la seva nova vida útil romanent, en cas que sigui necessària una reestimació de la mateixa. Aquesta reducció del valor en llibres dels actius materials d'ús propi es realitza, en cas de ser necessària, amb càrrec a l'epígraf "Pèrdues per deteriorament d'actius (net) - Actiu material" del compte de pèrdues i guanys.

De forma similar, quan existeixen indicis que s'ha recuperat el valor d'un actiu material deteriorat, l'Entitat registra la reversió de la pèrdua per deteriorament comptabilitzada en períodes anteriors mitjançant el corresponent abonament a l'epígraf "Pèrdues per deteriorament d'actius (net) - Actiu material" del compte de pèrdues i guanys i ajusta en conseqüència els càrrecs futurs en concepte de la seva amortització. En cap cas, la reversió de la pèrdua per deteriorament d'un actiu pot suposar l'increment del seu valor en llibres per damunt del que tindria si no s'haguessin reconegut pèrdues per deteriorament en exercicis anteriors.

Així mateix, almenys amb una periodicitat anual, es procedeix a revisar la vida útil estimada dels elements de l'immobilitzat material d'ús propi, de cara a detectar canvis significatius en els mateixos que, de produir-se, s'ajustaran mitjançant la corresponent correcció del càrrec en el compte de pèrdues i guanys d'exercicis futurs en concepte de la seva amortització en virtut de les noves vides útils.

Les despeses de conservació i manteniment dels actius materials d'ús propi es carreguen als resultats de l'exercici en què incorren, en el capítol "Altres despeses generals d'administració" del compte de pèrdues i guanys. Els costos financers ocorreguts com a conseqüència del finançament dels elements de l'immobilitzat material d'ús propi s'imputen al compte de resultats en el moment de la seva meritació, no formant part del cost d'adquisició dels mateixos.

### 2.16.2. Inversions immobiliàries

L'epígraf "Inversions immobiliàries" del balanç de situació recull els valors nets dels terrenys, edificis i altres construccions que es mantenen, bé per a explotar-los en règim de lloguer, bé per a obtenir una plusvàlua en la seva venda com a conseqüència dels increments que es produeixin en el futur en els seus respectius preus de mercat.

Els criteris aplicats per al reconeixement del cost d'adquisició de les inversions immobiliàries, per a la seva amortització, per a l'estimació de les seves respectives vides útils i per al registre de les seves possibles pèrdues per deteriorament

coincideixen amb els descrits en relació amb els actius materials d'ús propi (vegeu Nota 2.16.1.).

#### 2.16.3. Altres actius cedits en arrendament operatiu

L'epígraf "Altres actius cedits en arrendament operatiu" del balanç de situació recull els valors nets d'aquells actius materials diferents dels terrenys i dels immobles que es tenen cedits en arrendament operatiu.

Els criteris aplicats per al reconeixement del cost d'adquisició dels actius cedits en arrendament per a la seva amortització, per a l'estimació de les seves respectives vides útils i per al registre de les seves possibles pèrdues per deteriorament coincideixen amb els descrits en relació amb els actius materials d'ús propi (vegeu Nota 2.16.1.).

#### 2.16.4. Afecte a l'Obra Social

A l'epígraf "Immobilitzat material - afecte a l'Obra Social" del balanç de situació s'inclou el valor net comptable dels actius materials afectes a l'Obra Social de Caixa de Girona.

Els criteris aplicats per al reconeixement del cost d'adquisició dels actius afectes a l'Obra Social per a la seva amortització, per a l'estimació de les seves respectives vides útils i per al registre de les seves possibles pèrdues per deteriorament coincideixen amb els descrits en relació amb els actius materials d'ús propi (vegeu Nota 2.16.1.), amb l'única excepció que els càrrecs a realitzar en concepte d'amortització i el registre de la dotació i de la recuperació del possible deteriorament que poguessin patir aquests actius no es comptabilitza amb contrapartida en el compte de pèrdues i guanys, sinó amb contrapartida en l'epígraf "Altres passius - Fons Obra Social" del balanç de situació.

## **2.17. Actius intangibles**

Es consideren actius intangibles aquells actius no monetaris identificables, encara que sense aparença física, que sorgeixen com a conseqüència d'un negoci jurídic o

han estat desenvolupats internament per les entitats. Només es reconeixen comptablement aquells actius intangibles el cost dels quals pot estimar-se de manera raonablement objectiva i dels quals les entitats estimen probable obtenir-ne en el futur beneficis econòmics.

Els actius intangibles es reconeixen inicialment pel seu cost d'adquisició o de producció i, posteriorment, es valoren al seu cost menys, segons procedeixi, la seva corresponent amortització acumulada i les pèrdues per deteriorament que hagin experimentat.

Els actius intangibles, diferents del fons de comerç, es registren en el balanç pel seu cost d'adquisició o producció, net de la seva amortització acumulada i de les possibles pèrdues per deteriorament que haguessin pogut tenir.

Els actius immaterials poden ser de “vida útil indefinida” —quan, sobre la base de les anàlisis realitzades de tots els factors rellevants, es conclou que no existeix un límit previsible del període durant el qual s'espera que generaran fluxos d'efectiu nets a favor de l'Entitat— o de “vida útil definida”, en els casos restants.

Els actius intangibles de vida útil indefinida no s'amortitzen, si bé, amb ocasió de cada tancament comptable, l'Entitat revisa les seves respectives vides útils romanents per tal d'assegurar-se que aquestes segueixen essent indefinides o, en cas contrari, de procedir en conseqüència.

Els actius intangibles amb vida definida s'amortitzen en funció de la seva vida, aplicant-se criteris similars als adoptats per a l'amortització dels actius materials. L'amortització anual dels elements de l'immobilitzat immaterial de vida útil definida es registra a l'epígraf “Amortització - Actiu intangible” del compte de pèrdues i guanys.

Tant per als actius intangibles de vida útil indefinida com per als de vida útil definida, es reconeix comptablement qualsevol pèrdua que hagi pogut produir-se en el valor registrat d'aquests actius amb origen en el seu deteriorament, utilitzant-se com a contrapartida l'epígraf “Pèrdues per Deteriorament d'Actius - Altres actius intangibles” del compte de pèrdues i guanys. Els criteris per al reconeixement de les pèrdues per deteriorament d'aquests actius i, en el seu cas, de les recuperacions de

les pèrdues per deteriorament registrades en exercicis anteriors són similars als aplicats per als actius materials d'ús propi (vegeu Nota 2.16.1.).

## **2.18. Provisions i passius contingents**

A l'hora de formular els comptes anuals, els Administradors diferencien entre:

- Provisions: saldos creditors que cobreixen obligacions presents en la data del balanç sorgides com a conseqüència de successos passats dels quals poden derivar-se perjudicis patrimonials per a l'Entitat, que es consideren probables quant a la seva ocurrència, concrets quant a la seva naturalesa però indeterminats quant al seu import i/o moment de cancel·lació, i
- Passius contingents: obligacions possibles sorgides com a conseqüència de successos passats, la materialització dels quals està condicionada pel fet que passi, o no, un o més esdeveniments futurs independents de la voluntat de l'Entitat.

Els comptes anuals recullen totes les provisions significatives respecte a les quals s'estima que la probabilitat que s'hagi d'atendre l'obligació és més gran que del contrari. Els passius contingents no es reconeixen en els comptes anuals, sinó que se n'informa, conforme als requeriments de la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya (vegeu Notes 32.1. i 32.3.).

Les provisions —que es quantifiquen tenint en consideració la millor informació disponible sobre les conseqüències del succés en el qual porten la seva causa i que són reestimades amb ocasió de cada tancament comptable— s'utilitzen per afrontar les obligacions específiques per a les quals van ser originalment reconegudes, procedint-se a la seva reversió, total o parcial, quan les esmentades obligacions deixen d'existir o disminueixen.

La comptabilització de les provisions que es consideren necessàries d'acord amb els criteris anteriors es registren amb càrrec o abonament a l'epígraf "Dotacions a les provisions (net)" del compte de pèrdues i guanys.

### 2.18.1. Procediments judicials i/o reclamacions en curs

Al tancament de l'exercici 2005 es trobaven en curs diferents procediments judicials i reclamacions interposats contra Caixa de Girona amb origen en el desenvolupament habitual de les seves activitats. Tant els assessors legals de l'Entitat com els seus Administradors entenen que la conclusió d'aquests procediments i reclamacions no produirà un efecte significatiu en els comptes anuals dels exercicis en els quals finalitzin.

## **2.19. Estats de fluxos d'efectiu**

En els estats de fluxos d'efectiu, s'utilitzen les següents expressions en els següents sentits:

- Fluxos d'efectiu: entrades i sortides de diners en efectiu i dels seus equivalents, entenent per aquests equivalents les inversions a curt termini de gran liquiditat i sota risc d'alteracions en el seu valor.
- Activitats d'explotació: activitats típiques de les entitats de crèdit, així com altres activitats que no poden ser qualificades com d'inversió o de finançament.
- Activitats d'inversió: les d'adquisició, alienació o disposició per altres mitjans d'actius a llarg termini i altres inversions no incloses en l'efectiu i els seus equivalents.
- Activitats de finançament: activitats que produeixen canvis en la mida i composició del patrimoni net i dels passius que no formen part de les activitats d'explotació.

A efectes de l'elaboració de l'estat de fluxos d'efectiu, s'han considerat com "efectiu i equivalents d'efectiu" aquelles inversions a curt termini de gran liquiditat i amb baix risc de canvis en el seu valor. D'aquesta manera, Caixa de Girona considera efectiu o equivalents d'efectiu els següents actius i passius financers:

- L'efectiu propietat de Caixa de Girona, que es troba registrat en l'epígraf "Caixa i Dipòsits en Bancs Centrals" del balanç.
- Els saldos nets mantinguts amb Bancs Centrals, els quals es troben registrats en els epígrafs "Caixa i dipòsits en Bancs Centrals" (els saldos deutors mantinguts amb Bancs Centrals) i "Passius financers a cost amortitzat - Dipòsits en bancs centrals" (els saldos creditors) de l'actiu i del passiu, respectivament, del balanç.
- El saldo net (posició activa menys passiva) dels comptes mutus amb entitats de crèdit, així com el saldo net dels dipòsits d'interbancari amb venciment no superior a 10 dies, que es troben registrats, pel que fa a la posició activa, en els epígrafs "Cartera de negociació - dipòsits en entitats de crèdit", "Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys" i "Inversions creditícies - Dipòsits en entitats de crèdit" del balanç de situació.
- Pel que fa a la posició passiva, en els epígrafs "Cartera de negociació - Dipòsits d'entitats de crèdit", "Altres passius financers amb canvis en pèrdues i guanys - Dipòsits d'entitats de crèdit", "Passius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net - Dipòsits d'entitats de crèdit" i "Passius financers a cost amortitzat - Dipòsits d'entitats de crèdit" del passiu del balanç de situació.

Per la seva banda, els saldos creditors a la vista mantinguts amb entitats de crèdit diferents dels Bancs Centrals es troben registrats, entre d'altres, en els epígrafs "Cartera de negociació - Dipòsits d'entitats de crèdit", "Altres passius financers amb canvis en pèrdues i guanys - Dipòsits d'entitats de crèdit", "Passius financers a valor raonable amb canvis en patrimoni net - Dipòsits d'entitats de crèdit" i "Passius financers a cost amortitzat - Dipòsits d'entitats de crèdit" del passiu del balanç reservat.

## **2.20. Actius no corrents en venda i passius associats amb actius no corrents en venda**

El capítol “Actius no Corrents en Venda” del balanç recull el valor en llibres de les partides —individuals o integrades en un conjunt (“grup de disposició”) o que formen part d’una unitat de negoci que es pretén alienar (“operacions en interrupció”)— la venda de les quals és altament probable que tingui lloc, en les condicions en les quals aquests actius es troben actualment, en el termini d’un any a comptar des de la data a la qual es refereixen els comptes anuals.

També es consideren actius no corrents en venda aquelles participacions en empreses associades o negocis conjunts que compleixin els requisits esmentats en el paràgraf anterior.

Per tant, la recuperació del valor en llibres d’aquestes partides —que poden ser de naturalesa financera i no financera— previsiblement tindrà lloc a través del preu que s’obtingui en la seva alienació, en lloc de mitjançant el seu ús continuat.

Concretament, els actius immobiliaris o altres no corrents rebuts per a la satisfacció, total o parcial, de les obligacions de pagament enfront d’elles dels seus deutors es consideren actius no corrents en venda, llevat que Caixa de Girona hagi decidit fer-ne un ús continuat.

Amb caràcter general, els actius classificats com a actius no corrents en venda es valoren pel menor import entre el seu valor en llibres en el moment en què són considerats com a tals i el seu valor raonable, net dels seus costos de venda estimats. Mentre es mantinguin classificats en aquesta categoria, els actius materials i intangibles amortitzables per la seva naturalesa no s’amortitzen.

En el cas que el valor en llibres excedeixi al valor raonable dels actius, nets dels seus costos de venda, s’ajusta el valor en llibres dels actius per l’import de l’esmentat excés, amb contrapartida a l’epígraf “Pèrdues per deteriorament (net) - Actius no corrents en venda” del compte de pèrdues i guanys. En cas de produir-se posteriors increments del valor raonable dels actius, es reverteixen les pèrdues

anteriorment comptabilitzades, incrementant el valor en llibres dels actius amb el límit de l'import anterior al seu possible deteriorament, amb contrapartida a l'epígraf de "Pèrdues per deteriorament (net) - Actius no corrents en venda" del compte de pèrdues i guanys.

No obstant el què s'ha dit anteriorment, els actius financers, els actius procedents de retribucions a empleats, els actius per impostos diferits i els actius per contractes d'assegurances que formin part d'un grup de disposició o d'una operació en interrupció no es valoraran d'acord amb allò disposat en els paràgrafs anteriors, sinó d'acord amb els principis i normes aplicables a aquests conceptes, que s'han explicat en els apartats anteriors de la Nota 2.

## **2.21. Obra Social**

El fons de l'Obra Social es registra a l'epígraf "Altres passius - Fons d'Obra Social" del balanç.

Les dotacions a l'esmentat fons es comptabilitzen com una aplicació del benefici de Caixa de Girona.

Les despeses derivades de l'Obra Social es presenten en el balanç deduïnt el fons de l'Obra Social, sense que en cap cas s'imputin al compte de pèrdues i guanys.

Els actius materials i els passius afectes a l'Obra Social es presenten en partides separades del balanç. Els actius materials afectes a l'Obra Social es tractaran, a efectes comptables, amb els mateixos criteris que l'actiu material d'ús propi.

L'import de l'Obra Social que es materialitza mitjançant activitats pròpies de Caixa de Girona es registra simultàniament mitjançant la reducció del fons de l'Obra Social i mitjançant la comptabilització d'un ingrés al compte de pèrdues i guanys d'acord amb les condicions normals de mercat per a l'esmentat tipus d'activitats.

### 3. Distribució dels resultats de Caixa de Girona

La proposta de distribució del benefici net de Caixa de Girona de l'exercici 2005 que el seu Consell d'Administració proposa a l'Assemblea General per a la seva aprovació és la següent:

|                                                    | Import |
|----------------------------------------------------|--------|
| A l'obra social                                    | 9.000  |
| A reserves                                         | 25.620 |
| Benefici net de Caixa de Girona de l'exercici 2005 | 34.620 |

## **4. Conciliació dels saldos d'inici i tancament de l'exercici 2004**

A l'annex es troba la conciliació dels saldos d'inici i tancament de l'exercici 2004.

## **5. Retribucions del Consell d'Administració i l'Alta Direcció**

### **5.1. Remuneració al Consell d'Administració**

Totes les remuneracions percebudes pel Consell d'Administració corresponen exclusivament a dietes per assistència a reunions, dintre dels màxims fixats per la Generalitat de Catalunya. Els Òrgans de Govern no perceben cap més retribució pel desenvolupament de les seves funcions.

En el següent quadre es mostra el desglossament de les remuneracions de dietes per assistència i desplaçament dels exercicis 2005 i 2004 dels membres del Consell d'Administració de Caixa de Girona, que els han correspost, exclusivament, en la seva qualitat de Consellers de Caixa de Girona:

|                             | Dietes |       |
|-----------------------------|--------|-------|
|                             | 2.005  | 2.004 |
| Albert Berta Malloll        | 6      | 5     |
| Arcadi Calzada Salavedra    | 180    | 166   |
| Pere Cornellà Valls         | 3      | -     |
| Josep Danés Berga           | 6      | 5     |
| Joan Manel del Pozo Alvarez | 3      | -     |
| Miquel Fañanàs Serrallonga  | 3      | 2     |
| Juli Fernández Iruela       | 3      | -     |
| Antoni Juanals Roman        | 6      | 5     |
| Marta Llach Jordà           | 6      | 4     |
| Josep Lladó Grau            | 6      | 4     |
| Max Marcó Riera             | 5      | 4     |
| Joaquim Mercader Solà       | 6      | 5     |
| Enric Montiel Gui           | 2      | -     |
| Pere Moreno Julian          | 3      | -     |
| Lluís Sais Puigdemont       | 3      | -     |
| Pere Sarquella Mateu        | 6      | 5     |
| Jaume Torramadé Ribas       | 5      | 5     |
| Mercè Turró Frigola         | 2      | 5     |
| Maria Gloria Villa Martín   | 3      | -     |
| M. Dolors Esteban Reyes     | 3      | 5     |
| Robert Pijoan Puig          | 2      | 5     |
| Josep Ribot Bou             | 3      | 4     |
| Tomàs Sobrequés Callicó     | 26     | 40    |
| Francesc Solé Isern         | 3      | 5     |
| Rafel Bruguera Batalla      | -      | 3     |
| Marta Barretina Ginesta     | 4      | 2     |
| Salvador Carrera Comes      | 4      | 2     |
| Salvador Ferrer Mach        | 2      | 1     |
| Pere Gimbernà Gimbernà      | 4      | 2     |
| Ramon Ramos Argimon         | -      | -     |
| Josep Espígol Recasens      | 1      | -     |
| Jordi Iglesias Salip        | 1      | -     |

Les retribucions obtingudes pels membres del Consell d'Administració en la seva condició d'empleats de Caixa de Girona han estat de 163 milers d'euros l'any 2005 i 136 milers d'euros l'any 2004.

Així mateix, les remuneracions obtingudes pels membres del Consell d'Administració de Caixa de Girona en concepte de dietes per assistència i desplaçament per la seva pertinença al consell d'altres entitats del grup consolidat han pujat, en l'exercici 2005, a 78 milers d'euros (77 milers d'euros en l'exercici 2004).

## 5.2. Remuneracions a l'Alta Direcció

A efectes de l'elaboració dels presents comptes anuals, s'ha considerat com a personal de l'Alta Direcció de Caixa de Girona els 10 membres del Comitè de Direcció l'any 2005 i els 7 membres de l'esmentat Comitè l'any 2004.

Al quadre següent es mostra la remuneració meritada per l'Entitat a favor del personal de l'Alta Direcció:

|                             | Retribucions a curt termini |      | Prestacions postocupació |      |
|-----------------------------|-----------------------------|------|--------------------------|------|
|                             | 2005                        | 2004 | 2005                     | 2004 |
| Personal de l'Alta Direcció | 1.353                       | 905  | 203                      | 547  |

## 6. Caixa i dipòsits a bancs centrals

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels balanços de situació a 31 de desembre de 2005 i 2004 és el següent:

|                               | 2005   | 2004   |
|-------------------------------|--------|--------|
| Caixa                         | 32.992 | 28.566 |
| Dipòsits en el Banc d'Espanya | 22.534 | 48.872 |
| A la vista                    | 22.534 | 48.872 |
|                               | 55.526 | 77.438 |

En el quadre següent es mostra la rendibilitat mitja anual dels exercicis 2004 i 2005 corresponent als dipòsits en el Banc d'Espanya:

|                               | Percentatges |       |
|-------------------------------|--------------|-------|
|                               | 2005         | 2004  |
| Dipòsits en el Banc d'Espanya | 2,05%        | 1,94% |

## 7. Carteres de negociació

### 7.1. Composició del saldo i risc de crèdit màxim - Saldos deutors

A continuació es presenta un desglossament dels actius financers inclosos en aquesta categoria a 31 de desembre de 2005 i 2004, classificats per àrees geogràfiques on es troba localitzat el risc, per classes de contraparts i per tipus d'instruments:

|                                           | 2005  | 2004  |
|-------------------------------------------|-------|-------|
| Per àrees geogràfiques                    |       |       |
| Espanya                                   | 5.837 | 4.180 |
| Països de la Unió Europea                 | 1.587 | 1.607 |
|                                           | 7.424 | 5.787 |
| Per classes de contraparts                |       |       |
| Entitats de crèdit                        | 7.381 | 5.736 |
| Altres sectors residents                  | 43    | 51    |
|                                           | 7.424 | 5.787 |
| Per tipus d'instruments -                 |       |       |
| Derivats negociats en mercats organitzats | 7.424 | 5.787 |
|                                           | 7.424 | 5.787 |

El valor en llibres registrat en el quadre anterior representa el nivell d'exposició màxim al risc de crèdit en relació amb els instruments financers que hi estan inclosos.

## 7.2. Composició del saldo - Saldos creditors

A continuació es presenta un desglossament dels passius financers inclosos en aquesta categoria a 31 de desembre de 2005 i 2004, classificats per àrees geogràfiques on es troba localitzat el risc, per classes de contraparts i per tipus d'instruments:

|                                                                           | 2005 | 2004 |
|---------------------------------------------------------------------------|------|------|
| Per àrees geogràfiques-<br>Espanya                                        | 102  | 53   |
|                                                                           | 102  | 53   |
| Per classes de contraparts -<br>Entitats de crèdit                        | 50   | 51   |
| Altres sectors residents                                                  | 52   | 2    |
|                                                                           | 102  | 53   |
| Per tipus d'instruments -<br>Derivats no negociats en mercats organitzats | 102  | 53   |
|                                                                           | 102  | 53   |

### 7.3. Derivats financers de negociació

A continuació es presenta un desglossament, per classes de derivats, del valor raonable dels derivats de negociació, així com el seu valor nocional (import en base al qual es calculen els pagaments i cobraments futurs d'aquests derivats) a 31 de desembre de 2005 i 2004:

|                                                   | 2005           |          |                  |          | 2004           |          |                  |          |
|---------------------------------------------------|----------------|----------|------------------|----------|----------------|----------|------------------|----------|
|                                                   | Saldos deutors |          | Saldos creditors |          | Saldos deutors |          | Saldos creditors |          |
|                                                   | Valor raonable | Nocional | Valor raonable   | Nocional | Valor raonable | Nocional | Valor raonable   | Nocional |
| Opcions sobre valors:                             |                |          |                  |          |                |          |                  |          |
| Comprades                                         | 5.306          | 79.789   | -                | -        | 4.462          | 53.464   | -                | -        |
| Opcions sobre tipus d'interès:                    |                |          |                  |          |                |          |                  |          |
| Comprades                                         | 1.014          | 17.838   | -                | -        | 366            | 6.249    | -                | -        |
| Emeses                                            | -              | -        | 52               | 3.813    | -              | -        | 2                | 182      |
| Opcions sobre divises:                            |                |          |                  |          |                |          |                  |          |
| Comprades                                         | 293            | 4.100    | -                | -        | -              | -        | -                | -        |
| Permutes financeres sobre tipus d'interès (IRS's) | 811            | 29.664   | 50               | 4.164    | 959            | 38.306   | 51               | 6.806    |
|                                                   | 7.424          | 131.391  | 102              | 7.977    | 5.787          | 98.019   | 53               | 6.988    |

L'import nocional dels contractes formalitzats no suposa el risc real assumit, ja que la posició neta en aquests instruments financers resulta de la seva compensació i/o combinació.

L'Entitat no disposa de títols de deute dins de la Cartera de Negociació, per la qual cosa no procedeix informar de la rendibilitat mitja anual dels exercicis 2004 i 2005.

## 8. Altres actius i passius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys

### 8.1. Actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys

A continuació es presenta un desglossament dels actius financers inclosos en aquesta categoria a 31 de desembre de 2005 i 2004, classificats per àrees geogràfiques on es troben localitzats els riscos, per classes de contraparts i per tipus d'instruments:

|                                                              | 2005  | 2004  |
|--------------------------------------------------------------|-------|-------|
| Per àrees geogràfiques-                                      |       |       |
| Resta del món                                                | 2.965 | 2.001 |
|                                                              | 2.965 | 2.001 |
| Per classes de contraparts                                   |       |       |
| Entitats de crèdit                                           | 2.965 | 2.001 |
|                                                              | 2.965 | 2.001 |
| Per tipus d'instruments                                      |       |       |
| Valors representatius de deute- obligacions i bons cotitzats | 2.965 | 2.001 |
|                                                              | 2.965 | 2.001 |

El valor en llibres registrat en el quadre anterior representa el nivell d'exposició màxim al risc de crèdit en relació amb els instruments financers que hi estan inclosos.

El tipus de interès efectiu mig dels instruments de deute classificats en aquesta cartera a 31 de desembre de 2005 era del 3,50% (2,23% a 31 de desembre de 2004).

## 9. Actius financers disponibles per a la venda

### 9.1. Composició del saldo i risc de crèdit màxim

A continuació es presenta un desglossament dels actius financers inclosos en aquesta categoria a 31 de desembre de 2005 i 2004, classificats per àrees geogràfiques on estan localitzats els riscos, per classes de contraparts i per tipus d'instruments:

|                                                   | 2005    | 2004    |
|---------------------------------------------------|---------|---------|
| Per àrees geogràfiques                            |         |         |
| Espanya                                           | 857.989 | 755.705 |
| Països de la Unió Europea                         | 14.975  | 30.225  |
| Resta del món                                     | 4.055   | 5.270   |
| (Pèrdues per deteriorament)                       | -846    | -1.161  |
| Altres ajustaments per valoració                  | 3.657   | 1.636   |
|                                                   | 879.830 | 791.675 |
| Per classes de contraparts                        |         |         |
| Entitats de crèdit                                | 115.985 | 85.612  |
| Administracions Públiques residents               | 502.818 | 476.338 |
| Altres sectors residents                          | 241.884 | 197.537 |
| Altres sectors no residents                       | 16.332  | 31.713  |
| (Pèrdues per deteriorament)                       | -846    | -1.161  |
| Altres ajustaments per valoració                  | 3.657   | 1.636   |
|                                                   | 879.830 | 791.675 |
| Per tipus d'instruments                           |         |         |
| Valors representatius de deute (cotitzats):       | 707.401 | 649.729 |
| Deute Públic espanyol                             | 490.184 | 457.776 |
| Lletres del Tresor                                | 1.968   | 1.973   |
| Obligacions i bons de l'Estat                     | 488.216 | 455.803 |
| Emesos per Grups financers                        | 115.720 | 85.348  |
| Altres valors de renda fixa                       | 101.497 | 106.605 |
| Altres instruments de capital:                    | 169.618 | 141.471 |
| Accions de societats espanyoles cotitzades        | 96.797  | 75.730  |
| Accions de societats espanyoles no cotitzades     | 2.404   | 2.370   |
| Accions de societats estrangeres cotitzades       | 9.410   | 8.251   |
| Participacions en el patrimoni de Fons d'Inversió | 61.007  | 55.120  |
| (Pèrdues per deteriorament)                       | -846    | -1.161  |
| Altres ajustaments per valoració                  | 3.657   | 1.636   |
|                                                   | 879.830 | 791.675 |

El valor en llibres registrat en el quadre anterior representa el nivell d'exposició al risc de crèdit en relació amb els instruments financers que hi estan inclosos.

El tipus d'interès efectiu mitjà dels instruments de deute classificats en aquesta cartera a 31 de desembre de 2005 era del 4,50% (4,78% a 31 de desembre de 2004).

La rendibilitat mitja anual dels exercicis 2004 i 2005 corresponent als valors representatius del deute va ser del 4,70% i 4,28%, respectivament.

Tots els valors d'aquest epígraf estan denominats en euros.

A la Nota 26 sobre risc de liquiditat dels instruments financers es detallen els terminis de revisió de tipus d'interès de les partides que componen aquest epígraf.

## 10. Inversions creditícies

### 10.1. Composició del saldo i risc de crèdit màxim

A continuació es presenta un desglossament dels actius financers inclosos en aquesta categoria el 31 de desembre de 2005 i 2004, classificats per àrees geogràfiques on es troben localitzats els riscos, per classes de contraparts i per tipus d'instruments:

|                                               | 2005      | 2004      |
|-----------------------------------------------|-----------|-----------|
| Per àrees geogràfiques-                       |           |           |
| Espanya                                       | 3.856.992 | 3.023.884 |
| Resta de països de la Unió Europea            | 18.112    | 16.162    |
| Resta d'Europa                                | 17.143    | 9.599     |
| Llatinoamèrica                                | 6         | 14        |
| Resta del Món                                 | 1.543     | 1.380     |
| Ajustaments per valoració                     | -64.499   | -48.497   |
| .Correccions valor per deteriorament d'actius | -57.117   | -43.409   |
| . Interessos meritats                         | 4.185     | 3.213     |
| . Comissions                                  | -11.567   | -8.301    |
|                                               | 3.829.297 | 3.002.542 |
| Per classes de contraparts -                  |           |           |
| Entitats de crèdit                            | 217.820   | 197.247   |
| Administracions Públiques residents           | 47.853    | 47.485    |
| Altres sectors residents                      | 3.591.319 | 2.779.152 |
| Altres sectors no residents                   | 36.804    | 27.155    |
| Ajustaments per valoració                     | -64.499   | -48.497   |
| .Correccions valor per deteriorament d'actius | -57.117   | -43.409   |
| . Interessos meritats                         | 4.185     | 3.213     |
| . Comissions                                  | -11.567   | -8.301    |
|                                               | 3.829.297 | 3.002.542 |
| Per tipus d'instruments-                      |           |           |
| Crèdits i préstecs a tipus d'interès variable | 2.962.411 | 2.285.618 |
| Crèdits i préstecs a tipus d'interès fix      | 616.492   | 494.572   |
| Adquisicions temporals d'actius               | 25.000    | 22.706    |
| Dipòsits a termini en Grups de crèdit         | 120.500   | 132.000   |
| Resta                                         | 169.393   | 116.143   |
| Ajustaments per valoració                     | -64.499   | -48.497   |
| .Correccions valor per deteriorament d'actius | -57.117   | -43.409   |
| . Interessos meritats                         | 4.185     | 3.213     |
| . Comissions                                  | -11.567   | -8.301    |
|                                               | 3.829.297 | 3.002.542 |

El valor en llibres registrat en el quadre anterior representa el nivell màxim d'exposició al risc de crèdit en relació amb els instruments financers que hi estan inclosos.

La rendibilitat mitja anual dels exercicis 2004 i 2005 corresponent als crèdits a la clientela va ser del 4,18% i del 3,82%, respectivament.

## 10.2. Actius vençuts i deteriorats

A continuació es mostra un detall d'aquells actius financers classificats com a inversions creditícies i considerats com a deteriorats per raó del seu risc de crèdit a 31 de desembre de 2005 i de 2004, així com d'aquells que, sense estar considerats com a deteriorats, tenen algun import vençut en les esmentades dates, classificats atenent a les àrees geogràfiques on estan localitzats els riscos, per contraparts i per tipus d'instruments, així com en funció del termini transcorregut des del venciment de l'import impagat en les esmentades dates més antic de cada operació.

Actius deteriorats a 31 de desembre de 2005

|                                               | Fins a<br>6<br>mesos | Entre 6<br>i 12<br>mesos | Entre<br>12 i 18<br>mesos | Entre<br>18 i 24<br>mesos | Més de<br>24<br>mesos | Total  |
|-----------------------------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------|--------|
| Per àrees geogràfiques                        |                      |                          |                           |                           |                       |        |
| Espanya                                       | 6.211                | 2.047                    | 789                       | 249                       | 6.177                 | 15.473 |
|                                               | 6.211                | 2.047                    | 789                       | 249                       | 6.177                 | 15.473 |
| Per classes de contraparts                    |                      |                          |                           |                           |                       |        |
| Altres sectors residents                      | 6.194                | 2.043                    | 775                       | 246                       | 6.081                 | 15.339 |
| Altres sectors no residents                   | 17                   | 4                        | 14                        | 3                         | 96                    | 134    |
|                                               | 6.211                | 2.047                    | 789                       | 249                       | 6.177                 | 15.473 |
| Per tipus d'instruments                       |                      |                          |                           |                           |                       |        |
| Crèdits i préstecs a tipus d'interès variable | 3.820                | 1.277                    | 173                       | -                         | 3.070                 | 8.340  |
| Crèdits i préstecs a tipus d'interès fix      | 2.391                | 770                      | 616                       | 249                       | 3107                  | 7.133  |
|                                               | 6.211                | 2.047                    | 789                       | 249                       | 6.177                 | 15.473 |

Actius deteriorats a 31 de desembre de 2004

|                                               | Fins a<br>6<br>mesos | Entre 6<br>i 12<br>mesos | Entre<br>12 i 18<br>mesos | Entre<br>18 i 24<br>mesos | Més de<br>24<br>mesos | Total |
|-----------------------------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------|-------|
| Per àrees geogràfiques                        |                      |                          |                           |                           |                       |       |
| Espanya                                       | 3.536                | 1.380                    | 1.280                     | 496                       | 3.292                 | 9.984 |
|                                               | 3.536                | 1.380                    | 1.280                     | 496                       | 3.292                 | 9.984 |
| Per classes de contraparts                    |                      |                          |                           |                           |                       |       |
| Altres sectors residents                      | 3.524                | 1.372                    | 1.278                     | 377                       | 3.292                 | 9.843 |
| Altres sectors no residents                   | 12                   | 8                        | 2                         | 119                       | -                     | 141   |
|                                               | 3.536                | 1.380                    | 1.280                     | 496                       | 3.292                 | 9.984 |
| Per tipus d'instruments                       |                      |                          |                           |                           |                       |       |
| Crèdits i préstecs a tipus d'interès variable | 1.318                | 883                      | 703                       | 276                       | 294                   | 3.474 |
| Crèdits i préstecs a tipus d'interès fix      | 2.218                | 497                      | 577                       | 220                       | 2.998                 | 6.510 |
|                                               | 3.536                | 1.380                    | 1.280                     | 496                       | 3.292                 | 9.984 |

Actius amb saldos vençuts no considerats com a deteriorats a 31 de desembre de 2005 i 31 de desembre de 2004, tots ells amb antiguitat inferior a 3 mesos:

|                                     | 2005   | 2004  |
|-------------------------------------|--------|-------|
| Per àrees geogràfiques              |        |       |
| Espanya                             | 10.262 | 9.691 |
|                                     | 10.262 | 9.691 |
| Per classes de contraparts          |        |       |
| Administracions Públiques Residents | 7      | 52    |
| Altres sectors residents            | 10.179 | 9.622 |
| Altres sectors no residents         | 76     | 17    |
|                                     | 10.262 | 9.691 |

### 10.3. Cobertura del risc de crèdit

A continuació es presenta el moviment de l'exercici 2005 de les pèrdues per deteriorament registrades per a la cobertura del risc de crèdit i el seu import acumulat a l'inici i al final de l'esmentat exercici, desglossat per àrees geogràfiques on està localitzat el risc, contraparts i tipus d'instruments financers d'aquells instruments de deute classificats com a inversions creditícies:

#### Pèrdues per deteriorament estimades individualment

|                                  | Saldo a 1 de gener de 2005 | Dotació amb càrrec a resultats de l'exercici | Recuperació amb abonament al resultat de l'exercici | Recuperació d'imports dotats en exercicis anteriors | Saldo a 31 de desembre de 2005 |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------|
| Per àrees geogràfiques           |                            |                                              |                                                     |                                                     |                                |
| Espanya                          | 4.933                      | 7.052                                        | 3.068                                               | 3.529                                               | 5.388                          |
|                                  | 4.933                      | 7.052                                        | 3.068                                               | 3.529                                               | 5.388                          |
| Per tipus d'instrument           |                            |                                              |                                                     |                                                     |                                |
| Crèdits                          | 4.278                      | 7.045                                        | 3.068                                               | 3.428                                               | 4.827                          |
| Riscos i compromisos contingents | 655                        | 7                                            | -                                                   | 101                                                 | 561                            |
|                                  | 4.933                      | 7.052                                        | 3.068                                               | 3.529                                               | 5.388                          |

#### Pèrdues per deteriorament estimades col·lectivament

|                                  | Saldo a 1 de gener de 2005 | Dotació amb càrrec a resultats de l'exercici | Recuperació amb abonament al resultat de l'exercici | Recuperació d'imports dotats en exercicis anteriors | Saldo a 31 de desembre de 2005 |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------|
| Per àrees geogràfiques           |                            |                                              |                                                     |                                                     |                                |
| Espanya                          | 40.792                     | 19.384                                       | 4.721                                               | 1.575                                               | 53.880                         |
|                                  | 40.792                     | 19.384                                       | 4.721                                               | 1.575                                               | 53.880                         |
| Per tipus d'instrument           |                            |                                              |                                                     |                                                     |                                |
| Crèdits                          | 39.130                     | 19.071                                       | 4.721                                               | 1.191                                               | 52.289                         |
| Valors representatius de deute   | 1.161                      | 69                                           | -                                                   | 384                                                 | 846                            |
| Riscos i compromisos contingents | 501                        | 244                                          | -                                                   | -                                                   | 745                            |
|                                  | 40.792                     | 19.384                                       | 4.721                                               | 1.575                                               | 53.880                         |

## 10.4. Altres actius financers

La composició dels altres actius financers dels balanços de situació a 31 de desembre de 2004 i 2005 és la següent:

|                                            | 2005   | 2004   |
|--------------------------------------------|--------|--------|
| Xecs a càrrec d'entitats de crèdit         | 3.489  | 2.798  |
| Operacions financeres pendents de liquidar | 3.455  | 1.004  |
| Fiances donades en efectiu                 | 92     | 104    |
| Cambres de compensació                     | 12.776 | 8.406  |
| Comissions per garanties financeres        | 1.544  | -      |
|                                            | 21.356 | 12.312 |

## 11. Derivats de cobertura (deutors i creditors)

### 11.1. Cobertures de valor raonable

A continuació es presenta un desglossament, per tipus de productes, del valor raonable i del nocional d'aquells derivats designats com a instruments de cobertura en operacions de cobertura de valor raonable a 31 de desembre de 2005 i 2004:

|                                                                                            | 2005           |          |                 |          | 2004           |          |                 |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|-----------------|----------|----------------|----------|-----------------|----------|
|                                                                                            | Salos deutors  |          | Salos creditors |          | Salos deutors  |          | Salos creditors |          |
|                                                                                            | Valor raonable | Nocional | Valor raonable  | Nocional | Valor raonable | Nocional | Valor raonable  | Nocional |
| Altres operacions sobre tipus d'interès: Permutes financeres sobre tipus d'interès (IRS's) | 26.873         | 543.200  | 10.827          | 275.272  | 13.698         | 334.500  | 4.246           | 86.668   |
|                                                                                            | 26.873         | 543.200  | 10.827          | 275.272  | 13.698         | 334.500  | 4.246           | 86.668   |

L'import nocional dels contractes formalitzats no suposa el risc real assumit en relació amb els esmentats instruments.

Atès que l'Entitat està exposada a canvis en el valor raonable de diferents actius i passius per canvis en els tipus d'interès de mercat, la seva política financera requereix que es limiti aquesta exposició.

## 12. Actius no corrents en venda

A 31 de desembre de 2005 i 2004, els saldos d'aquests capítols dels balanços de situació presentaven la següent composició:

|                                   | 2005       | 2004       |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Partides individualitzades        |            |            |
| Actius procedents d'adjudicacions | 46         | 102        |
| Actius residencials               | 1          | -          |
| Altres actius                     | 45         | 102        |
| Altres actius                     | 717        | -          |
| Actius residencials               | 663        | -          |
| Altres actius                     | 54         | -          |
| <b>Total</b>                      | <b>763</b> | <b>102</b> |

Durant els exercicis 2005 i 2004, així com durant exercicis anteriors, l'Entitat ha realitzat diverses operacions de venda d'actius no corrents en venda en les quals ha procedit a finançar al comprador l'import del preu de venda establert. L'import dels préstecs concedits per l'Entitat durant l'exercici 2005 per al finançament d'aquest tipus d'operacions va ascendir a 36 milers d'euros. L'import pendent de cobrament per aquest tipus de finançaments a 31 de desembre de 2005 pujava a 630 milers d'euros. El percentatge mitjà finançat de les operacions de finançament d'aquest tipus vives a 31 de desembre de 2005 era, aproximadament, del 75,31% del seu preu de venda (74,87% per a les operacions vives a 31 de desembre de 2004).

Així mateix, i en no estar raonablement assegurada la recuperació de l'import finançat en determinades operacions de venda d'actius no corrents en venda, l'Entitat no ha registrat la diferència positiva entre el preu de venda i el valor net comptable d'aquests actius en el moment de la venda. Aquests beneficis pendents de registre, que es van registrant al compte de pèrdues i guanys de manera proporcional a com es produeix la recuperació de l'import finançat, ascendien a 305 i 362 milers d'euros a 31 de desembre de 2005 i 2004, respectivament, trobant-se registrats a l'epígraf "Altres actius" dels balanços en les esmentades dates.



Per poder realitzar aquests actius en el menor temps possible, l'Entitat utilitza diversos canals, entre ells intermediaris, oficines i altres. El temps de realització estimat de les vendes depèn del tipus d'actiu que es tracti, en tot cas, sempre inferior a un any per a aquest tipus d'actius.

## 13. Participacions

### 13.1. Participacions en entitats del grup, multigrup i associades

S'adjunta un detall de les participacions a 31 de desembre de 2005 i 2004, juntament amb diverses informacions rellevants sobre elles.

| Dades Societat Exercici 2005                      |           |                         |                 |                   |         |         |           |           |
|---------------------------------------------------|-----------|-------------------------|-----------------|-------------------|---------|---------|-----------|-----------|
| SOCIETATS                                         | NIF       | Activitat               | % part. directa | % part. indirecta | actius  | passius | patrimoni | resultats |
| <b>GRUP</b><br>(integració global):               |           |                         |                 |                   |         |         |           |           |
| Caixa Girona Gestió SGIIC, SA                     | A08216640 | Gestora Fons Inversió   | 100%            |                   | 17.119  | 1.429   | 15.690    | 1.284     |
| Estugest, SA                                      | A17373846 | Serveis administratius  | 100%            |                   | 12.342  | 7.181   | 5.161     | 942       |
| Estuimmo, SA                                      | A17484395 | Promotora immobiliària  | 100%            |                   | 11.496  | 47      | 11.449    | -19       |
| Corredoria d'Assegurances Caixa de Girona, SA     | A17582032 | Corredoria assegurances | 100%            |                   | 6.442   | 1.677   | 4.765     | 1.816     |
| <b>MULTIGRUP</b><br>(Mètode de la participació)   |           |                         |                 |                   |         |         |           |           |
| Estalvida de Seguros y Reaseguros, SA             | A43128305 | Asseguradora            | 24,71%          |                   | 717.269 | 671.732 | 45.537    | 811       |
| Construcciones Reixach, SL                        | B08436776 | Promotora Immobiliària  |                 | 50%               | 54.560  | 36.482  | 18.078    | 299       |
| Palau Migdia, SL                                  | B17496779 | Promotora Immobiliària  |                 | 50%               | 5.700   | 1.135   | 4.565     | 469       |
| <b>ASSOCIADES</b><br>(Mètode de la participació): |           |                         |                 |                   |         |         |           |           |
| Girona, SA                                        | A17027228 | Distribució aigües      | 34,22%          |                   | 4.661   | 1.474   | 3.187     | 418       |
| Polingesà                                         | A17016262 | Promotora polígon       | 34,99%          |                   | 8.763   | 1.932   | 6.831     | 1.951     |
| Cementiri de Girona, SA                           | A17353244 | Serveis funeraris       | 30,00%          |                   | 1.996   | 1.027   | 969       | 19        |

| Dades Societat Exercici 2004                  |           |                         |                 |                   |         |         |           |           |
|-----------------------------------------------|-----------|-------------------------|-----------------|-------------------|---------|---------|-----------|-----------|
| SOCIETATS                                     | NIF       | Activitat               | % part. directa | % part. indirecta | actius  | passius | patrimoni | Resultats |
| GRUP<br>(integració global):                  |           |                         |                 |                   |         |         |           |           |
| Caixa Girona Gestió SGIIC, SA                 | A08216640 | Gestora Fons Inversió   | 100%            |                   | 15.748  | 1.342   | 14.406    | 1.172     |
| Estugest, SA                                  | A17373846 | Serveis administratius  | 100%            |                   | 14.141  | 9.423   | 4.718     | 1.008     |
| Estuimmo, SA                                  | A17484395 | Promotora immobiliària  | 100%            |                   | 11.485  | 28      | 11.457    | -42       |
| Corredoria d'Assegurances Caixa de Girona, SA | A17582032 | Corredoria assegurances | 100%            |                   | 4.631   | 992     | 3.639     | 1.473     |
| MULTIGRUP<br>(Posada Equivalència)            |           |                         |                 |                   |         |         |           |           |
| Estalvida de Seguros y Reaseguros, SA         | A43128305 | Asseguradora            | 24,71%          |                   | 641.179 | 596.155 | 45.024    | 566       |
| Construcciones Reixach, SL                    | B08436776 | Promotora Immobiliària  |                 | 50%               | 48.521  | 30.742  | 17.779    | 930       |
| Palau Migdia, SL                              | B17496779 | Promotora Immobiliària  |                 | 50%               | 5.132   | 1.054   | 4.078     | 553       |
| ASSOCIADES<br>(Posada Equivalència):          |           |                         |                 |                   |         |         |           |           |
| Girona, SA                                    | A17027228 | Distribució aigües      | 34,22%          |                   | 4.667   | 1.729   | 2.938     | 393       |
| Polingesa                                     | A17016262 | Promotora polígon       | 34,99%          |                   | 7.564   | 1.862   | 5.702     | 1.388     |
| Cementiri de Girona, SA                       | A17353244 | Serveis funeraris       | 30,00%          |                   | 1.958   | 1.011   | 947       | 5         |

El valor en llibres net de pèrdua per deteriorament de les participacions en entitats del Grup, multigrup i associades és el que es mostra a continuació

| SOCIETATS                                | DOMICILI SOCIAL        | % PARTICIPACIÓ D/I (directa/indirecta) | VALOR NET EN LLIBRES |
|------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------|----------------------|
| <b>ASSOCIADES</b>                        |                        |                                        |                      |
| Girona, SA                               | Girona                 | 34,22% D                               | 284                  |
| Polingesa                                | Riudellots de la Selva | 34,99% D                               | 765                  |
| Cementiri de Girona, SA                  | Girona                 | 30,00% D                               | 361                  |
|                                          |                        |                                        | 1.410                |
| <b>MULTIGRUP</b>                         |                        |                                        |                      |
| Estalvida Seguros y Reaseguros, SA       | Tarragona              | 24,71% D                               | 6.498                |
| Construccions Reixach, SL                | Montcada i Reixach     | 50,00% I (*)                           | 8.277                |
| Palau Migdia, SL                         | Girona                 | 50,00% I (*)                           | 1.856                |
| <b>GRUP</b>                              |                        |                                        |                      |
| Caixa Girona Gestió, SGIIC, SA           | Girona                 | 100% D                                 | 343                  |
| Estugest, SA                             | Girona                 | 100% D                                 | 661                  |
| Estuimmo, SA                             | Girona                 | 100% D                                 | 11.386               |
| Corredoria Assegurances Caixa Girona, SA | Girona                 | 100% D                                 | 60                   |
|                                          |                        |                                        | 12.450               |

(\*) Societat participada mitjançant Estuimmo, SA

L'Entitat, fent ús del que s'estableix a l'apartat 6.c de la Norma 46a de la Circular del Banc d'Espanya 4/2004, de 24 de desembre, ha decidit aplicar, com a alternativa al mètode d'integració proporcional, el mètode de la participació en els processos de consolidació de les participacions en entitats multigrup tal com ha comunicat per escrit al Banc d'Espanya amb data 24 de febrer de 2005.

A continuació es mostra un detall del nombre d'accions de les empreses dependents propietat de Caixa de Girona, del valor nominal de cadascuna d'elles i dels desemborsaments pendents, emeses per les empreses del Grup i que a 31 de desembre de 2005 i 2004 eren propietat de Caixa de Girona:

|                                  | 2005                                          |                               |                  | 2004                                          |                               |                  |
|----------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------|------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------|------------------|
|                                  | Nombre d'accions propietat de Caixa de Girona | Nominal de cada acció (euros) | Desemb. pendents | Nombre d'accions propietat de Caixa de Girona | Nominal de cada acció (euros) | Desemb. pendents |
| Caixagirona Gestió SGIIC, SA     | 220.000                                       | 3                             | -                | 220.000                                       | 3                             | -                |
| Estugest, SA                     | 11.000                                        | 60,10                         | -                | 11.000                                        | 60,10                         | -                |
| Estuimmo, SA Corredoria          | 18.944                                        | 601,01                        | -                | 18.944                                        | 601,01                        | -                |
| Assegurances Caixa de Girona, SA | 60.102                                        | 1                             | -                | 60.102                                        | 1                             | -                |

Cap de les accions de les empreses del Grup es trobava admesa a cotització en cap mercat organitzat a 31 de desembre de 2005 i 2004.

## 14. Actius materials

Els saldos i moviments corresponents a aquest capítol del balanç de situació durant l'exercici 2005 han estat els següents:

|                                 | D'ús propi | Inversions Immobiliàries | Obra Social | Total    |
|---------------------------------|------------|--------------------------|-------------|----------|
| Cost -                          |            |                          |             |          |
| Saldos a 1 de gener de 2005     | 133.147    | 4.450                    | 7.753       | 145.350  |
| Altes                           | 8.228      | 53                       | 0           | 8.281    |
| Baixes                          | - 4.791    | - 1.600                  | 0           | - 6.391  |
| Saldos a 31 de desembre de 2005 | 136.584    | 2.903                    | 7.753       | 147.240  |
| Amortització acumulada -        |            |                          |             |          |
| Saldos a 1 de gener de 2005     | - 59.804   | - 1.746                  | - 3.038     | - 64.588 |
| Altes                           | - 5.082    | -110                     | -108        | - 5.300  |
| Baixes                          | 2.855      | 565                      | 0           | 3.420    |
| Saldos a 31 de desembre de 2005 | - 62.031   | - 1.291                  | - 3.146     | - 66.468 |
| Actiu material net -            |            |                          |             |          |
| Saldos a 31 de desembre de 2005 | 74.553     | 1.612                    | 4.607       | 80.772   |

A l'apartat "Altes", corresponent a l'amortització acumulada, 4.760 milers d'euros corresponen a la dotació de l'amortització corresponent a l'any 2005.

## 14.1. Actiu material d'ús propi

El desglossament, d'acord amb la seva naturalesa, de les partides que integren el saldo d'aquest epígraf del balanç de situació a 31 de desembre de 2005 i 2004 és el següent:

|                                              | Cost           | Amortització acumulada | Saldo Net     |
|----------------------------------------------|----------------|------------------------|---------------|
| Equips informàtics i llurs instal·lacions    | 28.282         | - 25.391               | 2.891         |
| Mobiliari, vehicles i resta d'instal·lacions | 40.621         | - 27.295               | 13.326        |
| Edificis                                     | 62.190         | - 7.000                | 55.190        |
| Obres en curs                                | 298            | 0                      | 298           |
| Altres                                       | 1.756          | - 118                  | 1.638         |
| <b>Saldos a 31 de desembre de 2004</b>       | <b>133.147</b> | <b>- 59.804</b>        | <b>73.343</b> |
| Equips informàtics i llurs instal·lacions    | 30.901         | -26.929                | 3.971         |
| Mobiliari, vehicles i resta d'instal·lacions | 39.485         | -27.835                | 11.651        |
| Edificis                                     | 62.857         | -7.031                 | 55.825        |
| Obres en curs                                | 414            | 0                      | 414           |
| Altres                                       | 2.927          | -236                   | 2.692         |
| <b>Saldos a 31 de desembre de 2005</b>       | <b>136.584</b> | <b>- 62.031</b>        | <b>74.553</b> |

Formant part del saldo net a 31 de desembre de 2005 que figura al quadre anterior, hi ha partides per un import aproximat de 40.402 milers d'euros (39.930 milers d'euros a 31 de desembre de 2004) que es trobaven totalment amortitzades.

Durant l'any 2005 s'han realitzat uns desemborsaments en relació amb els actius en curs de construcció de 1.154 milers d'euros aproximadament.

A la nota corresponent al valor raonable hi figuren les partides més significatives de l'immobilitzat d'ús propi valorades al seu valor raonable (Nota 27).

D'acord amb la Disposició Transitòria Primera de la Circular 4/2004 de 22 de desembre del Banc d'Espanya, amb data 1 de gener de 2004 l'Entitat va procedir a valorar part del seu actiu material pel seu valor raonable. Fruit d'aquesta valoració, l'actiu material d'ús propi es va incrementar en la quantitat de 20.129 milers d'euros. Tots aquests actius materials valorats al seu valor raonable són de lliure disposició i es van reconèixer en els estats financers individuals. Aquesta decisió es va comunicar anteriorment al Banc d'Espanya, tal i com estableix la Disposició esmentada.

Els ajustaments per la valoració al seu valor raonable estan reflectits en el patrimoni net de l'Entitat com a reserves acumulades.

La dotació a l'amortització corresponent a la revalorització d'aquests immobles va pujar a 140 milers d'euros durant el 2005.

## **14.2. Inversions immobiliàries**

Durant els exercicis 2005 i 2004, els ingressos derivats de rendes procedents de les inversions immobiliàries propietat de l'Entitat van pujar a 365 i 337 milers d'euros, respectivament i aproximadament, i les despeses d'explotació per tots els conceptes que hi estan relacionats van pujar a 24 milers d'euros, aproximadament (15 milers d'euros, aproximadament, l'exercici 2004).

A 31 de desembre de 2005, els principals contractes d'arrendament recollits en aquest epígraf es regien per la nova Llei d'Arrendaments Urbans 29/1994, de 24 de novembre.

## **14.3. Pèrdues per deteriorament**

L'Entitat no ha comptabilitzat cap pèrdua per deteriorament després de valorar tots els indicis, tant interns com externs, com caigudes significatives del seu valor de mercat, evidència de l'obsolescència de l'element i increments en els tipus d'interès que puguin afectar materialment l'import recuperable de l'actiu.

## 15. Actiu intangible

### 15.1. Altre actiu intangible

#### *15.1.1. Composició del saldo i moviments significatius:*

El desglossament del saldo d'aquest epígraf dels balanços de situació a 31 de desembre de 2005 i 2004, el qual correspon, en la seva major part, a programes informàtics, és el següent:

|                           | Vida útil estimada | 2005  | 2004  |
|---------------------------|--------------------|-------|-------|
| Amb vida útil definida -  | 3 anys             | 4.059 | 3.594 |
| Total brut                |                    | 4.059 | 3.594 |
| Dels quals:               |                    |       |       |
| Desenvolupats internament |                    | 0     | 0     |
| Adquirits a tercers       |                    | 4.059 | 3.594 |
| Menys:                    |                    |       |       |
| Amortització acumulada    |                    | 2.739 | 2.252 |
| Total net                 |                    | 1.320 | 1.342 |

#### *15.1.2. Amortització dels actius intangibles de vida definida:*

El moviment que hi ha hagut en aquest epígraf del balanç de situació durant l'exercici 2005 ha estat el següent:

|                          | 2005  |
|--------------------------|-------|
| Amb vida útil definida - |       |
| Saldo net a 1 de gener   | 1.342 |
| Altes netes              | 465   |
| Amortitzacions           | - 487 |
| Saldo final a 31-12-2005 | 1.320 |

A 31 de desembre de 2005, actius intangibles en ús per un import brut de 2.282 milers d'euros, aproximadament, es trobaven totalment amortitzats (2.154 milers d'euros a 31 de desembre de 2004).

15.1.3. Pèrdues per deteriorament:

L'Entitat no ha comptabilitzat cap pèrdua per deteriorament després de valorar tots els indicis, tant interns com externs, com caigudes significatives del seu valor de mercat, evidència de l'obsolescència de l'element i increments en els tipus d'interès que puguin afectar materialment l'import recuperable de l'actiu.

## 16. Periodificacions deutors

La composició del saldo d'aquest capítol dels balanços de situació és, a 31 de desembre de 2005 i 2004, el següent:

|                                       | 2005         | 2004         |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Altres despeses pagades no meritades  | 3.032        | 2.057        |
| Periodificacions comptes vista (8094) | 160          | -            |
| Provisió fons contenció (8024)        | 93           | 108          |
| Altres Periodificacions               | 600          | -            |
|                                       | <b>3.885</b> | <b>2.165</b> |

## 17. Altres actius

El saldo d'aquest epígraf es desglossa a continuació:

|                                            | 2005   | 2004  |
|--------------------------------------------|--------|-------|
| Actius nets en plans de pensions (nota 41) | 2.355  | 1.715 |
| Altres                                     | 12.548 | 5.772 |
|                                            | 14.903 | 7.487 |

## 18. Passius financers a cost amortitzat

### 18.1. Dipòsits d'entitats de crèdit

La composició dels saldos d'aquest epígraf dels balanços de situació a 31 de desembre de 2005 i 2004, atenent a la naturalesa de les operacions, s'indica a continuació:

|                          | 2005    | 2004   |
|--------------------------|---------|--------|
| A la vista:              |         |        |
| Comptes mutus            | 42.794  | 30.300 |
| Altres comptes           | 8.157   | 1.722  |
| A termini o amb preavís: |         |        |
| Comptes a termini        | 95.816  | 47.245 |
| Ajustaments valoració    | 472     | 370    |
| Interessos meritats      | 472     | 370    |
|                          | 147.239 | 79.637 |

En el quadre següent es mostra el tipus d'interès efectiu mig (TIE) dels dipòsits en entitats de crèdit.

|                                | Percentatges |       |
|--------------------------------|--------------|-------|
|                                | 2005         | 2004  |
| Dipòsits en entitats de crèdit | 1,83%        | 1,85% |

## 18.2. Dipòsits de la clientela

La composició del saldo d'aquest epígraf dels balanços de situació a 31 de desembre de 2005 i 2004, atenent a la situació geogràfica on tenen el seu origen els passius financers, la seva naturalesa i les contraparts de les operacions, s'indica a continuació:

|                                     | 2005             | 2004             |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Per situació geogràfica             |                  |                  |
| Espanya                             | 4.160.846        | 3.328.645        |
| Resta de països de la Unió Europea  | 59.218           | 122.464          |
| Altres països europeus              | 20.506           | 6.368            |
| Llatinoamèrica                      | 4.899            | 3.692            |
| Altres                              | 4.533            | 4.335            |
| Ajustaments per valoració           | 35.442           | 21.798           |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>4.285.444</b> | <b>3.487.302</b> |
| Detall ajustaments per valoració    |                  |                  |
| Interessos meritats                 | 19.340           | 12.174           |
| Operacions de micro-obertura        | 15.698           | 9.283            |
| Primes/descomptes en l'assumpció    | -5.904           | -4.183           |
| Derivats implícits                  | 6.308            | 4.524            |
|                                     | <b>35.442</b>    | <b>21.798</b>    |
| Per naturalesa                      |                  |                  |
| Comptes corrents                    | 872.374          | 737.524          |
| Comptes d'estalvi                   | 703.304          | 615.195          |
| Dipòsits a termini                  | 2.149.983        | 1.620.670        |
| Cessions temporals d'actius         | 502.209          | 478.936          |
| Altres                              | 22.132           | 13.179           |
| Ajustaments per valoració           | 35.442           | 21.798           |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>4.285.444</b> | <b>3.487.302</b> |
| Detall ajustaments per valoració    |                  |                  |
| Interessos meritats                 | 19.340           | 12.174           |
| Operacions de micro-obertura        | 15.698           | 9.283            |
| Primes/descomptes en l'assumpció    | -5.904           | -4.183           |
| Derivats implícits                  | 6.308            | 4.524            |
|                                     | <b>35.442</b>    | <b>21.798</b>    |
| Per contraparts                     |                  |                  |
| Administracions públiques residents | 73.783           | 54.391           |
| Altres sectors residents            | 4.122.423        | 3.295.454        |
| Altres sectors no residents         | 89.238           | 137.457          |
|                                     | <b>4.285.444</b> | <b>3.487.302</b> |

Dins dels "Dipòsits a termini" es recullen les emissions de cèdules hipotecàries efectuades en els exercicis 2003, 2004 i 2005 per un import total de 700.000 milers d'euros. Aquestes cèdules presenten el detall següent:

| Cèdula hipotecària | Data emissió | Venciment  | Tipus interès           | Milers euros | Fons                                                  |
|--------------------|--------------|------------|-------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|
| Única              | 11-03-03     | 11-03-2013 | 4,00%                   | 50.000       | AyT Cédulas Cajas Fondo Titulización Activos IV       |
| Única tram "A" (A) | 02-12-03     | 02-12-2013 | 4,51%                   | 24.194       | AyT Cédulas Cajas Fondo Titulización Activos V        |
| Única tram "B" (B) | 02-12-03     | 02-12-2018 | 4,76%                   | 50.806       | AyT Cédulas Cajas Fondo Titulización Activos V        |
| Única              | 01-03-04     | 01-03-2016 | 4,39%                   | 75.000       | Cédulas TDA3, Fondo Titulización Activos              |
| Única tram "A"     | 16-11-04     | 16-11-2014 | 4,01%                   | 91.463       | AyT Cédulas Cajas Fondo Titulización Activos VIII (A) |
| Única tram "B"     | 16-11-04     | 16-11-2019 | 4,46%                   | 33.537       | AyT Cédulas Cajas Fondo Titulización Activos VIII (B) |
| Única tram "A" (A) | 29-03-05     | 29-03-2015 | 3,75%                   | 70.833       | AyT Cédulas Cajas Fondo Titulización Activos IX       |
| Única tram "B" (B) | 29-03-05     | 29-03-2020 | 4,00%                   | 29.167       | AyT Cédulas Cajas Fondo Titulización Activos IX       |
| Única              | 13-06-05     | 13-06-2020 | 3,51%                   | 50.000       | IM Cédula 5, Fondo Titulización Activos               |
| Única              | 20-06-05     | 16-06-2017 | 3,50%                   | 100.000      | Cédulas TDA7                                          |
| Única tram "A"     | 14-12-05     | 14-12-2012 | euribor 3 mesos + 0,05% | 46.296       | AyT Cédulas Cajas Global Serie 1                      |
| Única tram "B"     | 14-12-05     | 12-03-2016 | 3,50%                   | 46.296       | AyT Cédulas Cajas Global Serie 2                      |
| Única tram "C"     | 14-12-05     | 12-12-2022 | 3,75%                   | 32.407       | AyT Cédulas Cajas Global Serie 3                      |
|                    |              |            |                         | 700.000      |                                                       |

Aquestes cèdules, excepte el tram "A" de l'emissió de 14-12-2005, que reporten interessos a tipus fix, varen quedar integrades en els fons de titulització abans esmentats. L'Entitat afecta expressament, en garantia d'aquests títols, les hipoteques que en qualsevol moment figurin inscrites al seu favor. Així mateix, l'Entitat ha contractat, per a totes les emissions a tipus fix, excepte la de data 15-06-2005, swaps de cobertura sobre aquests dipòsits, a un tipus d'interès euríbor a 6 mesos més un diferencial que oscil·la entre el 0,095 i el 0,165 per cent, depenent de l'emissió, comptabilitzats a comptes d'ordre pel seu import nominal. Per a l'emissió de 15-06-2005, el swap de cobertura contractat és a un tipus d'interès euríbor a 12 mesos més un diferencial del 0,15426%.

## 19. Provisions per a riscos i compromisos contingents i altres provisions

A continuació es mostren els moviments durant l'exercici 2005 i la finalitat de les provisions registrades en aquests epígrafs del balanç de situació a 31 de desembre dels exercicis 2005 i 2004:

|                                    | Provisions per a riscos i compromisos contingents |                                                          |                              | Altres Provisions |
|------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------|
|                                    | Provisions per a garanties financeres prestades   | Altres Provisions per a riscos i compromisos contingents | Litigis i conceptes Similars |                   |
| Saldos a 31 de desembre de 2004    | 1.156                                             | -                                                        | -                            | 1.202             |
| Dotació amb càrrec a resultats:    | 251                                               | -                                                        | -                            | -                 |
| Interessos i càrregues assimilades | -                                                 | -                                                        | -                            | -                 |
| Dotacions a provisions             | 251                                               | -                                                        | -                            | -                 |
| Altres moviments                   | -101                                              | -                                                        | -                            | -                 |
| Saldos a 31 de desembre de 2005    | 1.306                                             | -                                                        | -                            | 1.202             |

Durant el 2002 es varen iniciar actuacions judicials contra determinats administradors i directius de l'Entitat que estan en l'actualitat pendents de resolució. Els administradors, conjuntament amb els seus assessors legals, consideren que la seva resolució no tindrà impacte per a l'Entitat.

## 20. Periodificacions creditores

La composició del saldo d'aquest capítol dels balanços de situació a 31 de desembre de 2005 i 2004 és el següent:

|                                | 2005  | 2004  |
|--------------------------------|-------|-------|
| Periodificacions avals         | 1.584 | -     |
| Despeses meritades no vençudes | 5.346 | 5.154 |
| Altres periodificacions        | 506   | -     |
|                                | 7.436 | 5.154 |

## 21. Altres passius - Resta

La composició dels saldos d'aquest epígraf dels balanços de situació a 31 de desembre de 2005 i 2004 és la següent:

|                                      | 2005   | 2004   |
|--------------------------------------|--------|--------|
| Operacions en curs                   | 3.837  | 901    |
| Comptes transitoris                  | 1.800  | 7.645  |
| Prod. anticipats operacions diverses | 743    | 623    |
| Aplicació d'efectes                  | 7.584  | 6.164  |
| Altres conceptes                     | 1.366  | 301    |
|                                      | 15.330 | 15.634 |

## 22. Ajustaments per valoració

### 22.1. Actius financers disponibles per a la venda

Aquest epígraf dels balanços de situació recull l'import net d'aquelles variacions del valor raonable dels actius classificats com a disponibles per a la venda, els quals, conforme a allò disposat a la Nota 2, han de classificar-se com a part integrant del patrimoni; variacions que es registren en els comptes de pèrdues i guanys quan té lloc la venda dels actius on tenen el seu origen o quan es produeix el deteriorament d'aquestes participacions.

| AJUSTAMENTS PER VALORACIÓ                   | 2005   | 2004   |
|---------------------------------------------|--------|--------|
| Actius financers disponibles per a la venda | 71.477 | 61.084 |
| Instruments de capital                      | 53.945 | 38.469 |
| Valors representatius de deute              | 17.532 | 22.615 |

Vegeu l'estat de canvis en el patrimoni net.

## **23. Fons de dotació**

El fons de dotació de Caixa de Girona és de 6 milers d'euros.

No s'han registrat moviments durant l'exercici 2005 per aquest concepte.

## 24. Reserves

L'import de les reserves registrades en el balanç de l'Entitat a 31 de desembre de 2005 i 2004 pujava a 278.892 i 257.689 milers d'euros, respectivament, el qual es trobava registrat a l'epígraf "Fons propis - Reserves - Reserves acumulades" del patrimoni net dels balanços de situació en les esmentades dates.

A continuació es presenta el moviment d'aquestes reserves durant l'exercici 2005:

|                                | Reserves acumulades        |         | Total   |
|--------------------------------|----------------------------|---------|---------|
|                                | Reserves de revalorització | Resta   |         |
| Saldo a 31 de desembre de 2004 | 23.534                     | 234.155 | 257.689 |
| Resultat del període           | -                          | 29.703  | 29.703  |
| Dotació a l'Obra Social        | -                          | -8.500  | -8.500  |
| Traspàs entre partides         | -265                       | 265     | -       |
| Saldo a 31 de desembre de 2005 | 23.269                     | 255.623 | 278.892 |

El detall del saldo de la reserva de revalorització és el següent:

|                                                     | 2005   | 2004   |
|-----------------------------------------------------|--------|--------|
| Reserva de revalorització Reial Decret Llei 7/1996  | 10.450 | 10.450 |
| Reserva de revalorització aplicació Circular 4/2004 | 12.819 | 13.084 |
|                                                     | 23.269 | 23.534 |

El saldo d'aquesta reserva és indisponible. El saldo de la reserva no podrà ser distribuït, directament o indirectament, a menys que la plusvàlua hagi estat realitzada mitjançant la venda o amortització totals dels elements actualitzats.

- Reserves de primera aplicació

L'aplicació per primera vegada, a 1-1-2004, dels nous criteris de valoració que marca la nova normativa comptable, en determinades partides patrimonials origina unes contrapartides registrades dins l'epígraf "Fons propis - Reserves - Reserves acumulades", de les quals se'n indica el detall a continuació:

| CONCEPTE                                         | RESERVES      |
|--------------------------------------------------|---------------|
| Baixa Fons per a Riscos Generals(**)             | 15.857        |
| Revalorització immobilitzat material             | 13.083        |
| Comissions financeres operacions creditícies     | -4.003        |
| Requeriments fons insolvències específic         | -60           |
| Requeriments fons insolvències genèric           | -7.989        |
| Baixa fons insolvències estadístic               | 14.677        |
| Recàlcul fons intern pensions                    | 1.895         |
| Baixa fons fluctuació valors renda variable      | 3.534         |
| Altres conceptes                                 | -615          |
| <b>TOTAL RESERVES 1ª APLICACIÓ A 1-1-2004(*)</b> | <b>37.609</b> |

(\*) Import net en milers d'euros de l'efecte fiscal corresponent.

(\*\*) A l'annex de consolidació a 1 de gener de 2004 aquest import es troba recollit directament com a més reserves a la columna corresponent a la Circular 4/1991.

## **25. Situació fiscal**

### **25.1. Grup Fiscal Consolidat**

D'acord amb la normativa vigent, el Grup Fiscal Consolidat inclou Caixa de Girona com a societat dominant i, com a dominades, aquelles societats dependents espanyoles que compleixen els requisits exigits a l'efecte per la normativa reguladora de la tributació sobre el benefici consolidat dels Grups de Societats. D'aquesta manera, el Grup consolidat està format per Caixa de Girona, per Caixa de Girona Gestió, SA SGIIC, per Estugest, SA, per Estuimmo, SA i per Corredoria d'Assegurances Caixa de Girona, SA.

## **25.2. Exercicis subjectes a inspecció fiscal**

A 31 de desembre de 2005, es trobaven subjectes a revisió per les autoritats fiscals els darrers quatre exercicis, respecte dels principals impostos que són d'aplicació a l'Entitat. A 31 de desembre de 2005, l'Entitat tenia incoades Actes d'Inspecció referides als exercicis 1995 a 1998 i corresponents en la seva major part a diferències temporals derivades de les divergències entre normes comptables i fiscals.

Malgrat que una part d'aquestes Actes foren signades en disconformitat i fou presentada reclamació econòmico-administrativa davant del Tribunal Econòmic-Administratiu Regional de Catalunya, l'Entitat, a 31 de desembre de 2005, manté provisions per a la cobertura dels riscos màxims que se'n poguessin derivar.

Tenint en consideració les provisions registrades pel Grup per a aquest concepte, els Administradors de Caixa de Girona estimen que els passius que, en el seu cas, es puguin derivar com a resultat de les Actes incoades no tindran un efecte significatiu en els comptes anuals de l'exercici 2005.

Degut a les possibles diferents interpretacions que poden donar-se a les normes fiscals, els resultats de les inspeccions que en el futur poguessin portar a terme les autoritats fiscals per als anys subjectes a verificació poden donar lloc a passius fiscals, l'import dels quals no és possible quantificar en l'actualitat d'una manera objectiva. No obstant això, segons l'opinió dels assessors fiscals del Grup i dels seus Administradors, la possibilitat que es materialitzin passius significatius per aquest concepte addicionals als registrats és remota.

### 25.3. Conciliació dels resultats comptable i fiscal

A continuació es presenta un desglossament del saldo del capítol "Impostos sobre beneficis" del compte de pèrdues i guanys dels exercicis 2005 i 2004:

|                                                                         | 2005         | 2004         |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Despeses Impost sobre beneficis exercici                                | 3.971        | 5.316        |
| Ajustament en la despesa d'impost sobre societats d'exercicis anteriors | 518          | 54           |
| <b>Total despesa impost sobre societats</b>                             | <b>4.489</b> | <b>5.370</b> |

A continuació es presenta una conciliació entre la despesa per Impost sobre Societats de l'exercici comptabilitzat en el compte de resultats de l'exercici 2005 i el resultat abans d'impostos de l'esmentat exercici per al tipus impositiu vigent en el mateix aplicable a Espanya:

|                                                                                                              | 2005          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Resultat abans d'impostos</b>                                                                             | <b>39.109</b> |
| Impost sobre beneficis al tipus impositiu del 35%                                                            | 13.688        |
| Efecte de les diferències permanents:                                                                        |               |
| Dotació a l'Obra Social                                                                                      | -3.010        |
| Baixa impostos anticipats fons intern                                                                        | -1.187        |
| Provisió vendes cobrament ajornat                                                                            | 485           |
| Exteriorització fons pensions intern                                                                         | -4.501        |
| Altres                                                                                                       | -222          |
| Deduccions i bonificacions de la quota amb origen a:                                                         |               |
| Doble imposició sobre dividends                                                                              | -772          |
| Altres deduccions                                                                                            | -510          |
| <b>Despesa de l'exercici per l'impost sobre beneficis registrat amb contrapartida al compte de resultats</b> | <b>3.971</b>  |
| Variació d'impostos diferits (deutors o creditors)                                                           | 7.636         |
| Pagaments a compte de l'Impost sobre Societats                                                               | -7.571        |
| <b>Quota de l'Impost sobre Beneficis</b>                                                                     | <b>4.036</b>  |

Durant l'exercici 2005, l'Entitat ha reconegut com a menor despesa de l'impost de societats en el compte de pèrdues i guanys l'impost anticipat generat per l'exteriorització l'any 2002 dels compromisos de pensions del personal actiu, per import de 4.501 milers d'euros.

## 25.4. Impostos repercutits en el patrimoni net

Independentment dels impostos sobre beneficis repercutits en el compte de pèrdues i guanys, en els exercicis 2005 i 2004 Caixa de Girona ha repercutit en el seu patrimoni net els següents imports en concepte d'impost sobre societats pels conceptes següents:

|                                                                              | 2005   | 2004    |
|------------------------------------------------------------------------------|--------|---------|
| Plusvàlues / minusvàlues no realitzades de títols disponibles per a la venda | -5.596 | -10.098 |
|                                                                              | -5.596 | -10.098 |

## 25.5. Impostos diferits

A l'empara de la normativa fiscal vigent, en els exercicis 2005 i 2004 han sorgit determinades diferències temporals que han de ser tingudes en compte a l'hora de quantificar la corresponent despesa de l'impost sobre beneficis. Els orígens dels impostos diferits registrats en els balanços el 31 de desembre de 2005 i 2004 són els següents:

| Impostos diferits deutors amb origen en:                                                                        | 2005   | 2004   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| Impostos anticipats per diferències d'imputació temporal d'ingressos i despeses a efectes comptables i fiscals: |        |        |
| Per pèrdues per deteriorament comptabilitzades sobre actius Financers                                           | 11.353 | 10.376 |
| Dotacions per a fons de pensions                                                                                | 7.959  | 2.989  |
| Altres provisions                                                                                               | 1.922  | -      |
| Ajustaments per valoració comissions                                                                            | 2.003  | 2.905  |
|                                                                                                                 | 23.237 | 16.270 |
| Impostos diferits creditors amb origen en:                                                                      |        |        |
| Revalorització actius                                                                                           | 6.901  | 7.187  |
| Valor raonable actius financers                                                                                 | 45.245 | 34.170 |
| Altres                                                                                                          | -      | 179    |
|                                                                                                                 | 52.146 | 41.536 |

## 25.6. Provisions per a impostos

Tot seguit es mostra el moviment registrat a l'epígraf "Provisions - Provisions per a impostos" del balanç de situació en els exercicis 2005 i 2004:

|                                  | 2005  | 2004  |
|----------------------------------|-------|-------|
| Saldo a l'inici de l'exercici    | 1.202 | 1.202 |
| Saldo al tancament de l'exercici | 1.202 | 1.202 |

El moviment de la partida corresponent a les reserves per revalorització fruit de valorar part del seu actiu material pel seu valor raonable és el següent:

|                                             | 2005   |
|---------------------------------------------|--------|
| Saldo a 1 de gener                          | 13.084 |
| Moviments per baixes elements revaloritzats | - 174  |
| Amortitzacions elements revaloritzats       | - 91   |
| Saldo a 31 de desembre                      | 12.819 |

D'altra banda, l'import net acumulat, al tancament de l'exercici, corresponent a l'actualització efectuada a l'empara del Reial Decret-Llei 7/1996, de 7 de juny, va pujar a 6.022 milers d'euros aproximadament.

## **25.7. Deducció per reinversió**

En el present exercici, l'Entitat ha transmès diferents elements de l'immobilitzat material per un valor de 2.656 milers d'euros, obtenint un benefici de 1.918 milers d'euros.

L'Entitat ha reinvertit la totalitat de les rendes obtingudes en l'adquisició d'elements patrimonials contemplats en l'apartat 3 de l'article 42 del Reial Decret Legislatiu 4/2004, pel qual s'aprova el Text Refós de la Llei de l'Impost sobre Societats (en endavant, TRLIS) dins l'exercici 2005, els quals estaran afectes a l'activitat econòmica desenvolupada per l'Entitat, per la qual cosa procedeix al càlcul de la deducció per reinversió conforme a l'establert en l'esmentat article.

Als efectes del compliment del requisit d'informació establert en l'apartat 8 de l'article 42 del TRLIS, es fa constar que la renda acollida a la deducció és de 2.656 milers d'euros, la reinversió de la qual s'ha materialitzat íntegrament en actius de l'immobilitzat material adquirits durant l'exercici 2005, concretament durant els mesos de gener, febrer, març, abril, maig, juny, juliol, agost, setembre, octubre i desembre.

## **26. Risc de liquiditat dels instruments financers**

Caixa de Girona gestiona i posa especial èmfasi en la identificació, mesura, control i seguiment dels riscos següents:

- Risc de liquiditat
- Risc de crèdit
- Risc estructural d'interès
- Risc de mercat
- Riscos operatius

Els sistemes d'auditoria i control intern abasten, també, d'altres riscos de l'activitat de l'Entitat, com són riscos legals i fiscals, riscos de frau i riscos tecnològics.

A nivell executiu, hi ha una segregació de funcions entre les unitats de negoci on s'origina el risc i les seves unitats de seguiment i control.

L'Entitat segueix avançant en un projecte intern destinat a l'anàlisi de les innovacions de tot ordre que ve a comportar la futura regulació del BIS (Bank of International Settlements) en els seus diferents aspectes (riscos de mercat, de crèdit, operatiu, etc.) i en l'optimització de la gestió dels recursos propis i la liquiditat de l'Entitat.

El Comitè d'Actius i Passius (COAP) constitueix l'òrgan directament responsable de la gestió dels riscos de tipus d'interès, liquiditat i de mercat. El COAP adopta les estratègies d'inversió o cobertura més adequades per mitigar l'impacte de la variació dels tipus d'interès, així com les polítiques de finançament.

La direcció de Caixa de Girona (concretament, la unitat de Tresoreria, depenent de l'àrea de Direcció Financera) gestiona el risc de liquiditat inherent a l'activitat i els seus instruments financers per assegurar que disposarà en tot moment de prou liquiditat per complir els seus compromisos de pagament associats a la cancel·lació dels seus passius, en les seves respectives dates de venciment, sense comprometre

la capacitat de l'Entitat per respondre amb rapidesa en front d'oportunitats estratègiques de mercat.

En la gestió del risc de liquiditat, l'Entitat utilitza un enfocament centralitzat, aplicant eines informàtiques integrades amb les quals es fan les anàlisis del risc de liquiditat, en base als fluxos de tresoreria estimats per als seus actius i passius, així com a garanties o instruments addicionals de què disposa per garantir fonts addicionals de liquiditat que poguessin ser requerides (per exemple, línies de liquiditat no utilitzades per l'Entitat). La posició en quant al risc de liquiditat de l'Entitat s'estableix en base a diverses anàlisis d'escenaris i de sensibilitat. Les anàlisis de sensibilitat i d'escenaris tenen en compte no només situacions normals de mercat, sinó també condicions extremes que poguessin arribar a presentar-se i que poguessin afectar el corrent de cobraments i pagaments de l'Entitat, degudes a factors de mercat o a factors interns de l'Entitat.

Tot seguit es presenta el desglossament per terminis de venciments dels saldos de determinats epígrafs del balanç de situació a 31 de desembre de 2005 i a 31 de desembre de 2004, en un escenari de "condicions normals de mercat":

|                                                                       | A la vista | Fins a 1 mes | Entre 1 i 3 mesos | Entre 3 i 12 mesos | Entre 1 i 5 anys | Més de 5 anys | Total     |
|-----------------------------------------------------------------------|------------|--------------|-------------------|--------------------|------------------|---------------|-----------|
| <b>ACTIU</b>                                                          |            |              |                   |                    |                  |               |           |
| Caixa i dipòsits en bancs centrals                                    | 55.526     | 0            | 0                 | 0                  | 0                | 0             | 55.526    |
| Cartera de negociació                                                 | 0          | 223          | 445               | 1.782              | 4.974            | 0             | 7.424     |
| Altres actius financers a valor raonable amb canvi a pèrdues i guanys | 0          | 0            | 0                 | 0                  | 0                | 2.965         | 2.965     |
| Actius financers disponibles per a la venda                           | 0          | 28.874       | 20.221            | 186.835            | 364.062          | 279.838       | 879.830   |
| Inversions creditícies                                                | 85.335     | 183.928      | 260.849           | 695.410            | 1.218.097        | 1.385.679     | 3.829.297 |
| Cartera d'inversió a venciment                                        | 0          | 0            | 0                 | 0                  | 0                | 0             | 0         |
| Derivats de cobertura                                                 | 0          | 806          | 1.612             | 6.450              | 18.005           | 0             | 26.873    |
| Actius no corrents en venda                                           | 0          | 6            | 13                | 57                 | 305              | 382           | 763       |
| Participacions                                                        | 0          | 0            | 0                 | 0                  | 0                | 20.358        | 20.358    |
| Contractes assegurances vinculats a pensions                          | 41         | 17           | 34                | 152                | 162              | 0             | 405       |
| Actius materials                                                      | 0          | 673          | 1.346             | 6.058              | 32.309           | 40.386        | 80.772    |
| Actius intangibles                                                    | 0          | 11           | 22                | 99                 | 528              | 660           | 1.320     |
| Actius fiscals                                                        | 1.560      | 1.066        | 3.133             | 9.578              | 10.235           | 0             | 25.572    |
| Periodificacions                                                      | 389        | 162          | 324               | 1.457              | 1.554            | 0             | 3.885     |
| Altres actius                                                         | 1.490      | 621          | 1.242             | 5.589              | 5.961            | 0             | 14.903    |
| Total a 31 de desembre de 2005                                        | 144.495    | 216.411      | 287.939           | 919.207            | 1.655.406        | 1.734.434     | 4.949.892 |
| Total a 31 de desembre de 2004                                        | 141.917    | 246.841      | 193.426           | 629.422            | 1.366.257        | 1.447.397     | 4.025.260 |
| <b>PASSIU</b>                                                         |            |              |                   |                    |                  |               |           |
| Cartera de negociació                                                 | 0          | 3            | 6                 | 24                 | 69               | 0             | 102       |
| Altres actius financers a valor raonable amb canvi a pèrdues i guanys | 0          | 0            | 0                 | 0                  | 0                | 0             | 0         |
| Passius financers a valor raonable amb canvis a patrimoni net         | 0          | 0            | 0                 | 0                  | 0                | 0             | 0         |
| Passius financers a cost amortitzable                                 | 48.315     | 746.322      | 374.458           | 1.014.335          | 1.198.485        | 1.070.896     | 4.452.811 |
| Capital amb naturalesa de passiu financer                             | 0          | 0            | 0                 | 0                  | 0                | 0             | 0         |
| Derivats de cobertura                                                 | 0          | 325          | 650               | 2.599              | 7.253            | 0             | 10.827    |
| Provisions                                                            | 0          | 199          | 399               | 1.795              | 7.734            | 4.864         | 14.991    |
| Passius fiscals                                                       | 5.618      | 2.341        | 4.681             | 21.069             | 22.473           | 0             | 56.182    |
| Periodificacions                                                      | 744        | 310          | 620               | 2.789              | 2.974            | 0             | 7.436     |
| Altres passius                                                        | 2.255      | 940          | 1.879             | 8.456              | 9.020            | 0             | 22.550    |
| Total a 31 de desembre de 2005                                        | 56.594     | 750.913      | 382.695           | 1.050.505          | 1.247.517        | 1.076.688     | 4.564.898 |
| Total a 31 de desembre de 2004                                        | 39.418     | 642.600      | 329.091           | 1.012.298          | 983.264          | 670.107       | 3.676.778 |
| Diferència actiu-passiu a 31 de desembre de 2005                      | 87.901     | -534.502     | -94.756           | -139.298           | 407.889          | 657.766       | 385.000   |
| Diferència actiu-passiu a 31 de desembre de 2004                      | 102.499    | -395.759     | -135.665          | -382.876           | 382.993          | 777.290       | 348.365   |

## 27. Valor raonable

### 27.1. Valor raonable dels actius i passius financers no registrats al seu valor raonable

A continuació es detalla el valor raonable dels actius i dels passius financers de l'Entitat el 31 de desembre de 2005 i 2004, els quals, d'acord amb els criteris explicats a la Nota 2, no es trobaven registrats als balanços individuals a les esmentades dates pel seu valor raonable, atenent a les carteres en les quals aquests es trobaven classificats, juntament amb els seus corresponents valors en llibres a les esmentades dates:

|                                     | 2005             |                | 2004             |                |
|-------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                     | Valor en llibres | Valor raonable | Valor en llibres | Valor raonable |
| Actius financers                    |                  |                |                  |                |
| Caixa i dipòsits en bancs centrals  | 55.526           | 55.526         | 77.438           | 77.438         |
| Inversions creditícies              |                  |                |                  |                |
| Préstecs i crèdits                  | 3.590.065        | 3.612.211      | 2.792.963        | 2.820.876      |
| Dipòsits d'entitats de crèdit       | 217.876          | 218.610        | 197.267          | 197.371        |
| Cartera d'inversió a venciment      | 0                | 0              | 0                | 0              |
| Passius financers                   |                  |                |                  |                |
| Passius financers a cost amortitzat |                  |                |                  |                |
| Dipòsits de la clientela            | 4.285.444        | 4.161.800      | 3.487.302        | 3.386.483      |
| Dipòsits d'entitats de crèdit       | 147.239          | 147.751        | 79.637           | 79.650         |

El valor raonable dels actius i dels passius financers que no es trobaven registrats als balanços individuals en les esmentades dates pel seu valor raonable, ha estat estimat mitjançant l'aplicació de tècniques de valoració generalment acceptades que utilitzen dades observables al mercat. La tècnica utilitzada amb caràcter general consisteix en l'actualització a valor actual de tots els fluxos esperats dels actius financers a partir de les corbes de tipus d'interès observades en els mercats.

## **27.2. Valor raonable de l'immobilitzat material**

La partida més significativa de l'immobilitzat material correspon a les oficines i locals d'ús propi (el seu valor en llibres és de 34.491 i 33.558 milers d'euros aproximadament per als anys 2005 i 2004, respectivament).

El valor raonable d'aquests actius materials, a 31 de desembre de 2005 i 2004, puja a 46.940 i 41.453 milers d'euros aproximadament per als anys 2005 i 2004, respectivament.

El valor raonable de l'immobilitzat material mostrat al paràgraf anterior s'ha estimat de la manera següent:

- Per a aquells actius dels quals no es disposa d'una taxació actualitzada realitzada per un taxador autoritzat pel Banc d'Espanya, el valor raonable inclòs en el paràgraf anterior s'ha obtingut a partir d'estimacions realitzades per l'Entitat prenent en consideració les dades del mercat hipotecari relatives a l'evolució del preu dels actius materials de similars característiques als de l'Entitat.
- Per als actius dels quals es disposa d'una taxació actualitzada realitzada per un taxador autoritzat pel Banc d'Espanya, s'ha agafat com a valor raonable el seu valor obtingut de l'esmentada taxació realitzada atenent a allò que disposa la OM/805/2003.

## **28. Exposició al risc de crèdit**

El risc de crèdit representa les pèrdues que patiria el Grup en el cas que un client o alguna contrapart incomplís les seves obligacions contractuals de pagament. Aquest risc és inherent en els productes bancaris tradicionals de les entitats (préstecs, crèdits, garanties financeres prestades, etc.), així com en un altre tipus d'actius financers (cartera de renda fixa del Grup, derivats...).

El risc de crèdit afecta tant a actius financers que en els estats financers apareixen comptabilitzats pel seu cost amortitzat, com a actius que en els esmentats estats es registren pel seu valor raonable. Independentment del criteri comptable pel qual els actius financers de l'Entitat s'han registrat a aquests estats financers, l'Entitat hi aplica les mateixes polítiques i procediments de control del risc de crèdit.

La política, mètodes i procediments de l'Entitat relacionats amb el control del risc de crèdit són aprovats pel Consell d'Administració de Caixa de Girona. La Comissió de Control de Caixa de Girona, així com el Departament d'Auditoria Interna de Caixa de Girona, té entre les seves funcions vetllar per l'adequat compliment de les polítiques, mètodes i procediments de control de risc del Grup, assegurant que aquests són adequats, s'implanten de manera efectiva i són revisats de manera regular.

L'estratègia que en matèria de risc segueix l'Entitat ve marcada pel Consell d'Administració, que també fixa els límits de facultats dels comitès de riscos i sanciona les operacions el risc de les quals excedeix de les facultats delegades a òrgans inferiors.

El Consell d'Administració, a més d'aprovar les polítiques de risc per als diferents negocis de l'Entitat, fixa els límits de les facultats delegades a tots els nivells i sanciona les operacions que pel seu import no entrin en el capítol anterior.

La Direcció d'Inversions Creditícies de Caixa de Girona és independent de les unitats de negoci, i està estructurada responent a les diferents àrees i segments de clients,

realitzant des de l'estudi, formalització i administració d'operacions fins, en el seu cas, el recobriment de les posicions moroses.

Les activitats de control del risc de crèdit a Caixa de Girona són desenvolupades en funció dels instruments que es tractin pel Departament de Control Creditici i Seguiment, el qual depèn directament de la Sotsdirecció General, el departament de Control de Gestió i el Comitè d'Actius i Passius (COAP) per a tresoreria i mercat de capitals, depenent de la Direcció General. Aquestes unitats són responsables de posar en pràctica les polítiques, mètodes i procediments de control del risc de crèdit aprovats pel Consell d'Administració de Caixa de Girona. Aquestes unitats realitzen les tasques de control del risc de contrapart, establint, entre d'altres, els paràmetres de qualitat creditícia a assignar a les operacions realitzades per l'Entitat, així com les necessitats de cobertura del risc de crèdit, en concordança amb les polítiques internes de Caixa de Girona i amb la normativa que li és aplicable. Així mateix, aquestes unitats són responsables de l'aplicació dels límits de concentració de riscos de Caixa de Girona aprovats pel Consell d'Administració.

Caixa de Girona disposa de polítiques i de procediments que limiten la concentració del risc de crèdit per contraparts individualment considerades, així com de grups d'empreses. Caixa de Girona estableix els límits a la concentració de riscos prenent en consideració factors com les activitats a les quals es dediquen les contraparts, la seva localització geogràfica, així com altres característiques econòmiques que els són comunes. Caixa de Girona realitza anàlisis de sensibilitat per estimar els efectes de les possibles variacions en les taxes de morositat dels diferents grups de concentració de riscos.

Així mateix, Caixa de Girona disposa d'un sistema de "credit scoring", el qual considera les diferents característiques de les operacions i dels deutors que, atenent a l'experiència històrica i a les millors pràctiques del mercat, serveixen a Caixa de Girona per segregar aquelles operacions que, atenent al seu risc de crèdit, poden ser assumides per Caixa de Girona d'aquelles que no ho són. Els criteris de segregació d'operacions en el moment de la seva contractació mitjançant l'aplicació d'aquest sistema són aprovats pel Consell d'Administració de Caixa de Girona,

disposant el Grup dels procediments de revisió que permeten que aquest sistema es trobi constantment actualitzat.

A continuació es mostra el moviment produït durant l'exercici 2005 dels actius financers deteriorats de Caixa de Girona que no es troben registrats al balanç per considerar-se remota la seva recuperació, encara que Caixa de Girona no hagi interromput les accions per aconseguir la recuperació dels imports deguts:

|                                                                                                 | 2005   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Saldo d'actius financers per als quals es considera remota la seva recuperació a 1 de gener     | 11.321 |
| Addicions                                                                                       |        |
| Saldos considerats de remota recuperació en l'exercici                                          | 82     |
| Altres causes                                                                                   | 5.064  |
| Recuperacions-                                                                                  |        |
| Per cobrament en efectiu sense refinançament addicional                                         | 6.043  |
| Baixes definitives d'operacions                                                                 |        |
| Per condonacions de deute                                                                       | 4      |
| Saldo d'actius financers per als quals es considera remota la seva recuperació a 31 de desembre | 10.420 |

## **29. Exposició al risc d'interès**

El risc de tipus d'interès és conseqüència del fet que la composició de l'actiu i del passiu és diferent quant a terminis i índexs de revisió, així com en els venciments de les operacions. Aquests desajustos provoquen que l'Entitat es trobi exposada, en major o menor mesura, davant una variació en els tipus d'interès a variacions en el compte de resultats o en el valor net patrimonial.

Les tasques de gestió i control del risc de tipus d'interès es fan pel Comitè d'Actius i Passius (COAP), per la Direcció Financera i pel Departament de Control de Gestió. Aquest departament és l'encarregat de posar en pràctica els procediments que assegurin que l'Entitat compleix en tot moment les polítiques de control i gestió del risc de tipus d'interès. L'objectiu que persegueix l'Entitat mitjançant la implantació d'aquestes polítiques és limitar al màxim els riscos de tipus d'interès als quals està sotmesa, assolint un equilibri amb la rendibilitat de l'Entitat.

En l'anàlisi, mesura i control del risc de tipus d'interès assumit per l'Entitat, s'utilitzen tècniques de mesura de sensibilitat i anàlisi d'escenaris, establint-se els límits adequats per evitar l'exposició a nivells de riscos que poguessin afectar-lo de manera important. Aquests procediments i tècniques d'anàlisi són revisats amb la freqüència necessària per assegurar-ne el funcionament correcte. A més, totes aquelles operacions individualment significatives per a l'Entitat s'analitzen tant de manera individual com de manera conjunta amb la resta d'operacions de l'Entitat, per assegurar el control dels riscos de tipus d'interès, juntament amb altres riscos de mercat, als quals està exposada l'Entitat per la seva emissió o adquisició.

L'Entitat utilitza operacions de cobertura per a la gestió individual del risc de tipus d'interès de tots aquells instruments financers de caràcter significatiu que puguin exposar l'Entitat a riscos de tipus d'interès igualment significatius, reduint així aquest tipus de risc en la seva pràctica totalitat. L'Entitat no té constituïdes macrocobertures de tipus d'interès.

El quadre següent mostra el grau d'exposició de l'Entitat al risc de tipus d'interès en euros el 31 de desembre de 2005 i 2004, indicant el valor en llibres d'aquells actius i passius financers afectats per l'esmentat risc, els quals apareixen classificats en funció del termini estimat fins a la data de revisió del tipus d'interès (per a aquelles operacions que continguin aquesta característica atenent a les seves condicions contractuals) o de venciment (per a les operacions amb tipus d'interès fix) i el valor en llibres d'aquells instruments coberts en operacions de cobertura de risc de tipus d'interès.

A 31 de desembre de 2005

|                                  | Terminis fins a la revisió del tipus d'interès efectiu o de venciment |                   |                       |                  |                  |                  |                  |               |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
|                                  | Fins a 1 mes                                                          | Entre 1 i 3 mesos | Entre 3 mesos i 1 any | Entre 1 i 2 anys | Entre 2 i 3 anys | Entre 3 i 4 anys | Entre 4 i 5 anys | Més de 5 anys |
| Denominats en euros              |                                                                       |                   |                       |                  |                  |                  |                  |               |
| Actius financers                 |                                                                       |                   |                       |                  |                  |                  |                  |               |
| Amb tipus d'interès variable     | 463.135                                                               | 414.412           | 1.965.722             | 32.692           | 561              | 5.080            | 44               | 692           |
| Dels quals, coberts amb derivats | 0                                                                     | 0                 | 0                     | 0                | 0                | 0                | 0                | 0             |
| Amb tipus d'interès fix          | 262.061                                                               | 167.654           | 371.027               | 149.844          | 81.033           | 115.575          | 209.124          | 263.607       |
| Dels quals, coberts amb derivats | 0                                                                     | 0                 | 0                     | 0                | 0                | 0                | 0                | 70.000        |
| Passius financers                |                                                                       |                   |                       |                  |                  |                  |                  |               |
| Amb tipus d'interès variable     | 0                                                                     | 501.53            | 16.050                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0             |
| Dels quals, coberts amb derivats | 0                                                                     | 0                 | 0                     | 0                | 0                | 0                | 0                | 0             |
| Amb tipus d'interès fix          | 797.120                                                               | 322.302           | 995.005               | 479.184          | 428.432          | 137.075          | 119.729          | 1.069.159     |
| Dels quals, coberts amb derivats | 3.000                                                                 | 2.000             | 7.500                 | 23.000           | 26.100           | 58.268           | 2.000            | 657.031       |

A 31 de desembre de 2004

|                                  | Terminis fins a la revisió del tipus d'interès efectiu o de venciment |                   |                       |                  |                  |                  |                  |               |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
|                                  | Fins a 1 mes                                                          | Entre 1 i 3 mesos | Entre 3 mesos i 1 any | Entre 1 i 2 anys | Entre 2 i 3 anys | Entre 3 i 4 anys | Entre 4 i 5 anys | Més de 5 anys |
| Denominats en euros              |                                                                       |                   |                       |                  |                  |                  |                  |               |
| Actius financers                 |                                                                       |                   |                       |                  |                  |                  |                  |               |
| Amb tipus d'interès variable     | 378.736                                                               | 309.115           | 1.470.933             | 16.841           | 1.135            | 80               | 118              | 823           |
| Dels quals, coberts amb derivats | 0                                                                     | 0                 | 0                     | 0                | 0                | 0                | 0                | 0             |
| Amb tipus d'interès fix          | 225.814                                                               | 123.702           | 238.133               | 198.998          | 94.730           | 79.332           | 193.793          | 302.615       |
| Dels quals, coberts amb derivats | 0                                                                     | 0                 | 0                     | 0                | 0                | 0                | 0                | 45.000        |
| Passius financers                |                                                                       |                   |                       |                  |                  |                  |                  |               |
| Amb tipus d'interès variable     | 0                                                                     | 50.153            | 16.050                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0             |
| Dels quals, coberts amb derivats | 0                                                                     | 0                 | 0                     | 0                | 0                | 0                | 0                | 0             |
| Amb tipus d'interès fix          | 690.781                                                               | 296.080           | 950.846               | 382.648          | 371.860          | 71.020           | 90.202           | 640.603       |
| Dels quals, coberts amb derivats | 0                                                                     | 8.000             | 13.500                | 11.000           | 22.000           | 15.000           | 17.268           | 335.728       |

En relació amb el nivell d'exposició al risc de tipus d'interès de l'Entitat, cal assenyalar que a 31 de desembre de 2005 s'estima que una variació immediata de l'Euríbor de 100 punts bàsics tindria un efecte del mateix signe en el patrimoni de l'Entitat d'aproximadament 111 punts bàsics (83 a 31 de desembre de 2004) (mesurat sobre els recursos propis de l'Entitat a 31 de desembre de 2005) i una variació del mateix signe en el compte de resultats de 381 punts bàsics (273 punts bàsics a 31 de desembre de 2004) (mesurat sobre el marge d'intermediació de l'Entitat en l'exercici 2005).

## **30. Exposició a altres riscos de mercat**

L'Entitat no manté posicions en moneda estrangera de caràcter especulatiu. Així mateix, l'Entitat no manté posicions obertes (sense cobertura) de caràcter no especulatiu d'imports significatius en moneda estrangera.

La sensibilitat del compte de resultats i del patrimoni net a 31 de desembre de 2005 i 2004 per a les variacions provocades sobre els instruments financers de l'Entitat de variacions percentuals d'un 1% de les diferents monedes estrangeres amb les quals l'Entitat manté saldos és de caràcter no significatiu.

Per a la mesura del risc de mercat de la cartera de renda fixa i renda variable, s'utilitza metodologia del Valor en Risc (VaR), que quantifica la pèrdua potencial màxima que pot generar una determinada cartera, amb un nivell de confiança del 99% i un horitzó temporal de 10 dies. El model que se segueix per al càlcul del VaR és el "paramètric", el qual es basa en hipòtesis estadístiques de normalitat de la distribució de probabilitat dels canvis en els preus de mercat.

Addicionalment al càlcul del VaR, es fa una anàlisi de tensió ("Stress testing"). Les estimacions de stress quantifiquen la pèrdua potencial màxima en el valor de la cartera en escenaris extrems de canvis en els factors de risc als quals està exposada l'esmentada cartera.

Al seu torn, el model de VaR es completa amb una anàlisi diària de consistència (back testing) definida seguint les recomanacions del Comitè de Supervisió de Basilea, que consisteix en comparar el valor calculat de VaR amb el resultat total de gestió del dia següent.

## 31. Obra social

A continuació es presenta un desglossament de les partides del balanç de situació on s'inclouen els actius i passius afectes a l'Obra Social de Caixa de Girona, juntament amb els seus respectius saldos a 31 de desembre de 2005 i 2004:

|                                         | 2005   | 2004   |
|-----------------------------------------|--------|--------|
| Actiu                                   |        |        |
| Actiu material - afecte a l'Obra Social | 4.607  | 4.715  |
| Immobles                                | 4.593  | 4.682  |
| Mobiliari i instal·lacions              | 14     | 33     |
|                                         | 4.607  | 4.715  |
| Passiu                                  |        |        |
| Dotació fons Obra Social                | 15.736 | 14.568 |
| Despeses de manteniment                 | 8.516  | -7332  |
|                                         | 7.220  | 7.236  |

A continuació es presenta el moviment hagut a la partida "Altres passius - Fons de l'Obra Social" del quadre anterior durant l'exercici 2005:

|                                                 | 2005  |
|-------------------------------------------------|-------|
| Saldo a 1 de gener                              | 7.236 |
| Aplicació del resultat de l'exercici anterior   | 8.500 |
| Despeses de manteniment de l'exercici           | 8.516 |
| Amortització de l'immobilitzat de l'Obra Social | 109   |
| Despeses corrents de l'exercici pressupostades  | 8.407 |
| Saldo a 31 de desembre                          | 7.220 |

## 32. Altra informació significativa

### 32.1. Garanties financeres

S'entenen per garanties financeres aquells imports que Caixa de Girona haurà de pagar per compte de tercers en el cas de no fer-ho els qui originalment es troben obligats al pagament, en resposta als compromisos assumits per elles en el curs de la seva activitat habitual.

Seguidament es mostra el detall a 31 de desembre de 2005 i 2004, atenent al risc màxim assumit per l'Entitat en relació amb les mateixes:

|                                   | 2005   | 2004   |
|-----------------------------------|--------|--------|
| Avals financers                   | 10     | 105    |
| Avals tècnics                     | 90.305 | 65.453 |
| Crèdits documentaris irrevocables | 1.778  | 2.270  |
|                                   | 92.093 | 67.828 |

Una part significativa d'aquests imports arribarà al seu venciment sense que es materialitzi cap obligació de pagament per Caixa de Girona, per la qual cosa el saldo conjunt d'aquests compromisos no pot ser considerat com una necessitat futura real de finançament o liquiditat a concedir a tercers.

Els ingressos obtinguts dels instruments de garantia es registren en els capítols "Comissions Percebudes" i "Interessos i rendiments assimilats" (per l'import corresponent a l'actualització del valor de les comissions) dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2005 i 2004, i es calculen aplicant el tipus establert al contracte del qual porten causa sobre l'import nominal de la garantia.

Les provisions registrades per a la cobertura d'aquestes garanties prestades, les quals s'han calculat aplicant criteris similars als aplicats per al càlcul del deteriorament d'actius financers valorats al seu cost amortitzat, s'han registrat a l'epígraf "Provisions - Provisions per a riscos i compromisos contingents" del balanç (vegeu Nota 19).

## 32.2. Actius cedits en garantia

No hi ha actius propietat de Caixa de Girona que garanteixin operacions realitzades per ella o per tercers, ni cap passiu contingent assumit per Caixa de Girona.

## 32.3. Altres passius contingents

A 31 de desembre de 2005 i 2004, els passius contingents podien classificar-se, d'acord amb la seva naturalesa, de la manera següent:

|                | 2005 | 2004 |
|----------------|------|------|
| Avals dubtosos | 569  | 655  |
|                | 569  | 655  |

## 32.4. Disponibles per tercers

El 31 de desembre de 2005 i 2004, els imports pendents de disposar corresponents als contractes de finançament per als quals Caixa de Girona havia assumit algun compromís de crèdit superior a l'import registrat a l'actiu del balanç eren els següents:

|                                    | 2005                       | 2004                       |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                    | Import pendent de disposar | Import pendent de disposar |
| Amb disponibilitat immediata       | 679.910                    | 522.841                    |
| Entitats de crèdit                 | 563                        | 199                        |
| Sector d'Administracions Públiques | 28.383                     | 28.664                     |
| Altres sectors                     | 650.964                    | 493.978                    |
| Amb disponibilitat condicionada    | 279.366                    | 212.717                    |
| Altres sectors                     | 279.366                    | 212.717                    |
|                                    | 959.276                    | 735.558                    |

### **32.5. Recursos de tercers gestionats i comercialitzats pel Grup Caixa de Girona i dipositària de valors**

El detall dels recursos fora de balanç gestionats pel Grup Caixa de Girona el 31 de desembre de 2005 i 2004 s'indica a continuació:

|                             | 2005    | 2004    |
|-----------------------------|---------|---------|
| Societats i Fons d'Inversió | 312.948 | 270.091 |
| Fons de Pensions            | 63.181  | 45.405  |
| Productes d'assegurança     | 217.284 | 202.430 |
|                             | 593.413 | 517.926 |

A continuació es mostra un detall dels recursos de clients fora de balanç que han estat comercialitzats per Caixa de Girona però no gestionats pel Grup, els exercicis 2005 i 2004:

|                                            | 2005    | 2004   |
|--------------------------------------------|---------|--------|
| Fons d'Inversió                            | 25.070  | 21.963 |
| Altres Institucions d'Inversió Col·lectiva | -       | -      |
| Fons de Pensions                           | 39.988  | 33.900 |
| Patrimonis administrats                    | -       | -      |
| Productes d'assegurances                   | 36.530  | 38.611 |
|                                            | 101.588 | 94.474 |

### 32.6. Titulització d'actius

Durant els exercicis 2005 i 2004, l'Entitat no ha realitzat operacions de titulització d'actius. Les darreres operacions de titulització d'actius, mitjançant les quals es va procedir a cedir a diversos fons de titulització d'actius préstecs i crèdits de la seva cartera, havent transferit en la seva totalitat als esmentats fons de titulització els avantatges i riscos significatius que hi estan associats (bàsicament, risc de crèdit i de tipus d'interès i la rendibilitat que hi està associada), es van realitzar durant l'any 2002. A continuació es mostra un detall del valor dels actius titulitzats en l'exercici 2002 que es van donar de baixa del balanç i que resten vius el 31 de desembre de 2005 i 2004:

|                                       | 2005  | 2004   |
|---------------------------------------|-------|--------|
| Actius transferits l'exercici 2002    |       |        |
| Préstecs hipotecaris sobre habitatges | 5.487 | 7.837  |
| Préstecs al consum                    | 2.957 | 4.673  |
|                                       | 8.444 | 12.510 |

### 32.7. Arrendaments financers

|                               | 2005   | 2004   |
|-------------------------------|--------|--------|
| Altres sectors residents      |        |        |
| Quotes a pagar                | 90.074 | 73.834 |
| Valors residuals no garantits | 5.127  | 4.163  |
| Altres sectors no residents   |        |        |
| Quotes a pagar                | 62     | -      |
| Valors residuals no garantits | 1      | -      |

### 33. Interessos i rendiments assimilats

Seguidament es desglossa l'origen dels interessos i rendiments assimilats més significatius meritats per Caixa de Girona durant els exercicis 2005 i 2004:

|                                                              | 2005    | 2004    |
|--------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Dipòsits en entitats de crèdit                               | 5.112   | 4.171   |
| Crèdits a la clientela                                       | 121.775 | 103.831 |
| Valors representatius de deute                               | 29.041  | 29.026  |
| Operacions del mercat monetari                               | -       | -       |
| Actius dubtosos                                              | 203     | 178     |
| Rectificació d'ingressos amb origen en cobertures comptables | -444    | -536    |
| Altres rendiments                                            | 12      | 254     |
|                                                              | 155.699 | 136.924 |

## 34. Interessos i càrregues assimilades

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2005 i 2004 és el següent:

|                                                            | 2005   | 2004   |
|------------------------------------------------------------|--------|--------|
| Dipòsits en entitats de crèdit                             | 1.778  | 2.219  |
| Dipòsits de la clientela                                   | 71.536 | 53.076 |
| Rectificació de costos amb origen en cobertures comptables | -8.341 | -3.406 |
| Cost imputable als fons de pensions constituïts            | 479    | 389    |
| Altres càrregues                                           | 153    | 199    |
|                                                            | 65.605 | 52.477 |

## 35. Rendiment d'instruments de capital

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2005 i 2004 per carteres i per naturalesa dels instruments financers és el següent:

|                                              | 2005  | 2004  |
|----------------------------------------------|-------|-------|
| Instruments de capital classificats com a:   |       |       |
| Actius financers disponibles per a la venda  | 2.423 | 1.842 |
| Participacions                               | 1.483 | 1.116 |
|                                              | 3.906 | 2.958 |
| Instruments de capital amb la naturalesa de: |       |       |
| Accions                                      | 3.906 | 2.958 |

## 36. Comissions percebudes

A continuació es presenta l'import de l'ingrés per comissions meritades els exercicis 2005 i 2004, classificades atenent als principals conceptes pels quals s'han originat, així com els epígrafs dels comptes de pèrdues i guanys dels esmentats exercicis en els quals s'han comptabilitzat:

|                                                        | 2005   | 2004   |
|--------------------------------------------------------|--------|--------|
| Interessos i rendiments assimilats -                   |        |        |
| Comissions d'obertura                                  | 7.809  | 6.531  |
|                                                        | 7.809  | 6.531  |
| Comissions percebudes -                                |        |        |
| Comissions per riscos contingents                      | 866    | 709    |
| Comissions per compromisos contingents                 | 324    | 217    |
| Comissions per serveis de cobraments i pagaments       | 15.486 | 12.178 |
| Comissions per canvi de divises i bitllets estrangers  | 86     | 89     |
| Comissions de comercialització                         | 1.720  | 1.477  |
| Altres                                                 | 3.921  | 3.762  |
|                                                        | 22.403 | 18.432 |
| Altres ingressos d'explotació -                        |        |        |
| Comissions financeres compensadores de costos directes | 3.083  | 1.051  |

## 37. Comissions pagades

A continuació es presenta l'import de la despesa per comissions meritades els exercicis 2005 i 2004, classificades atenent als principals conceptes pels quals s'han originat, així com els epígrafs dels comptes de pèrdues i guanys dels esmentats exercicis en els quals s'han comptabilitzat:

|                                    | 2005  | 2004  |
|------------------------------------|-------|-------|
| Comissions pagades -               |       |       |
| Comissions cedides a intermediaris | 4.069 | 3.897 |
| Altres comissions                  | 638   | 627   |
|                                    | 4.707 | 4.524 |

### 38. Resultat net d'operacions financeres

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels comptes de pèrdues i guanys corresponent als exercicis 2005 i 2004, en funció de les carteres d'instruments financers que els originen, és el següent:

|                                                                             | 2005   | 2004   |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| Actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys             |        |        |
| Cartera de negociació                                                       | 179    | 608    |
| Altres instruments financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys | -56    |        |
| Actius financers disponibles per a la venda                                 | 2.052  | 1.369  |
| Derivats de cobertura                                                       | 6.747  | -2.642 |
| Altres                                                                      | -8.991 | 2.369  |
|                                                                             | -69    | 1.704  |

## 39. Diferències de canvi

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2005 i 2004 és el següent:

| Resultats Nets en la:                                                           | 2005 | 2004 |
|---------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| Conversió a la moneda funcional de les partides monetàries en moneda estrangera | 65   | -44  |
|                                                                                 | 65   | -44  |

## 40. Altres productes d'exploració

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2005 i 2004 és el següent:

|                                                        | 2005  | 2004  |
|--------------------------------------------------------|-------|-------|
| Ingressos de les inversions immobiliàries              | 291   | 275   |
| Comissions financeres compensadores de costos directes | 3.083 | 1.051 |
|                                                        | 3.374 | 1.326 |

## 41. Despeses de personal

La composició del capítol “Despeses de personal” dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2005 i 2004 és la següent:

|                                        | 2005   | 2004   |
|----------------------------------------|--------|--------|
| Sous i salaris                         | 33.550 | 30.098 |
| Seguretat Social                       | 7.912  | 7.519  |
| Dotacions als fons de pensions interns | -      | -      |
| Aportacions a fons de pensions externs | 2.096  | 1.711  |
| Altres despeses de personal            | 1.240  | 1.170  |
|                                        | 44.798 | 40.498 |

El cost financer dels rendiments per interessos generats a favor del fons de pensions intern figura registrat a l'epígraf “2. Interessos i càrregues assimilades” del compte de pèrdues i guanys, amb un import el 2005 de 354 milers d'euros.

Igualment, el cost financer de la provisió per prejubilacions figura registrat en el mateix epígraf i per un import, en el mateix exercici, de 126 milers d'euros.

El nombre mig d'empleats de Caixa de Girona, distribuït per categories professionals, a 31 de desembre de 2005 i 2004 és el següent:

|                          | Nombre de Persones |      |
|--------------------------|--------------------|------|
|                          | 2005               | 2004 |
| Alta Direcció            | 10                 | 7    |
| Directius i Caps         | 293                | 266  |
| Oficials administratius  | 318                | 330  |
| Auxiliars administratius | 330                | 274  |
| Subalterns               | 10                 | 10   |
|                          | 961                | 887  |

A continuació es presenta un desglossament per conceptes dels imports registrats en els epígrafs “Provisions - Provisions per a pensions i obligacions similars” i “Contractes d'assegurances vinculades a pensions” dels balanços el 31 de desembre de 2005 i 2004:

## 41.1. Compromisos post-ocupació

|                                                               | 2005  | 2004  |
|---------------------------------------------------------------|-------|-------|
| Provisions - Provisions per a pensions i obligacions similars |       |       |
| RD 1588/1999 exterioritzats                                   | 405   | 698   |
| RD 1588/1999 resta                                            | 9.425 | 9.133 |
|                                                               | 9.830 | 9.831 |
| Contractes d'assegurances vinculades a pensions               |       |       |
| Compromisos post-ocupació                                     | 405   | 698   |
|                                                               | 405   | 698   |

### Plans d'aportació definida

Caixa de Girona té assumit amb els seus empleats, en funció dels Acords subscrits amb els representants sindicals dels mateixos, el compromís de realitzar una aportació —consistent bàsicament en un 4% sobre el salari pensionable dels seus empleats (calculat en funció de la categoria professional i de l'edat de l'empleat)— al fons de pensions extern Caixa de Girona “Fondo de Empleo, FP”, que inclou un Pla de pensions del Sistema d'Ocupació.

Així mateix els empleats gaudeixen de cobertures addicionals en matèria de viduitat, orfandat i invalidesa, que es troben cobertes mitjançant pòlisses d'assegurances contractades amb Estalvida d'Assegurances i Reassegurances, SA.

El saldo d'aquestes pòlisses a 2005 ha estat de 405 milers d'euros.

|                                           | 2005   | 2004   |
|-------------------------------------------|--------|--------|
| Valors actuals dels compromisos           |        |        |
| Riscos meritats per pensions no causades: |        |        |
| Drets consolidats aportació definida      | 25.435 | 23.281 |
| Patrimoni dels plans de pensions          | 25.915 | 24.351 |

### Plans de prestació definida

Al 31 de desembre de 2005 i 2004, el valor actual dels compromisos assumits en matèria de retribucions post-ocupació per l'Entitat —atenent a la forma en què aquests compromisos es trobaven coberts, així com el valor raonable dels actius, afectes i no afectes, destinats a la seva cobertura i el valor actual dels compromisos no registrats als balanços a les esmentades dates en aplicació d'allò disposat a la

Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, i atenent als epígrafs dels balanços en les esmentades dates en els quals, en el seu cas, es trobaven comptabilitzats— es mostren a continuació:

|                                                                 | 2005  | 2004  |
|-----------------------------------------------------------------|-------|-------|
| Valors Actuals dels compromisos                                 |       |       |
| Compromisos amb el personal passiu jubilat abans del 31-12-2000 | 9.425 | 9.133 |
| Provisions constituïdes                                         | 9.425 | 9.133 |
| Compromisos amb el personal actiu                               | 4.794 | 5.212 |
| Saldo pòlissa d'assegurances                                    | 7.149 | 6.927 |
| Actius nets en plans de pensions (nota 17)                      | 2.355 | 1.715 |

Els compromisos assumits amb el personal passiu jubilat abans del 31-12-2000 corresponen al compromís assumit per l'Entitat de completar la prestació de jubilació dels empleats fins a un import igual al 100% del salari pensionable de l'empleat en el moment de produir-se la seva jubilació.

Les bases tècniques utilitzades per als càlculs corresponents a la valoració de les pensions que s'estan abonant des del fons intern de l'Entitat són les següents:

- Tipus d'interès tècnic: 4,00% anual
- Revalorització anual dels complements per pensions: creixement de les pensions del 2% anual
- Taules de supervivència: GRM-95 (homes) / GRF-95 (dones)

## 41.2. Compromisos per jubilacions parcials

|                                                 | 2005  | 2004  |
|-------------------------------------------------|-------|-------|
| Valors Actuals dels compromisos-                |       |       |
| Compromisos amb el personal jubilat parcialment | 2.653 | 3.408 |
| Provisions constituïdes                         | 2.653 | 3.408 |

L'edat estimada de jubilació de cada empleat és la pactada.

El moviment registrat a l'epígraf "Provisions - Compromisos per pensions i obligacions similars" associat amb els imports que cobreixen els compromisos per jubilacions parcials de Caixa de Girona durant l'exercici 2005 es mostra a continuació:

|                                                   | 2005  |
|---------------------------------------------------|-------|
| Saldos a l'inici de l'exercici:                   | 3.408 |
| Moviments amb reflex en el compte de resultats    |       |
| - Cost financer associat als compromisos          | -126  |
| Moviments sense reflex en el compte de resultats: |       |
| - Pagaments a prejubilats                         | -629  |
| Saldos al tancament de l'exercici:                | 2.653 |

Les retribucions en espècie al personal reconegudes en el compte de pèrdues i guanys es corresponen amb el diferencial hagut entre els interessos de les operacions creditícies del personal, calculats al tipus d'interès preferencial determinat en els Pactes d'Empresa vigents en el moment, i el tipus d'interès de mercat establert per a les operacions d'anàloga naturalesa, per a la resta de la clientela de l'Entitat. Aquestes remuneracions han pujat a 370 milers d'euros el 2005 (308 milers d'euros el 2004) i han estat sotmeses a la retenció a compte de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques corresponent a cadascun dels empleats titulars d'aquestes operacions.

## 42. Altres despeses generals d'administració

El desglossament del saldo d'aquest capítol del compte de pèrdues i guanys dels exercicis 2005 i 2004 és el següent:

|                                 | 2005   | 2004   |
|---------------------------------|--------|--------|
| Tecnologia i sistemes           | 3.927  | 3.116  |
| Comunicacions                   | 1.839  | 1.738  |
| Publicitat                      | 1.293  | 2.050  |
| Immobles i instal·lacions       | 5.090  | 4.433  |
| Tributs                         | 696    | 750    |
| Lloguers                        | 2.255  | 2.085  |
| Altres despeses d'administració | 5.701  | 4.634  |
|                                 | 20.801 | 18.806 |

Inclusos en el saldo de l'epígraf "Altres despeses d'administració" es recullen els honoraris satisfets per l'auditoria de l'Entitat, per a l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2005, independentment del moment de la seva facturació, que sumen un import de 90.685 euros. Així mateix, aquest saldo inclou 37.000 euros corresponents a assessorament en relació a la implantació de la nova circular 4/04 del Banc d'Espanya de 22 de desembre.

## 43. Altres càrregues d'exploració

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2005 i 2004 és el següent:

|                                             | 2005  | 2004  |
|---------------------------------------------|-------|-------|
| Contribució al Fons de Garantia de Dipòsits | 966   | 934   |
| Altres conceptes                            | 164   | 218   |
|                                             | 1.130 | 1.152 |

## 44. Altres guanys i pèrdues

El desglossament del saldo d'aquests capítols dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2005 i 2004 és el següent:

|                            | 2005   |         | 2004   |         |
|----------------------------|--------|---------|--------|---------|
|                            | Guanys | Pèrdues | Guanys | Pèrdues |
| Per venda d'actiu material | 2.669  | 30      | 1.460  | 133     |
| Altres conceptes           | 1.016  | 80      | 1.118  | 49      |
|                            | 3.685  | 110     | 2.578  | 182     |

## 45. Parts vinculades

A continuació es presenten els saldos registrats als balanços de situació el 31 de desembre de 2005 i 2004 i als comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2005 i 2004 que tenen el seu origen en operacions amb parts vinculades:

|                                               | 2005                                            |                                               |                         | 2004                                            |                                               |                         |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------|
|                                               | Empreses del grup associades i Negocis Conjunts | Administradors i Personal Clau de la Direcció | Altres parts vinculades | Empreses del grup associades i Negocis Conjunts | Administradors i Personal Clau de la Direcció | Altres parts vinculades |
| ACTIU:                                        |                                                 |                                               |                         |                                                 |                                               |                         |
| Préstecs i Crèdits                            | 51.996                                          | 2.459                                         | 10.891                  | 36.433                                          | 1.611                                         | 11.071                  |
| PASSIU:                                       |                                                 |                                               |                         |                                                 |                                               |                         |
| Dipòsits                                      | 248.812                                         | 1.874                                         | 3.884                   | 230.314                                         | 1.007                                         | 3.447                   |
| PÈRDUES I GUANYS:                             |                                                 |                                               |                         |                                                 |                                               |                         |
| Interessos i càrregues assimilades            | 5.388                                           | 22                                            | 71                      | 4.182                                           | 12                                            | 38                      |
| Ingressos: Interessos i rendiments assimilats | 1.012                                           | 34                                            | 161                     | 947                                             | 22                                            | 213                     |

Els riscos directes, crediticis i de signatura, assumits pels membres del Consell d'Administració i de l'Alta Direcció el 31 de desembre de 2005 i 2004, han estat realitzats dintre del gir o tràfec habitual de Caixa de Girona amb els seus clients i formalitzats en condicions de mercat.

No obstant, en els casos en què fos procedent, s'han aplicat les condicions normalment concertades amb els empleats de Caixa de Girona, segons els convenis i pactes laborals vigents a cada moment, ascendint els imports de risc en aquestes condicions a 1.023 milers d'euros a 31 de desembre de 2005, i a 493 milers d'euros a 31 de desembre de 2004.

## **46. Prevenció del Blanqueig de Capitals**

Durant l'any 2005 s'han produït importants canvis en la legislació de prevenció del blanqueig de capitals amb l'entrada en vigor del Reial Decret 54/2005, de 21 de gener, que modifica el reglament de la Llei 19/1993. Això ha suposat la necessitat, per a la nostra Entitat, d'avançar en el desenvolupament de les nostres estructures, polítiques i procediments en la matèria, prestant cada cop més atenció a la gestió dels diversos riscos derivats del blanqueig de capitals, com poden ser el reputacional, l'operatiu i el legal.

Els canvis més significatius portats a terme durant l'any poden resumir-se en:

- L'aprovació pel Comitè de Direcció d'una nova normativa interna de prevenció del blanqueig de capitals.
- La implantació de noves aplicacions informàtiques per permetre l'adequada supervisió d'operacions.
- El reforç de l'estructura de prevenció, funció adscrita al departament de Control Creditici i Seguiments.
- La realització d'un important esforç en formació, impartint-se formació específica en la matèria a directius i empleats, representant a final d'any el 40% de la plantilla.

La nostra Entitat romandrà atenta als futurs canvis legals en la matèria, especialment a la transposició a la normativa espanyola durant el 2007 de la Directiva 2005/60/CE aprovada el 26 d'octubre de 2005, amb l'objectiu de garantir el compliment més estricte de la legalitat i continuar gestionant de la forma més adequada els riscos derivats del blanqueig de capitals.

## 47. Servei d'atenció al client

El Consell d'Administració de Caixa de Girona, en la seva reunió celebrada el 28 de juny de 2004, va aprovar la creació del Servei d'Atenció al Client. En la mateixa sessió, el Consell de Caixa de Girona va aprovar el Reglament que ha d'ajustar el funcionament de l'esmentat servei.

Amb aquest acord, Caixa de Girona va finalitzar la seva adaptació a allò disposat en la Llei 44/2002, de 22 de novembre, de Mesures de Reforma del Sistema Financer, en el Reial Decret 303/2004 de febrer que aprova el Reglament dels Comissionats per a la Defensa del Client de Serveis Financers i en l'Ordre ECO/734/2004, d'11 de març, sobre els Departaments i Serveis d'Atenció al Client i Defensor del Client de les Entitats Financeres.

Durant l'exercici 2005, les principals dades relatives a reclamacions de clients han estat:

|                           | 2005 | 2004 |
|---------------------------|------|------|
| Queixes rebudes           | 118  | 70   |
| Reclamacions rebudes      | 53   | 31   |
|                           | 171  | 101  |
| Sentit de les resolucions |      |      |
| Favorables al client      | 120  |      |
| No favorables al client   | 48   |      |
| No admeses a tràmit       | 3    |      |

### Tipologia de les queixes i reclamacions rebudes

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| Operacions d'actiu              | 11 |
| Operacions de passiu            | 34 |
| Altres productes bancaris       | 42 |
| Serveis de cobrament i pagament | 22 |
| Serveis d'inversió              | 3  |
| Assegurances i Fons de pensions | 9  |
| Diversos                        | 50 |



L'any 2005 es van presentar 3 reclamacions al Comissionat per a la Defensa del Client d'Entitats Financeres (Servei de Reclamacions del Banc d'Espanya). En dues reclamacions el Banc d'Espanya es va pronunciar a favor de l'Entitat, restant la tercera pendent de resposta.

27 de març de 2006

## Annex

### Balanç de situació individual: Conciliació a 1 de gener de 2004 - Actiu

| Actiu                                           | Dades segons CBE<br>4/1991 | Diferències    | Dades segons<br>CBE 4/2004 |
|-------------------------------------------------|----------------------------|----------------|----------------------------|
| Caixa i dipòsits en bancs centrals              | 73.383                     | -              | 73.383                     |
| Cartera de negociació                           | 2.359                      | 823            | 3.182                      |
| Actius financers disponibles per a la venda     | 702.325                    | 91.997         | 794.322                    |
| Inversions creditícies                          | 2.436.140                  | 5.927          | 2.442.067                  |
| Actius no corrents en venda                     | 2.350                      | -2.234         | 116                        |
| Derivats de cobertura                           | -                          | 2.362          | 2.362                      |
| Participacions                                  | 19.990                     | -1.786         | 18.204                     |
| Contractes d'assegurances vinculades a pensions | -                          | 598            | 598                        |
| Actiu material                                  | 58.131                     | 23.548         | 81.679                     |
| Actiu intangible                                | 756                        | 675            | 1.431                      |
| Actius fiscals                                  | 10.949                     | 2.803          | 13.752                     |
| Periodificacions                                | 21.811                     | -19.788        | 2.023                      |
| Altres actius                                   | 17.114                     | -1.335         | 15.779                     |
| <b>Total actiu</b>                              | <b>3.345.308</b>           | <b>103.590</b> | <b>3.448.898</b>           |

### Balanç de situació individual: Conciliació a 1 de gener de 2004 - Passiu i patrimoni net

| Passiu                              | Dades segons CBE<br>4/1991 | Diferències    | Dades segons<br>CBE 4/2004 |
|-------------------------------------|----------------------------|----------------|----------------------------|
| Cartera de negociació               | 2.840                      | -2.831         | 9                          |
| Passius financers a cost amortitzat | 3.061.993                  | 2.815          | 3.064.808                  |
| Derivats de cobertura               | -                          | 846            | 846                        |
| Provisions                          | 14.491                     | 534            | 15.025                     |
| Passius fiscals                     | 1.299                      | 30.646         | 31.945                     |
| Periodificacions                    | 6.411                      | 889            | 7.300                      |
| Altres passius                      | 15.704                     | 6.608          | 22.312                     |
| <b>Total passiu</b>                 | <b>3.102.738</b>           | <b>39.507</b>  | <b>3.142.245</b>           |
| Ajustaments per valoració           | -                          | 42.331         | 42.331                     |
| Fons propis                         | 242.570                    | 21.752         | 264.322                    |
| Fons de dotació                     | 6                          | -              | 6                          |
| Reserves                            | 242.564                    | 21.752         | 264.316                    |
| <b>TOTAL PATRIMONI NET</b>          | <b>242.570</b>             | <b>64.083</b>  | <b>306.653</b>             |
| <b>TOTAL PATRIMONI NET i PASSIU</b> | <b>3.345.308</b>           | <b>103.590</b> | <b>3.448.898</b>           |

Aquests Annex forma part integrant de la Nota 4 dels comptes anuals de l'exercici 2005.

## Annex

### Balanç de situació individual: Conciliació a 31 de desembre de 2004 - Actiu

|                                                                        | Dades segons<br>CBE 4/1991 | Diferències    | Dades segons<br>CBE 4/2004 |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|----------------------------|
| Caixa i dipòsits en bancs centrals                                     | 77.438                     | -              | 77.438                     |
| Cartera de negociació                                                  | 4.455                      | 1.332          | 5.787                      |
| Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys | -                          | 2.001          | 2.001                      |
| Actius financers disponibles per a la venda                            | 701.226                    | 90.449         | 791.675                    |
| Inversions creditícies                                                 | 2.999.267                  | 3.275          | 3.002.542                  |
| Actius no corrents en venda                                            | 1.137                      | -1.035         | 102                        |
| Derivats de cobertura                                                  | -                          | 13.698         | 13.698                     |
| Participacions                                                         | 22.152                     | -1.795         | 20.357                     |
| Contractes d'assegurances vinculades a pensions                        | -                          | 698            | 698                        |
| Actiu material                                                         | 57.490                     | 23.272         | 80.762                     |
| Actiu intangible                                                       | 1.726                      | -384           | 1.342                      |
| Actius fiscals                                                         | 17.640                     | 1.566          | 19.206                     |
| Periodificacions                                                       | 6.590                      | -4.425         | 2.165                      |
| Altres actius                                                          | 10.013                     | -2.526         | 7.487                      |
| <b>Total actiu</b>                                                     | <b>3.899.134</b>           | <b>126.126</b> | <b>4.025.260</b>           |

### Balanç de situació individual: Conciliació a 31 de desembre de 2004 - Passiu i patrimoni net

| Passiu                              | Dades segons<br>CBE 4/1991 | Diferències    | Dades segons<br>CBE 4/2004 |
|-------------------------------------|----------------------------|----------------|----------------------------|
| Cartera de negociació               | 4.246                      | -4.193         | 53                         |
| Passius financers a cost amortitzat | 3.575.295                  | 10.729         | 3.586.024                  |
| Derivats de cobertura               | -                          | 4.246          | 4.246                      |
| Provisions                          | 15.022                     | 575            | 15.597                     |
| Passius fiscals                     | 1.299                      | 41.535         | 42.834                     |
| Periodificacions                    | 11.332                     | -6.178         | 5.154                      |
| Altres passius                      | 25.271                     | -2.401         | 22.870                     |
| <b>Total passiu</b>                 | <b>3.632.465</b>           | <b>44.313</b>  | <b>3.676.778</b>           |
| Ajustaments per valoració           | -                          | 61.084         | 61.084                     |
| Fons propis                         | 266.669                    | 12.692         | 279.361                    |
| Fons de dotació                     | 6                          | -              | 6                          |
| Reserves                            | 232.613                    | 17.039         | 249.652                    |
| Resultat de l'exercici              | 34.050                     | -4.347         | 29.703                     |
| <b>TOTAL PATRIMONI NET</b>          | <b>266.669</b>             | <b>81.813</b>  | <b>348.482</b>             |
| <b>TOTAL PATRIMONI NET i PASSIU</b> | <b>3.899.134</b>           | <b>126.126</b> | <b>4.025.260</b>           |

Aquests Annex forma part integrant de la Nota 4 dels comptes anuals de l'exercici 2005.

## Annex

### Compte de pèrdues i guanys individuals: Conciliació del compte de resultats de l'exercici 2004

| Compte de resultats                      | Dades segons CBE 4/1991 | Diferències | Dades segons CBE 4/2004 |
|------------------------------------------|-------------------------|-------------|-------------------------|
| Interessos i rendiments assimilats       | 139.776                 | -2.852      | 136.924                 |
| Interessos i càrregues assimilades       | 52.352                  | 124         | 52.477                  |
| Rendiment d'instruments de capital       | 2.958                   | -           | 2.958                   |
| Marge d'Intermediació                    | 90.382                  | -2.976      | 87.405                  |
| Comissions percebudes                    | 18.540                  | -108        | 18.432                  |
| Comissions pagades                       | 4.524                   | -           | 4.524                   |
| Resultats d'operacions financeres (net)  | 3.965                   | -2.261      | 1.704                   |
| Diferències de canvi (net)               | -44                     | -           | -44                     |
| Marge ordinari                           | 108.319                 | -5.345      | 102.973                 |
| Altres productes d'explotació            | 275                     | 1.051       | 1.326                   |
| Despeses de personal                     | 39.504                  | 994         | 40.498                  |
| Altres despeses generals d'administració | 19.155                  | -349        | 18.806                  |
| Amortització                             | 4.993                   | 50          | 5.043                   |
| Altres càrregues d'explotació            | 1.152                   | -           | 1.152                   |
| Marge d'explotació                       | 43.790                  | -4.989      | 38.801                  |
| Pèrdua per deteriorament d'actius (net)  | 5.108                   | 715         | 5.823                   |
| Dotacions a provisions (net)             | 796                     | -494        | 302                     |
| Altres guanys                            | 2.513                   | 65          | 2.578                   |
| Altres pèrdues                           | 181                     | -           | 181                     |
| Resultat abans d'impostos                | 40.218                  | -5.145      | 35.073                  |
| Impost sobre beneficis                   | 6.168                   | -798        | 5.370                   |
| Resultats de l'exercici                  | 34.050                  | -4.347      | 29.703                  |

Aquests Annex forma part integrant de la Nota 4 dels comptes anuals de l'exercici 2005.

# **CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA**

**Informe de Gestió corresponent  
a l'exercici acabat el 31 de desembre de 2005**

Dades en milers d'euros

## **INFORME DE GESTIÓ**

Durant l'any 2005, l'evolució de Caixa de Girona ha estat molt positiva, com ho prova tant la millora dels resultats obtinguts com les taxes de creixement en la concessió de préstecs i crèdits i en la captació de dipòsits i altres recursos financers.

Durant l'exercici, Caixa de Girona ha assolit a bastament els objectius fixats en el Pla Estratègic 2005-2008. Per aconseguir-ho, Caixa de Girona ha continuat dissenyant i posant a l'abast dels seus clients nous productes i serveis, adequant-los a les condicions de l'entorn econòmic a fi de respondre satisfactòriament a les necessitats i preferències dels clients amb la màxima qualitat de servei.

L'agència internacional de qualificació Fitch Ratings ha confirmat la bona evolució de Caixa de Girona i ha fet una valoració positiva de la gestió i el negoci de l'Entitat. Caixa de Girona manté una qualificació a llarg termini "A-", a curt termini "F2", i individual "B". La qualificació de les perspectives a llarg termini és "estable". Segons l'agència de qualificació, els ràtings de Caixa Girona a llarg termini, a curt termini i individual reflecteixen la forta implantació, els baixos riscos, la sòlida rendibilitat, unes ràtios de qualitat de l'actiu excepcionals i una sòlida base de capital.

L'exercici 2005 ha entrat en vigor la circular 4/2004 del Banc d'Espanya d'adaptació de les normes comptables als criteris de les Normes Internacionals d'Informació Financera (NIIF). L'aplicació de la nova circular ha comportat la reelaboració dels estats financers del 2004 a fi que la comparació del darrer exercici 2005 sigui homogènia.

Els recursos totals de clients gestionats per Caixa de Girona han assolit a la fi de l'any 2005 un saldo de 4.983,35 milions d'euros, amb un augment anual del 21,4 per cent. Aquesta xifra inclou els dipòsits de la clientela, comptabilitzats en el balanç de Caixa de Girona, i els productes intermedis, com són els fons d'inversió, els plans de pensions i els productes de previsió comercialitzats.

A 31 de desembre de 2005, els dipòsits de la clientela dins del balanç de Caixa de Girona registren un saldo de 4.285,44 milions d'euros, un 22,9 per cent més que l'any passat.

Els fons d'inversió comercialitzats per Caixa de Girona han registrat un patrimoni de 340,92 milions d'euros i un creixement anual del 15,2 per cent. També destaca l'evolució dels productes de previsió, amb un patrimoni gestionat de 356,99 milions d'euros i un increment de l'11,4 per cent.

El 2005 s'ha caracteritzat, com en anys anteriors, per l'elevat ritme de creixement de l'activitat creditícia, que ha arribat a una taxa del 28,5 per cent, fins assolir un saldo de 3.590,07 milions d'euros. Per modalitats, es manté, afavorit pel fort dinamisme del mercat de l'habitatge i del sector immobiliari en general, el bon comportament dels crèdits amb garantia real, que presenten una taxa de variació del 28,8 per cent. Un 73 per cent del total del crèdit a la clientela correspon a posicions amb garantia real, bàsicament hipotecària, destinat al finançament de l'habitatge.

A 31 de desembre de 2005, el valor de mercat de la cartera de renda fixa, tant pública com privada, acumulava l'import de 710,21 milions d'euros, una part important dels quals es troben cedits amb compromís de recompra. La inversió a final de l'any 2005 en la cartera de renda variable disponible per a la venda suposa 169,62 milions d'euros i correspon a títols de companyies de primera línia i màxima solvència, bàsicament en el sector de serveis. Aquesta inversió es complementa amb la cartera de participacions d'empreses del Grup, que acumulen una inversió de 20,36 milions d'euros.

El coeficient de solvència de Caixa de Girona al tancament de l'exercici se situa en el 9,26 per cent, superior al 8 per cent mínim exigít per la normativa de recursos propis d'entitats financeres. Els recursos propis computables s'eleva, al tancament de l'exercici 2005, a 328,75 milions d'euros, amb un augment de 41,67 milions d'euros respecte l'any anterior, equivalent a un 14,5 per cent.

L'anàlisi del compte de resultats mostra una evolució molt favorable, amb increments de tots els marges, fins arribar a un resultat net de 34,62 milions d'euros, un 16,6 per

cent més que l'any anterior. Es proposa aplicar 9 milions d'euros a activitats pròpies de l'Obra Social (assistencials, culturals, educatives i científiques) i la resta a constituir reserves per a consolidar el creixement futur.

El marge d'intermediació de l'any 2005 ha estat de 94 milions d'euros i un creixement del 7,5 per cent, millora molt significativa si es té en compte que ha tingut lloc dins un marc de baixos tipus d'interès i forta competència bancària. El marge ordinari, resultat d'afegir les comissions netes i els resultats d'operacions financeres, suposa un volum de 111,69 milions d'euros i augmenta un 8,5 per cent. El comportament dels ingressos, conjuntament amb una política de contenció de despeses, ha generat un marge d'explotació de 43,09 milions d'euros, amb un increment anual de l'11,1 per cent.

L'equip humà de Caixa de Girona és de 1.000 persones, un 9,4 per cent superior a l'any anterior. D'entre aquestes, 39 s'han acollit durant l'any a la situació de jubilació parcial. La xarxa d'oficines s'ha ampliat durant l'exercici, amb l'obertura de 10 noves oficines, fins assolir 210 oficines obertes.

Seguint la línia marcada pel Pla Estratègic 2005-2008, Caixa de Girona, durant l'exercici 2006, continuarà potenciant la seva activitat principalment en els segments de mercat corresponents a les economies domèstiques i a la petita i mitjana empresa.

Girona, 27 de març de 2006



KPMG Auditores S.L.  
Edifici Sèquia  
Sèquia, 11  
17001 Girona

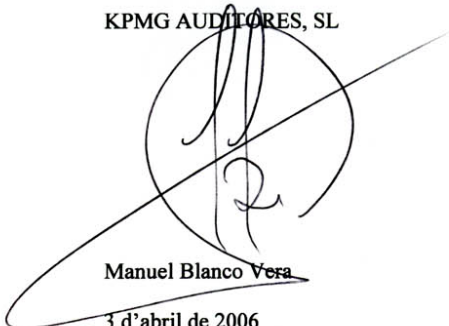
### **Informe d'Auditoria de Comptes Anuals**

A l'Assemblea General de  
Caixa d'Estalvis de Girona

1. Hem auditat els comptes anuals de Caixa d'Estalvis de Girona (l'Entitat) que comprenen el balanç de situació el 31 de desembre de 2005, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de fluxos d'efectiu, l'estat de canvis en el patrimoni net i la memòria corresponents a l'exercici anual acabat en la data esmentada, la formulació dels quals és responsabilitat dels Administradors de l'Entitat. La nostra responsabilitat és expressar una opinió sobre els esmentats comptes anuals en el seu conjunt, basada en el treball realitzat d'acord amb les normes d'auditoria generalment acceptades a Espanya, que requereixen l'examen, mitjançant la realització de proves selectives, de l'evidència justificativa dels comptes anuals i l'avaluació de la seva presentació, dels principis comptables aplicats i de les estimacions realitzades.
2. Els comptes anuals adjunts de l'exercici 2005 són els primers que l'Entitat prepara aplicant els principis i normes comptables continguts a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre (la Circular 4/2004), que requereixen, amb caràcter general, que els comptes anuals presentin informació comparativa. En aquest sentit, i d'acord amb la legislació mercantil, els Administradors de l'Entitat presenten, a efectes comparatius, amb cadascuna de les partides del balanç de situació, del compte de pèrdues i guanys, de l'estat de fluxos d'efectiu, de l'estat de canvis en el patrimoni net i de la memòria, a més de les xifres de l'exercici 2005, les corresponents a l'exercici anterior que han estat obtingudes mitjançant l'aplicació dels principis i normes comptables continguts a la Circular 4/2004. Conseqüentment, les xifres corresponents a l'exercici anterior difereixen de les contingudes en els comptes anuals aprovats de l'exercici 2004 que varen ser formulades conforme als principis i normes comptables vigents en l'esmenat exercici (Circular 4/1991 de Banc d'Espanya, de 14 de juny), detallant-se a les notes 1.4 i 4 de la memòria dels comptes anuals adjunta les diferències que suposa l'aplicació de la Circular 4/2004, sobre el patrimoni net a l'1 de gener i al 31 de desembre de 2004 i sobre els resultats de l'exercici 2004 de l'Entitat. La nostra opinió es refereix exclusivament als comptes anuals de l'exercici 2005. Amb data 29 de març de 2005, vàrem emetre el nostre informe d'auditoria sobre els comptes anuals de l'exercici 2004 en el que vàrem expressar una opinió favorable.
3. En la nostra opinió, els comptes anuals de l'exercici 2005 adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de Caixa d'Estalvis de Girona el 31 de desembre de 2005 i dels resultats de les seves operacions, dels canvis en el patrimoni net i dels seus fluxos d'efectiu corresponents a l'exercici anual acabat en l'esmentada data i contenen la informació necessària i suficient per a la seva adequada interpretació i comprensió, de conformitat amb els principis i normes comptables continguts a la Circular 4/2004, que guarden uniformitat amb els aplicats en la preparació de les xifres e informació corresponents a l'exercici anterior que s'han incorporat als comptes anuals de l'exercici 2005 adjunts, únicament i exclusiva, a efectes comparatius.

5. L'informe de gestió adjunt de l'exercici 2005 conté les explicacions que els Administradors consideren oportunes sobre la situació de Caixa d'Estalvis de Girona, l'evolució dels seus negocis i sobre d'altres assumptes i no forma part integrant dels comptes anuals. Hem verificat que la informació comptable que conté l'esmentat informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2005. El nostre treball com a auditors es limita a la verificació de l'informe de gestió amb l'abast esmentat en aquest mateix paràgraf i no inclou la revisió d'informació diferent de l'obtinguda a partir dels registres comptables de l'Entitat.

KPMG AUDITORS, SL



Manuel Blanco Vera

3 d'abril de 2006

COL·LEGI  
DE CENSORS JURATS  
DE COMPTES  
DE CATALUNYA

Membre exercent:

**KPMG**

Any **2006** Núm. **CC000486**  
**IMPORT COL·LEGIAL: 67 €**

.....  
Aquest informe està subjecte a  
la taxa aplicable establerta a la  
Llei 44/2002 de 22 de novembre.  
.....