

informe anual 2001



Caja de Guadalajara



DATOS MÁS SIGNIFICATIVOS DEL EJERCICIO 2001 Y SU EVOLUCIÓN

	AÑO 2000 miles de Euros	AÑO 2001 miles de Euros	Variaciones 2001/2000	
			absoluta	relativa
TAMAÑO Y SOLVENCIA				
Activos Totales Medios (A.T.M.)	548.985	627.881	78.896	14,37%
Recursos Propios	38.765	46.544	7.779	20,07%
Coefficiente de Solvencia	9,660%	10,07%	0,410%	4,27%
Recursos de Clientes (débitos más pasivos subordinados)	503.828	611.358	107.530	21,34%
Fondos de Inversión	33.128	28.159	-4.969	-15,00%
Inversión Crediticia	414.981	466.545	51.564	12,43%
RESULTADOS Y RENTABILIDAD				
Margen de Intermediación	18.830	22.494	3.664	19,46%
Margen de Explotación	4.099	5.682	1.583	38,62%
Cash-Flow	6.371	11.081	4.710	73,94%
Resultado antes de Impuestos	4.676	4.868	192	4,11%
Rentabilidad sobre A.T.M. (ROA)	0,85%	0,78%	-0,07%	-8,24%
Rentabilidad sobre Recursos Propios (ROE)	12,06%	10,46%	-1,60%	-13,28%
MEDIOS HUMANOS Y MATERIALES				
Empleados	233	252	19	8,15%
Oficinas	56	58	2	3,57%
Cajeros Automáticos	51	54	3	5,88%
PRODUCTIVIDAD Y EFICIENCIA				
Depósitos por Oficina	8.997	9.654	657	7,30%
Recursos por Empleado	2.162	2.280	118	5,44%
Total Balance por Oficina	9.825	10.983	1.158	11,79%
Total Balance por Empleado	2.310	2.594	284	12,29%
Beneficios por Empleado	20,068	19,320	-0,75	-3,73%
Número de Empleados por Oficina	4,16	4,34	0,18	4,31%
Índice de Eficiencia	79,84%	78,97%	0,87%	1,10%



ÍNDICE

PRESENTACIÓN	5
ÓRGANOS DE GOBIERNO	6
ASAMBLEA GENERAL	7
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	10
COMISIÓN DE CONTROL	10
COMISIÓN EJECUTIVA	10
COMITÉ DE DIRECCIÓN	12
INFORME DE GESTIÓN	13
INFORMACIÓN FINANCIERA	22
ANÁLISIS Y COMENTARIOS AL BALANCE	23
RECURSOS PROPIOS	23
TESORERÍA	26
INVERSIONES CREDITICIAS	27
CARTERA DE VALORES	29
ACREEDORES	30
ANÁLISIS Y COMENTARIOS DE LA CUENTA DE RESULTADOS	32
CUENTA ESCALAR DE RESULTADOS	32
OTRAS INFORMACIONES	36
ESTRUCTURA Y RENDIMIENTO DE LAS INVERSIONES	36
INVERSIONES: CLASIFICACIÓN POR NATURALEZA	37
INVERSIONES: CLASIFICACIÓN POR GARANTÍAS	38
INVERSIONES: CLASIFICACIÓN POR RENTABILIDAD	39
CARTERA DE ACCIONES Y PARTICIPACIONES	39
ESTRUCTURA Y COSTES DE LOS RECURSOS AJENOS	40
CASH-FLOW	41
DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE NETO	42
LIQUIDACIÓN DEL IMPUESTO DE SOCIEDADES	42
DOCUMENTACIÓN LEGAL	43
INFORME DE LA AUDITORÍA EXTERNA	44
BALANCE DE SITUACIÓN CONSOLIDADO	45
CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADA	47
MEMORIA	48
INFORME DE LA COMISIÓN DE CONTROL	87
OBRA SOCIAL Y CULTURAL	90
DIRECTORIO DE OFICINAS Y CENTROS DE ACTIVIDAD	109
DATOS DE IDENTIFICACIÓN	116

X'

Presentación

F



Jesús Ortega Molina
Presidente

Me complace presentar el informe del ejercicio 2001, y quiero manifestar la satisfacción por haber alcanzado los objetivos que Caja de Guadalajara se había marcado para este ejercicio: fuerte incremento del volumen de negocio, aumento de los recursos propios y positiva progresión de los ratios de solvencia, lo que ha conferido a nuestra Caja mayor estabilidad, rentabilidad y proyección futura.

La coyuntura económica internacional -especialmente tras los sucesos acaecidos el 11 de septiembre pasado- ha mostrado signos de desaceleración con la confirmación de la recesión en las economías japonesa y norteamericana. De forma simultánea, economías emergentes de Asia y de Latinoamérica han comenzado a padecer graves problemas, y Europa como potencia económica no ha recogido el relevo de norteamérica, finalizando 2001 con un crecimiento dos veces inferior al que se produjo en 2000.


En este contexto, Caja de Guadalajara ha alcanzado los objetivos marcados para el ejercicio: El desarrollo de la capacidad tecnológica, la orientación de la estructura organizativa hacia la acción comercial, la obtención de una tasa de rentabilidad que permite reforzar la situación patrimonial y el desarrollo y mejora de los sistemas, todo ello en contribución a hacer de Caja de Guadalajara una entidad más sólida, más completa y más diversa, con el propósito de perpetuarla como fuente generadora de recursos para Guadalajara, desde la doble vertiente de las Cajas de Ahorro: aumentar los beneficios a través de la actividad financiera e invertir en nuestra sociedad una buena parte de los mismos.

Gracias a los resultados obtenidos en 2001, Caja de Guadalajara ha destinado a la Obra Social y Cultural 1,1 millones de euros para el ejercicio de 2002, lo que nos permitirá mejorar y aumentar las acciones que llevamos a cabo en las áreas cultural, docente, asistencial y deportiva.

Nuestro reto y compromiso es ahora seguir creciendo como entidad, a través de nuestro plan de expansión, que nos conducirá a aumentar nuestra cuota de negocio, sin abandonar la cercanía e inmediatez que nos caracteriza.

Agradezco a los clientes la confianza y fidelidad demostrada, y reconozco la disponibilidad de los Consejeros Generales en las funciones de gestión, control y fiscalización que tienen encomendadas.

De esta forma Caja de Guadalajara se consolida como seña de identidad de nuestra tierra, una tierra generosa de gentes nobles cargadas de presente y de futuro que merecen todo nuestro esfuerzo.



Órganos de Gobierno

Órganos de Gobierno

(a 31 de diciembre de 2001)



Asamblea General

Presidente

D. JESÚS ORTEGA MOLINA
(Grupo Corporación Fundadora)

Vicepresidente

D. ÁNGEL-MARIO GONZÁLEZ SOMOANO
(Grupo Cortes de Castilla-La Mancha)

Secretario

D. NARCISO SIMÓN PASCUAL
(Grupo Impositores)

Grupo de representación de la CORPORACIÓN FUNDADORA

D^a MARÍA DEL CARMEN BARRIOPEDRO SERRANO
D^a CARMEN BRIS GALLEGO
D. JOSÉ GONZÁLEZ SOPEÑA
D^a ELOÍNA GUTIÉRREZ DIAZ
D. JESÚS MIGUEL PÉREZ
D. JOSÉ-ANTONIO MÍNGUEZ NAVARRO
D. LUIS MORENO SÁNCHEZ

Grupo de representación de las CORPORACIONES MUNICIPALES

D^a ISABEL-ANA AGUADO SÁNCHEZ
D. JUAN-JOSÉ ALCALÁ MAGRO
D^a MARÍA-CONCEPCIÓN ALONSO CAUTO
D. LUIS-FELIPE AUÑÓN CARRIEDO
D. LUIS BENITO CAMARILLO
D. JOSÉ-MARÍA CALVO CABALLERO
D^a MARÍA DEL PILAR CASCAJERO CORTÉS
D. JUAN-CARLOS CASTEL HERNANDO
D. ÁNGEL CUEVAS ALCOCER
D. ANTONIO DOMENECH MORALES
D. FRANCISCO-JOSÉ DOMÍNGUEZ GUERRERO
D. JOSÉ-ANTONIO ESCRIBANO GIL
D^a BELÉN FERNÁNDEZ CABANILLAS
D. LUIS-MIGUEL FUENTES CALLEJA
D. MIGUEL-ÁNGEL GIL GARCÍA
D. SERGIO-DAVID GONZÁLEZ EGIDO
D. ALBERTO LORANCA GUTIÉRREZ
D. LAUREANO-JOSÉ LOSADA GONZÁLEZ



Asamblea General

(continuación)

Grupo de representación de las CORPORACIONES MUNICIPALES

D. MARCELINO LLORENTE MATEO
D. JOSÉ MAGALLARES RUIZ
D. ABILIO-ENRIQUE MARTÍN BLANQUEZ
D. ÁNGEL MARTÍNEZ LEÓN
D. MARIANO MORALES AGUIRRE
D. JUAN-MANUEL MORENO LÓPEZ
D. LUIS PADRINO MARTÍNEZ
D^a ANA-MARIA PÉREZ PUIG
D. FRANCISCO-JOSÉ PÉREZ LÓPEZ
D^a MARÍA DEL CARMEN PLAZA CASTRO
D^a MARÍA-BELEN PONTERO PASTOR
D. LUIS-MIGUEL SEBASTIÁN LOPESINO
D^a SUSANA TORRES GÓMEZ
D^a MARIA-TERESA VARELA GENERALI

Grupo de representación directa de los IMPOSITORES DE LA ENTIDAD

D. FERNANDO BENITO ORFILA
D. JOSÉ-LUIS GONZÁLEZ NICOLÁS
D. DEMETRIO T. GUTIÉRREZ MARTÍNEZ
D^a ANA M. LAFUENTE ARROYO
D. FRANCISCO LÓPEZ BARRANCO
D. ÁNGEL LUIS LORENZO MEDEL
D. OSCAR LLORENS JUAN
D. PEDRO MARTÍNEZ OLIVARES
D^a M. ANTONIA MORATILLA SÁNCHEZ-SECO
D^a M^a. JOSÉ PALMA LLERA
D. ÁNGEL PÉREZ PACHECO
D. ÁLVARO SANTOS GARCÍA
D. LUCIO JAVIER SIMÓN CALVO
D^a AURORA SOMOLINOS ELVIRA



Asamblea General

(continuación)

Grupo de representación directa de los IMPOSITORES DE LA ENTIDAD

(continuación)

D. EPIFANIO SOTODOSOS MAYORAL
D. FERNANDO TÉLLEZ JUBRÍAS

Grupo de representación de las CORTES DE CASTILLA-LA MANCHA

D. ANGEL-LUIS ABÓS SANTABÁRBARA
D. SANTOS ANDRÉS ANDRÉS
D. FERNANDO BRIHUEGA GARCÍA
D. VICENTE-EDUARDO GÓMEZ CABALLERO
D. ANTONIO GONZÁLEZ TAPIA
D^a MARÍA-BEGOÑA GORDÓN ORTÍZ
D. JUAN-ANTONIO DE LAS HERAS MUELA
D. FRANCISCO-JAVIER MÉNDEZ BORRA
D. JUAN-ANTONIO NUEVO SÁNCHEZ
D. JOSÉ-MARÍA REY CUEVAS
D. FRANCISCO-JAVIER DEL RÍO ROMERO
D^a MONSERRAT RIVAS DE LA TORRE
D. PABLO SAIZ GARCÍA
D. MIGUEL-ANGEL SERRANO DOMÍNGUEZ
D. EMILIO SERRANO MARTÍNEZ
D. JOSÉ YEBRA CIFUENTES

Grupo de representación del PERSONAL DE LA ENTIDAD

D. JOAQUÍN BALLESTEROS FERNÁNDEZ
D. JOSÉ GONZÁLEZ SÁNCHEZ
D. JOSÉ-RAMÓN HERENCIAS SÁNCHEZ
D. FÉLIX MARTÍNEZ JIMÉNEZ
D. JUAN-JOSÉ MATO AMADO
D. JESÚS-JAVIER NOGUERALES RODILLA



Consejo de Administración

Presidente:	D. JESÚS ORTEGA MOLINA
Vicepresidente:	D. ÁNGEL-MARIO GONZÁLEZ SOMOANO
Secretario:	D. NARCISO SIMÓN PASCUAL
Vocales:	D. JUAN-JOSÉ ALCALÁ MAGRO
	D. FERNANDO BENITO ORFILA
	D. JOSÉ-MARÍA CALVO CABALLERO
	D. EDUARDO GÓMEZ CABALLERO
	D. MARCELINO LLORENTE MATEO
	D. ANGEL MARTÍNEZ LEÓN
	D. JUAN-JOSÉ MATO AMADO
	D. JESÚS MIGUEL PÉREZ
	D. MARIANO MORALES AGUIRRE
	D. LUIS-MIGUEL SEBASTIÁN LOPESINO
	D. EMILIO SERRANO MARTÍNEZ
	D. EPIFANIO SOTODOSOS MAYORAL
Director General:	D. CARLOS JIMENO PALOMARES

Comisión de Control

Presidenta:	D ^a M ^a DEL CARMEN PLAZA CASTRO
Vicepresidente:	D. JOSÉ-LUIS GONZÁLEZ NICOLÁS
Secretario:	D. JOSÉ-ANTONIO MINGUEZ NAVARRO
Vocales:	D. JESÚS-JAVIER NOGUERALES RODILLA
	D. JUAN-ANTONIO NUEVO SÁNCHEZ

Representante de la Junta de Comunidades de Castilla-La Mancha:
D. SEBASTIÁN MIRALLES CRESPO.

Comisión Ejecutiva

Presidente:	D. JESÚS ORTEGA MOLINA
Vicepresidente:	D. ÁNGEL-MARIO GONZÁLEZ SOMOANO
Secretario:	D. NARCISO SIMÓN PASCUAL
Vocales:	D. JUAN-JOSÉ ALCALÁ MAGRO
	D. MARCELINO LLORENTE MATEO
	D. JUAN-JOSÉ MATO AMADO
	D. MARIANO MORALES AGUIRRE
Director General:	D. CARLOS JIMENO PALOMARES



Variaciones registradas en los Órganos de Gobierno durante el año 2001

Asamblea General

En representación de las CORPORACIONES MUNICIPALES

Baja

D^a ESTHER RUIZ JIMÉNEZ

Alta

D. MIGUEL-ANGEL GIL GARCÍA

En representación de las CORTES DE CASTILLA-LA MANCHA

Bajas

D. JUAN-JOSÉ CERCADILLO CALVO

D. RUFINO SANZ PEINADO

D. JOSÉ-LUIS ROS MAORAD

Altas

D. SANTOS ANDRÉS ANDRÉS

D. ANTONIO GONZÁLEZ TAPIA

D. FRANCISCO-JAVIER MÉNDEZ BORRA

Consejo de Administración

Baja

D. JOSÉ GONZÁLEZ SÁNCHEZ

Alta

D. JUAN-JOSÉ MATO AMADO

Comisión de Control

Bajas

D. RUFINO SANZ PEINADO

Altas

D. JUAN-ANTONIO NUEVO SÁNCHEZ

Comisión Ejecutiva

Baja

D. JOSÉ GONZÁLEZ SÁNCHEZ

Alta

D. JUAN-JOSÉ MATO AMADO



Comité de Dirección

Director General: D. CARLOS JIMENO PALOMARES

**Subdirector General
y Director del Área Económica:** D. ÁNGEL CHICHARRO LORENCI

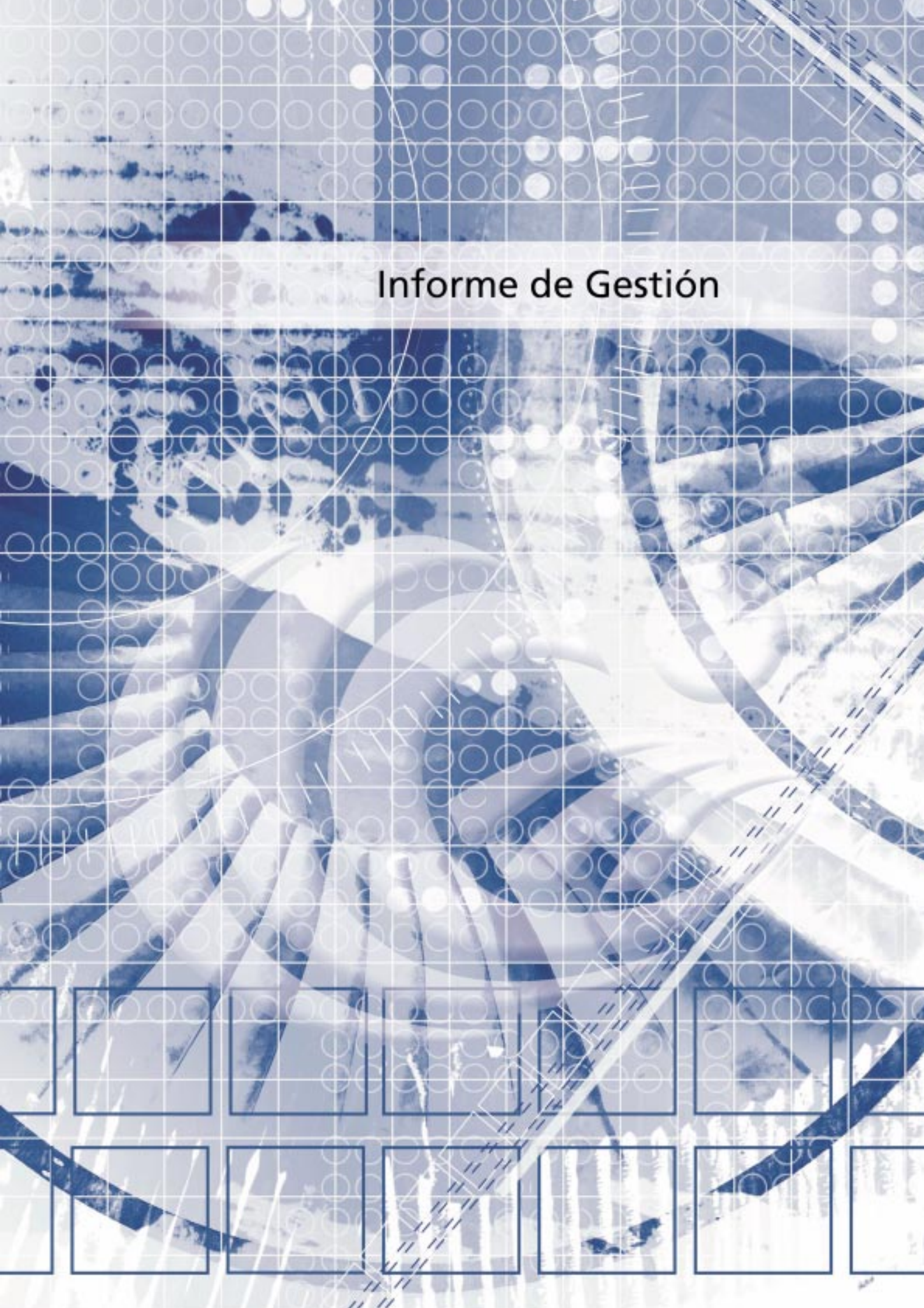
Director del Área Comercial: D. JAVIER RODRÍGUEZ ROMERO

Director del Área Corporativa: D. PABLO ROJO GÁLVEZ

**Director del Área de Riesgos y
Empresas Participadas:** D. EUSEBIO CEZÓN GARCÍA

Director del Área Técnica: D. SALVADOR GARCÍA GARCÍA

**Secretario del Comité
y Jefe de la Asesoría Jurídica:** D. Luis Ramos Atienza

The background is a complex, abstract composition. It features a light blue grid overlaid on a darker blue background. Scattered throughout are numerous small, light-colored circles. Large, overlapping, semi-transparent shapes in shades of blue and white create a sense of depth and movement. The overall aesthetic is clean, modern, and technical.

Informe de Gestión



Informe de Gestión Consolidado **de la Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara** **y Sociedades Dependientes, correspondiente** **al ejercicio anual cerrado el 31 de diciembre de 2001**

El año 2001 ha sido un ejercicio convulso en comportamiento de las magnitudes fundamentales económicas en el panorama internacional. A principios de año se confiaba en que la desaceleración de Estados Unidos iniciada en el último trimestre de 2000, sería de corta duración; que la Unión Europea apenas se vería afectada por la misma y que Japón saldría de la recesión que llevaba soportando desde la década de los noventa.

Los acontecimientos del 11 de septiembre pusieron de manifiesto la maltrecha situación de la economía americana declarándose oficialmente en recesión. En el mes de diciembre, el agravamiento de la economía argentina y los datos sobre el estancamiento de la economía alemana, uno de los motores importantes de la economía europea, hacen prever una situación difícil para el próximo ejercicio.

La economía americana no presenta datos claros de recuperación, si bien, algunos indicadores industriales y los efectos en el consumo debidos a la bajada de los tipos de interés, pueden apuntar datos positivos de recuperación. Estos no serán sólidos mientras no se detenga el creciente índice de paro.

Europa registra tasas de crecimiento positivas con un consumo relativamente estable, pero por el momento se presentan excesivamente débiles. El fuerte retroceso de la inversión empresarial ha afectado negativamente a Alemania y, en menor grado, a Italia y Francia. La confianza de los inversores en la Zona Euro no se ha consolidado, aún cuando se ha apreciado una recuperación



del euro frente al dólar superando el mínimo histórico de octubre de 2000, todavía existe una caída del 14,6% desde su lanzamiento que no ha podido reducirse en una etapa de clara ventaja de evolución económica europea.

El crecimiento en el año 2001 se ha caracterizado por una desaceleración continuada a nivel mundial, siendo la economía europea la que ha sufrido menor bajada en el ritmo de crecimiento. Estados Unidos durante este difícil ejercicio ha incrementado su Producto Interior Bruto en 1,1%, la Zona Euro en un 1,5% y España en el 2,8%. Esto significa bajadas importantes respecto del año anterior, siendo para Estados Unidos de 3,2 puntos, para la Zona Euro de 1,9 puntos y para España de 1,3 puntos. La nota discordante a nivel mundial la introduce Japón, que experimenta un crecimiento negativo (recesión) de 0,2%, 2,4 puntos menos que el año anterior.

En este contexto, los Bancos Centrales han tenido importantes intervenciones en la política de tipos de interés. La Reserva Federal americana durante el ejercicio realiza 11 bajadas de sus tipos de interés hasta dejarlo en el 1,75% con un descenso en el año de 450 puntos básicos. El Banco Central Europeo ha disminuido su tipo director tres veces consecutivas en el año 2001, con una bajada total de 150 puntos básicos, pasando del 4,75% al comienzo del año al 3,25% a partir del 8 de noviembre. El comportamiento de los tipos a largo, hace prever que durante el próximo año se mantengan o exista un ligero repunte de los tipos al alza.

En cuanto al crédito destinado a clientes, el sector financiero ha experimentado un crecimiento del 10,93% de tasa anual a diciembre de 2001. Un crecimiento equilibrado si se tienen en cuenta los bajos tipos de interés y el ligero enfriamiento del consumo a lo largo del ejercicio. Las recomendaciones del Banco de España en cuanto a la moderación en el crecimiento de la inversión, las fuertes dotaciones a realizar por las entidades financieras y el repunte de la morosidad, han sido sin duda otros factores importantes en la reducción del incremento de la inversión en este ejercicio.

El incremento en las Cajas, como en años anteriores, ha sido más rápido que en los Bancos en el año 2001. El crédito canalizado por las Instituciones de Ahorro se elevó al 13,67%, mientras que el de la Banca avanzó el 8,22%. De esta forma las Cajas siguen ganando cuota en este segmento de negocio, aun-



que los Bancos mantienen todavía una cuota de negocio superior.

La tasa de morosidad de Cajas y Bancos se ha mantenido durante el ejercicio 2001 en las mismas tasas de 2000, quedando estabilizada en el 0,9% cifra mínima de las últimas décadas.

Los Recursos Ajenos incrementaron en el sector el 12,18% en el ejercicio 2001 con relación al año anterior, frente a un crecimiento del 13,9% en el año 2000. Este ligero retroceso de crecimiento se debe fundamentalmente a la complejidad con la que se ha desarrollado el año en cuanto a la actividad económica en general, si bien, la mala marcha de la bolsa y en especial de los fondos de inversión, han paliado parte del descenso como refugio de las inversiones de economías domésticas. A pesar de estas apreciaciones, hay que destacar que la evolución de los Recursos Ajenos en el sector se ha comportado muy positivamente. En este capítulo, también el conjunto de Cajas se ha comportado de manera más positiva (12,62%) que la Banca (11,38%).

En este escenario, EL Grupo Caja de Guadalajara ha evolucionado durante el ejercicio 2001 de una manera satisfactoria, acomodándose y, en casos, superando las previsiones trazadas en el Presupuesto Anual. El negocio se ha gestionado siguiendo las líneas generales establecidas por la Asamblea General de la Entidad, en coherencia con la estrategia diseñada para el medio plazo, y con el objetivo final de fortalecer su posición competitiva. La actuación de la Caja se ha orientado en este ejercicio de forma primordial a los clientes de su ámbito de actuación natural, tanto particulares como empresas, instituciones y Administraciones Públicas. La política comercial se ha basado en una oferta y atención personalizada y una mejora constante de la calidad, marco de actuación de todas sus estrategias. El esfuerzo comercial y de gestión realizados por la Entidad durante el ejercicio 2001 se ha traducido en un avance sustancial en sus principales magnitudes financieras.

Las Sociedades Dependientes consolidadas por integración global de acuerdo con la normativa vigente que regula la consolidación de las Entidades de Depósito, han sido Wad-Al-Hayara Servicios, S.A., Sociedad Agencia de Seguros Caja de Guadalajara, S.A. y Sercapgu, S.L., ésta última de reciente constitución a finales del ejercicio y que, en la práctica, ha desarrollado escasa actividad.



Wad-Al-Hayara Servicios, S.A. tiene como objeto social la promoción y desarrollo de proyectos urbanísticos, compraventa y administración de fincas, construcción y rehabilitación de edificios y, en general, la prestación de cualquier servicio relacionado con la actividad inmobiliaria.

Sociedad Agencia de Seguros Caja de Guadalajara tiene por objeto social la promoción, mediación y asesoramiento en la formalización de contratos de seguros privados entre personas físicas o jurídicas y Entidades Aseguradoras, en calidad de agencia.

Y La Sociedad Limitada Sercapgu tiene como objeto social un amplio abanico de actividades, pero nace, fundamentalmente, con la vocación de prestación de servicios de gestión administrativa relacionados con las tramitaciones hipotecarias y la impartición de cursos y seminarios inherentes a las actividades de enseñanza y educativas.

Asimismo, de conformidad con lo establecido en la Circular 4/1991 de Banco de España, al cierre del ejercicio 2001 la Caja ha consolidado por puesta en equivalencia las Sociedades Asociadas Inmobiliaria Montearrenal 2000, S.L., Desarrollo Inmobiliario Guma, S.A., Guadapelayo, S.L., Promotora Damas Ocho, S.L., Promociones Guadávila, S.L. y Rio Pardo Promociones, S.A.

De acuerdo con los datos del balance público, el activo total, indicador del volumen de negocio gestionado por El Grupo, se ha incrementado en un 16,74% con respecto al de la fecha de cierre del ejercicio anterior, alcanzando al 31 de diciembre de 2001 la cifra de 666,31 millones de euros.

El saldo de inversión crediticia a 31 de diciembre de 2001 se situó en 466,34 millones de euros, siendo la variación entre los ejercicios 2001 y 2000 de un 12,37%, situándose en un crecimiento algo más reducido al del total cajas (13,67%), pero superior al del conjunto del sector financiero (10,93%).

Los activos dudosos han experimentado un incremento durante el último cuatrimestre del año, comportándose en la Entidad de una forma más negativa que en el sector financiero, que ha permanecido constante. Ello ha supuesto un empeoramiento del ratio de morosidad en 3 centésimas, pasando del 1,39%



a finales de 2000, al 1,42% al 31 de diciembre de 2001. El ritmo de cobertura de los activos dudosos mediante los fondos de insolvencia ha aumentado en torno a 10 puntos, hasta situarse en un 122,60%.

La cartera de títulos del Grupo al final del ejercicio 2001, agrupando deuda del Estado, títulos de renta fija, valores de renta variable y participaciones, asciende a 83,45 millones de euros, algo menor que la del ejercicio anterior debido al descenso de la deuda del Estado. Este saldo se encuentra repartido entre deuda del Estado (55,73%), títulos de renta fija (32,17%), títulos de renta variable (9,34%) y participaciones (2,76%). Este capítulo de inversión supone un 12,52% del total activo del balance del Grupo, algo inferior al porcentaje que representaba en el ejercicio 2000 (15,74%).

La posición final de tesorería del Grupo, al finalizar el año 2001 presenta un fuerte incremento de 54,2 millones de euros respecto al año 2000, alcanzando un saldo ligeramente superior a los 77 millones de euros, recogidos en los epígrafes "Caja y Depósitos en Bancos Centrales" y "Entidades de Crédito". Esta evolución de la tesorería ha supuesto un incremento de la primera línea de liquidez de Caja de Guadalajara del 237,7%.

En el capítulo de Activos Materiales del balance del Grupo, se aprecia una notable reducción en relación al ejercicio precedente, concretamente 9,63 millones de euros (41,74%). Esta reducción responde a enajenaciones de inmuebles llevadas a cabo en orden a la consecución de una estructura de balance más adecuada y a la acomodación de determinados límites de inversión.

La evolución de la captación de ahorro a lo largo del ejercicio 2001, se puede considerar muy positiva, cerrando el ejercicio con un saldo de Recursos Ajenos de 601,34 millones de euros incluyendo pasivos subordinados. Comparando esta cifra con la obtenida en la misma fecha del ejercicio anterior, ha supuesto un incremento de 97,47 millones de euros, lo que representa un incremento del 19,34%.

Complementariamente a estas cifras, el Grupo administra fuera de su balance más de 84 millones de euros, materializados en avales y créditos disponibles, así como, 28 millones de euros más, materializados en fondos de inversión y seguros.



En lo que se refiere a los resultados consolidados, debe significarse que el *Margen de Intermediación*, en el que se sustenta en primer término la Cuenta de Resultados ha aumentado en el ejercicio el 19,03%, ascendiendo a 22,49 millones de euros, incremento sensiblemente superior al registrado en el ejercicio anterior.

El *Margen Ordinario* también ha experimentado un crecimiento del 21,69% respecto al ejercicio anterior, situándose en una cifra superior a los 25 millones de euros. Evolución muy positiva si se compara con las cifras del año anterior.

En cuanto al *Margen de Explotación* se aprecia un crecimiento del 34,82%, evolución sensiblemente más positiva a la registrada en el ejercicio 2000. Hay que tener en cuenta en estos datos, los cambios de normativa de contabilización de la aportación al fondo de pensiones de La Caja, que han obligado a contabilizar éstas como gasto de personal.

El *Resultado* del Grupo del ejercicio 2001, antes de impuestos, se ha situado en 5,67 millones de euros y una vez deducida la carga tributaria la cifra se sitúa en 4,31 millones de euros, lo que supone un crecimiento respecto del ejercicio 2000 del 22,72%.

Es necesario mencionar que la cifra de resultados se ha visto afectada por las dotaciones especiales a las que ha tenido que hacer frente la Caja, a los fondos de insolvencias y cartera de valores, que han supuesto un coste para la Caja, respecto del año anterior, de 3 millones de euros, destacando entre ellos las dotaciones al fondo estadístico para la cobertura de insolvencias por 1,4 millones de euros. Por otra parte, y con efecto en la cuenta de resultados de La caja, el cambio de criterio sobre amortizaciones ha penalizado el excedente del ejercicio 2001, respecto de la del año anterior en 1 millón de euros más.

Los Recursos Propios computables calculados a partir de los estados consolidados, una vez tenida en cuenta la aplicación del beneficio neto del ejercicio, determinados según los criterios establecidos en la Circular 5/1993 de 26 de marzo del Banco de España, crecieron un 20,07% con respecto a la fecha de cierre del ejercicio 2000, incremento muy superior al obtenido en el ejercicio anterior que se situó en el 2,56%. El volumen de Recursos Propios a 31 de



diciembre de 2001 se sitúa en 46,55 millones de euros, que representa un *Coefficiente de Solvencia* del 10,07%, también superior al obtenido en el cierre del ejercicio 2000, que se situó en el 9,66%.

En otro orden de cosas, cabe resaltar que durante el año 2001, en el ámbito de la actividad financiera de la Caja, se han abierto 3 nuevas oficinas, situándose en 60 el número de Sucursales con que la Caja cuenta para la distribución de sus productos y servicios. La plantilla del Grupo se sitúa en 261 empleados al cierre del ejercicio.

Hechos acaecidos tras el cierre del ejercicio 2001

Después de cerrado el ejercicio 2001, no se ha producido hecho conocido alguno que afecte o modifique el contenido de este informe de gestión.

Evolución previsible en el ejercicio 2002

Para el año 2002, las formulaciones estratégicas del Grupo Caja de Guadalajara van a descansar en dos premisas básicas:

- El incremento de valor del Grupo, medido como capacidad de generar excedentes de forma recurrente.
- La cuenta de resultados deberá ser el marco de referencia obligado de todos los procesos de decisión del Grupo.

Este planteamiento va a requerir de la puesta en marcha de las acciones estratégicas definidas con las que se pretenden conseguir los objetivos marcados y entre las pueden citarse:

*El desarrollo de la capacidad tecnológica y la orientación de la Organización hacia la acción comercial.



*El reforzamiento de la capitalización de La Caja y su Grupo mediante la obtención de tasas de rentabilidad suficientes.


*Acciones concretas de reducción de costes de explotación en los capítulos de personal y generales, algunas de las cuales ya han comenzado a aplicarse.

*El desarrollo y potenciación de los sistemas de control y medición del riesgo, en especial el de crédito.


Finalmente, por lo que respecta a la Caja, durante el año 2002 continuarán las acciones de su Obra Social y Cultural, elemento esencial de la imagen proyectada por la Entidad y factor diferenciador frente a otros intermediarios financieros.

El Presidente

El Director General



Información Financiera





Análisis y comentarios al balance de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara

Recursos Propios

En el siguiente cuadro se recogen las cifras de Recursos Propios, con su detalle por capítulos de los dos últimos ejercicios:

Conceptos	Miles de Euros		Variaciones
	2000	2001	2000/2001
Fondo de Dotación	9	9	0
Inmuebles Obra Social	301	289	-12
Obligaciones Subordinadas	7.730	11.809	4.079
Reservas Generales (*)	29.396	32.449	3.053
Fondos afectos al conjunto de riesgos de la Entidad	3.606	3.606	0
Activos Inmateriales	-1.749	-1.612	137
Pérdidas de sociedades consolidadas	-6	-6	0
Otras Deducciones	-523	0	523
Total	38.764	46.544	7.780

(*) Después de la aplicación de resultados. Incluidas reservas de revalorización

La Ley 13/1992, de 1 de junio, de Recursos Propios y Supervisión en base consolidada de las Entidades Financieras, así como el R.D. 1.343/1992, de 6 de noviembre, que supusieron la adaptación de la regulación española sobre determinación y control de recursos propios mínimos de las entidades de crédito a la regulación comunitaria, y que entraron en vigor el 1 de Enero de 1993, exigen mantener en todo momento un volumen suficiente de recursos propios, en relación con las inversiones realizadas y los riesgos asumidos y, en particular, respetar el coeficiente de solvencia que se situó en el 8% a partir de esa fecha.

Aún cuándo La Caja cumplía, a dicha fecha, con las exigencias de esta nueva normativa, con el fin de potenciar sus recursos propios, eliminando cualquier limitación a la gestión como consecuencia de un rígido ajuste de los mismos, el Consejo de Administración,



con la preceptiva autorización de la Asamblea General, ha procedido, a lo largo de estos años, a diferentes emisiones de Deuda Subordinada. La última de ellas, séptima, se emitió el 6 de Noviembre de 2001 y quedó colocada, totalmente, a fecha 28 de Diciembre del mismo ejercicio. Las distintas emisiones puestas en circulación suponen al cierre del ejercicio 2001, a efectos de computabilidad como recursos propios, 11,81 millones de euros.

La computabilidad de las siete emisiones actualmente en curso hacen que los Recursos Propios de nuestra Caja se sitúen al cierre de 2001 en 46.544 miles de euros, que suponen un superávit de 9,58 millones de euros respecto a los requerimientos exigidos y un coeficiente de garantía del 10,07%.

Cumplimiento de los requerimientos de Recursos Propios mínimos de las Entidades de Crédito.

Estado R-1.

CONCEPTOS	Miles de Euros
1. Requerimientos de la Entidad o grupo consolidable con arreglo a la circular 5/1993	36.968
1.1 Por riesgo de crédito y contraparte	36.966
1.2 Por riesgo de tipo de cambio	2
2. Suma de los requerimientos exigibles a los grupos consolidables	--
3. Requerimientos mínimos	36.968
4. Recursos propios computables de la Entidad o del grupo consolidable	46.544
Superávit o déficit	9.576



Recursos Propios Computables.

Estado R-2.

CONCEPTOS	Miles de Euros
1. Recursos propios básicos	31.762
1.1. Capital social y recursos asimilados	9
1.2. Reservas efectivas y expresas de las que: resultado del ejercicio	29.765 2.995
1.3. Fondos afectos al conjunto de riesgos de la entidad	3.606
A deducir:	
Activos inmateriales	1.612
Pérdidas en sociedades consolidadas	6
2. Recursos propios de segunda categoría	14.782
2.1. Reservas de revalorización de activos	2.684
2.2. Fondos de la Obra Social	289
2.3. Financiaciones subordinadas y asimiladas	11.809
3. Limitaciones a los recursos propios de segunda categoría	0
4. Otras deducciones de recursos propios	0
Total recursos propios computables	46.544

Evolución del Coeficiente de Garantía.

Circular 5/93 de Banco de España.

Fechas	Riesgos Totales	Recursos Propios	Porcentaje sobre inversión neta	Recursos Propios mínimos necesarios	Excesos / Defectos		Coeficiente de Garantía
					Importe Miles de €	Porcentaje	
31-12-94	178.206	16.882	9,474%	14.262	2.620	18,373%	9,474%
31-12-95	208.605	19.845	9,513%	16.696	3.149	18,862%	9,513%
31-12-96	217.494	22.983	10,567%	17.405	5.577	32,044%	10,567%
31-12-97	230.410	30.285	13,144%	18.439	11.846	64,244%	13,144%
31-12-98	270.125	34.011	12,591%	21.618	12.393	57,326%	12,591%
31-12-99	320.928	37.804	11,779%	25.675	12.128	47,238%	11,779%
31-12-00	401.140	38.765	9,664%	32.094	6.671	20,787%	9,664%
31-12-01	462.072	46.544	10,073%	36.968	9.576	25,903%	10,073%



Tesorería

En el cuadro siguiente se recoge el detalle de este epígrafe a 31 de Diciembre de 2001 y sus variaciones con respecto al cierre del ejercicio 2000:

Conceptos	Miles de Euros		Variaciones	
	2000	2001	Absoluta	Relativa
Caja y Banco de España	11.942	17.157	5.215	43,66%
Entidades de Crédito	10.866	59.862	48.996	450,91%
Total	22.808	77.019	54.211	237,68%

La tesorería total de la Caja ha alcanzado, al término del ejercicio, la cuantía de 77,01 millones de euros, recogidos en los epígrafes "Caja y Depósitos en Banco de España" y "Entidades de Crédito", habiendo aumentado la misma en 54,21 millones de euros en relación con el saldo existente en diciembre de 2000.

El importante crecimiento de los depósitos de ahorro durante el ejercicio, no absorbido en su totalidad por las inversiones crediticias y de títulos-valores, vienen a explicar este notable crecimiento de la tesorería.

Por otra parte, la composición de la cuenta «Caja y Banco de España» era la siguiente a 31 de diciembre pasado:

Concepto	Miles de Euros
Caja	10.041
Banco de España	7.116
Total	17.157



Inversiones Crediticias

El desglose a 31 de Diciembre de 2001 de los distintos epígrafes que componen este capítulo se refleja en el cuadro siguiente:

Conceptos	Miles de Euros		Diferencias	
	2000	2001	Absoluta	Relativa
Crédito al Sector Público	20.639	17.659	-2.980	-14,43%
Crédito al Sector Privado	394.883	449.953	+55.070	+13,94%
<i>Crédito Comercial</i>	10.583	10.538	-45	-0,42%
<i>Deudores con Garantía Real</i>	295.061	333.025	+37.964	+12,86%
<i>Otros Créditos</i>	89.238	106.390	+17.152	+19,22%
Total Inversión	415.522	467.612	+52.090	+12,53%

La inversión en créditos registró el pasado ejercicio un aumento de 52.090 miles de euros en términos absolutos y del 12,53% en tasas porcentuales, como puede comprobarse.

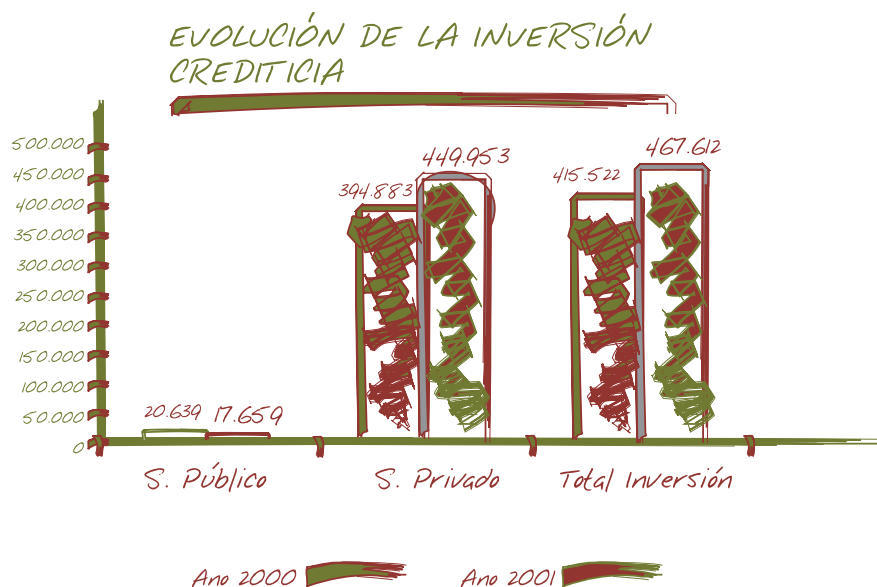
Estas cifras revelan un notable avance del ritmo de crecimiento de la actividad crediticia registrado en el ejercicio precedente. El comportamiento expansivo del crédito interno registrado en nuestro país durante 2001 ha posibilitado esta evolución de las inversiones crediticias de la Caja, aunque han crecido por debajo del ritmo correspondiente al conjunto de Cajas, según puede observarse en la siguiente tabla en que se recogen las tasas de variación de las inversiones de Caja de Guadalajara comparada con la alcanzada por las Cajas en su conjunto

Cajas	Porcentaje
Caja de Guadalajara	12,53%
Sector de Cajas	14,00%



Por lo que respecta al comportamiento de cada uno de los diferentes epígrafes, cabe destacar los siguientes aspectos:

1. Los préstamos y créditos al Sector Privado, con un saldo de 449.953 miles de euros a final de año, constituyen el capítulo de mayor peso en el conjunto de las inversiones crediticias de la Caja y el que ha experimentado un crecimiento más elevado en este ejercicio en valores absolutos, cifrado en 55.070 miles de euros, un 13,94% en términos relativos.
2. El crédito comercial mantiene un volumen con una significación relativa en el conjunto de las inversiones de la Caja, aunque con una mayor rotación. El saldo final del mismo se ha situado en 10.538 miles de euros, 45.000 euros menos que la cifra de cierre del ejercicio precedente.
3. El crédito otorgado al Sector Público ha descendido en un 14,43% en este ejercicio, situándose al cierre en 17.659 miles de euros.





Cartera de Valores

La evolución de la cartera de títulos de la Entidad entre 2001 y el ejercicio precedente se recoge en el siguiente cuadro:

Conceptos	Miles de Euros		Variaciones	
	2000	2001	Absoluta	Relativa
Deudas de Estado	61.760	46.759	-15.001	-24,28%
<i>Certificados del Banco de España</i>	0	0	0	0,00%
<i>Pagarés del Tesoro</i>	0	0	0	0,00%
<i>Letras del Tesoro</i>	7.428	1.978	-5.450	-73,37%
<i>Otra deuda anotada</i>	54.331	44.781	-9.550	-17,57%
Otros Valores de Renta Fija	19.959	27.063	+7.104	+35,59%
De emisión pública	7.001	3.956	-3.045	-43,49%
Otras emisiones	12.957	23.107	+10.150	+78,33%
Acciones y participaciones	14.328	19.514	+5.186	+36,19%
Cotizados	3.678	5.521	+1.843	+50,11%
No cotizados	10.649	13.993	+3.344	+31,40%
Total Cartera	96.047	93.336	-2.711	-2,82%
Fondo de Fluctuación de Valores	-829	-1.132	-303	+36,55%
Total Cartera Neta	95.218	92.204	-3.014	-3,16%

La Cartera de Valores de la Caja alcanza al final del ejercicio la cifra de 92.204 miles de euros, según reflejan los saldos de las cuentas "Deudas del Estado", "Otros Valores de Renta Fija" y "Acciones y Participaciones" del balance de situación a 31 de diciembre de 2001, deducido el Fondo de fluctuación de Valores.

El volumen de inversión al cierre del ejercicio es inferior en 3.014 miles de euros al del año anterior, equivalente a un -3,16% de porcentaje de variación.

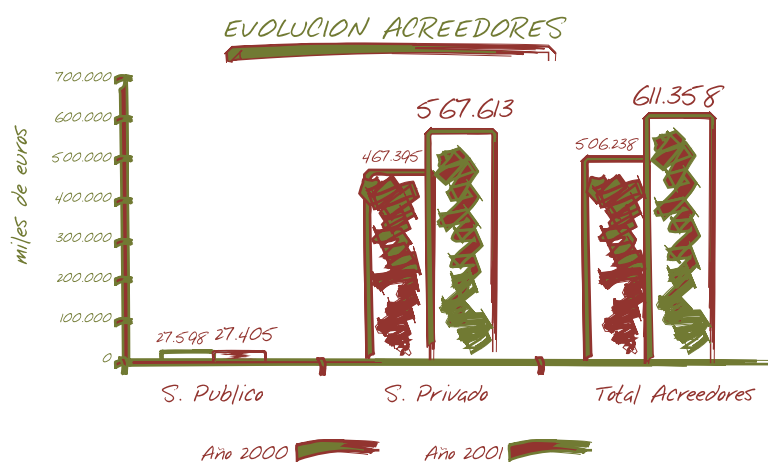


Acreedores

El detalle de posición y evolución de esta rúbrica de pasivo se recoge a continuación:

Conceptos	Miles de Euros		Variaciones	
	2000	2001	Absoluta	Relativa
Sector Público	27.598	27.405	-193	-0,06%
Sector Privado	467.395	567.613	+100.218	+21,44%
<i>Cuentas corrientes</i>	56.272	81.036	+24.764	+44,00%
<i>Cuentas de ahorro</i>	148.119	161.356	+13.237	+8,94%
<i>Depósitos a plazo</i>	249.450	318.739	+69.289	+27,77%
<i>Otras cuentas</i>	13.552	6.482	-7.070	-52,16%
Financiación subordinada	9.995	14.993	+4.998	+50,00%
Sector no residente	1.250	1.347	+97	+7,76%
Total Acreedores	506.238	611.358	+105.120	+20,76%

Como puede apreciarse, el saldo final de la cifra de Acreedores de la Caja se ha situado en 611.358 miles de euros, cifra que representa un incremento absoluto de 105.120 miles de euros respecto a la de cierre del ejercicio precedente y del 20,76% en términos relativos.

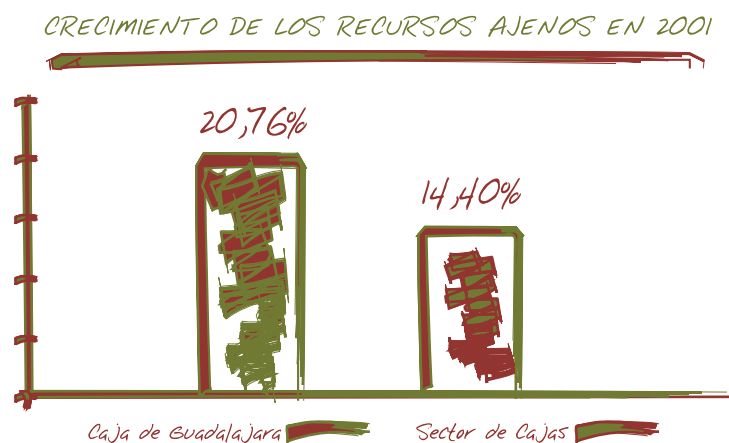




En el siguiente cuadro se recoge el porcentaje de crecimiento de los Recursos Ajenos de nuestra Entidad durante el año 2001, comparándolo con el registrado por el conjunto de Cajas de Ahorros Confederadas. Como puede comprobarse, la tasa de incremento alcanzada por la Caja se ha situado por encima de la registrada en el Sector.

Cajas	Porcentaje
Caja de Guadalajara	20,76%
Sector de Cajas	14,40%

Complementariamente a estos recursos ajenos, la Caja gestiona fuera de balance, vía desintermediación (fundamentalmente fondos de inversión), 28.159 miles de euros, con lo que la cifra total de depósitos de clientes se sitúa en 639.517 miles de euros.





Análisis y comentarios a la Cuenta Escalar de Resultados de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara

Cuenta Escalar de Resultados

CONCEPTOS	Miles de Euros		Porcentaje de crecimiento	Porcentaje sobre A.T.M.	
	2000	2001	2001/2000	2000	2001
1. Productos financieros	28.777	37.011	28,61%	5,24%	5,90%
2. Costes financieros	(9.947)	(14.517)	45,94%	-1,81%	2,31%
3. Margen de intermediación	18.830	22.494	19,46%	3,43%	3,59%
4. Otros productos ordinarios	2.224	2.914	31,03%	0,40%	0,46%
5. Margen ordinario	21.054	25.408	20,68%	3,83%	4,05%
6. Gastos de explotación	(16.810)	(19.816)	17,88%	-3,06%	-3,16%
6.1. Personal en activo	(9.730)	(11.537)	18,57%	-1,77%	-1,84%
6.2. Generales, Tributos y F.G.D.	(5.866)	(5.840)	-0,44%	-1,07%	-0,93%
6.3. Amortizaciones	(1.214)	(2.439)	100,91%	-0,22%	-0,39%
7. Margen de explotación	4.244	5.592	31,76%	0,77%	0,89%
8. Venta de valores e inmuebles	433	1.150	165,59%	0,08%	0,18%
9. Saneamientos e insolvencias	(914)	(2.356)	157,77%	-0,17%	0,38%
10. Otros saneamientos y dotaciones	739	(840)	-213,67%	0,13%	0,13%
11. Resultados extraordinarios	(138)	451	-426,81%	-0,03%	0,07%
12. Otros resultados	313	869	177,64%	0,06%	0,14%
Resultado contable	4.677	4.866	4,04%	0,85%	0,78%

El análisis de la Cuenta Escalar de Resultados pone de manifiesto la consecución de los objetivos marcados para el ejercicio de lograr un incremento sustancial de los márgenes básicos del negocio: de intermediación, ordinario, y de explotación.



A continuación se presentan distintos cuadros comparativos de la Cuenta Escalar de Resultados de nuestra Caja con los datos del Grupo similar de Cajas (por volumen de balance) así como del Sector.

1.- Margen de Intermediación

En el siguiente cuadro se recoge el porcentaje que sobre el balance patrimonial medio representa el margen de intermediación en Caja de Guadalajara comparándolo con el dato del Grupo similar y el Sector de Cajas, según datos a 31 de diciembre de 2001.

Cajas	Porcentaje
Caja de Guadalajara	3,59%
Grupo Similar	3,26%
Sector de Cajas	2,63%

Como revelan estos datos, la posición relativa de la Entidad sigue manteniéndose al cierre del ejercicio 2001 en una situación de ventaja respecto al Grupo similar y al conjunto de Cajas, considerando el margen sobre balance medio.

2.- Margen Ordinario

La adición al margen financiero de los ingresos que la Caja percibe por los servicios ofrecidos a sus clientes así como las comisiones que obtiene en su función desintermediadora y los resultados de las operaciones financieras dan como resultado el margen ordinario. Este margen ha experimentado una variación positiva del 20,68 % al finalizar el ejercicio sobre el contabilizado en 2000.



También en este margen, medido sobre balance medio, destaca la favorable posición de Caja de Guadalajara, no solo frente a la del Grupo similar sino también frente a la del Sector de Cajas, como evidencian los siguientes datos:

Cajas	Porcentaje
Caja de Guadalajara	4,05%
Grupo Similar	3,80%
Sector de Cajas	3,29%

3.- Margen de Explotación

El margen de explotación registra un crecimiento del 31,76% respecto al ejercicio precedente, en claro contraste con la variación que presentaba al término del 2000, que era del 10,29% negativo.

Por otro lado, y sobre A.T.M., este Margen se ha situado en el 0,89%, como reflejan los datos contenidos en el siguiente cuadro:

Cajas	Porcentaje
Caja de Guadalajara	0,89%
Grupo Similar	1,26%
Sector de Cajas	1,25%

Se pierde aquí la diferencia positiva respecto a Grupo similar y Sector arrastrada hasta el margen ordinario, como consecuencia del mayor peso relativo, en el caso de la Caja, de los costes de explotación, sobre los que se viene actuando en orden a su adecuación y aproximación a tales valores medios.



4.- Resultado Contable

El resultado antes de impuestos obtenido por la Entidad al finalizar el ejercicio 2001 ha sido de 4.868 miles de euros.

Este resultado antes de impuestos alcanzado por la Caja y el del conjunto del Sector así como el del Grupo similar presenta unos porcentajes sobre A.T.M. que se recogen en el siguiente cuadro:

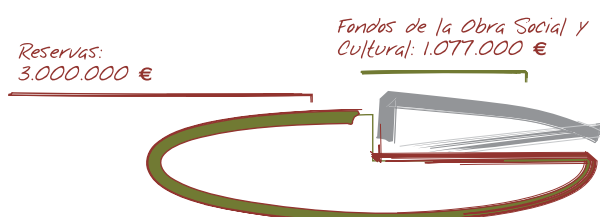
Cajas	Porcentaje
Caja de Guadalajara	0,78%
Grupo Similar	0,98%
Sector de Cajas	0,95%

La cifra final de resultado después de impuestos obtenido por nuestra Entidad ha sido de 4.077 miles de euros.

Este beneficio permite efectuar la siguiente distribución del excedente:

Conceptos	Miles de Euros
Reservas	3.000
Fondos de la Obra Social	1.077

DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE





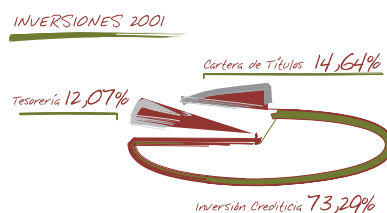
Otras Informaciones

Inversiones

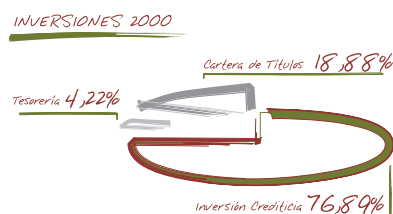
Estructura y Rendimiento de las Inversiones

La evolución comparada de la estructura de las inversiones y de su rentabilidad de los dos últimos años se detalla en los siguientes cuadros:

Conceptos	2001		
	Saldo al 31-12-01 (Miles de Euros)	Porcentaje de Estructura	Rentabilidad media
Inversión crediticia	467.612	73,29%	6,27%
Tesorería	77.019	12,07%	4,28%
Cartera de títulos	93.336	14,64%	6,80%
Totales	637.967	100,00%	6,11%



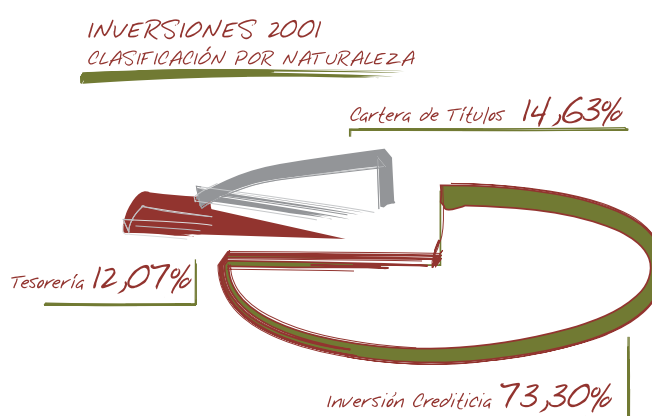
Conceptos	2000		
	Saldo al 31-12-00 (Miles de Euros)	Porcentaje de Estructura	Rentabilidad media
Inversión crediticia	415.522	76,89%	5,61%
Tesorería	22.808	4,22%	4,95%
Cartera de títulos	102.058	18,88%	5,49%
Totales	540.388	100,00%	5,56%





Inversiones: Clasificación por Naturaleza

Conceptos	2001	
	Miles de Euros	Porcentaje
Inversión Crediticia	467.612	73,30%
<i>Préstamos</i>	432.812	67,84%
<i>Créditos</i>	24.262	3,80%
<i>Cartera de Efectos</i>	10.538	1,65%
Tesorería	77.019	12,07%
Cartera de Títulos	93.336	14,63%
<i>Renta Fija</i>	73.822	11,57%
Certificados del Banco de España	0	0,00%
De Administraciones Públicas	50.715	7,95%
De Entidades de Crédito	1.477	0,23%
De otros Sectores Residentes	8.698	1,36%
De no Residentes	12.932	2,03%
<i>Renta Variable</i>	19.514	3,06%
Totales	637.967	100,00%





Inversiones: Clasificación por Garantías.

El detalle de las inversiones de la Caja, por garantías, se recoge en el siguiente cuadro:

Conceptos	2001	
	Miles de Euros	Porcentaje
Sector Público	68.374	12,63%
Banco de España y E.O.C	286	0,05%
Hipotecaria	329.406	60,84%
Otras Garantías reales	3.619	0,66%
Personales	139.749	25,82%
Totales	541.434	100,00%

Atendiendo a las garantías que aportan los destinatarios de las inversiones de la Caja, pueden establecerse tres grupos:

- 1.- Inversiones materializadas en títulos emitidos por el Sector Público, Banco de España y otras Entidades también de carácter Público, como Deuda Pública, Letras del Tesoro, Cédulas para Inversiones, etc., así como inversión crediticia pura a este Sector. Estas inversiones, dados los garantes de las mismas, aportan una alta garantía a las mismas. Este grupo, tal como puede apreciarse en las cifras anteriores, supone casi el 13% del conjunto de inversiones de la Entidad.
- 2.- Préstamos y Créditos con garantía real, principalmente hipotecaria, que representan más del 61% del global de las inversiones.
- 3.- Inversiones con garantía personal, que suponen el 25,82% del montante total de las inversiones.

El fuerte peso que representan las inversiones con garantía del Sector Público y garantía real, el 74,18% sobre el total, no cabe duda, que aportan al activo de la Caja un notable grado de solidez.



Inversiones: Clasificación por Rentabilidad.

Conceptos	2001	
	Miles de Euros	Porcentaje
Fijo	177.684	32,81%
Variable	363.750	67,19%
Totales	541.434	100,00%

La Caja ha continuado en este ejercicio canalizando su política de inversiones a tipo de interés variable, como medida para cubrirse del *riesgo de tipo de interés* que la fuerte volatilidad de los tipos representa.

Las inversiones de la Caja a tipo de interés variable, indiciado con algunos de los tipos habitualmente utilizados en el mercado, fundamentalmente "Euribor", representan el 67,19%, frente al 59,29% del año precedente.

Cartera de Acciones y Participaciones.

Conceptos	VALOR NOMINAL (en Miles de Euros)	VALOR EFECTIVO (en Miles de Euros)
Renta Variable con cotización oficial	144,71	2.670,30
Renta Variable sin cotización oficial	16.341,71	13.993,05
Participación inst. inv. colectiva	2.850,65	2.850,65
Totales	19.337,07	19.514,00



Recursos Ajenos.

Estructura y Coste de los Recursos Ajenos.

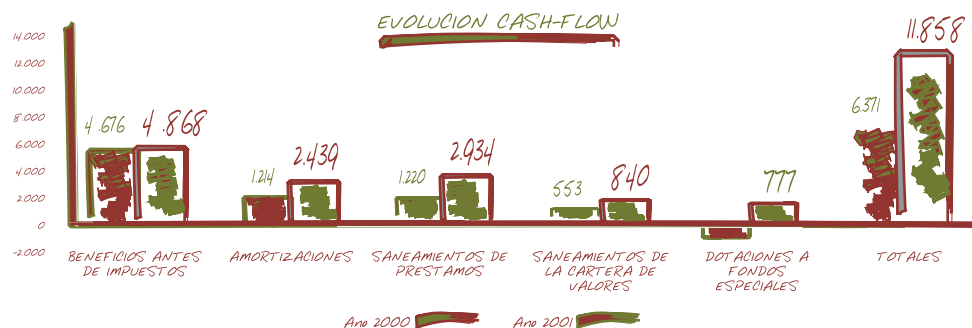
Conceptos	2001		
	Saldo al 31-12-01 (Miles de Euros)	Porcentaje	Coste medio
Sector Público	27.405	4,60%	2,37%
Sector Privado	568.960	94,40%	2,51%
(incluye sector no residente)			
<i>Cuentas Corrientes</i>	81.716	13,70%	1,12%
<i>Ahorro Ordinario</i>	161.356	27,06%	0,32%
<i>Ahorro Plazo + Emigrante</i>	319.406	53,56%	3,85%
<i>Cesiones</i>	6.482	1,09%	4,18%
Total Recursos Ajenos	596.365	100,00%	2,54%

Conceptos	2000		
	Saldo al 31-12-00 (Miles de Euros)	Porcentaje	Coste medio
Sector Público	27.598	5,59%	2,08%
Sector Privado	466.229	94,41%	1,91%
(incluye sector no residente)			
<i>Cuentas Corrientes</i>	56.272	11,40%	1,07%
<i>Ahorro Ordinario</i>	148.119	29,99%	0,34%
<i>Ahorro Plazo + Emigrante</i>	250.700	50,77%	3,03%
<i>Cesiones</i>	11.136	2,26%	3,53%
Total Recursos Ajenos	493.828	100,00%	1,92%



Cash-Flow.

Conceptos	Miles de Euros		
	2000	2001	Diferencia
Beneficios antes de impuestos	4.676	4.868	+192
Amortizaciones	1.214	2.439	+1.225
Saneamientos de préstamos	1.220	2.934	+1.714
<i>Amortización de insolvencias</i> <i>(normativa del Banco de España)</i>	0	0	0
<i>Recuperación de provisiones constituidas</i> <i>de insolvencias anteriores</i>	0	0	0
<i>Dotación a los Fondos de Cobertura de Insolvencias</i> <i>(circular 4/91 de Banco de España)</i>	1.905	2.972	+1.067
<i>Fondos que han quedado disponibles por</i> <i>desaparecer las causas que motivaron la insolvencia</i>	- 685	- 38	+647
Saneamiento de la cartera de valores	553	840	+287
<i>Saneamiento de renta variable</i>	0	0	0
<i>Dotación al fondo de fluctuación</i>	757	416	-341
<i>Fondos disponibles</i>	-174	- 353	-179
<i>Recuperaciones de inmovilizaciones financieras</i>	-30	0	+30
Dotaciones a fondos especiales	-1.292	777	+2.069
Totales	6.371	11.858	+5.487






DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE NETO

Concepto	Miles de Euros
EXCEDENTE BRUTO	4.868
PREVISIÓN PARA IMPUESTOS	791
EXCEDENTE A DISTRIBUIR	4.077
<i>A RESERVAS</i>	3.000
<i>A FONDOS DE O.B.S.</i>	1.077

LIQUIDACIÓN DEL IMPUESTO DE SOCIEDADES

Concepto	Miles de Euros
RESULTADOS DEL EJERCICIO	4.077
AJUSTES FISCALES	362
BASE IMPONIBLE	4.439
TIPO DE GRAVAMEN (%)	35
CUOTA ÍNTEGRA	1.554
DEDUCCIONES DE LA CUOTA	689
CUOTA LÍQUIDA	865
RETENCIONES Y PAGOS A CUENTA	652
LÍQUIDO A INGRESAR	213
IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES DEVENGADO	791

An aerial photograph of a construction site, showing a large rectangular structure under construction with a grid of rebar. The image is overlaid with a semi-transparent white box containing the text 'Documentación Legal'. Below the text box, there are several rectangular boxes of varying sizes, some of which are empty, suggesting a layout for a document or a series of images. The bottom of the image features a decorative pattern of overlapping circles in shades of gray.

Documentación Legal



Assurance & Advisory
Business Services (AABS)
Torre Picasso
Plaza Pablo Ruiz Picasso
28002 Madrid

Tel: 91 572 72 00
Fax: 91 572 72 70
www.ey.com

INFORME DE AUDITORIA DE CUENTAS ANUALES CONSOLIDADAS

A los Consejeros Generales de
CAJA DE AHORRO PROVINCIAL DE GUADALAJARA

1. Hemos auditado las cuentas anuales consolidadas de CAJA DE AHORRO PROVINCIAL DE GUADALAJARA Y SOCIEDADES DEPENDIENTES, que comprenden el balance de situación consolidado al 31 de diciembre de 2001, la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada y la memoria consolidada correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, cuya formulación es responsabilidad de los Administradores de CAJA DE AHORRO PROVINCIAL DE GUADALAJARA, como sociedad dominante. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre las citadas cuentas anuales consolidadas en su conjunto, basada en el trabajo realizado de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, que requieren el examen, mediante la realización de pruebas selectivas, de la evidencia justificativa de las cuentas anuales consolidadas y la evaluación de su presentación, de los principios contables aplicados y de las estimaciones realizadas.

2. De acuerdo con la legislación mercantil, los Administradores presentan, a efectos comparativos, con cada una de las partidas del balance consolidado y de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada además de las cifras del ejercicio 2001, las correspondientes al ejercicio anterior. Nuestra opinión se refiere exclusivamente a las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2001. Con fecha 23 de marzo de 2001, emitimos nuestro informe de auditoría acerca de las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2000 en el que expresamos una opinión favorable.

3. En nuestra opinión, las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2001 adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Grupo Financiero de CAJA DE AHORRO PROVINCIAL DE GUADALAJARA Y SOCIEDADES DEPENDIENTES al 31 de diciembre de 2001 y de los resultados de sus operaciones correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha y contienen la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuada, de conformidad con principios y normas contables generalmente aceptados que guardan uniformidad con los aplicados en el ejercicio anterior.

4. El informe de gestión adjunto del ejercicio 2001, contiene las explicaciones que los Administradores consideran oportunas sobre la situación del Grupo Financiero de CAJA DE AHORRO PROVINCIAL DE GUADALAJARA, la evolución de sus negocios y sobre otros asuntos y no forma parte integrante de las cuentas anuales consolidadas. Hemos verificado que la información contable que contiene el citado informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2001. Nuestro trabajo como auditores se limita a la verificación del informe de gestión con el alcance mencionado en este mismo párrafo y no incluye la revisión de información distinta de la obtenida a partir de los registros contables del Grupo Financiero.

ERNST & YOUNG
(Inscrita en el Registro Oficial de Auditores de
Cuentas con el N° 50530)

Antonio Ramirez Izquierdo

27 de marzo de 2002

Ernst & Young, S.L.
Domicilio Social: Plaza Pablo Ruiz Picasso, s/n. 28002 Madrid.
Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid el tomo 42749.
Oficio: Torre 715, Sector 07, Plaza M-20125, Parqueside 116.
C.I.F. B-70879326



BALANCE DE SITUACIÓN CONSOLIDADO

ACTIVO	Miles de Euros	Miles de Euros
	2001	2000
Caja y depósitos en Bancos Centrales	17.157	11.942
<i>Caja</i>	10.041	3.566
<i>Banco de España</i>	7.116	8.376
<i>Otros Bancos Centrales</i>	--	--
Deudas del Estado	46.508	61.760
Entidades de crédito	59.862	10.870
<i>A la vista</i>	11.826	7.633
<i>Otros créditos</i>	48.036	3.237
Créditos sobre clientes	466.340	415.003
Obligaciones y otros valores de renta fija	26.847	19.954
<i>De emisión pública</i>	3.956	7.001
<i>Otras emisiones</i>	22.891	12.953
Acciones y otros títulos de renta variable	7.798	6.828
Participaciones	2.301	1.177
<i>En entidades de crédito</i>	--	--
<i>Otras participaciones</i>	2.301	1.177
Participaciones en empresas del grupo	--	--
<i>En entidades de crédito</i>	--	--
<i>Otras</i>	--	--
Activos inmateriales	1.612	1.749
<i>Gastos de constitución y primer establecimiento</i>	776	677
<i>Otros gastos amortizables</i>	836	1.072
Fondo de comercio de consolidación	--	--
<i>Por integración global y proporcional</i>	--	--
<i>Por puesta en equivalencia</i>	--	--
Activos materiales	13.436	23.081
<i>Terrenos y edificios de uso propio</i>	4.197	14.181
<i>Otros inmuebles</i>	3.826	5.372
<i>Mobiliario, instalaciones y otros</i>	5.413	3.528
Capital suscrito no desembolsado	--	--
<i>Dividendos pasivos reclamados no desembolsados</i>	--	--
<i>Resto</i>	--	--
Acciones propias	--	--
Otros activos	18.707	12.603
Cuentas de periodificación	5.734	5.765
Pérdidas en sociedades consolidadas	6	8
<i>Por integración global y proporcional</i>	--	8
<i>Por puesta en equivalencia</i>	6	--
<i>Por diferencias de conversión</i>	--	--
Pérdidas consolidadas del ejercicio	--	--
<i>De grupo</i>	--	--
<i>De minoritarios</i>	--	--
Total Activo	666.308	570.740
Cuentas de Orden		
Pasivos contingentes	24.328	15.140
<i>Redescuento, endosos y aceptaciones</i>	--	--
<i>Activos afectos a diversas obligaciones</i>	--	--
<i>Fianzas, avales y cauciones</i>	24.328	14.180
<i>Otros pasivos contingentes</i>	--	960
Compromisos	67.768	69.477
<i>Cesiones temporales con opción de recompra</i>	--	--
<i>Disponibles por terceros</i>	59.849	63.604
<i>Otros compromisos</i>	7.919	5.873
	92.096	84.617



BALANCE DE SITUACIÓN CONSOLIDADO

PASIVO	Miles de Euros	Miles de Euros
	2001	2000
Entidades de Crédito	7.923	13.371
<i>A la vista</i>	57	4.805
<i>Otros débitos</i>	7.866	8.566
Débitos a clientes	586.345	493.877
<i>Depósitos de ahorro</i>	579.366	481.523
A la vista	259.243	231.396
A plazo	320.123	250.127
<i>Otros débitos</i>	6.979	12.354
A la vista	--	--
A plazo	6.979	12.354
Débitos representados por valores negociables	--	2.388
<i>Bonos y obligaciones en circulación</i>	--	2.388
<i>Pagarés y otros valores</i>	--	--
Otros pasivos	6.905	6.335
Cuentas de periodificación	5.920	3.994
Provisiones para riesgos y cargas	6.848	6.632
<i>Fondos de pensionistas</i>	6.501	5.506
<i>Provisión para impuestos</i>	--	--
<i>Otras provisiones</i>	347	1.126
Fondo para riesgos generales	3.606	3.606
Diferencia negativa de consolidación	--	--
Beneficios del ejercicio	4.305	3.508
<i>Del grupo</i>	4.305	3.508
<i>De minoritarios</i>	--	--
Pasivos subordinados	14.993	9.993
Intereses minoritarios	1	1
Capital suscrito	9	9
Primas de emisión	--	--
Reservas	26.705	24.335
Reservas de revalorización	2.684	2.684
Reservas en sociedades consolidadas	64	7
<i>Por integración global y proporcional</i>	47	2
<i>Por puesta en equivalencia</i>	17	5
<i>Por diferencias de conversión</i>	--	--
Resultados de ejercicios anteriores	--	--
Total Pasivo	666.308	570.740



CUENTA CONSOLIDADA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Conceptos	2001	2000
	Miles de Euros	Miles de Euros
Intereses y rendimientos asimilados	35.488	28.620
<i>de los que: cartera de renta fija</i>	4.996	5.170
Intereses y cargas asimiladas	(14.518)	(9.948)
Rendimiento de la cartera de renta variable	1.521	222
<i>De acciones y otros títulos de renta variable</i>	1.521	150
<i>De participaciones</i>	--	--
<i>De participaciones en el grupo</i>	--	72
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	22.491	18.894
Comisiones percibidas	2.913	2.544
Comisiones pagadas	(351)	(251)
Resultado de operaciones financieras	548	(149)
MARGEN ORDINARIO	25.601	21.038
Otros productos de explotación	101	113
Gastos generales de administración	(17.351)	(15.701)
<i>Gastos de personal</i>	(11.613)	(9.803)
<i>de los que: Sueldos y salarios</i>	(8.129)	(7.429)
<i>Cargas sociales</i>	(2.885)	(1.934)
<i>de las que: Pensiones</i>	(775)	--
<i>Otros gastos administrativos</i>	(5.738)	(5.898)
Amortización y saneamiento de activos		
<i>materiales e inmateriales</i>	(2.473)	(1.225)
Otras cargas de la explotación	(182)	--
MARGEN DE EXPLOTACIÓN	5.696	4.225
Resultados netos generados por sociedades		
puestas en equivalencia	(877)	4
<i>Participación en beneficios de sociedades puestas en equivalencia</i>	26	4
<i>Participación en pérdidas de sociedades puestas en equivalencia</i>	--	--
<i>Correcciones de valor por cobro de dividendos</i>	(903)	--
Amortización del fondo de comercio de consolidación	(54)	--
Beneficios por operaciones grupo	3	--
<i>Beneficios por enajenación de participaciones en entidades</i>		
<i>consolidadas por integración global y proporcional</i>	3	--
<i>Beneficios por enajenación de participaciones puestas en equivalencia</i>	--	--
<i>Beneficios por operaciones con acciones de la sociedad dominante</i>		
<i>y con pasivos financieros emitidos por el grupo</i>	--	--
<i>Reversión de diferencias negativas de consolidación</i>	--	--
Quebrantos por operaciones grupo	--	--
<i>Pérdidas por enajenación de participaciones en entidades</i>		
<i>consolidadas por integración global y proporcional</i>	--	--
<i>Pérdidas por enajenación de participaciones puestas en equivalencia</i>	--	--
<i>Pérdidas por operaciones con acciones de la sociedad dominante</i>		
<i>y con pasivos financieros emitidos por el grupo</i>	--	--
Amortización y provisiones para insolvencias (neto)	(2.356)	(913)
Saneamiento de inmovilizaciones financieras (neto)	(43)	--
Dotación al fondo para riesgos generales	--	--
Beneficios extraordinarios	4.738	2.083
Quebrantos extraordinarios	(1.434)	(587)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	5.673	4.812
Impuesto sobre beneficios	(1.368)	(1.304)
Otros impuestos	--	--
RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO	4.305	3.508
Resultado atribuido a la minoría	--	--
Resultado atribuido al grupo	4.305	3.508



Cuentas Anuales Consolidadas

Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara
y Sociedades Dependientes

Memoria Consolidada del Ejercicio 2001

1. Naturaleza de la Entidad

La Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara es una institución exenta de lucro mercantil calificada como Caja General de Ahorro Popular, fundada en el año 1964 por la Excm. Diputación Provincial de Guadalajara. Su objeto social es la captación de ahorro popular, la difusión del crédito y la prestación de los servicios propios de su naturaleza, así como la realización de obras sociales.

La Entidad tiene su domicilio social en la calle Juan Bautista Topete, números 1 y 3 de Guadalajara, y desarrolla su actividad a través de oficinas distribuidas en las provincias de Guadalajara y Madrid.

Como Entidad de Ahorro Popular, la Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara se halla sujeta a determinadas normas legales, que regulan, entre otros, aspectos tales como:

- Mantenimiento de un porcentaje mínimo de recursos depositados en el Banco de España para la cobertura del coeficiente de reservas mínimas, que se situaba, al 31 de diciembre de 2001, en el 2% de los pasivos computables a tal efecto.
- Distribución del excedente neto del ejercicio a Reservas y al Fondo de Obra Benéfico-Social.
- Mantenimiento de un nivel mínimo de recursos propios.
- Contribución anual al Fondo de Garantía de Depósitos, como garantía adicional a la aportada por los recursos propios de la Entidad a los acreedores de la misma.

Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara es desde el ejercicio 1999 sociedad matriz de un grupo de entidades, cuya actividad controla directa o indirectamente.



2. Bases de presentación de las Cuentas Anuales

a) Imagen fiel

El balance de situación consolidado y la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada adjuntos se presentan antes de la aplicación del excedente, siguiendo los modelos establecidos por la Circular 4/1991 del Banco de España y han sido confeccionados en base a los registros contables de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara y de cada una de sus Sociedades Dependientes habiéndose aplicado las disposiciones vigentes en materia contable, con objeto de mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados del grupo consolidado.

Los registros contables de la Entidad están expresados en pesetas si bien, las cuentas anuales consolidadas adjuntas se presentan en euros; dichas cuentas anuales consolidadas han sido obtenidas convirtiendo de forma global las correspondientes partidas de las cuentas anuales consolidadas en pesetas, aplicando el tipo de conversión al euro y las normas de redondeo previstas en la legislación.

Las cuentas anuales individuales correspondientes al ejercicio 2001 de la Entidad y de cada una de las sociedades incluidas en la consolidación, así como las correspondientes cuentas anuales consolidadas del grupo se encuentran pendientes de aprobación por la Asamblea General y las respectivas Juntas Generales de Accionistas, si bien se espera sean aprobadas sin modificaciones significativas. Las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2000 fueron aprobadas por la Asamblea General con fecha 16 de junio de 2001.

b) Principios de consolidación.

Las Sociedades Dependientes consolidadas por integración global de acuerdo con la normativa vigente que regula la consolidación de las entidades de depósito y los porcentajes de participación de la Entidad en la misma, son las siguientes:

Sociedad	% Participación		Miles de Euros	
	Directa	Indirecta	Inversión	Patrimonio Neto
Wad-Al-Hayara Servicios, S.A.	99,80	0,18	11.976	12.154
Sdad. Agencia de Seguros Caja de Guadalajara, S.A.	90,00	--	54	48
Sercapgu, S.L.	98,77	1,23	1.200	1.196

La configuración de las sociedades como dependientes viene determinada por poseer la sociedad dominante directamente la mayoría del capital social y de los derechos de voto.

Wad-Al-Hayara Servicios, S.A. tiene como objeto social la promoción y desarrollo de proyectos urbanísticos, compraventa y administración de fincas, construcción y rehabilitación de edificios y, en general, la prestación de cualquier servicio relacionado con



la actividad inmobiliaria. Estas actividades, podrán ser desarrolladas de forma directa o indirectamente mediante la participación en otras sociedades con objeto social análogo.

Sociedad Agencia de Seguros Caja Guadalajara, S.A. tiene por objeto social la promoción, mediación y asesoramiento en la formalización de contratos de seguros privados entre personas físicas o jurídicas y entidades aseguradoras, en calidad de agencia.

Por su parte, Sercapgu, S.L. es una sociedad de servicios generales que presta dichos servicios a la Sociedad matriz y a sus distintas filiales.

Asimismo, de conformidad con lo establecido en la Circular 4/1991 del Banco de España, al cierre del ejercicio 2001 la Entidad ha consolidado, por puesta en equivalencia, las siguientes sociedades asociadas:

Sociedad	Domicilio	Actividad	% de Participación	
			Directa	Indirecta ⁽¹⁾
Inmobiliaria Monte Arenal 2000, S.L.	Guadalajara	Inmobiliaria	--	39,92%
Desarrollo Inmobiliario Guma, S.A.	Guadalajara	Inmobiliaria	--	29,94%
Guadapelayo, S.L.	Guadalajara	Inmobiliaria	--	39,92%
Promotora Damas Ocho, S.L.	Guadalajara	Inmobiliaria	--	39,92%
Rio Pardo Promociones, S.A.		Inmobiliaria	--	39,92%
Promociones Guadavila, S.L.		Inmobiliaria	--	29,94%

⁽¹⁾ Participaciones indirectas mantenidas a través de Wad-Al-Hayara, Servicios, S.A.

El método de puesta en equivalencia consiste en valorar, a efectos del balance de situación consolidado, las participaciones en sociedades asociadas por la fracción que del neto patrimonial de dichas empresas asociadas representan esas participaciones (valor teórico contable).

Los principales datos contables de estas sociedades asociadas correspondientes al ejercicio 2001, son los siguientes:

Sociedad	Miles de Euros			
	Valor en libros	Capital social desembolsado	Reservas	Resultado del ejercicio
Inmobiliaria Monte Arenal 2000, S.L.	480	1.202	62	354
Desarrollo Inmobiliario Guma, S.A.	420	1.400	(4)	(11)
Guadapelayo, S.L.	96	240	--	(4)
Promotora Damas Ocho, S.L.	192	474	(9)	--
Rio Pardo Promociones, S.A.	99	1.000	--	--
Promociones Guadavila, S.L.	300	1.000	--	--

Su configuración como sociedades asociadas viene determinada por la participación en su capital y por la existencia de una vinculación duradera que contribuye a su actividad.



Estas participaciones en sociedades asociadas se incluyen en el capítulo " Participaciones", del balance de situación consolidado adjunto.

El resto de las inversiones en valores representativos de capital se presentan en el balance de situación consolidado adjunto de acuerdo con los criterios que se indican en la nota 4. a-3).

Todos los saldos y transacciones del ejercicio 2001 entre las sociedades que componen el Grupo Caja de Guadalajara y que se consolidan por el método de integración global han sido eliminados en el proceso de consolidación.

Las cuentas individuales de las sociedades incluidas en la consolidación están homogeneizadas de conformidad con la Circular 4/1991 de Banco de España, atendiendo a la naturaleza de la operación, con independencia de su instrumentación jurídica.

c) Comparación de la información

Con fecha 1 de julio de 2000 entró en vigor la Circular 9/1999, de 17 de diciembre, de Banco España, la cual introdujo determinadas modificaciones en la Circular 4/1991 en relación, entre otras, con el reconocimiento de activos dudosos y con la cobertura de insolvencias asociadas al riesgo crediticio, obligando, asimismo, al establecimiento de una cobertura estadística dentro de una estimación de las insolvencias globales latentes para las diferentes carteras de riesgos homogéneos de la Entidad.

A efectos comparativos, los importes que figuran en el balance consolidado, la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada y la memoria consolidada correspondientes al ejercicio precedente han sido adaptados. Para ello se han convertido de forma global las correspondientes partidas de las cuentas anuales consolidadas, aplicando el tipo de conversión y las normas de redondeo previstos en la legislación.

3. Distribución de Resultados

La propuesta de distribución del beneficio del ejercicio 2001 que el Consejo de Administración de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara sometió a la aprobación de la Asamblea General, es la siguiente:

Concepto	Miles de Euros
Base de Reparto	
Beneficio del Ejercicio	4.075
Propuesta de Distribución	
A Fondo de Obra Social	1.075
A Reservas	3.000
Total	4.075



El resultado de las sociedades dependientes y asociadas se distribuirá según aprueben sus respectivas Juntas Generales de Accionistas.

4. Principios y Criterios Contables Aplicados

Los principios y criterios contables más importantes que se han aplicado en la preparación de las cuentas anuales consolidadas adjuntas son los que se resumen a continuación, que se ajustan a lo dispuesto por la normativa del Banco de España.

a) Valoración de activos

a-1) Activos monetarios

Las Letras del Tesoro adquiridas en firme, se registran en el activo del balance de situación consolidado adjunto por su valor de adquisición. La diferencia entre el precio de adquisición y el valor de reembolso de las Letras del Tesoro es objeto de periodificación durante la vida residual del título, corrigiendo el precio inicial del mismo con abono o cargo a resultados, dando origen al denominado precio de adquisición corregido.

Los activos monetarios adquiridos con compromiso de reventa y los cedidos con compromiso de recompra a clientes se han registrado por el valor efectivo de la operación en el activo y pasivo de los balances, respectivamente, en los epígrafes de Entidades de crédito y Débitos a clientes según corresponda.

a-2) Créditos sobre clientes

La cartera de préstamos y créditos se registra por los importes dispuestos en cuentas patrimoniales, contabilizándose en cuentas de orden las cantidades pendientes de desembolso.

La cartera de efectos se muestra en los balances de situación consolidados adjuntos por el valor nominal de tales derechos de cobro.

Las inversiones crediticias mantenidas con intermediarios financieros se registran en el capítulo «Entidades de Crédito», del activo de los balances de situación consolidados adjuntos.

Los importes pendientes de cobro, así como los activos dudosos, se presentan en esta rúbrica, con el correspondiente desglose en cuentas internas, hasta que, y como consecuencia de la normativa vigente, son clasificados como inversión normal o dados de baja del activo del balance de situación consolidado.

a-3) Valores de renta fija y renta variable

La cartera de valores, distribuida entre cartera de inversión ordinaria, cartera de inversión a vencimiento y cartera de participaciones permanentes se encuentra valorada según se indica a continuación:



- Cartera de inversión ordinaria

Los títulos de renta fija o variable considerados cartera de inversión ordinaria se registran de acuerdo con los siguientes criterios:

Títulos de renta fija:

* Estos valores se contabilizan por su precio de adquisición deducido, en su caso, el importe del cupón corrido, así como las bonificaciones y comisiones obtenidas en el momento de la suscripción, salvo que dichas bonificaciones tengan carácter de cupones prepagados, en cuyo caso se periodificarían como ingreso financiero durante el período de carencia de intereses.

* La diferencia entre el precio de adquisición y el valor de reembolso es objeto de periodificación durante la vida residual del título, corrigiendo el precio inicial del mismo con abono o cargo a resultados, dando origen al denominado precio de adquisición corregido.

* Trimestralmente la caja calcula para cada clase de valor la diferencia entre el precio de adquisición corregido y la cotización del último día de mercado del trimestre natural. La suma de las diferencias negativas resultantes de este cálculo, disminuida por las diferencias positivas de los valores cotizados, que tengan una negociación ágil y profunda, se registra en una cuenta de periodificación denominada «Otras periodificaciones», con contrapartida en el fondo de fluctuación de valores. En los balances de situación consolidados adjuntos, la cuenta de «Otras periodificaciones» se muestra neteada del fondo de fluctuación de valores.

* En caso de enajenación, los beneficios o pérdidas respecto del precio de adquisición corregido se llevan a resultados, dotándose en el caso de los beneficios una provisión, a integrar en el fondo de fluctuación de valores, por el mismo importe. Trimestralmente, esta provisión se aplica a la cuenta de periodificación activa mencionada en el párrafo precedente, hasta el saldo de la misma, liberándose el exceso. Las provisiones liberadas vuelven a constituirse si en trimestres posteriores del mismo ejercicio se produjese un aumento de la citada cuenta de periodificación.

Títulos de renta variable:

Los títulos de renta variable se presentan a su precio de adquisición o a su valor de mercado si éste fuera inferior. Las minusvalías existentes se registran en el fondo de fluctuación de valores que se presenta minorando la rúbrica «Acciones y otros títulos de renta variable» del activo del balance de situación consolidado. El valor de mercado mencionado se determina según los siguientes criterios:

* Títulos cotizados en bolsa: Menor valor entre el de cotización media del cuarto trimestre del ejercicio o el de cotización al cierre del ejercicio.



* Títulos no cotizados en bolsa: Valor teórico-contable de la participación obtenido a partir del último balance de situación disponible de la Sociedad participada, generalmente no auditado.

Asimismo, aquellos títulos no cotizados, para los que no se aprecian expectativas de rentabilidad, ni existen posibilidades razonables de enajenación sin incurrir en quebrantos, han sido valorados a precio inferior al valor teórico-contable, en aplicación de un criterio más conservador por parte de la Entidad.

- Cartera de inversión a vencimiento (sólo incluye títulos de renta fija)

Los valores de la cartera de inversión a vencimiento se registran según lo indicado para los títulos de la cartera de inversión ordinaria, si bien estos valores no son objeto de valoración trimestral. Así mismo, los resultados que puedan producirse en la enajenación de títulos de esta cartera se contabilizan como resultados extraordinarios, dotando en el caso de beneficios una provisión específica por el mismo importe, que es objeto de liberación de forma lineal a lo largo de la vida residual del valor vendido.

- Cartera de participaciones permanentes (sólo incluye títulos de renta variable)

Los títulos de la cartera de participaciones permanentes, que corresponden exclusivamente a valores no cotizados en Bolsa, se registran al precio de adquisición, y se valoran tomando el valor teórico-contable de la participación obtenido a partir del último balance de situación disponible.

a-4) Activos materiales

El inmovilizado material se presenta valorado a su precio de adquisición actualizado de acuerdo con lo establecido en el Real Decreto-Ley 7/1996, de 7 de junio.

El importe de la revalorización del inmovilizado fue establecido aplicando a los valores de adquisición y a las correspondientes dotaciones anuales de amortización que se consideran como gasto deducible a efectos fiscales, unos coeficientes en función del año de compra y de amortización de los elementos, respectivamente, que fueron publicados en la normativa que regula las operaciones de actualización. La revalorización neta obtenida no ha sido reducida de acuerdo con las circunstancias de financiación de los elementos, según establece dicha normativa.

Los saldos del inmovilizado material propio y el afecto a la Obra Social se presentan netos de sus correspondientes amortizaciones acumuladas y del fondo de saneamiento de activos constituido por el Grupo.

Las adquisiciones del inmovilizado en pago de deudas se registran al valor de la deuda aplicada o al de peritación del bien si este fuese menor. Dicho valor ha sido objeto de revalorización de acuerdo con la actualización legal previamente mencionada. El Grupo tiene constituido un fondo especial para hacer frente a la reducción de



valor estimada para algunos inmuebles no productivos o adjudicados a la misma en pago de deudas. El mencionado fondo se encuentra neteado en la rúbrica «Otros inmuebles» del activo del balance de situación consolidado adjunto.

Los gastos de reparación y mantenimiento se cargan a resultados a medida que se incurren y las renovaciones y mejoras de activo fijo se capitalizan.

La amortización se calcula linealmente, aplicando los siguientes coeficientes anuales de amortización que responden a la vida útil estimada de los bienes:

Concepto	%
Inmuebles	2
Instalaciones	8-12
Mobiliario	10
Maquinaria	15
Equipos de Automación	20,83
Vehículos	16

b) Operaciones y saldos en moneda extranjera

Desde el 1 de enero de 1999, inclusive, la moneda del sistema monetario nacional es el euro, que sucede sin solución de continuidad y de modo íntegro a la peseta como moneda del sistema monetario nacional.

A partir de esa fecha, por moneda extranjera se entiende cualquier moneda diferente del euro y de las unidades monetarias de los Estados miembros participantes en la Unión Económica y Monetaria (U.M.E.) que hayan adoptado la moneda única como moneda oficial.

Por su parte, los activos y pasivos en monedas extranjeras se convierten a euros utilizando los tipos de cambio medios del mercado español de divisas de contado, al cierre del ejercicio. Las diferencias de cambio resultantes de la aplicación de este método de valoración se registran íntegramente y por el neto en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

c) Principio de devengo

El Grupo registra los ingresos y gastos en función de su período de devengo, con independencia de los flujos monetarios de cobro y pago, con las siguientes excepciones de acuerdo con las normas emitidas por el Banco de España:

- Los intereses correspondientes a las inversiones crediticias con cuotas vencidas clasificadas como dudosas, así como las de las inversiones crediticias y títulos de renta fija clasificadas como activos dudosos que sólo se reconocen como ingresos en el momento de su cobro.
- Los beneficios significativos por venta de inmovilizado con cobro aplazado se imputan en cuentas de ingresos, constituyéndose por la parte proporcional correspondiente a los cobros pendientes un fondo especial específico denominado Fondo



de bloqueo de beneficios registrado en el capítulo de otros pasivos de los balances de situación consolidados adjuntos.

Siguiendo la práctica general financiera, los ingresos y gastos se calculan en base a la fecha valor, que puede ser distinta a la fecha en que se producen las transacciones y en la cual se registran.

Las contrapartidas de los ingresos y gastos devengados, así como los cobrados y pagados no devengados, se presentan en los capítulos de «Cuentas de periodificación» del activo y pasivo de los balances de situación consolidados adjuntos.

d) Activos dudosos y fondo de insolvencias

Las inversiones crediticias, efectos, valores de renta fija y demás saldos deudores se califican como Activos Dudosos cuando incurren en alguna de las situaciones señaladas en la normativa del Banco de España, que hacen referencia fundamentalmente a incumplimiento en el pago de las deudas a su vencimiento, y a la existencia de dudas razonables sobre el reembolso total de la operación en el momento, y forma previstos contractualmente. Esta calificación se efectúa con independencia, de cuál sea el titular, instrumentación o garantía de las operaciones.

Los activos dudosos se registran en el epígrafe «Créditos sobre clientes» de los balances de situación consolidados adjuntos.

Asimismo, califica de muy dudoso cobro y da de baja en el activo del balance consolidado, con pase a cuentas suspensivas y aplicación de las provisiones constituidas, las operaciones de riesgo cuyos titulares le constan están declarados en quiebra o concurso de acreedores, o sufren un deterioro notorio e irrecuperable de su solvencia, así como los saldos impagados a los tres o cuatro años desde su calificación como dudosos en virtud de lo dispuesto en la normativa en vigor, con las excepciones que la citada normativa establece.

El fondo de insolvencias tiene por objeto cubrir los quebrantos que puedan producirse en la recuperación de las inversiones crediticias y otros riesgos.

El saldo del fondo de insolvencias de los activos dudosos se ha calculado según los siguientes criterios:

- Activos clasificados como dudosos en función de su morosidad aplicándoles los porcentajes de cobertura señalados en la normativa del Banco de España, de acuerdo con la antigüedad del primer vencimiento que se mantenga impagado.
- Activos clasificados como dudosos por razones distintas de su morosidad, asignándoles una cobertura igual a la estimación de las cuantías no recuperables, o las que les correspondiera en aplicación de lo indicado en la normativa del Banco España.
- Riesgos de firma cuyo pago por la Entidad se ha estimado de recuperación dudosa, calculando la cobertura en función de los mismos criterios indicados en el punto anterior.
- Riesgos dudosos cuyo titular o avalista son las Administraciones Públicas de la



Unión Europea, o están garantizados por depósitos dinerarios o asegurados o avalados por organismos o empresas públicas cuya actividad principal es el aseguramiento o aval de créditos, no requieren provisión por insolvencias.

De acuerdo con la Circular 4/1991 del Banco de España, el fondo de insolvencias, deberá igualar o superar en todo momento la suma de las coberturas necesarias para atender las posibles insolvencias de los activos clasificados como dudosos, más la cuantía que resulte de aplicar el 1% al resto de la inversión crediticia, títulos de renta fija, riesgos de firma y activos dudosos sin cobertura obligatoria computables a estos efectos. Este porcentaje es del 0,5% en el caso de determinadas inversiones crediticias con garantía hipotecaria y cobertura plena.

Adicionalmente, de acuerdo con las modificaciones introducidas por la Circular 9/1999, de 17 de diciembre, del Banco de España, de aplicación a partir del 1 de julio de 2000, la entidad está obligada a la constitución de un fondo para la cobertura estadística de insolvencias. Dicho fondo se constituye dotando trimestralmente, con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, la cuarta parte de la estimación de las insolvencias globales latentes en las diferentes carteras de riesgos homogéneos, calculada a partir de los coeficientes de ponderación de riesgos establecidos en dicha circular. Este importe debe minorarse por las dotaciones netas al fondo específico de insolvencias realizadas en el correspondiente trimestre. Dichas dotaciones al fondo estadístico se realizarán hasta que el mismo alcance un importe equivalente al triple de las estimaciones de las insolvencias globales latentes en las diferentes carteras de riesgos homogéneos ponderados por los coeficientes establecidos.

Los fondos de insolvencias así constituidos se presentan minorando los capítulos de "Créditos sobre clientes" y "Obligaciones y otros valores de renta fija" del activo de los balances de situación consolidados adjuntos, con excepción de los fondos de insolvencias constituidos para cubrir riesgos de firma mantenidos por el grupo que se incluyen en el epígrafe de "Provisiones para riesgos y cargas – Otras provisiones".

e) Fondo de pensionistas

En virtud de las reglamentaciones y convenios vigentes, Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara se encuentra obligada a complementar a su personal, o a sus derechohabientes, las percepciones de la Seguridad Social en los casos de jubilación, viudedad, orfandad, incapacidad permanente o gran invalidez. No obstante, para los empleados contratados a partir de la publicación del XIV Convenio Colectivo (Mayo de 1986) la Entidad se encuentra liberada de este compromiso para los casos de jubilación, en los términos establecidos en el citado Convenio.

De acuerdo con la normativa del Banco de España, Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara tiene la obligación de tener dotados, o asegurados, el 100% de los compromisos y riesgos devengados por pensiones.

Con fecha 22 de junio de 1992, el Consejo de Administración de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara acordó suscribir una póliza de garantía y aseguramiento de prestaciones para empleados con una Compañía de Seguros externa. El objeto de dicha póliza es asegurar la cobertura de las contingencias y el pago de las prestaciones que se contienen en el Estatuto de Empleados de Caja de Ahorros o disposición equivalente.



La Circular 5/2000, de 19 de septiembre de Banco de España, introdujo diversas modificaciones en la Circular 4/1991 referentes a nuevas bases técnicas de cálculo y al tratamiento contable aplicables a las instrumentación de los compromisos por pensiones conforme al Real Decreto 1588/1999, de 15 de octubre. Como consecuencia de la entrada en vigor de esta circular, al 31 de diciembre de 2001 la Entidad ha registrado en el capítulo de "Otros activos" del activo del balance de situación adjunto, un importe de 7.633 miles de euros (Ejercicio 2000: 7.478 miles de euros) correspondiente a la reserva matemática afecta a la póliza de seguro contrastada para asegurar sus compromisos por pensiones (ver apartado 12 de esta memoria) y en el epígrafe de "Provisiones para riesgos y cargas – Fondo de pensionistas" del pasivo del balance de situación adjunto el pasivo actuarial devengado por los compromisos por pensiones que asciende a 6.501 miles de euros (Ejercicio 2000: 5.506 miles de euros), de acuerdo con el estudio actuarial elaborado por un actuario independiente conforme a criterios de valoración admitidos por Banco de España; la diferencia entre ambos importes por 1.134 miles de euros (Ejercicio 2000: 1.972 miles de euros), se ha registrado en el capítulo de "Otros pasivos" del pasivo del balance de situación adjunto.

f) Fondo para riesgos bancarios generales

Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara, de acuerdo al criterio de prudencia, cuyo objetivo es el de mantener una cobertura que le asegure ante riesgos eventuales de carácter extraordinario, y de acuerdo con la facultad que establece la normativa del Banco de España, al cierre del ejercicio 2001 tiene registrado en el pasivo del balance de situación consolidado un Fondo para Riesgos Bancarios Generales por importe de 3.606 miles de euros.

g) Fondo de Garantía de Depósitos.

De acuerdo con lo establecido en el Real Decreto Ley 2606/1996, de 20 de diciembre, sobre fondos de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito, modificado por el Real Decreto 48/2001, de 3 de agosto, sobre sistemas de indemnización de los inversores, la aportación anual al Fondo de Garantía de Depósito de la Caja de Ahorro es el 2 por mil de los depósitos garantizados (saldos acreedores en cuenta más certificados de depósito nominativos) más el 5 por cien de valor de cotización del último día de negociación de años, en el mercado secundario correspondiente, de los valores garantizados (valores negociables e instrumentos financieros, que hayan sido confiados a la entidad de crédito en España o cualquier otro país, por su depósito o registro o para la realización de algún servicio de inversión), existentes al final del ejercicio.

Cuando el patrimonio del Fondo de Garantía de Depósitos alcance una cuantía suficiente para el cumplimiento de sus fines, el Ministro de Economía, a propuesta del Banco de España, podrá acordar la disminución, de las aportaciones mencionadas. En todo caso, las aportaciones se suspenden cuando el fondo patrimonial no comprometido en operaciones propias del objeto iguale o supere el 1 por 100 de la base de cálculo de las aportaciones previstas.

Según establece la normativa del Banco de España, el importe de la contribución correspondiente al citado Fondo se registra en resultados en el período en que se satisface. La aportación correspondiente al ejercicio 2001 ha ascendido a 182 miles de euros y se encuentra registrado en el epígrafe de «Otras cargas de explotación» de las cuentas de pérdidas y ganancias adjunta.



h) Impuesto sobre Sociedades

Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara y las Sociedades Dependientes registran como gasto el Impuesto sobre Sociedades devengado en el ejercicio, que se obtiene en función del resultado del mismo y considerando las diferencias permanentes existentes entre el resultado contable y el resultado fiscal (base imponible del impuesto). El tipo de gravamen aplicado ha sido el 35% y se han tomado en consideración las bonificaciones y deducciones existentes sobre la cuota del impuesto. Las diferencias entre el Impuesto sobre Sociedades a pagar y el gasto por dicho impuesto, originadas por las diferencias temporales de imputación, se registran como impuesto sobre beneficios anticipado o diferido, según corresponda.

5. Caja y Depósitos en Bancos Centrales

La composición de este capítulo del balance de situación consolidado al 31 de diciembre de 2001 es la siguiente:

Conceptos	Miles de Euros
Caja	
En Euros y moneda U.M.E.	10.018
En Moneda Extranjera	23
Banco de España	
Cuenta Corriente	7.116
Total	17.157

El saldo mantenido en cuenta corriente en el Banco de España se encuentra afecto al cumplimiento del coeficiente de reservas mínimas (coeficiente de caja), según lo estipulado en la normativa vigente.

6. Deudas del Estado

Este capítulo del balance de situación consolidado recoge los siguientes conceptos:

Conceptos	Miles de Euros
Estado	
Letras del Tesoro	1.978
Otra deuda anotada	44.781
Menos: Fondo de fluctuación de valores (apartado 9)	(251)
	46.508



El movimiento experimentado durante el ejercicio 2001 por este capítulo del balance de situación consolidado ha sido el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros	
	Letras del Tesoro	Otra deuda anotada
Saldo al 31 de diciembre de 2000	7.428	54.572
Altas	1.978	3.082
Bajas	(7.428)	(12.817)
Revalorizaciones	--	(56)
Saldo al 31 de diciembre de 2001	1.978	44.781

El desglose de este capítulo al 31 de diciembre de 2001, de acuerdo con las diferentes categorías de la cartera de valores establecidas por la Dirección de la Caja, que se detallan en el apartado 9 de esta memoria, es el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros		
	Cartera de inversión a vencimiento	Cartera de inversión ordinaria	Total
Letras del Tesoro	--	1.978	1.978
Otra deuda anotada	23.457	21.324	44.781
Total	23.457	23.302	46.759

La valoración a precios de mercado de los títulos que componen los epígrafes "Letras del Tesoro" y «Otra deuda anotada» al 31 de diciembre de 2001, todos ellos admitidos a cotización en Bolsa, es la siguiente:

Conceptos	Miles de Euros		
	Precio de adquisición corregido	Valor de mercado	Diferencia
Letras del Tesoro	1.978	1.978	--
Otra deuda anotada			
Cartera de inversión a vencimiento	23.457	28.872	5.415
Cartera de inversión ordinaria	21.324	21.879	555
Total	46.759	52.729	5.970



Los intereses devengados pendientes de vencimiento al 31 de diciembre de 2001 son los siguientes:

Conceptos	Miles de Euros
Letras del Tesoro	63
Otra deuda anotada	2.082
Total	2.145

Las rentabilidades de los títulos de este epígrafe al 31 de diciembre de 2001 son las siguientes:

Conceptos	Rentabilidad %
Letras del Tesoro	4,85%
Otra deuda anotada	6,58%

En el año 2002 no se producirán vencimientos de títulos incluidos en el epígrafe de "Otra deuda anotada".

Al cierre del ejercicio 2001, el balance de situación consolidado de la Entidad incluye 6.784 miles de euros nominales de títulos cedidos con compromiso de recompra de acuerdo con el siguiente desglose:

Conceptos	Miles de Euros		
	Administraciones territoriales	Otros sectores residentes	Total
Letras del Tesoro	--	1.985	1.985
Otra deuda anotada	444	4.355	4.799
Total	444	6.340	6.784

Las citadas cesiones se recogen por su importe efectivo en los epígrafes de "Entidades de crédito-Otros débitos" y "Débitos a clientes", según establece la normativa de Banco de España.



7. Entidades de Crédito

El detalle de este capítulo del balance de situación consolidado al 31 de diciembre de 2001 es el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros	
	Activo	Pasivo
A la vista		
Otras cuentas	11.826	57
Otros créditos-débitos		
Cuentas a plazo	--	6.945
adquisición temporal de activos	45.001	--
Otras cuentas	3.035	921
Total	59.862	7.923
Desglose por monedas		
En euros y monedas U.M.E.	59.851	7.923
En moneda extranjera	11	--
Total	59.862	7.923

Los saldos activos y pasivos a plazo, excepto "Otras cuentas", mantenidos por el grupo presentan los siguientes plazos residuales de vencimiento al 31 de diciembre de 2001:

Conceptos	Miles de Euros			
	Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años
Activo				
Adquisición temporal de activos	45.001	--	--	--
Pasivo				
Cuentas a plazo	--	9	5.133	1.803



8. Créditos Sobre Clientes

El detalle de este capítulo del balance de situación consolidado adjunto es el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros
Crédito a las Administraciones Públicas	
Riesgo corriente	17.659
Riesgo moroso o dudoso	--
Crédito a otros sectores residentes	
Crédito comercial	10.539
Crédito con garantía real	330.008
Otros deudores a plazo	94.826
Deudores a la vista y varios	11.328
Riesgo moroso o dudoso	6.758
Crédito a no residentes	
Crédito con garantía real	3.015
Otros deudores a plazo	33
Riesgo moroso o dudoso	--
Fondo de insolvencias	
Cobertura específica	(2.233)
Cobertura genérica	(3.611)
Cobertura estadística	(1.982)
Total	466.340
Desglose por monedas	
En euros y monedas U.M.E.	466.340
En moneda extranjera	--
Total	466.340

Este capítulo del balance de situación consolidado, incluye saldos mantenidos por Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara con empresas asociadas, cuya actividad fundamental es la promoción inmobiliaria, por importe de 16.585 miles de euros que representa el 35,63% de los recursos propios computables del Grupo al 31 de diciembre de 2001.

A dicha fecha, Caja de Ahorro de Ahorro Provincial de Guadalajara está realizando un plan de desinversión al objeto de evitar niveles de concentración de riesgos superiores a los establecidos en la normativa vigente, como consecuencia de agrupar la financiación otorgada a las empresas asociadas con la financiación otorgada a otras partes vinculadas a las mismas.



Su movimiento experimentado por los Activos Dudosos en el ejercicio 2001 ha sido:

Conceptos	Miles de Euros
Saldo al 31 de diciembre de 2000	5.866
Adiciones	5.294
Activos en suspenso	(1.351)
Recuperaciones	(3.051)
Saldo al 31 de diciembre de 2001	6.758

Por su parte, el movimiento producido durante el ejercicio 2001 en el fondo de insolvencias asignado a este capítulo del Balance de situación consolidado, así como a los capítulos de Obligaciones y otros valores de renta fija (apartado 9) y Provisiones para riesgos y cargas (apartado 14) es el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros			
	Específica	Genérica	Estadística	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2000	2.759	3.305	595	6.659
Dotación neta del ejercicio	864	724	1.387	2.975
Fondos recuperados	(38)	--	--	(38)
Fondos utilizados	(1.352)	--	--	(1.352)
Traspaso de/(a) otros fondos	--	41	--	41
Saldo a 31 de diciembre de 2001	2.233	4.070	1.982	8.285

La distribución del fondo de insolvencias es la siguiente:

Conceptos	Miles de Euros
Créditos sobre clientes	7.826
Obligaciones y otros valores de renta fija (apartado 9)	216
Pasivos contingentes (apartado 14)	243
Total	8.285

La cartera de préstamos y créditos del Grupo tiene una rentabilidad media aproximada del 6,27% al cierre del ejercicio 2001.



Al 31 de diciembre de 2001 los créditos sobre clientes presentan los siguientes plazos residuales de vencimiento:

Conceptos	Miles de Euros					
	Vencido y a la vista	Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años	Vencimiento no determinado y sin clasificar
Crédito a las Administraciones Públicas	114	924	2.085	6.287	8.249	--
Crédito a otros sectores residentes						
Crédito comercial	27	9.484	1.002	26	--	--
Deudores con garantía real	--	5.510	13.939	79.403	222.228	8.928
Otros deudores a plazo	--	9.621	24.158	45.265	15.471	311
Deudores a la vista y varios	1.504	--	--	--	--	9.824
Crédito a no residentes	--	--	1	34	3.013	--
Activos dudosos	--	--	--	--	--	6.758
Total	1.645	25.539	41.185	131.015	248.961	25.821
Distribución (%)	0,35%	5,38%	8,68%	27,63%	52,51%	5,45%

9. Cartera de Valores

La composición de la cartera de valores al 31 de diciembre de 2001 es la siguiente:

Conceptos	Miles de Euros
Cartera de renta fija	
De emisión pública	
Administraciones territoriales	3.956
Otros emisores	
Entidades de crédito	1.477
Otros sectores residentes	8.698
De no residentes	12.932
Menos: Fondo de insolvencias (cobertura genérica)	(216)
Total	26.847
Acciones y otros títulos de renta variables	
De entidades de crédito	471
De otros sectores residentes	8.056
De no residentes	152
Menos: Fondo de fluctuación de valores	(881)
Total	7.798



Durante el ejercicio 2001 la cartera de valores de renta fija ha experimentado el siguiente movimiento:

Conceptos	Miles de Euros			
	Administraciones territoriales	Entidades de crédito	Otros sectores residentes	Otros sectores no residentes
Saldo al 31 de diciembre de 2000	7.002	1.514	6.623	4.934
Altas	--	--	7.789	12.981
Bajas	(3.023)	(37)	(5.746)	(4.993)
Revalorizaciones	(23)	--	32	10
Saldo al 31 de diciembre de 2001	3.956	1.477	8.698	12.932

Durante el ejercicio 2001 la cartera de valores de renta variable ha experimentado el siguiente movimiento:

Conceptos	Miles de Euros		
	Entidades de crédito	Otros sectores residentes	Otros sectores no residentes
Saldo al 31 de diciembre de 2000	530	6.953	174
Altas	54	2.381	198
Bajas	(113)	(1.278)	(220)
Saldo al 31 de diciembre de 2001	471	8.056	152

Durante el ejercicio 2001 el fondo de fluctuación de valores recogido en los capítulos de Deudas del Estado, Obligaciones y Otros Valores de Renta Fija y Acciones y Otros Títulos de Renta Variable, ha experimentado el siguiente movimiento:

Conceptos	Miles de Euros
Saldo al 31 de diciembre de 2000	1.586
Dotaciones netas del ejercicio	416
Fondos recuperados	(353)
Otros movimientos	(517)
Saldo al 31 de diciembre de 2001	1.132



La distribución del fondo de fluctuación de valores entre los diferentes tipos de títulos es la siguiente:

Conceptos	Miles de Euros
Deudas del Estado	251
Cartera de renta fija	--
Cartera de renta variable	881
Total	1.132

La partida de "Otros movimientos" recoge el importe neto del ejercicio llevado a la cuenta de "Otras periodificaciones" siguiendo el criterio de dotación a dicho Fondo indicado en el apartado 4, a-3) de esta memoria.

Al cierre del ejercicio 2001 el grupo no tenía ningún fondo de fluctuación de valores registrado contra dicha cuenta de "Otras periodificaciones".

De acuerdo con la Circular 6/1994, los criterios objetivos y debidamente documentados que la Entidad ha establecido para la asignación de los títulos a una de las cuatro categorías de cartera establecidas por dicha Circular son los siguientes:

- Cartera de inversión a vencimiento:

El volumen de títulos de renta fija a mantener en esta cartera no podrá exceder de:

- El 5% del total del activo patrimonial.
- En todo caso, no podrá ser nunca superior a la suma de los recursos propios de primera categoría y los pasivos a largo plazo de vida residual igual o superior a cinco años.

- Cartera de negociación:

No se clasificarán títulos de renta fija o variable en esta categoría.

- Cartera de participaciones permanentes:

Se incluyen las participaciones destinadas a servir de manera duradera a las actividades de la Entidad o del Grupo.

- Cartera de inversión ordinaria:

Se incluyen en esta categoría el resto de títulos de renta fija y renta variable.



El desglose del capítulo de Obligaciones y otros valores de renta fija al 31 de diciembre de 2001 de acuerdo con las diferentes categorías de cartera de valores establecidas por la Dirección de la Caja, previamente indicadas, es el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros		Total
	Cartera de inversión a vencimiento	Cartera de inversión ordinaria	
De emisión pública	2.079	1.877	3.956
Otros emisores	--	23.107	23.107
Total	2.079	24.984	27.063

Por su parte, todos los títulos incluidos en el capítulo de Acciones y otros títulos de renta variable, han sido clasificados por la Dirección de la Caja como "Cartera de inversión ordinaria".

La valoración a precios de mercado de la cartera de renta fija incluida en este apartado es la siguiente:

Conceptos	Miles de Euros		
	Precio de adquisición corregido	Valor de mercado	Diferencia
Administraciones territoriales	3.956	4.037	81
Entidades de crédito	1.477	1.476	(1)
Otros sectores residentes	8.698	8.754	56
Otros sectores no residentes	12.932	13.247	315
Total	27.063	27.514	451

Durante el ejercicio 2002 se producirán vencimientos de títulos de renta fija que forman parte de la cartera de valores del Grupo al 31 de diciembre de 2001 por importe efectivo de 4.258 miles de euros.

Al 31 de diciembre de 2001 la cartera de valores de renta fija de la Entidad presenta la siguiente composición en función de la admisión o no a cotización de los títulos que forman parte de la misma.

Conceptos	Miles de Euros
Titulos de renta fija	
Con cotización en bolsa	27.063
Sin cotización en bolsa	--
Total	27.063



Al 31 de diciembre de 2001 la cartera de valores de renta variable del Grupo incluía 5.521 miles de euros de títulos con cotización en bolsa.

En relación a los títulos incluidos en el capítulo de Acciones y otros títulos de renta variable del balance de situación consolidado, ni Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara ni sus Sociedades Dependientes mantenían inversiones en sociedades que supusieran una participación superior al 20% del capital social de los mismos.

Al 31 de diciembre de 2001 los intereses devengados pendientes de vencimiento de la cartera de valores de títulos de renta fija ascendían a 569 miles de euros.

La tasa media de rentabilidad de los valores de renta fija en cartera al cierre de los ejercicios 2001 es el 6,39%.

10. Participaciones

Este capítulo del balance de situación consolidado adjunto recoge el importe de las inversiones en el capital social de sociedades que, sin formar parte del grupo consolidado, mantienen con la sociedad dominante una vinculación duradera y contribuyen a la actividad del grupo, independientemente de los porcentajes de participación en las mismas.

Su detalle es el siguiente:

Concepto	Miles de Euros
Participaciones:	
Otras Participaciones	2.301
Total	2.301
Por moneda	
En Euros y otras monedas U.M.E.	2.301
En moneda extranjera	0
Total	2.301

Ninguna de estas participaciones están admitidas a cotización en Bolsa.

La cartera de participaciones ha experimentado el siguiente movimiento durante el ejercicio 2001:

Conceptos	Miles de Euros
Saldo al 31 de diciembre de 2000	1.177
Altas	1.197
Bajas	(73)
Saldo al 31 de diciembre de 2001	2.301



11. Activos Materiales

Al cierre del ejercicio 2001, los activos materiales del balance de situación consolidado presentan el siguiente detalle:

Conceptos	Miles de Euros		
	Coste actualizado	Amortización acumulada	Valor neto
Terrenos y edificios de uso propio	5.697	(1.500)	4.197
Otros inmuebles	5.548	(123)	5.425
Mobiliario, instalaciones y otros	9.217	(4.068)	5.149
Menos: Fondo de saneamiento de activos	--	--	(1.888)
Inmovilizado obras sociales			
Inmuebles	502	(213)	289
Mobiliario e instalaciones	463	(199)	264
Total			13.436

Los activos materiales del Grupo Consolidado han presentado el siguiente movimiento durante el ejercicio 2001:

Conceptos	Miles de Euros				
	Terrenos y edificios de uso propio	Otros inmuebles	Mobiliario e instalaciones	Inmovilizado Obra Social	Total
Coste					
Saldo al 31 de diciembre de 2000	15.626	7.657	15.464	853	39.600
Altas	2	593	2.854	213	3.662
Bajas	(9.931)	(2.702)	(9.101)	(101)	(21.835)
Saldo al 31 de diciembre de 2001	5.697	5.548	9.217	965	21.427
Amortización acumulada					
Saldo al 31 de diciembre de 2000	1.448	96	12.110	379	14.033
Dotaciones	142	28	1.033	40	1.243
Retiros	(90)	(1)	(9.075)	(7)	(9.173)
Saldo al 31 de diciembre de 2001	1.500	123	4.068	412	6.103

De acuerdo con el Real Decreto-Ley 7/96, de 7 de junio, Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara al cierre del ejercicio 1996 incrementó el valor de su inmovilizado material en 461 miles de euros. La dotación a la amortización del ejercicio 2001 se ha incrementado en 76 miles de euros, como consecuencia de dicha actualización de valores.



El detalle de los activos no afectos a la explotación al 31 de diciembre de 2001 es el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros
Inmuebles adjudicados en pago de deudas	2.871
Otros inmuebles	2.312
Total	5.183

Al 31 de diciembre de 2001 hay elementos de inmovilizado que están totalmente amortizados por 1.006 miles de euros.

El Grupo tiene constituido un fondo de cobertura de inmovilizado para cubrir las posibles pérdidas que pudieran producirse en la realización del inmovilizado objeto de desinversión preferente. Este fondo ha experimentado durante el ejercicio 2001 el siguiente movimiento:

Conceptos	Miles de Euros
Saldo al 31 de diciembre de 200	2.488
Dotaciones del ejercicio	71
Fondos recuperados	(223)
Utilización de fondos	(448)
Saldo final al 31 de diciembre de 2001	1.888

Al 31 de diciembre de 2001, no existen beneficios pendientes de imputar a resultados por ventas de inmovilizado con cobro aplazado.

El resultado neto de las ventas de inmovilizado realizadas durante 2001 por Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara y Sociedades Dependientes ha ascendido a un beneficio de 3.370 miles de euros.



12. Otros Activos- Otros Pasivos

Estos capítulos del balance de situación consolidado al 31 de diciembre de 2001 presentan la siguiente composición:

Conceptos	Miles de Euros	
	Activo	Pasivo
Cheques a cargo de Entidades de Crédito	7.919	--
Operaciones en camino	263	6
Hacienda Pública deudora-acreedora	1.349	--
Obligaciones a pagar	--	31
Fianzas dadas en efectivo	46	--
Fianzas recibidas	--	6
Cuentas de recaudación	--	4.556
Fondo bloqueo de beneficios	--	514
Operaciones financieras pendientes de liquidar	204	--
Ordenes de pago pendientes y cheques de viaje	--	8
Fondos Obra Social	--	650
Partidas a regularizar por operaciones de futuro	590	--
Contratos de seguro vinculados a pensiones y obligaciones similares	7.633	--
Derechos sobre bienes tomados en arrendamiento financiero	695	--
Otros conceptos	8	1.134
Total	18.707	6.905

Los saldos deudores con la Hacienda Pública incluyen los siguientes conceptos:

Conceptos	Miles de Euros
Impuesto sobre beneficios anticipado	1.344
Impuesto sobre el Valor Añadido (Sociedades dependientes)	5
Total	1.349

El Impuesto sobre Beneficios anticipado registrado por el Grupo al 31 de diciembre de 2001 corresponde a los siguientes conceptos:

Conceptos	Miles de Euros
Fondo de pensionistas	--
Fondo de fluctuación de valores	70
Fondo para otras coberturas	188
Fondo de insolvencias	1.083
Otros	3
Total	1.344



Como consecuencia de lo dispuesto en la Circular 4/1991 del Banco de España, al cierre del ejercicio 1991, Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara decidió registrar, con abono a reservas, el impuesto derivado por los pagos por prestaciones que dicha Entidad estimaba realizar en los próximos diez años con cargo al fondo de pensiones, por importe de 162 miles de euros. Dicho importe ha revertido totalmente al 31 de diciembre de 2001.

El desglose de las Cuentas de recaudación de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara es el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros
Administración Central	1.638
Administraciones Autonómicas	49
Administraciones Locales	17
Administración de la Seguridad Social	2.852
Total	4.556

Dentro de las Cuentas de Recaudación de la Administración Central, se incluye la provisión del impuesto sobre sociedades del ejercicio.

El desglose del Fondo de obra social al 31 de diciembre de 2001 es el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros
Fondo Obra Social	1.550
Gastos de mantenimiento	(900)
Total	650

La cuenta de " Contratos de seguro vinculados a pensiones y obligaciones similares" recoge el importe de las reservas matemáticas de las pólizas de seguro que Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara tiene controladas para hacer frente a los compromisos por pensiones asumidos con sus empleados.



13. Débitos a Clientes

Este capítulo del balance de situación consolidado al 31 de diciembre de 2001 presenta la siguiente composición:

Conceptos	Miles de Euros
Depósitos de ahorro	
A la vista	
Cuentas corrientes	92.121
Cuentas de ahorro	164.837
Otras cuentas	2.285
A plazo	
Imposiciones a plazo	320.123
Otros débitos	
A plazo	
Cesión temporal de activos	6.948
Otras cuentas	31
Total	586.345
Desglose por sectores	
Administraciones públicas españolas	27.405
Otros sectores residentes	557.593
No residentes	1.347
Total	586.345
Desglose por monedas	
En pesetas y monedas U.M.E.	586.345
En moneda extranjera	--
Total	586.345

Al 31 de diciembre de 2001, este capítulo del balance de situación consolidado incluye saldos con empresas asociadas por 886 miles de euros.

El epígrafe "Imposiciones a plazo" incluye un saldo de 24.040 miles de euros, que corresponde a una Cédula Hipotecaria nominativa, emitida sin prima por la Entidad el 26 de noviembre de 2001 de conformidad con lo dispuesto en la Ley 2/1981, de 25 de marzo, de regulación del mercado hipotecario y el Real Decreto 685/1982, de 17 de marzo, que la desarrolla. La Cédula Hipotecaria tiene un tipo de interés del 4,507% y su vencimiento es 7 años a contar desde la fecha de la emisión.

De acuerdo con la mencionada normativa de regulación del mercado hipotecario, el principal y los intereses de la cédula están garantizados, sin necesidad de inscripción registral, por todas las hipotecas que en cualquier momento consten inscritas a favor de la Entidad, sin perjuicio de su responsabilidad patrimonial universal.



La rúbrica «Cesión temporal de activos» recoge el importe efectivo de las cesiones de títulos con compromiso de recompra realizados a Administraciones Públicas y Otros sectores residentes por Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara en vigor al 31 de diciembre de 2001. El valor nominal y detalle de los títulos cedidos se indica en el apartado 6 de la memoria.

Al 31 de diciembre de 2001 los depósitos a plazo, excepto "Otras cuentas", tienen los siguientes plazos residuales de vencimiento:

Conceptos	Miles de Euros			
	Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años
Imposiciones a plazo	69.743	196.413	29.889	24.078
Cesión temporal de activos	--	6.948	--	--

14. Provisiones para Riesgos y Cargas

La composición de este capítulo del balance de situación consolidado al 31 de diciembre de 2001 es la siguiente:

Conceptos	Miles de Euros
Fondos de pensionistas	6.501
Fondos de insolvencias de pasivos contingentes (apartado 8)	243
Otros fondos específicos	104
Total	6.848

Con fecha 30 de junio de 1992 Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara aseguró con una Compañía de Seguros externa sus compromisos y riesgos devengados por pensiones, tal y como se pone de manifiesto en la nota 4.e) de esta memoria. En el ejercicio 2000, el Consejo de Administración decidió iniciar el proceso de exteriorización de sus compromisos por pensiones, si bien, al 31 de diciembre de 2001 aún no se había alcanzado un acuerdo final.



En virtud de los estudios actuariales realizados por profesionales independientes, el valor de los compromisos y riesgos devengados por pensiones en Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara presenta el siguiente detalle:

Conceptos	Miles de Euros
Fondos de pensionistas	
Personal pasivo	1.699
Personal activo	
Por servicios pasados	4.801
Por servicios futuros	1.918
Total	8.418

Los valores actuales de los complementos a cargo de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara han sido calculados en base al sistema de capitalización, individualmente según los datos del censo de empleados jubilados y activos y sus respectivos derechohabientes, facilitados por la Entidad, que presentan las siguientes características:

Valoración pensiones causadas

- Las prestaciones evaluadas son:
 - Jubilación
 - Invalidez
 - Viudedad
 - Orfandad
- Tablas de supervivencia GRM-GRF 95
- Tasa nominal de actualización del 4%
- Tasa de revisión de pensiones del 1%

Valoración de pensiones derivadas del personal activo

- Las prestaciones evaluadas son:
 - Jubilación
 - Invalidez
 - Viudedad
 - Orfandad



- Tablas de supervivencia GRM-GRF 95
- Tasa nominal de actualización del 4%
- Tasa de revisión de pensiones del 1%
- Invalidez según Orden Ministerial 1/77

Edad	Porcentaje
15-44	0,05
45-54	0,10
55 o más	0,25

- Tasa nominal de crecimiento salarial del 2%.
- Tasa nominal de crecimiento salarial de prejubilación el 1%.
- Tasa nominal de crecimiento de las bases de cotización a la Seguridad Social del 1% anual.

La cuenta de posición asegurada o valor de rescate de la póliza de Aseguramiento de los compromisos y riesgos por pensiones del personal de la Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara asciende a 7.633 miles de euros al 31 de diciembre de 2001.

Al 31 de diciembre de 2001, el importe del valor de rescate se recoge en el capítulo de "Otros activos", en la cuenta de "Contratos de seguro vinculados a pensiones y obligaciones similares" (ver apartado 12), de acuerdo con lo indicado en el apartado 4.e) de esta memoria.

Durante el ejercicio 2001 el movimiento experimentado en el Grupo por "Otros fondos específicos" ha sido el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros
Saldo al 31 de diciembre de 2000	982
Dotación neta del ejercicio	950
Fondos recuperados	(19)
Traspasos	40
Fondos utilizados	(1.849)
Saldo al 31 de diciembre de 2001	104

El epígrafe de "Otros fondos específicos" se corresponde con fondos constituidos por la Entidad para la cobertura de contingencias de carácter específico derivados de su actividad.



15. Fondo para Riesgos Bancarios Generales

El fondo para riesgos generales, según establece el Banco de España, se considera como parte de las reservas patrimoniales a efectos del cumplimiento de las exigencias de recursos propios mínimos. Este fondo, dotado por primera vez en el ejercicio 1996, presenta un saldo de 3.606 miles de euros y no ha experimentado movimiento en el ejercicio 2001.

16. PASIVOS SUBORDINADOS

El saldo de este apartado del balance de situación consolidado corresponde al valor de reembolso de las obligaciones subordinadas emitidas por Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara en circulación al 31 de diciembre de 2001, según el siguiente detalle:

Emisión	Miles de Euros	Interés anual inicial	Vencimiento
Primera	1.503	11,25% ⁽¹⁾	2003
Segunda	1.503	9,50% ⁽²⁾	2003
Tercera	1.503	7,50% ⁽³⁾	2005
Cuarta	1.503	4,50% ⁽⁴⁾	2007
Quinta	3.005	4,00% ⁽⁵⁾	2008
Sexta	3.000	4,00% ⁽⁶⁾	2009
Séptima	2.976	5,50% ⁽⁷⁾	2010
	14.993		

(1) A partir del 1 de abril de 1995, el tipo de interés se fijará anualmente, determinándose el mismo incrementando en 2 puntos el tipo pasivo de referencia de las Cajas de Ahorros, correspondiente al mes de enero de cada año, publicado con carácter mensual por la Confederación Española de Cajas de Ahorros.

(2) A partir del 15 de noviembre de 1995, el tipo de interés se fijará anualmente, determinándose el mismo incrementando en 1,5 puntos el tipo pasivo de referencia de las Cajas de Ahorros, correspondiente al mes de septiembre de cada año.

(3) A partir del 10 de enero de 1996, el tipo de interés se fijará anualmente, determinándose el mismo incrementando en 1 punto el tipo pasivo de referencia de las Cajas de Ahorros, correspondiente al mes de octubre de cada año, con un tipo máximo del 11%.

(4) A partir del 10 de diciembre de 1998, el tipo de interés se fijará anualmente, determinándose el mismo incrementado en 0,5 puntos el tipo pasivo de referencia de las Cajas de Ahorro, correspondiente al mes de septiembre de cada año, con un tipo máximo del 8%.

(5) A partir del 30 de noviembre de 1999, el tipo de interés se fijará anualmente determinándose el mismo incrementando en 0,5 puntos el tipo pasivo de referencia de las Cajas de Ahorro, correspondiente al mes de septiembre de cada año, con un tipo máximo del 7% anual.

(6) A partir del 15 de diciembre de 2002, el tipo de interés se fijará anualmente determinándose el mismo incremento en 0,25 puntos el tipo de referencia de la emisión (Euribor a 3 meses).

(7) Tipo de interés vigente para el primer semestre de la emisión. En el segundo semestre, el tipo de interés será el 5,25% y a partir de 17 de octubre de 2002, el tipo de interés se fijará anualmente aplicando el Euribor a 3 meses correspondiente al último día hábil del mes de agosto inmediato anterior más 0,50% puntos, con un máximo anual del 7%.

Las presentes emisiones se ajustan en todos sus extremos a lo indicado en la Ley 13/1985 de 25 de mayo y al Real Decreto 1370/85 de 1 de agosto del Ministerio de Economía y Hacienda. Estas emisiones están garantizadas por la responsabilidad patrimonial universal de la Entidad.



El Consejo de Administración de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara en su reunión de fecha 10 de septiembre de 2001 aprobó la Séptima Emisión de Deuda Subordinada por un valor nominal de 5 millones de euros. Al 31 de diciembre de 2001 no se había completado la suscripción de la totalidad de la Emisión.

Al 31 de diciembre de 2001, en aplicación de la normativa en vigor, el cómputo como recursos propios de la primera y segunda emisión de deuda subordinada se ha reducido un 80% sobre el valor nominal y un 40% en la tercera emisión de deuda subordinada.

Durante el ejercicio 2001 los intereses devengados por la financiación subordinada han ascendido a 471 miles de euros.

17. Capital Suscrito (Fondo Dotación)

Este capítulo del balance de situación consolidado adjunto corresponde a la aportación, a fondo perdido, efectuada por la Excm. Diputación Provincial de Guadalajara para la constitución de la Entidad.

18. Reservas

Al cierre del ejercicio 2001, la composición de este capítulo del balance de situación consolidado es la siguiente:

Conceptos	Miles de Euros
Reservas generales	26.705
Reserva de revalorización R.D.L. 7/96	2.684

A continuación detallamos los movimientos del ejercicio 2001 de este apartado del balance de situación consolidado adjunto:

Conceptos	Miles de Euros	
	Reservas generales	Reservas de revalorización
Saldo al 31 de diciembre de 2000	24.335	2.684
Distribución del excedente del ejercicio 2000	2.370	--
Saldo al 31 de diciembre de 2001	26.705	2.684



Reservas de revalorización Real Decreto-Ley 7/1996, de 7 de junio

Esta reserva, incorporada al balance de situación integrante de las cuentas anuales de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara del ejercicio 1996, es consecuencia de las operaciones de actualización del valor del inmovilizado material practicadas en dicha Entidad de acuerdo con la normativa que regula dichas operaciones.

Las operaciones de actualización y el saldo de esta reserva se consideran tácitamente aprobadas a partir del 31 de diciembre de 1999, el haber transcurrido 3 años desde la fecha del balance en que se reflejaron estas operaciones y reserva de actualización (ejercicio 1996).

A partir del 31 de diciembre de 1999, dicha reserva podrá destinarse a eliminar resultados contables negativos (si los hubiere) y, a partir del 31 de diciembre de 2006 (10 años contados a partir de la fecha de su reflejo en balance), a reservas de libre disposición. El saldo de la Reserva no podrá ser distribuido, directa o indirectamente, a menos que la plusvalía haya sido realizada mediante la venta o amortización total de los elementos actualizados.

Recursos propios

La normativa en vigor establece que las entidades de crédito deben mantener unos recursos propios no inferiores a los obtenidos en aplicación de las instrucciones contenidas en dicha normativa. El cumplimiento de los requerimientos de recursos propios se realiza a nivel de grupo consolidado.

Los recursos propios computables del grupo y los necesarios al 31 de diciembre de 2001 presentan el siguiente detalle:

Conceptos	Miles de Euros
Fondo Dotación	9
Reservas	29.448
Fondo de la Obra Social permanente	289
Beneficio del ejercicio después de impuestos y dotación al Fondo de Obra Social	2.995
Fondo para riesgos generales (apartado 16)	3.606
Financiaciones subordinadas computables	11.809
Menos: Activos inmateriales	(1.612)
Menos: Disminución Circular 6/1994 (Otras periodificaciones)	--
Total recursos propios computables	46.544
Recursos propios necesarios de acuerdo con la normativa vigente	36.968
Exceso de recursos propios	9.576



Adicionalmente a la garantía que aportan los recursos propios del Grupo a los acreedores de ésta, Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara viene obligada por la normativa vigente a realizar contribuciones anuales al Fondo de Garantía de Depósitos de Cajas de Ahorro. Dicho Fondo tiene por objeto garantizar los Depósitos en las Cajas de Ahorro en los términos señalados por la normativa específica. En el presente ejercicio 2001, la aparición de la Caja ha ascendido a 182 miles de euros.

Reservas y pérdidas en sociedades consolidadas

Al 31 de diciembre de 2001, el desglose por sociedades de estos capítulos del balance de situación consolidado es el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros	
	Reservas en sociedades consolidadas	Pérdidas en sociedades consolidadas
Por Integración Global		
Sociedad Agencia de Seguros Caja Guadalajara, S.A.	8	--
Wad-Al-Hayara Servicios, S.A.	39	--
	47	--
Por puesta en Equivalencia		
Desarrollo Inmobiliario Guma, S.A.	--	2
Inmobiliaria Moneta Arenal 2000, S.L.	17	--
Promotora Damas Ocho, S.L.	--	4
	17	6
Total	64	6

19. Cuentas de Orden

Al 31 de diciembre de 2001 las cuentas de orden incluyen los siguientes conceptos e importes:

Conceptos	Miles de Euros
Pasivos contingentes	
Fianzas, avales y cauciones	24.328
Compromisos	
Disponibles por terceros	59.849
Otros compromisos	7.919
Total	92.096



Otros compromisos no incluidos en los epígrafes anteriores y operaciones que reflejan derechos o aclaran situaciones y deben reflejarse en cuentas de orden en los estados reservados son los siguientes:

Conceptos	Miles de Euros
Otros compromisos	
Compromisos por pensiones causadas	1.700
Riesgos por pensiones no causadas	
Devengados	4.801
No devengados	1.918
	8.419
Otras cuentas de orden	
Activos en suspenso regularizados	8.992
Valores de renta fija y variable en poder de otras entidades	69.675
Valores de renta fija y variable confiados por terceros	54.624
Productos devengados por activos dudosos	733
Efectos condicionales y otros valores enviados en comisión de cobro	1.396
Efectos condicionales y otros valores recibidos en comisión de cobro	159
Otras cuentas de orden	151.004
	286.583

20. Situación Fiscal

La consolidación no es aplicable a efectos fiscales y, en consecuencia, cada Sociedad presenta separadamente su declaración del Impuesto sobre Sociedades.

De acuerdo con la legislación vigente, las declaraciones de impuestos no pueden considerarse definitivas hasta haber sido inspeccionadas por las autoridades fiscales o haber transcurrido el plazo de prescripción correspondiente. Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara tiene abiertos a inspección todos los impuestos a los que está sujeta su actividad desde el ejercicio 1997, inclusive. Por su parte, las sociedades dependientes tienen abiertos a inspección todos los ejercicios económicos desde sus correspondientes constituciones. Debido a las diferentes interpretaciones que pueden darse a la normativa fiscal aplicable a las operaciones de las Cajas de Ahorro y a los resultados que podrían derivarse de una posible inspección tributaria, existen pasivos fiscales de carácter contingente que no pueden ser objeto de cuantificación objetiva. No obstante, se estima que en caso de que el mencionado pasivo contingente se hiciera efectivo, el mismo no afectaría significativamente a la imagen fiel y a la situación financiera de la Entidad.



La conciliación entre el resultado contable consolidado y la base imponible agregada del Impuesto sobre Sociedades es la siguiente:

Conceptos	Miles de Euros		
	Aumentos	Disminuciones	Saldo
Resultado contable consolidado del ejercicio antes del Impuesto sobre Sociedades			5.673
Ajustes por Consolidación	1.325	--	1.325
Diferencias permanentes	2.243	(2.883)	(640)
Resultado contable consolidado ajustado			6.358
Diferencias temporales			
Con origen en el ejercicio	4.044	(1.138)	2.906
Con origen en ejercicios anteriores	848	(3.029)	(2,181)
Base imponible agregada del ejercicio			7.083

Los cálculos efectuados en relación con el Impuesto sobre Sociedades han sido los siguientes:

Conceptos	Miles de Euros	
	Impuesto devengado	Impuesto a pagar
Cuota (35%)		
Sobre resultado contable consolidado ajustado	2.225	--
Sobre base imponible agregada	--	2.479
Deducciones		
Por doble imposición de dividendos	(680)	(680)
Por reinversión de beneficios extraordinarios	(174)	(174)
Otras deducciones	(3)	(3)
Total	1.368	1.622

Las retenciones y pagos a cuenta del Impuesto sobre Sociedades del ejercicio 2001 ascienden a 663 miles de euros.

La diferencia entre los importes reflejados en el cuadro anterior por impuesto devengado e impuesto a pagar corresponde a los impuestos anticipados y diferidos de diferencias temporales de imputación y están registrados en el epígrafe «Otros activos-Otros pasivos» del activo y pasivo del balance de situación consolidado adjunto.



Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara fue inspeccionada durante 1994 para todos sus impuestos para los ejercicios 1989 a 1992, excepto para el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas que también fue inspeccionado el ejercicio 1993. Dicha inspección levantó actas por importe de 1.406 miles de euros, de los cuales 715 miles de euros ya estaban recogidos en la cuenta de impuestos diferidos. La Caja decidió recurrir una serie de actas por importe de 1.310 miles de euros, realizando una provisión para cubrir dicha contingencia por 349 miles de euros, adicionalmente a los 715 miles de euros ya registrados anteriormente. A lo largo del ejercicio 1996 se produjeron fallos a favor de los recursos presentados en su día por la Entidad y, finalmente, en el ejercicio 1999 la Caja procedió al pago de las actas pendientes aplicando la provisión constituida en su día, sin perjuicio de continuar con las actuaciones encaminadas a obtener una resolución favorable a los intereses de la Caja.

21. Ingresos y Gastos

La totalidad de los ingresos del Grupo corresponden a operaciones realizadas en el mercado nacional.

A continuación se presenta un desglose de los principales conceptos que integran diversos epígrafes de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidadas del ejercicio 2001, de conformidad con la normativa del Banco de España:

Conceptos	Miles de Euros
Otros gastos administrativos	5.738
De inmuebles, instalaciones y material	1.236
Informática	1.458
Comunicaciones	464
Publicidad y propaganda	546
Otros gastos	2.034
Otras cargas de explotación	182
Contribución al Fondo de Garantía de Depósitos	182
Quebrantos extraordinarios	1.434
Pérdidas netas en enajenación de inmovilizado	45
Otras dotaciones netas a fondos específicos	1.291
Otros conceptos	98
Beneficios extraordinarios	4.738
Beneficios netos por enajenación de inmovilizado	3.415
Beneficios de ejercicios anteriores	451
Recuperación otros fondos específicos	--
Otros productos	872
Otros productos de explotación	101
Otros productos diversos	101



22. Otra Información

Consejo de Administración

Las remuneraciones devengadas durante el ejercicio 2001 por el conjunto de los miembros del Consejo de Administración de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara, distribuidas por conceptos, han sido las siguientes:

Conceptos	Miles de Euros
Sueldos y salarios ^(*)	93
Dietas	39
Primas de seguros	19
Total	151

^(*) Corresponde a la percepción del Presidente de la Caja y al salario, que como empleado, percibe el Consejero representante de los trabajadores en el Consejo de Administración.

Asimismo, los riesgos crediticios y de firma asumidos con el colectivo de miembros del Órgano de Administración se ajustan a las siguientes características:

Conceptos	Miles de Euros	
	Riesgos directos	Riesgos indirectos
Importe	413	--
Tipo de interés	3,3% - 8%	--
Garantía	Personal-Hipotecaria	--
Plazo	1-15 años	--

Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara no mantiene con los miembros anteriores y actuales de los Organos de Administración obligaciones en materia de pensiones y de seguros de vida, con independencia de las correspondientes a Consejeros representantes del grupo de personal, acogidas a convenio laboral.

Desglose por moneda

El importe de los activos y pasivos expresados en moneda extranjera, convertidos a pesetas, era al 31 de diciembre de 2001 de 34 y 0 miles de euros, respectivamente



Personal

El número de personas empleadas al 31 de diciembre de 2001 en el Grupo presenta la siguiente distribución:

	Personas
De administración y gestión	
Jefes	73
Oficiales	99
Auxiliares	62
Titulados	5
Informática	7
Ayudantes de ahorro	5
Otros	10
Total	261

Los gastos de personal del grupo durante el ejercicio 2001 presentan la siguiente composición:

Conceptos	Miles de Euros
Sueldos, salarios y asimilados	8.129
Seguridad Social	2.110
Cargas por pensiones	775
Otros conceptos	599
Total	11.613

FORMULACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES CONSOLIDADAS

El Consejo de Administración de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara aprobó la formulación de estas cuentas anuales consolidadas en su reunión del día 26 de marzo de 2002, siendo ratificadas sin modificación alguna por la Asamblea General de la Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara el día 22 de junio de 2002.

El Presidente

El Director General



Informe de la Comisión de Control

Informe que la Comisión de Control de la Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara elevó a la Asamblea General sobre la Censura de Cuentas correspondiente al Ejercicio de 2001.

La Ley 4/1997, de 10 de Julio, de Cajas de Ahorro de Castilla-La Mancha, en su artículo 51, apartado 1, letra b) y los Estatutos de la Caja, en su artículo 36, apartado 2º, encomiendan a la Comisión de Control el estudio e informe anual relativo al balance y cuenta de resultados que resuma la gestión del ejercicio.

Para cumplir con esta función legal y estatutaria, la Comisión de Control ha elaborado el informe que seguidamente se eleva a la Asamblea General:

- La Comisión ha tenido conocimiento, regularmente , con carácter mensual, a lo largo del ejercicio 2001, de los datos de posición y evolución de las principales masas patrimoniales de balance y epígrafes de cuenta de resultados, en comparación con los datos previstos en el presupuesto anual, con los de la propia Entidad del ejercicio precedente y con los valores medios del Sector de Cajas en su conjunto.
- En sesión de seis de Febrero de 2.002, conoció el informe de gestión relativo al mes de Diciembre de 2.001, que resumía los datos acumulados del ejercicio completo y su comparación con los del precedente.
- En base a lo anterior, con fecha 21 de Septiembre de 2.001 evacuó informe, que elevó a la Asamblea General, sobre la gestión económico-financiera de la Entidad durante el primer semestre del ejercicio, y con fecha 26 de Marzo de 2.002 aprobó el informe correspondiente a la segunda mitad del año, informe que se ha trasladado a La Asamblea en esta misma sesión.
- De las conclusiones finales de tales informes, se desprende valoración positiva sobre la gestión económico-financiera de la Entidad durante el ejercicio de 2.001.



- Por otra parte, con el fin de completar los estudios e informes anteriores, la Comisión de Control, en sesión de 21 de Mayo de 2002, tuvo acceso a las cuentas anuales del ejercicio 2.001, de La Caja y consolidadas del Grupo, conformadas por el balance, cuenta de resultados, memoria e informe de gestión, formuladas por el Consejo de Administración con fecha 26 de Marzo de 2.002, así como al informe de auditoría externa.

- Del examen de los documentos citados y del pronunciamiento del auditor externo sobre ellos, pueden extraerse las siguientes conclusiones:

A) BASES DE PRESENTACION DE LAS CUENTAS ANUALES

Los balances de situación y las cuentas de pérdidas y ganancias se presentan antes de la aplicación del excedente, siguiendo los modelos establecidos por la Circular 4/91 del Banco de España y han sido confeccionados en base a los registros contables de la Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara, habiéndose aplicado las disposiciones vigentes en materia contable, con objeto de mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Entidad.

B) PRINCIPIOS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

La Entidad registra sus activos y pasivos patrimoniales por el precio de adquisición o el de reembolso, según los casos, y de conformidad con la normativa de la Autoridad Monetaria que le es aplicable.

Del mismo modo, y en lo que se refiere a la contabilización de ingresos y gastos, Caja de Guadalajara aplica el principio de devengo, con independencia de los flujos de cobro o pago, con las únicas excepciones autorizadas por el Banco de España.

C) PROVISIONES PARA RIESGOS Y CARGAS

Se entienden suficientes y correctamente cubiertos los fondos destinados a Riesgo de Crédito, Pensiones del Personal, Garantía de Depósitos y Otros de carácter especial, en relación a los activos y compromisos a los que se encuentran afectos.



D) POSIBLES CONTINGENCIAS

Existen pasivos fiscales de carácter contingente en base a las diferentes interpretaciones que pueden darse a la normativa fiscal aplicable a las Entidades Financieras, que no pueden ser objeto de cuantificación objetiva, pero se estima que, caso de hacerse efectivos los mencionados pasivos contingentes, no afectarían significativamente a la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Entidad.

E) OPINION DEL AUDITOR

La auditoría de las cuentas anuales, tanto de la Caja como del Grupo consolidado, ha sido llevada a cabo por la sociedad ERNST & YOUNG, que en sus respectivos dictámenes señala:

“Las cuentas anuales del ejercicio 2.001, expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara y sus Sociedades Dependientes al 31 de Diciembre de 2.001, y de los resultados de sus operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados durante el ejercicio anual terminado en dicha fecha, y contienen información suficiente y necesaria para su interpretación y comprensión adecuada, de conformidad con principios y normas contables generalmente aceptados aplicados uniformemente.

El informe de gestión del ejercicio 2.001 contiene las explicaciones que los Administradores consideran oportunas sobre la situación de la Entidad y sus Sociedades Dependientes, la evolución de sus negocios y sobre otros asuntos. Hemos verificado que la información contable que contiene el citado informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales de dicho ejercicio.”

En base a la información recibida y a la opinión del Auditor Externo, que no presenta salvedades, la Comisión de Control considera que los principios contables aplicados por la Caja son correctos, que los estados financieros que conforman las cuentas anuales recogen fielmente la situación financiero-patrimonial a 31 de Diciembre de 2.001, elevando, por tanto, informe favorable a la Asamblea General de la Institución.

Guadalajara, Junio de 2002.

La Presidenta de la Comisión de Control

Obra Social y Cultural





Obra Social y Cultural

Caja de Guadalajara ha entendido, desde su fundación, que el desarrollo de su actividad financiera supone una responsabilidad con el entorno social de su ámbito de actuación. Clientes y sociedad observan con agrado cómo una parte de los beneficios de la actividad financiera revierte en su ámbito de influencia. La devolución de esa parte de los rendimientos proporciona a la sociedad unos servicios que vienen a complementar los ofrecidos por las instituciones públicas. La canalización de ese excedente económico de Caja de Guadalajara lo efectúa su Obra Social y Cultural.

La Obra Social de Caja de Guadalajara tiene el objetivo prioritario de satisfacer las demandas sociales de los ciudadanos de Guadalajara, atendiendo de manera preferente las inquietudes en el ámbito de la cultura, el ocio, la formación y la igualdad de oportunidades.

La actividad de la Obra Social de Caja de Guadalajara es amplia, múltiple y heterogénea, y por supuesto dinámica. Hace posible la compatibilidad del patrocinio de eventos tradicionales con colaboraciones promocionales en los ámbitos económicos, culturales y deportivos, además de donaciones encaminadas a reforzar las tareas de un buen puñado de Organizaciones No Gubernamentales en proyectos cercanos y en otras ocasiones con fondos para solventar problemas básicos a miles de kilómetros de donde opera la Caja.

La mejora y sostenimiento de las instalaciones recreativas, culturales y docentes, junto al apoyo de iniciativas promocionales de entidades y administraciones, organización de exposiciones, conciertos, recitales, concesión de becas, certámenes, concursos, etc, etc, han recibido la cantidad de 180,49 millones de pesetas (1,08 millones de euros).

Las acciones y difusión de la Obra Social se han centrado en las actividades socio culturales promovidas en el Aula del Edificio Social, en el complejo de Molina de Aragón, en los Centros de Recreo de Jubilados de Guadalajara, Azuqueca de Henares, Molina de Aragón y Sigüenza, en el Centro Cultural y por supuesto en la colaboración con numerosas asociaciones culturales y deportivas de la provincia, así como con un elevado número de ayuntamientos. Los recintos de los que dispone la Caja siempre están abiertos a cuantos actos se organizan desde los ámbitos culturales o educativos para que en ellos se expongan las ideas y opiniones de la sociedad plural y variada de la que también forma parte la Caja.



La Obra Social no es ajena a las nuevas tecnologías y las múltiples posibilidades que ofrecen. Ha realizado diversas acciones formativas, informativas y de apoyo desde su ámbito y en colaboración con instituciones, organismos y asociaciones para el beneficio social en su ámbito de influencia.

La labor de la Obra Social de Caja de Guadalajara sigue manteniendo su orientación hacia la estabilidad y consolidación de las líneas de actuación iniciadas en años precedentes, dentro de cada una de las cuatro grandes áreas de actuación en que se articula, cuya evolución general durante el año 2001 ha sido la siguiente:

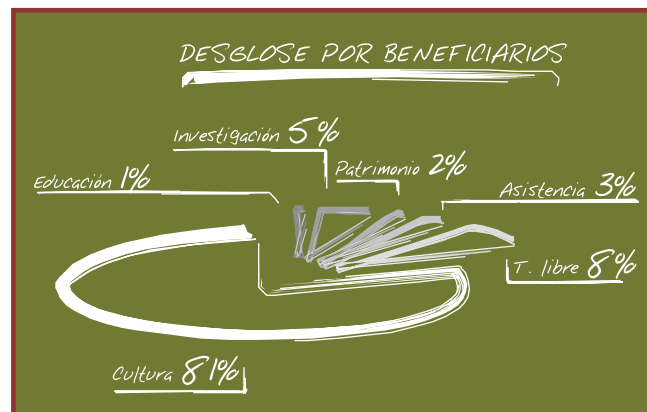
- En el **Área Cultural** permanece como objetivo prioritario el fomento, promoción y difusión de la cultura, potenciando la divulgación de temas de actualidad a través de la realización de actos de distinta naturaleza, celebrados principalmente en las instalaciones de la Entidad.
- En el **Área Docente**, se ha mantenido de manera prioritaria la tarea formativa de la población femenina, con incorporación de otros colectivos, a través de los cursos impartidos en el Centro Cultural.
- En el **Área Asistencial**, las actuaciones se canalizan básicamente a través de los Centros de Recreo, se afianza como uno de los principales baluartes de actuación de la Obra Social mediante la mejora y expansión de la atención hacia el sector de la población de mayor crecimiento en la provincia.
- En el **Área Deportiva**, la Caja apoya las actividades deportivas impulsadas por los ayuntamientos de la provincia y por clubes deportivos, actuaciones que se materializan a través de cursillos, campus y programas dirigidos a una amplia gama de especialidades deportivas y con el patrocinio de clubes.



El Premio Cervantes D. José Hierro, en el salón de actos del Edificio Social de Caja de Guadalajara, durante una conferencia.



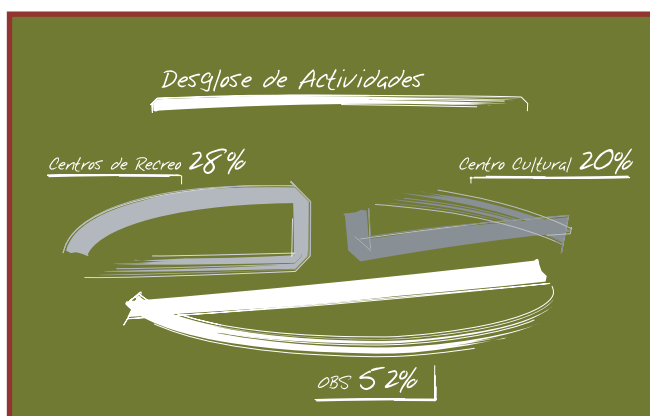
Áreas de Acción	Número de Actividades	Número de Beneficiarios
Cultura	529	76.145
Tiempo Libre	235	7.572
Asistencia Social	44	2.840
Educación	2	680
Investigación	15	4.380
Patrimonio Histórico	7	2.100
Totales	832	93.717



Exposición de Mario Leal



Desglose de Fondos destinados a la Obra Social Cultural en el año 2001	Miles de Euros	Millones de Pesetas
Obra Cultural y Social	564,92	93,99
Centros de Recreo	301,56	50,18
Centro Cultural	218,30	36,32
Totales	1.084,78	180,49



En 2001 Caja de Guadalajara, a través de su Obra Social, programó multitud de actividades para facilitar la adaptación al Euro.



Área Cultural

La actividad de la Caja dentro de este Área mantiene como eje fundamental la promoción de una cultura activa, humanista y de calidad, con la pretensión de llegar al mayor número posible de personas.



Exposición de Óleos de Francisco de los Reyes

La programación cultural ha estado orientada al público en general con una clara concepción pedagógica, perceptible en todos los casos, pero particularmente explícita en las actividades destinadas a las mujeres y a la población estudiantil. A lo largo del año se han ofrecido programas específicos tanto al gran público como a los alumnos matriculados en las actividades que se imparten en el Centro Cultural, así como a los alumnos de los centros escolares.

La Caja ha organizado y patrocinado diversos ciclos de conferencias, proyecciones de audiovisuales, presentaciones de libros, mesas redondas, recitales, etc...

La Obra Social combina el impulso y la promoción de los artistas locales con las aportaciones de creadores de nuevas vanguardias artísticas en un intento de hacer llegar



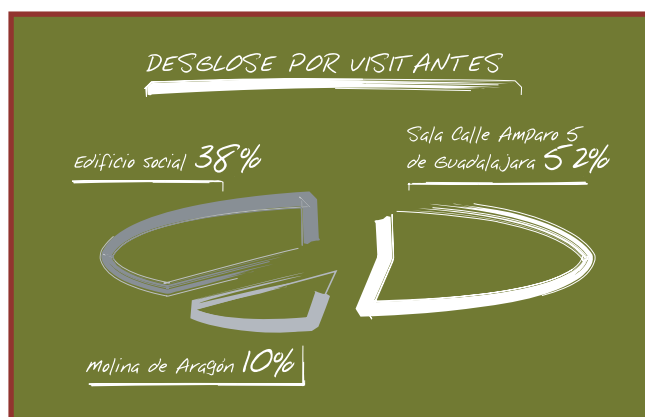
Obras de Francisco Revelles



a los habitantes de Guadalajara las sensibilidades e impresiones que los artistas plasman en sus obras de arte. Propósito trazado y plasmado a través de exposiciones selectivas y cuidados catálogos.

La comentada labor ha sido desarrollada en el Salón de Actos del Edificio Social, en el Centro Cultural y en distintos complejos culturales y recreativos localizados en diferentes puntos de la provincia.

Sala de Exposiciones	Número de Exposiciones	Número de Visitantes
Calle Amparo n°5, de Guadalajara	11	24.820
Sala del Edificio Social	7	18.480
Sala del Centro Social de Molina de Aragón	3	4.950
Totales	21	48.250



La Obra Social de Caja de Guadalajara conoce que la cultura popular no sólo se circunscribe a recintos cerrados, si no que las tradiciones y costumbres de nuestros pueblos y ciudades deben conservarse y acrecentarse. Es por ello que la Caja está siempre presente en cuantas manifestaciones son de interés colectivo, acudiendo a ferias y exposiciones o patrocinando actos que se desarrollan en toda la provincia de Guadalajara, y que contribuyen de espléndida forma a que el acervo cultural de nuestra tierra se conserve y crezca.



La vocación de colaboración institucional quedó demostrada con la organización del concierto ofrecido por el grupo musical «La Oreja de Van Gogh». La expectación que suscitó la actuación desbordó todas las previsiones; la colaboración de Caja de Guadalajara permitió facilitar la venta de entradas de una manera ágil, rápida y cómoda, y garantizar al Ayuntamiento de Guadalajara el éxito de mayor afluencia de personas a una actuación en la historia moderna de la ciudad.



Aspecto que presentaba el recinto del Campo de Fútbol Pedro Escartín durante el concierto de La Oreja de Van Gogh



Acto de entrega del beneficio producido tras el concierto de La Oreja de Van Gogh a diferentes ONG's



Las principales actividades se corresponden con:

- CERTAMEN NACIONAL DE ARTE.
- EXPOSICIONES DE ARTISTAS LOCALES Y NACIONALES.
- COLABORACIÓN Y EDICIÓN DE LIBROS Y PUBLICACIONES.
- ACTIVIDADES ESCOLARES INFANTILES Y JUVENILES.
- FERIAS Y CONGRESOS.
- PATRIMONIO HISTORICO ARTÍSTICO.
- PREMIO REDACCIÓN ESCOLAR.
- CONCURSO DIBUJO INFANTIL.
- BECAS PARA ESTUDIOS MUSICALES.
- PROMOCIÓN EDUCACIÓN Y FORMACIÓN UNIVERSITARIA.

Actividades Culturales	Número de Actos
Aula Cultural del Edificio Social	69
Complejo Socio-Cultural de Molina de Aragón	20
Centro Cultural de Guadalajara	30
Centro de Recreo de Jubilados de Guadalajara	8
Centro de Recreo de JUBilados de Molina de Aragón	4
Centro de Recreo de Jubilados de Azuqueca de Henares	8
Actividades en varias localidades y locales	259
Totales	398



En 2001 Caja de Guadalajara instauró una serie de ayudas directas destinadas a los estudiantes de su ámbito de actuación.



Entrega de premios del Concurso de Redacción Escolar
Pedro Castillo Gálvez



Caja de Guadalajara participa de forma activa
en los actos programados en las Ferias y Fiestas.
La imagen corresponde al concurso de Dibujo Infantil
que la Caja organiza y patrocina desde hace trece años.



XXIX CERTAMEN NACIONAL DE ARTE CAJA DE GUADALAJARA



AZKAKUA, original de Alberto José Morago Fernández.
Obra ganadora del XXIX Certamen Nacional de Arte Caja de Guadalajara

En esta edición «PREMIO PINTURA 2001», de un total de 78 obras presentadas, 18 fueron seleccionadas para figurar en el catálogo de la Exposición.

Debido a la gran calidad de las obras presentadas, el Jurado tuvo que realizar varias votaciones, acordando, al final de las mismas y por mayoría, conceder el Premio de Pintura «Caja de Guadalajara 2001», dotado con un millón quinientas mil pesetas, a la obra titulada «AZKAKUA», de la que es autor **ALBERTO-JOSE MORAGO FERNÁNDEZ**.

El segundo premio, dotado con un millón de pesetas, se concedió a la obra titulada «S/T», del pintor **JOSÉ MANUEL NUÑEZ ARIAS**.

A la vista de la calidad de las obras finalistas, se acordó la concesión de una **Mención Especial** a las obras «**Luces y Sombras**» del pintor **Carlos López Garrido** y «**El Silencio y el Paisaje**» de **Ángeles Díaz-Mauriño y Garrido-Lestache**.

La entrega de premios y la inauguración de la exposición tuvo lugar en un solemne acto con motivo del *LXXVI DIA UNIVERSAL DEL AHORRO*.



Área Docente

Uno de los actos de mayor relevancia de los celebrados, y de los que Caja de Guadalajara se siente más orgullosa, es la inauguración del Centro Cultural. Unas instalaciones ubicadas en una de las arterias principales y de mayor dinamismo de la capital y que ofrecen la posibilidad de ampliar la gama de cursos que hasta ahora se ofrecían. Más de 500 metros cuadrados y una inversión de más de 240.000 euros convierten este Centro en el núcleo de la acción cultural de la Obra Social.



Acto de inauguración del nuevo Centro Cultural de Caja de Guadalajara

El nuevo Centro Cultural de Caja de Guadalajara cuenta con un amplio salón de actos y distintas salas para la realización de los cursos de formación que desde la Entidad se vienen promocionando. Según las previsiones para acometer esta importante infraestructura cultural y docente la nueva instalación permitirá triplicar el número de plazas que se ofertan.

La principal actividad ejercida por la Obra Social de Caja de Guadalajara en este Área se ha desarrollado en el Centro Cultural. Sus instalaciones cuentan con una buena ubicación y con los medios necesarios para cumplir su finalidad.

En este Centro, como lugar de encuentro abierto a la formación y a la cultura, durante el año 2001 se han impartido cursos dirigidos a todas aquellas las personas con inquietudes por completar su formación y perfeccionar sus conocimientos en algunas de las siguientes materias y actividades:

- CERÁMICA.
- PINTURA.
- TALLERES DE ARTESANÍA.
- HISTORIA DEL ARTE.
- HISTORIA DE LA MÚSICA.
- LECTURA.
- ROPA DE BEBÉ.



Exposición de trabajos de los diferentes cursos impartidos en el Centro Cultural



En 2001 el globo aerostático de Caja de Guadalajara surcó los cielos de toda la provincia coincidiendo con las fiestas de diferentes pueblos y ciudades.



Área Asistencial

Caja de Guadalajara dirige este Área prioritariamente hacia el colectivo de la «Tercera Edad», al que continúa prestándole una atención preferente.

Se mantiene la tendencia de los últimos años en relación con el progresivo cambio en la estructura poblacional española, muy acentuado en el caso de nuestra Provincia, que ha derivado, entre otras consecuencias, en el creciente peso de la población mayor de 65 años. Caja de Guadalajara continúa prestando especial atención a las crecientes necesidades de este colectivo en sus vertientes cultural y lúdica.

La principal actividad se ha llevado a cabo en los Centros de Recreo de Jubilados, en las localidades siguientes:

- GUADALAJARA.
- AZQUECA DE HENARES.
- MOLINA DE ARAGÓN.

Entre otras actividades desarrolladas, cabe destacar las siguientes:

- FIESTAS CONMEMORATIVAS «DIA UNIVERSAL DEL AHORRO».
- PROGRAMA DE VISITAS Y EXCURSIONES.
- VIAJES ORGANIZADOS A LA COSTA DEL SOL.
- VIAJES AL BALNEARIO DE SICILIA EN JARABA (Zaragoza).



Fiesta de la Tercera Edad celebrada en el polideportivo Municipal de Guadalajara



En este Área la Obra Social no ha encaminado únicamente sus ayudas a este entrañable y apreciado colectivo. Una de las líneas de ayuda se ha dirigido a la lucha contra la droga. Anualmente la Caja entrega a diversas Organizaciones No Gubernamentales subvenciones dirigidas a combatir esta lacra que padece la sociedad. Destaca por su carácter finalista la aportación que se efectúa a Proyecto Hombre donde en la finca que tienen en el término municipal de Guadalajara desarrollan diversos programas para la rehabilitación y posterior integración de jóvenes.



Acto de entrega de un vehículo donado a Cruz Roja, destinado al transporte de voluntarios.

Área Deportiva

Caja de Guadalajara atiende a través de su Obra Social un elevado número de peticiones de colaboración encaminadas al fomento y la práctica del deporte. Esencial aportación si se atiende al bajo padrón que presenta por lo general el mapa provincial. En ocasiones la contribución resulta básica, incluso como centro de ocio de los habitantes de bastantes pueblos al suponer una de las escasas actividades lúdicas que con periodicidad regular ofrecen los clubes locales.

Todas las disciplinas reciben de uno u otro modo apoyo desde la Obra Social.

Merece reseñarse que los tres clubes de fútbol que han participado en liga de categoría nacional han lucido en sus camisetas como único patrocinador a Caja de Guadalajara.

También la actividad baloncestística ha contado con el respaldo de la Entidad. Son varias las temporadas que la Caja corre con los gastos del montaje y desmontaje de la pista de parqué que permite al club de la capital disputar encuentros en categoría nacional.



Un buen número de actividades deportivas cuentan con el patrocinio de Caja de Guadalajara

Pero hay otras muchas actividades donde no falta el respaldo de la Caja: voleibol, fútbol-sala, atletismo, ... El Interés de la Obra Social se reparte por igual en el apoyo al deporte de elite como al fomento del deporte escolar.



Los veteranos del equipo de baloncesto del Real Madrid firmaron autógrafos y camisetas en la oficina principal de la Caja antes del encuentro que, bajo el patrocinio de la entidad, disputaron en Guadalajara



Por último, y por lo que respecta a este Área, la Caja fiel a sus raíces promociona y organiza una Liga de Bolos Castellanos. En su primera edición veinte han sido los pueblos que han tomado parte. La Caja compatibiliza el patrocinio de especialidades deportivas consolidadas y mayoritarias con el respaldo y la defensa de aquellos otros deportes que forman parte de nuestra cultura popular.

OBRA EN COLABORACIÓN

Además de la Obra Social propia, la Caja ha colaborado y apoyado a instituciones y organismos que se distinguen por la relevancia social de sus funciones. El apoyo a estas iniciativas durante el año 2001, se ha desarrollado en colaboraciones de tipo cultural y educativo, asistencial y deportivo.

En el ámbito cultural y educativo, destacan las ayudas siguientes:

- Colaboración con el «VII Encuentro de Historiadores del Valle del Henares».
- Colaboración con el «Centro Juvenil Don Bosco».
- Colaboración con el Patronato de la Feria Regional Apícola de Pastrana. Instalación de stand.
- Colaboración con la Cámara Oficial de Comercio e Industria. Feria del Comercio y Turismo de Guadalajara.
- Colaboración con el Patronato Municipal de Cultura de Jadraque. Feria Agro-Industrial.
- Colaboración con el «Club Siglo Futuro».
- Colaboración con la «Asociación de Belenistas de Guadalajara».
- Colaboración con el Excmo. Ayuntamiento de Guadalajara. Programación actos de Carnavales, Navidad y Festividad de Reyes.
- Colaboración con la Asociación Provincial de Comercio de Guadalajara. Europabellón Feria del Euro.



En la parcela asistencial, resaltan los siguientes apoyos prestados por la Caja:

- Colaboración con «Cáritas».
- Colaboración con ONG's. «Solidaridad Internacional».
- Colaboración con «Nuevo Futuro» (Asociación de Hogares para Niños Privados de Ambiente Familiar)
- Colaboración con «Amigos del Pueblo Saharaui».
- Colaboración con «Cruz Roja Española».
- Colaboración con «Asociación Minusválidos Físicos (CAMF)».
- Colaboración con UNICEF.



La labor desarrollada por la Caja mereció la concesión de la Medalla de UNICEF, entregada al Presidente de la Entidad por su Alteza Real la Infanta Doña Margarita.



- Colaboración con «Proyecto Hombre».
- Colaboración con las Residencias de Ancianos de la Provincia en Guadalajara.
- Colaboración con «Manos Unidas».
- Colaboración con la «Asociación Síndrome de Down».
- Colaboración con la Asociación «Acogida y Encuentro».
- Colaboración con la «Asociación Provincial contra el Cáncer».

En el área deportiva, caben reseñar las colaboraciones siguientes:

- Colaboración con el Patronato Municipal de Deportes del Excmo. Ayuntamiento de Guadalajara.
- Colaboración con la Fundación Provincial de Deportes de la Excmo. Diputación Provincial.
- Colaboración con el club «Voleibol Guadalajara».
- Campeonato Liga Bolos Castellanos «Caja Guadalajara».



Directorio de oficinas y Centros de Actividad Social





DIRECTORIO DE OFICINAS Y CENTROS DE ACTIVIDAD SOCIAL

OFICINA Y DIRECCIÓN	C.P.	TELÉFONO
GUADALAJARA PRINCIPAL c/ Juan Bautista Topete, 1 y 3	19001	949 888 100
GUADALAJARA URBANA 1 Plaza de los Caídos, 1	19001	949 212 642
GUADALAJARA URBANA 2 c/ Gral. Medrano de Miguel, 8	19003	949 222 750
GUADALAJARA URBANA 3 c/ Colombia, 1	19005	949 221 987
GUADALAJARA URBANA 4 c/ La Isabela, 16	19004	949 202 815
GUADALAJARA URBANA 5 c/ Virgen de la Soledad, 33	19003	949 222 642
GUADALAJARA URBANA 6 c/ Doctor Layna Serrano, 26	19002	949 225 191
GUADALAJARA URBANA 7 c/ Ferial, 64	19002	949 231 063
GUADALAJARA OF. EMPRESAS Avenida de Castilla, 2	19002	949 228 722
GUADALAJARA URBANA 9 c/ Sigüenza, 8 y 10	19003	949 227 570
GUADALAJARA URBANA 10 Avenida de Barcelona, 31	19005	949 224 551
GUADALAJARA URBANA 11 c/ Julián Besteiro, 5	19004	949 200 143



OFICINA Y DIRECCIÓN	C.P.	TELÉFONO
ALBALATE DE ZORITA c/ de la Fuente, 27	19117	949 376 108
ALCALÁ DE HENARES 1 c/ del Tinte, 4	28801	918 885 811
ALCALÁ DE HENARES 2 Avenida Juan de Austria, 12	28805	918 831 625
ALCALÁ DE HENARES 3 Avenida Reyes Católicos, 5	28802	918 823 500
ALCALÁ DE HENARES 4 c/ Chorrillo, 2	28806	918 825 809
ALCALÁ DE HENARES 5 c/ Cánovas del Castillo, 6	28807	918 826 275
ALCALÁ DE HENARES 6 c/ Octavio Paz, 49	28806	918 022 480
ALMOGUERA c/ Castilla-La Mancha, 9	19115	949 380 184
ALMONACID DE ZORITA c/ Cervantes, 1	19118	949 376 215
ALOVERA Plaza de Calvo Sotelo, 6	19208	949 270 168
ANGUITA Plaza de José Antonio, 3	19283	949 304 419
ATIENZA c/ Mayor, 21	19270	949 399 059
AZUQUECA DE HENARES 1 c/ Mayor, 16	19200	949 260 798



OFICINA Y DIRECCIÓN	C.P.	TELÉFONO
AZUQUECA DE HENARES 2 Avenida de la Constitución, 8	19200	949 261 794
AZUQUECA DE HENARES 3 c/ La Flor, 1	19200	949 262 576
AZUQUECA DE HENARES 4 c/ Acacias, 2	19200	949 264 550
BRIHUEGA Avenida de la Constitución, 25	19400	949 280 241
BUDIA c/ de la Fuente, 12	19133	949 283 426
CABANILLAS DEL CAMPO Plaza de la Iglesia, 2	19171	949 332 061
CIFUENTES Plaza Mayor, 1	19420	949 810 008
COGOLLUDO Plaza Mayor, 25	19230	949 855 126
CHILOECHES c/ José Antonio, 17	19160	949 271 000
EL CASAR c/ Mayor, 21	19170	949 334 035
FONTANAR Plaza Mayor, 21	19290	949 330 357
GALVE DE SORBE c/ Bahón, 2	19275	949 303 188
HIENDELAENCINA Plaza Mayor, 4	19242	949 899 043



OFICINA Y DIRECCIÓN	C.P.	TELÉFONO
HORCHE c/ San Roque, 6	19140	949 290 116
HUMANES c/ José Antonio, 3	19220	949 850 087
JADRAQUE Plaza de España, 7	19240	949 890 237
MADRID 1 c/ Alcalá, 27 (CECA)	28014	915 213 034
MADRID - VALLECAS c/ Eras Altas, 2	28031	913 013 390
MANDAYONA Plaza del Generalísimo, 3	19264	949 305 023
MARANCHÓN Plaza de España, 5	19280	949 839 665
MARCHAMALO c/ Berlinches, 2	19180	949 250 067
MAZUECOS c/ Mayor, 23	19114	949 389 318
MOLINA DE ARAGÓN Paseo de los Adarves, 19	19300	949 830 772
MONDÉJAR c/ Mayor, 7	19110	949 385 207
PASTRANA c/ Mayor, 11	19100	949 370 182
PEÑALVER Plaza de España, 9	19134	949 284 346



OFICINA Y DIRECCIÓN	C.P.	TELÉFONO
SACEDÓN Plaza del Mercado, 1	19120	949 350 242
SIGÜENZA c/ Cardenal Mendoza, 21	19250	949 391 492
TORREMOCHA DEL CAMPO c/ J. Manuel Alavedra, 5	19268	949 396 021
TORTUERA c/ Real, 4	19338	949 843 074
TRILLO c/ la Vega, 6	19450	949 815 082
VILLANUEVA DE LA TORRE c/ Francisco de Quevedo, 40	19209	949 223 867
VILLANUEVA DEL ALCORÓN Crtra. Huete-Tortuera, 7	19460	949 816 006
VILLEL DE MESA c/ Pedro Gómez Fernández, 1	19332	949 834 623
YUNQUERA DE HENARES Plaza de la Casilla, 1	19210	949 330 207

AGENCIAS COMERCIALES

EL POBO DE DUEÑAS c/ Mayor, 1	19326	949 841 129
SALMERÓN Plaza del Generalísimo, 3	19126	949 358 133

AGENCIA DE SEGUROS

GUADALAJARA Avenida de Castilla, 2	19002	949 228 759
---------------------------------------	-------	-------------



CENTROS SOCIALES

GUADALAJARA c/ Virgen del Amparo, 5	19001	949 224 293
SIGÜENZA c/ Valencia, 2	19250	949 393 139
AZUQUECA DE HENARES Avenida de la Constitución, 8	19200	949 260 940
JADRAQUE (en colaboración) Plaza de España, 3	19240	949 890 394
MOLINA DE ARAGÓN Plaza de la Enseñanza, 3	19300	949 830 944



DATOS IDENTIFICATIVOS

Fundada por acuerdo de la Excelentísima Diputación Provincial de Guadalajara con fecha 23 de Septiembre de 1964.

Inscrita en el Registro Especial de Cajas de Ahorros del Banco de España, con el número 125, el día 12 de Julio de 1965.

Inscrita en el Registro Mercantil de Guadalajara, el día 7 de Agosto de 1992, al tomo 121 general, folio 1, hoja número GU-1, inscripción primera.

Domicilio Social: Juan Bautista Topete, 1 y 3, Guadalajara.

Se rige por los Estatutos aprobados por la resolución del Excelentísimo Señor Consejero de Economía y Hacienda de la Junta de Comunidades de Castilla-La Mancha, de fecha 12 de Marzo de 1998, publicada en el Diario Oficial de Castilla-La Mancha el día 20 de Marzo de 1998.

Constituyen los Órganos de Gobierno de la Caja, a los que está encargada la administración, gestión, representación y control, la Asamblea General, el Consejo de Administración y la Comisión de Control.

La Asamblea General está integrada por 80 Consejeros Generales que representan los intereses sociales y colectivos del ámbito de actuación de la Caja, la cual se lleva a efecto mediante la participación de los grupos siguientes:

Ocho Consejeros:

La Corporación Fundadora, Excelentísima Diputación Provincial de Guadalajara.

Treinta y dos Consejeros:

Corporaciones Municipales en cuyo término tenga oficina abierta la Entidad.

Diecisiete Consejeros:

Impositores de la Entidad.

Diecisiete Consejeros:

Cortes de Castilla-La Mancha.

Seis Consejeros:

Empleados de la Caja.

El Consejo de Administración está integrado por quince miembros, y la Comisión de Control por cinco, asistiendo a las sesiones de esta última un representante de la Junta de Comunidades de Castilla-La Mancha.

La Entidad es miembro de:

La Federación de Cajas de Ahorro de Castilla-La Mancha.

La Confederación Española de Cajas de Ahorro.

El Fondo de Garantía de Depósitos de Cajas de Ahorro.

