

INFORME ANUAL

.....
CAIXA MANLLEU
.....

2009



Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu

Comptes Anuals de
l'exercici acabat el
31 de desembre de 2009 i
Informe de Gestió, juntament
amb l'Informe d'Auditoria

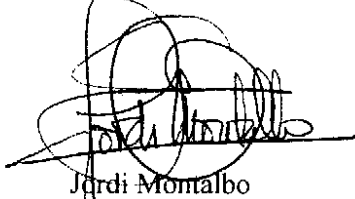
INFORME D'AUDITORIA DE COMPTES ANUALS

A l'Assemblea General de
Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu:

1. Hem auditat els comptes anuals de Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu (d'ara endavant, l'Entitat), que comprenen el balanç de situació a 31 de desembre de 2009 i el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria corresponents a l'exercici anual acabat en aquesta data, la formulació dels quals és responsabilitat dels Administradors de l'Entitat. La nostra responsabilitat és expressar una opinió sobre els esmentats comptes anuals en el seu conjunt, basada en el treball realitzat d'acord amb les normes d'auditoria generalment acceptades a Espanya, que requereixen l'examen, mitjançant la realització de proves selectives, de l'evidència justificativa dels comptes anuals i l'avaluació de la seva presentació, dels principis comptables aplicats i de les estimacions realitzades.
2. Els Administradors de l'Entitat presenten, a efectes comparatius, amb cadascuna de les partides del balanç de situació, del compte de pèrdues i guanys, de l'estat de canvis en el patrimoni net, de l'estat de fluxos d'efectiu i de la memòria, a més de les dades de l'exercici 2009, les corresponents a l'exercici anterior. La nostra opinió es refereix exclusivament als comptes anuals de l'exercici 2009. Amb data 27 de març de 2009 vàrem emetre el nostre informe d'auditoria sobre els comptes anuals de l'exercici 2008, en el qual vàrem expressar una opinió favorable.
3. Els Administradors de l'Entitat han formulat, simultàniament, els comptes anuals individuals de Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu de l'exercici 2009 i els comptes anuals consolidats del Grup Caixa de Manlleu corresponents al mateix exercici, sobre els quals hem emès el nostre informe d'auditoria amb data 24 de març de 2010, en el que expressem una opinió favorable. D'acord amb el contingut d'aquests comptes anuals consolidats preparats conforme a les Normes Internacionals d'Informació Financera adoptades per la Unió Europea, l'import total dels actius i del patrimoni net consolidat del Grup Caixa de Manlleu al tancament de l'exercici 2009 és de 2.642.537 i 121.673 milers d'euros, respectivament, i el benefici net consolidat atribuït al Grup de l'exercici 2009 és de 4.413 milers d'euros.
4. Tal i com s'indica a la Nota 1.1, Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu, Caixa d'Estalvis de Terrassa i Caixa d'Estalvis de Sabadell han iniciat un procés de fusió, subjecte a l'aprovació dels organismes competents i de les Assemblees Generals de les tres entitats, per al que s'ha elaborat un Pla d'Integració que contempla, entre altres mesures, l'emissió de participacions preferents convertibles en quotes participatives per que siguin adquirides pel Fons de Reestructuració Ordenada Bancària, un procés de reestructuració i el registre dels actius i passius al seu valor raonable en el moment de la fusió. Aquesta fusió suposarà la creació d'una nova entitat que succeirà a títol universal, en la totalitat dels drets i obligacions, a les entitats fusionades, les quals quedaran dissoltes sense liquidació com a conseqüència d'aquesta operació. El Consell d'Administració de Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu ha aprovat el Pla d'Integració en la seva reunió de 23 de març de 2010. Els Consells d'Administració de Caixa d'Estalvis de Terrassa i Caixa d'Estalvis de Sabadell també han aprovat dit Pla en les seves respectives reunions del 23 i 22 de març de 2010. Els comptes anuals consolidats adjunts no inclouen els efectes que es podrien derivar de la conclusió de dit procés de fusió.
5. Segons la nostra opinió, els comptes anuals consolidats de l'exercici 2009 adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu a 31 de desembre de 2009 i dels resultats de les seves operacions, dels canvis en el patrimoni net i dels fluxos d'efectiu, corresponents a l'exercici anual acabat en aquesta data, i contenen la informació necessària i suficient per a la seva interpretació i comprensió adequades, de conformitat amb els principis i normes comptables continguts a la Circular 4/2004 de Banc d'Espanya, que guarden uniformitat amb els aplicats en l'exercici anterior.

6. L'informe de gestió de l'exercici 2009 adjunt conté les explicacions que els Administradors consideren oportunes sobre la situació de Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu, l'evolució dels seus negocis i sobre altres assumptes, i no forma part integrant dels comptes anuals. Hem verificat que la informació comptable que conté l'esmentat informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2009. El nostre treball com a auditors es limita a la verificació de l'informe de gestió amb l'abast esmentat en aquest mateix paràgraf i no inclou la revisió d'informació diferent de l'obtinguda a partir dels registres comptables de Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu.

DELOITTE, S.L.
Inscrita al R.O.A.C. nº S0692



Jordi Montalbo

24 de març de 2010

COL·LEGI
DE CENSORS JURATS
DE COMPTES
DE CATALUNYA

Membre exercent:

DELOITTE, S.L.

Any 2010 Núm. 20/10/03438
IMPORT COL·LEGIAL: 88,00 EUR

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

CAIXA MANLLEU

**Comptes Anuals i l'Informe de Gestió corresponents a
l'exercici finalitzat a 31 de desembre de 2009,
junt amb l'informe d'auditoria independent**

CAIXA MANLLEU
BALANÇOS PÚBLICS
corresponents al 31 de desembre del 2009 i 2008

ACTIU		(Milers d'euros arrodonits)	
		2009	2008 (*)
1. CAIXA I DIPÒSITS EN BANCS CENTRALS (Nota 6).....		38.969	40.558
2. CARTERA DE NEGOCIACIÓ (Nota 7).....		2.765	991
2.1. Dipòsits en entitats de crèdit		-	-
2.2. Crèdit a la clientela		-	-
2.3. Valors representatius de deute		-	-
2.4. Altres instruments de capital		-	-
2.5. Derivats de negociació		2.765	991
Pro-memoria: Prestats o en garantia		-	-
3. ALTRES ACTIUS FINANCERS A VALOR RAONABLE AMB CANVIS A PÈRDUES I GUANYES (Nota 8)		722	1.107
3.1. Dipòsits en entitats de crèdit		-	-
3.2. Operacions del mercat monetari mitjançant entitats de contrapartida.....		-	-
3.3. Crèdit a la clientela.....		-	-
3.4. Valors representatius de deute		722	1.107
3.5. Altres instruments de capital		-	-
Pro-memoria: Prestats o en garantia		-	-
4. ACTIUS FINANCERS DISPONIBLES PER A LA VENDA (Nota 9).....		117.417	110.425
4.1. Valors representatius de deute		90.228	88.152
4.2. Altres instruments de capital		27.189	22.273
Pro-memoria: Prestats o en garantia (Nota 30.2).....		27.875	38.784
5. INVERSIONS CREDITÍCIES (Nota 10).....		2.332.505	2.317.307
5.1. Dipòsits en entitats de crèdit		63.169	16.736
5.2. Crèdit a la clientela		2.269.336	2.300.571
5.3. Valors representatius de deute		-	-
Pro-memoria: Prestats o en garantia		-	-
6. CARTERA D'INVERSIÓ A VENCIMENT (Nota 11).....		27.093	43.454
Pro-memoria: Prestats o en garantia (Nota 30.2).....		13.912	33.386
7. AJUSTOS A ACTIUS FINANCERS PER MACRO-COBERTURES		-	-
8. DERIVATS DE COBERTURA (Nota 12).....		20.672	11.419
9. ACTIUS NO CORRENTS EN VENDA (Nota 13).....		8.248	1.375
10. PARTICIPACIONS (Nota 14).....		13.222	13.155
10.1. Entitats associades		-	-
10.2. Entitats multigrup		-	-
10.3. Entidades del grup		13.222	13.155
11. CONTRACTES D'ASSEGURANCES VINCULATS A PENSIONS (Nota 39).....		1.281	1.180
13. ACTIU MATERIAL (Nota 15).....		52.572	57.318
13.1. Immobilitzat material.....		47.820	52.516
13.1.1. D'ús propi		46.189	50.724
13.1.1.1. Cèdits en arrendament operatiu		-	-
13.1.3. Afecte a l'Obra Social.....		1.631	1.792
13.2. Inversions immobiliàries.....		4.752	4.802
Pro-memoria: Adquirit en arrendament financer		-	-
14. ACTIU INTANGIBLE (Nota 16).....		9.770	10.761
14.1. Fons de comerç.....		-	-
14.2. Altre actiu intangible.....		9.770	10.761
15. ACTIUS FISCALS (Nota 23).....		10.420	10.250
15.1. Corrents		3	4
15.2. Diferits		10.417	10.246
16. RESTA D' ACTIUS (Nota 17).....		2.320	4.905
TOTAL ACTIU		2.637.976	2.624.205

(*) Es presenta única i exclusivament a efectes comparatius.
Les Notes 1 a 44 descrites en la memòria adjunta formen part del balanç de situació a 31 de desembre del 2009.

CAIXA MANLLEU
BALANÇOS PÚBLICS
corresponents al 31 de desembre del 2009 i 2008

P A S S I U		(Milers d'euros arrodonits)	
		2009	2008 (*)
1. CARTERA DE NEGOCIACIÓ (Nota 7).....		717	166
1.1. Dipòsits de bancs centrals.....	-	-	-
1.2. Dipòsits d'entitats de crèdit	-	-	-
1.3. Dipòsits de la clientela	-	-	-
1.4. Dèbits representats per valors negociables.....	-	-	-
1.5. Derivats de negociació	717	166	
1.6. Posicions curtes de valors	-	-	-
1.7. Altres passius financers.....	-	-	-
2. ALTRES PASSIUS FINANCERS A VALOR RAONABLE AMB CANVIS A PÈRDUES I GUANYYS			
2.1. Dipòsits de bancs centrals.....	-	-	-
2.2. Dipòsits d'entitats de crèdit	-	-	-
2.3. Dipòsits de la clientela	-	-	-
2.4. Dèbits representats per valors negociables	-	-	-
2.5. Passius subordinats.....	-	-	-
2.6. Altres passius financers.....	-	-	-
3. PASSIUS FINANCERS A COST AMORTITZAT (Nota 18).....		2.492.073	2.486.252
3.1. Dipòsits de bancs centrals.....	-	26.067	
3.2. Dipòsits d'entitats de crèdit	30.996	28.264	
3.3. Dipòsits de la clientela	2.369.473	2.341.155	
3.4. Dèbits representats per valors negociables.....	-	-	-
3.5. Passius subordinats	79.271	79.274	
3.6. Altres passius financers	12.333	11.492	
4. AJUSTOS A PASSIUS FINANCERS PER MACRO-COBERTURES			
5. DERIVATS DE COBERTURA (Nota 12).....		847	1.149
6. PASSIUS ASSOCIATS A ACTIUS NO CORRENTS EN VENDA			
8. PROVISIONS		9.250	9.811
8.1. Fons per pensions i obligacions similars (Nota 39).....	8.316	8.884	
8.2. Provisions per impostos i altres contingències legals.....	-	-	-
8.3. Provisions per riscos i compromisos contingents (Nota 19).....	207	201	
8.4. Altres provisions (Nota 19).....	727	726	
9. PASSIUS FISCALS (Nota 23).....		6.624	4.205
9.1. Corrents	1.411	877	
9.2. Diferits	5.213	3.328	
10. FONS DE L'OBRA SOCIAL (Nota 29).....		4.286	4.545
11. RESTA DE PASSIUS (Nota 20).....		2.180	3.614
12. CAPITAL REEMBORSABLE A LA VISTA.....			
TOTAL PASSIU		2.515.977	2.509.742

(*) Es presenta única i exclusivament a efectes comparatius.

Les Notes 1 a 44 descrites en la memòria adjunta formen part del balanç de situació a 31 de desembre del 2009.

CAIXA MANLLEU
BALANÇOS PÚBLICS
corresponents al 31 de desembre del 2009 i 2008

PATRIMONI NET		(Milers d'euros arrodonits)	
		2009	2008 (*)
1. FONS PROPIS		120.047	116.335
1.1. Capital o fons de dotació		-	-
1.1.1. Escripтурat.....		-	-
1.1.2. Menys: Capital no exigit.....		-	-
1.2. Prima d'emissió		-	-
1.3. Reserves (Nota 22).....		114.802	110.200
1.4. Altres instruments de capital		-	-
1.4.1. D'instruments financers compostos		-	-
1.4.2. Quotes participatives i fons associats		-	-
1.4.3. Resta d'instruments de capital.....		-	-
1.5. Menys: Valors propis.....		-	-
1.6. Resultat de l'exercici.....		5.245	6.135
1.7. Menys: Dividends i retribucions.....		-	-
2. AJUSTOS PER VALORACIÓ (Nota 21).....		1.952	(1.872)
2.1. Actius financers disponibles per a la venda		1.952	(1.872)
2.2. Cobertures dels fluxos d'efectiu		-	-
2.3. Cobertures d'inversions netes en negocis a l'estranger.....		-	-
2.4. Diferències de canvi		-	-
2.5. Actius no corrents en venda.....		-	-
2.7. Resta d'ajustos per valoració.....		-	-
TOTAL PATRIMONI NET		121.999	114.463
TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU		2.637.976	2.624.205

PRO - MEMÒRIA		(Milers d'euros arrodonits)	
		2009	2008 (*)
1. RISCOS CONTINGENTS (Nota 30.1).....		31.249	38.340
2. COMPROMISOS CONTINGENTS (Nota 30.3).....		310.343	346.984

(*) Es presenta única i exclusivament a efectes comparatius.

Les Notes 1 a 44 descrites en la memòria adjunta formen part del balanç de situació a 31 de desembre del 2009.

CAIXA MANLLEU
COMPTES DE PÈRDUES I GUANYES PÚBLICS
corresponents als exercicis 2009 i 2008

(Milers d'euros arrodonits)

	2009	2008 (*)
1. INTERESSOS I RENDIMENTS ASSIMILATS (Nota 31).....	121.226	141.687
2. INTERESSOS I CÀRREGUES ASSIMILADES (Nota 32).....	65.048	98.237
3. REMUNERACIÓ DE CAPITAL REEMBORSABLE A LA VISTA	-	-
A) MARGE D'INTERESSOS.....	56.178	43.450
4. RENDIMENT D'INSTRUMENTS DE CAPITAL (Nota 33).....	752	554
6. COMISSIONS PERCEBUES (Nota 34).....	10.616	10.753
7. COMISSIONS PAGADES (Nota 35).....	535	585
8. RESULTATS D'OPERACIONS FINANCERES (NET) (Nota 36)	46	1.321
8.1. Cartera de negociació.....	(29)	(8)
8.2. Altres instruments financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys.....	(237)	(400)
8.3. Instruments financers no valorats a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys.....	312	1.394
8.4. Altres.....	-	335
9. DIFERÈNCIES DE CANVI (NET) (Nota 37).....	(16)	15
10. ALTRES PRODUCTES D'EXPLOTACIÓ (Nota 38).....	1.126	1.526
11. ALTRES CÀRREGUES D'EXPLOTACIÓ (Nota 41).....	981	1.147
B) MARGE BRUT.....	67.186	55.887
12. DESPESES D'ADMINISTRACIÓ	35.653	36.137
12.1. Despeses de personal (Nota 39).....	24.563	24.920
12.2. Altres despeses generals d'administració (Nota 40).....	11.090	11.217
13. AMORTITZACIÓ (Notes 15 i 16).....	4.803	4.451
14. DOTACIONS A PROVISIONS (NET) Nota 19.....	97	53
15. PÈRDUES PER DETERIORAMENT D'ACTIUS FINANCERS (NET) Nota 25.6.3.....	17.128	7.818
15.1. Inversions creditícies.....	16.806	7.732
15.2. Altres instruments financers no valorats a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys.....	322	86
C) RESULTAT DE L'ACTIVITAT D'EXPLOTACIÓ.....	9.505	7.428
16. PÈRDUES PER DETERIORAMENT DE LA RESTA D'ACTIUS (NET).....	2.632	-
16.1. Fons de comerç i altre actiu intangible.....	-	-
16.2. Altres actius (Nota 15).....	2.632	-
17. GUANYES (PÈRDUES) EN LA BAIXA D'ACTIUS NO CLASSIFICATS COM NO CORRENTS EN VENDA (Nota 42).....	35	(134)
18. DIFERÈNCIA NEGATIVA EN COMBINACIONS DE NEGOCIS.....	-	-
19. GUANYES (PÈRDUES) D'ACTIUS NO CORRENTS EN VENDA NO CLASSIFICATS COM OPERACIONS INTERROMPUDES.....	28	59
D) RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS	6.936	7.353
20. IMPOST SOBRE BENEFICIS (Nota 23).....	1.691	1.218
21. DOTACIÓ OBLIGATÒRIA A OBRES I FONS SOCIALS.....	-	-
E) RESULTAT DE L'EXERCICI PROCEDENT D'OPERACIONS CONTINUADES.....	5.245	6.135
22. RESULTAT D'OPERACIONS INTERROMPUDES (NET).....	-	-
F) RESULTAT DE L'EXERCICI	5.245	6.135

(*) Es presenta única i exclusivament a efectes comparatius.

Les Notes 1 a 44 descrites en la memòria adjunta formen part del compte de pèrdues i guanys de l'exercici 2009.

CAIXA MANLLEU
ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET
ESTATS D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS PÚBLICS
corresponents als exercicis 2009 i 2008

(Milers d'euros arrodonits)

	2009	2008 (*)
A) RESULTAT DE L'EXERCICI	5.245	6.135
B) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS	3.824	(3.553)
1. Actius financers disponibles per a la venda (Nota 9).....	5.557	(4.602)
1.1. Guany/Pèrdues per valoració	5.776	(3.497)
1.2. Imports transferits al compte de pèrdues i guanys.....	219	1.105
1.3. Altres reclassificacions	-	-
2. Cobertures dels fluxos d'efectiu.....	-	-
2.1. Guany/Pèrdues per valoració.....	-	-
2.2. Imports transferits al compte de pèrdues i guanys.....	-	-
2.3. Imports transferits al valor comptable inicial de les partides cobertes.....	-	-
2.5. Altres reclassificacions.....	-	-
3. Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger.....	-	-
3.1. Guany/Pèrdues per valoració.....	-	-
3.2. Imports transferits al compte de pèrdues i guanys.....	-	-
3.3. Altres reclassificacions.....	-	-
4. Diferències de canvi.....	-	-
4.1. Guany/Pèrdues per conversió.....	-	-
4.2. Imports transferits al compte de pèrdues i guanys.....	-	-
4.3. Altres reclassificacions.....	-	-
5. Actius no corrents en venda.....	-	-
5.1. Guany/Pèrdues per valoració.....	-	-
5.2. Imports transferits al compte de pèrdues i guanys.....	-	-
5.3. Altres reclassificacions.....	-	-
6. Guany (Pèrdues) actuàries en plans de pensions.....	-	-
7. Resta d'ingressos i despeses reconegudes.....	-	-
8. Impost sobre beneficis.....	(1.733)	1.049
C) TOTAL INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES (A+B)	9.069	2.582

(*) Es presenta única i exclusivament a efectes comparatius.

Les Notes 1 a 44 descrites en la memòria adjunta formen part de l'estat d'ingressos i despeses reconeguts de l'exercici 2009.

CAIXA MANLLEU
ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET
ESTATS TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET PÚBLICS
corresponents als exercicis 2009 i 2008 (*)

	FONS PROPIS								AJUSTOS PER VALORACIÓ	TOTAL PATRIMONI NET
	Capital/ Fons de dotació	Prima d'emissió	Reserves	Altres instruments de capital	Menys: valors propis	Resultat de l'exercici	Menys: dividends i retribucions	Total fons propis		
1. Saldo final al 31/12/2008	-	-	110.200	-	-	6.135	-	116.335	(1.872)	114.463
1.1. Ajustos per canvis de criteri comptable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2. Ajustos por errors	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3. Saldo inicial ajustat	-	-	110.200	-	-	6.135	-	116.335	(1.872)	114.463
3. Total ingressos i despeses reconeguts	-	-	-	-	-	5.245	-	5.245	3.824	9.069
4. Altres variacions del patrimoni net	-	-	4.602	-	-	(6.135)	-	(1.533)	-	(1.533)
4.1. Augments de capital / fons de dotació	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2. Reduccions de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3. Conversió de passius financers en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4. Incrementos d'altres instruments de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5. Reclassificació de passius financers a altres instruments de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6. Reclassificació d'altres instruments de capital a passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7. Distribució de dividends/Remuneració als socis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8. Operacions amb instruments de capital propis (net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.9. Traspasos entre partides de patrimoni net	-	-	4.602	-	-	(4.602)	-	-	-	-
4.10. Incrementos (reduccions) per combinacions de negocis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.11. Dotació discrecional a obres i fons socials	-	-	-	-	-	1.533	-	1.533	-	1.533
4.12. Pagaments amb instruments de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.13. Resta d'incrementos (reduccions) de patrimoni net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Saldo final al 31/12/2009	-	-	114.802	-	-	5.245	-	120.047	1.952	121.999

(*) Es presenta única i exclusivament a efectes comparatius.

Les Notes 1 a 44 descrites en la memòria adjunta formen part de l'estat total de canvis en el patrimoni net de l'exercici 2009.

CAIXA MANLLEU
ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET
ESTATS TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET PÚBLICS
corresponents als exercicis 2009 i 2008 (*)

	FONS PROPIS								AJUSTOS PER VALORACIÓ	TOTAL PATRIMONI NET
	Capital/ Fons de dotació	Prima d'emissió	Reserves	Altres instruments de capital	Menys: valors propis	Resultat de l'exercici	Menys: dividends i retribucions	Total fons propis		
1. Saldo final al 31/12/2007	-	-	103.098	-	-	9.470	-	112.568	1.681	114.249
1.1. Ajustos per canvis de criteri comptable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2. Ajustos por errors	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3. Saldo inicial ajustat	-	-	103.098	-	-	9.470	-	112.568	1.681	114.249
3. Total ingressos i despeses reconeguts	-	-	-	-	-	6.135	-	6.135	(3.553)	2.582
4. Altres variacions del patrimoni net	-	-	7.102	-	-	(9.470)	-	(2.368)	-	(2.368)
4.1. Augments de capital / fons de dotació	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2. Reduccions de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3. Conversió de passius financers en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4. Increments d'altres instruments de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5. Reclassificació de passius financers a altres instruments de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6. Reclassificació d'altres instruments de capital a passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7. Distribució de dividends/Remuneració als socis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8. Operacions amb instruments de capital propis (net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.9. Traspassos entre partides de patrimoni net	-	-	7.102	-	-	(7.102)	-	-	-	-
4.10. Increments (reduccions) per combinacions de negocis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.11. Dotació discrecional a obres i fons socials	-	-	-	-	-	2.368	-	2.368	-	2.368
4.12. Pagaments amb instruments de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.13. Resta d'increments (reduccions) de patrimoni net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Saldo final al 31/12/2008	-	-	110.200	-	-	6.135	-	116.335	(1.872)	114.463

(*) Es presenta única i exclusivament a efectes comparatius.

Les Notes 1 a 44 descrites en la memòria adjunta formen part de l'estat total de canvis en el patrimoni net de l'exercici 2009.

CAIXA MANLLEU
ESTATS DE FLUXOS D'EFFECTIU PÚBLICS
corresponents als exercicis 2009 i 2008

(Milers d'euros arrodonits)

	2009	2008 (*)
A) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ	(18.820)	10.574
1. Resultat de l'exercici.....	5.245	6.135
2. Ajustos per a obtenir els fluxos d'efectiu de les activitats d'explotació.....	21.982	11.001
2.1. Amortització.....	4.803	4.451
2.3. Altres ajustos.....	17.179	6.550
3. Augment/disminució neta dels actius d'explotació.....	26.666	(26.907)
3.1. Cartera de negociació.....	1.774	(1)
3.2. Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys.....	(385)	(112)
3.3. Actius financers disponibles per a la venda.....	6.992	(25.103)
3.4. Inversions creditícies.....	13.997	(10.336)
3.5. Altres actius d'explotació.....	4.288	8.645
4. Augment/Disminució neta en els passius d'explotació	(21.072)	(34.687)
4.1. Cartera de negociació.....	551	86
4.2. Altres passius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	-	-
4.3. Passius financers a cost amortitzat	5.821	(10.929)
4.4. Altres passius d'explotació.....	(27.444)	(23.844)
5. Cobraments/Pagaments per impost sobre beneficis.....	1.691	1.218
B) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVATS D'INVERSIÓ	22.102	17.036
6. Pagaments.....	67	10.306
6.1. Actius materials.....	-	215
6.2. Actius intangibles.....	-	91
6.3. Participacions.....	67	10.000
6.4. Altres unitats de negoci.....	-	-
6.5. Actius no corrents en venda i passius associats en venda.....	-	-
6.6. Cartera d'inversió a venciment.....	-	-
6.7. Altres pagaments relacionats amb les activitats d'inversió.....	-	-
7. Cobraments.....	22.169	27.342
7.1. Actius materials.....	4.817	-
7.2. Actius intangibles.....	991	-
7.3. Participacions.....	-	-
7.4. Altres unitats de negoci.....	-	-
7.5. Actius no corrents en venda i passius associats en venda.....	-	-
7.6. Cartera d'inversió a venciment.....	16.361	27.342
7.7. Altres pagaments relacionats amb les activitats d'inversió.....	-	-
C) FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVATS DE FINANÇAMENT	(9.250)	(9.979)
8. Pagaments.....	9.253	9.979
8.1. Dividends.....	-	-
8.2. Passius subordinats.....	-	12
8.3. Amortització d'instruments de capital propi.....	-	-
8.4. Adquisició d'instruments de capital propi.....	-	-
8.5. Altres pagaments relacionats amb activitats de finançament.....	9.253	9.967
9. Cobraments.....	3	-
9.1. Passius subordinats.....	3	-
9.2. Emissió d'instruments de capital propi.....	-	-
9.3. Alienació d'instruments de capital propi.....	-	-
9.4. Altres pagaments relacionats amb activitats de finançament.....	-	-
D) EFECTE DE LES VARIACIONS DELS TIPUS DE CANVI	(16)	15
E) AUGMENT (DISMINUCIÓ) NET DE L'EFFECTIU I EQUIVALENTS (A+B+C+D)	(5.984)	17.646
F) EFECTIU I EQUIVALENTS A L' INICI DEL PERÍODE	46.033	28.387
G) EFECTIU I EQUIVALENTS AL FINAL DEL PERÍODE	40.049	46.033
PROMEMÒRIA		
COMPONENTS DE L'EFFECTIU I EQUIVALENTS AL FINAL DEL PERÍODE		
1.1. Caixa (Nota 6).....	10.950	13.865
1.2. Saldos equivalents a l' efectiu en bancs centrals (Nota 6).....	28.019	26.693
1.3. Altres actius financers (Nota 10).....	1.080	5.475
1.4. Menys: Descoberts bancaris reintegrables a la vista.....	-	-
TOTAL EFECTIU I EQUIVALENTS AL FINAL DEL PERÍODE	40.049	46.033

(*) Es presenta única i exclusivament a efectes comparatius.

Les Notes 1 a 44 descrites en la memòria adjunta formen part de l'estat de fluxos d'efectiu de l'exercici 2009.

INDEX

1	Introducció, bases de presentació dels comptes anuals i comparació de la informació	12
2	Principis i polítiques comptables i criteris de valoració aplicats	18
3	Distribució dels resultats de l'Entitat	42
4	Combinacions de negocis	42
5	Retribucions del Consell d'Administració i al personal d'alta direcció	42
6	Caixa i dipòsits en bancs centrals.....	44
7	Carteres de negociació	44
8	Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys	46
9	Actius financers disponibles per a la venda	46
10	Inversions creditícies.....	47
11	Cartera d'inversió a venciment.....	48
12	Derivats de cobertura (deutors i creditors)	48
13	Actius no corrents en venda.....	49
14	Participacions.....	50
15	Actiu material	50
16	Actiu intangible.....	53
17	Resta d'actius	54
18	Passius financers a cost amortitzat.....	54
19	Provisions per riscos i compromisos contingents i altres provisions	57
20	Resta de passius	58
21	Ajustos per valoració.....	58
22	Reserves.....	58
23	Situació fiscal	59
24	Valor raonable.....	61
25	Exposició al risc associat als instruments financers.....	63
26	Exposició al risc de liquidesa	73
27	Exposició al risc de mercat associat a instruments financers	74

28	Concentració de riscos.....	77
29	Obra social.....	80
30	Altres informacions significatives	81
31	Interessos i rendiments assimilats	85
32	Interessos i càrregues assimilades	85
33	Rendiment d'instruments de capital	86
34	Comissions percebudes.....	86
35	Comissions pagades.....	87
36	Resultat d'operacions financeres	87
37	Diferències de canvi.....	88
38	Altres productes d'explotació	88
39	Despeses de personal	88
40	Altres despeses generals d'administració.....	91
41	Altres càrregues d'explotació.....	91
42	Guany (pèrdues) en la baixa d'actius financers no classificats com no corrents en venda.....	92
43	Parts vinculades.....	92
44	Servei d'atenció al client	93

CAIXA MANLLEU

Memòria dels Comptes Anuals Corresponents a l'Exercici Finalitzat a 31 de desembre de 2009

1 Introducció, bases de presentació dels comptes anuals i comparació de la informació

1.1 Introducció

Caixa Manlleu (en endavant, l'“Entitat”), és una Entitat subjecta a la normativa i regulacions de les entitats bancàries que operen a Espanya. El domicili social es troba situat a Manlleu, Plaça Fra. Bernadí 24-25. Tant a la “web” oficial de l'Entitat (www.caixamanlleu.es) com en el seu domicili social (Manlleu) es pot consultar la informació pública sobre l'Entitat.

Adicionalment a les operacions que duu a terme directament, l'Entitat és capçalera d'un grup d'entitats dependents, que constitueixen, juntament amb ella, el Grup Caixa Manlleu (en endavant, el “Grup” o el “Grup Caixa Manlleu”). En conseqüència, l'Entitat està obligada a elaborar, a més dels seus propis comptes anuals individuals, els comptes anuals consolidats del Grup que inclouen així mateix les participacions en negocis conjunts i les inversions en associades.

Els comptes anuals de l'Entitat de l'exercici 2008 van ser aprovats per l'Assemblea General de l'Entitat celebrada el 2 de juny de 2009. Els comptes anuals de l'Entitat corresponents a l'exercici 2009, es troben pendents d'aprovació per part de l'Assemblea General. No obstant això, el Consell d'Administració de l'Entitat entén que els comptes anuals citats seran aprovats sense canvis significatius.

Projecte de fusió de Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu, Caixa d'Estalvis de Terrassa, Caixa d'Estalvis de Sabadell

El Consell d'Administració de Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu, en la seva reunió celebrada el dia 21 de juliol de 2009, va acordar la proposta de procedir al desenvolupament d'un projecte de fusió juntament amb les entitats Caixa d'Estalvis de Terrassa i Caixa d'Estalvis de Sabadell. Amb data 7 de setembre de 2009, el Consell d'Administració de Caixa d'Estalvis de Girona va acordar la seva adhesió a l'esmentat projecte de fusió.

L'esmentat projecte de fusió està orientat a constituir una entitat més eficient i amb major capacitat per a competir en els nous mercats financers, mantenint l'especial cultura d'arrelament en el territori i els valors de proximitat, innovació i compromís social a través de l'Obra Social, valors pels quals són especialment reconegudes.

El 10 de desembre de 2009 el Consell d'Administració de Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu va aprovar el Pla d'Integració de les quatre entitats, una vegada sotmès a la consideració del Banc d'Espanya i de la Generalitat de Catalunya.

Per altra banda, el Consell d'Administració de Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu, en la seva reunió del 21 de desembre de 2009, va aprovar el projecte de fusió i va convocar una sessió extraordinària de l'Assemblea General per a l'aprovació de l'emissió de les participacions preferents i del projecte de fusió.

No obstant, degut a un retard en l'aprovació del marc legal del Fons de Reestructuració Ordenada Bancària, el Consell d'Administració de Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu, en la seva reunió del dia 26 de gener de 2010, va acordar desconvocar l'esmentada sessió de l'Assemblea General.

Els Consells d'Administració de Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu, Caixa d'Estalvis de Terrassa i Caixa d'Estalvis de Sabadell en les seves reunions de 9 de març de 2010 van aprovar les modificacions al Pla d'Integració per tal d'adaptar-ho als criteris del Fons de Reestructuració Ordenada Bancària. Per la seva part, el Consell d'Administració de Caixa d'Estalvis de Girona, en la seva reunió de 9 de març de 2010, va decidir no aprovar l'anomenat Pla. Degut a aquesta circumstància, Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu, Caixa d'Estalvis de Terrassa i Caixa d'Estalvis de Sabadell han preparat un nou Pla d'integració que queda circumscrit a aquestes tres entitats. El Pla serà presentat al Consell d'Administració de Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu el 23 de març de 2010 per la seva aprovació, de forma paral·lela a les altres dues Caixes, com a pas previ a la seva aprovació per les autoritats competents i els respectius Òrgans de Govern.

Aquest Pla contempla les línies bàsiques d'actuació de la nova entitat així com l'emissió de participacions preferents convertibles en quotes participatives per un import total entre les tres entitats de 380 milions d'euros, a subscriure pel Fons de Reestructuració Ordenada Bancària.

Donat que com a conseqüència del procés de fusió es crearà una entitat de nova constitució, la continuïtat de l'actual Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu ha d'entendre's com a part de l'entitat resultant. Els comptes anuals de l'exercici 2009 adjunts no reflecteixen cap efecte dels que es derivarien de la conclusió d'aquest procés, com per exemple els costos de racionalització de la xarxa i de gestió de l'excedent del personal i les variacions en els valors comptables de determinats actius i passius que sorgiran en el moment en que la fusió sigui efectiva.

1.2 Bases de presentació dels comptes anuals

Els comptes anuals de l'Entitat de l'exercici 2009 han estat formulats pels Administradors de l'Entitat, en reunió del Consell d'Administració celebrat el dia 23 de març de 2010.

Els comptes anuals de l'Entitat es presenten d'acord amb allò que estableix la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre. La Circular constitueix l'adaptació al sector de les entitats de crèdit espanyoles de les Normes Internacionals d'Informació Financera, adoptades per la Unió Europea mitjançant Reglaments Comunitaris, d'acord amb el Reglament 1606/2002 del Parlament Europeu i del Consell, de 19 de juliol de 2002, relatiu a l'aplicació de les Normes Internacionals de Comptabilitat.

Els estats financers de l'Entitat adjunts no reflexen les variacions patrimonials que resultarien d'aplicar criteris de consolidació global, proporcional o pel mètode de la participació, segons correspongui a les participacions en el capital de societats dependents i multigrup, segons la normativa vigent que regula la consolidació de les entitats de crèdit.

Els comptes anuals del Grup Caixa Manlleu de l'exercici 2009 que recullen les esmentades variacions han estat formulats d'acord amb les Normes Internacionals de Informació Financera (NIIF-UE) adoptades per la Unió Europea a 31 de desembre de 2009.

A continuació es presenta el Patrimoni Net consolidat, el resultat de l'exercici atribuït al Grup i el total d'actius consolidats corresponents als exercicis 2009 i 2008.

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Patrimoni Net	121.673	115.036
Resultat de l'exercici atribuït al Grup	4.413	6.010
Total Actius	2.642.537	2.629.784

Els comptes anuals de l'Entitat s'han elaborat tot tenint en consideració la totalitat dels principis i normes comptables i els criteris de valoració d'aplicació obligatòria que tenen un efecte significatiu en els comptes anuals esmentats, de forma que mostren la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Entitat a 31 de desembre de 2009 i dels resultats de les seves operacions, dels canvis en el patrimoni net i dels fluxos d'efectiu que s'han produït a l'Entitat en l'exercici anual finalitzat en la data esmentada.

En la Nota 2 es resumeixen els principis i polítiques comptables, així com els criteris de valoració més significatius aplicats en la preparació dels comptes anuals de l'Entitat de l'exercici 2009.

Aquests comptes anuals, excepte menció en contrari, es presenten en milers d'euros.

1.3 Responsabilitat de la informació i estimacions realitzades

La informació que contenen aquests comptes anuals és responsabilitat dels Administradors de l'Entitat.

En els comptes anuals de l'Entitat corresponents a l'exercici 2009 s'han emprat ocasionalment estimacions realitzades pels Administradors de l'Entitat per quantificar alguns dels actius, passius, ingressos, despeses i compromisos que hi figuren registrats. Bàsicament, aquestes estimacions fan referència a:

- Les pèrdues per deteriorament de determinats actius (vegeu Nota 25.6).
- Les hipòtesis emprades en el càlcul actuarial dels passius i compromisos per retribucions post-ocupació i altres compromisos a llarg termini que s'han mantingut amb els empleats (vegeu Notes 2.11 i 39).

- La vida útil dels actius materials i intangibles (vegeu Notes 15 i 16).
- Estimació de la probabilitat d'ocurrència d'aquells successos considerats com passius contingents i, en el seu cas, l'estimació de les provisions necessàries per la cobertura d'aquests fets (vegeu Nota 19)
- El valor raonable de determinats actius no cotitzats (vegeu Nota 24).

Tot i que les estimacions descrites anteriorment es van efectuar en funció de la millor informació disponible a 31 de desembre de 2009 sobre els fets analitzats, és possible que esdeveniments que puguin tenir lloc en el futur obliguin a modificar-les (a l'alça o a la baixa) en propers exercicis de manera significativa; la qual cosa es faria, si fos necessari, conforme a allò que estableix la Norma dinovena de la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre.

1.4 Informació referida a l'exercici 2008

Conforme a la Norma Sisena de la Circular 4/2004, la informació continguda en aquesta Memòria referida al exercici 2008 es presenta, exclusivament, a efectes comparatius amb la informació relativa al exercici 2009 i, en conseqüència, no constitueix els comptes anuals de l'Entitat de l'exercici 2008.

1.5 Contractes d'agència

Ni en el tancament de l'exercici 2009 ni en cap altre moment durant el mateix, l'Entitat ha mantingut en vigor "contractes d'agència" en la forma en què aquests es contempnen en l'article 22 del Reial Decret 1245/1995, de 14 de juliol.

1.6 Participacions en el capital d'entitats de crèdit

A 31 de desembre de 2009, l'Entitat no posseïa cap participació en el capital d'altres entitats de crèdit, nacionals o estrangeres, igual o superior al 5% del seu capital o els seus drets de vot.

1.7 Impacte mediambiental

Degut a les activitats a les quals es dedica fonamentalment, l'Entitat no genera un impacte significatiu en el medi ambient. Per aquest motiu, en els comptes anuals de l'Entitat de l'exercici 2009, no es desglossa cap informació relativa a aquesta matèria.

1.8 Objectius, polítiques i processos de gestió de capital

La Circular 3/2008 del Banc d'Espanya, de 22 de maig, a entitats de crèdit, sobre determinació i control dels recursos propis mínims, regula els recursos propis mínims que han de mantenir les entitats de crèdit espanyoles – tan a títol individual com del grup o subgrup consolidat – i la forma en la que han de determinar-se aquests recursos propis, així com els diferents processos d'autoevaluació de capital que deuen realitzar i la informació de caràcter públic que deuen remetre al mercat les anomenades entitats.

Aquesta Circular suposa el desenvolupament final, a l'àmbit de les entitats de crèdit, de la legislació sobre recursos propis i supervisió en base consolidada de les entitats financeres, dictada a partir de la Llei 36/2007, de 16 de novembre, per la que es modifica la Llei 13/1985, de 25 de maig, de coeficient d'inversió, recursos propis i obligacions d'informació dels intermediaris financers i altres normes del sistema financer, i que comprèn també el Real Decret 216/2008, de 15 de febrer, de recursos propis de les entitats financeres. Aquesta norma culmina també el procés d'adaptació de la normativa espanyola a les directives comunitàries 2006/48/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 14 de juny de 2006 i 2006/49/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 14 de juny de 2006. Ambdues directives han revisat profundament, seguint l'Acord adoptat pel Comitè de Basilea de Supervisió Bancària ("Basilea II"), els requeriments mínims de capital exigits a les entitats de crèdit i als seus grups consolidables en l'àmbit europeu.

Per tant, el Grup ha culminat, en una etapa inicial, el procés d'adaptació del Grup als requeriments establerts per aquesta, que va començar fa ja varis anys.

Els objectius estratègics marcats per la Direcció en relació amb la gestió que es realitza dels seus recursos propis son els següents:

- Complir en tot moment, tant a nivell individual com consolidat, amb la normativa aplicable en matèria de requeriments de recursos propis mínims.
- Buscar la màxima eficiència en la gestió dels recursos propis, de manera que, juntament a les altres variables de rendibilitat i risc, el consum de recursos propis es consideren com una variable fonamental en els anàlisis associats a la presa de decisions d'inversió i finançament de l'Entitat/Grup.
- Reforçar el pes que els recursos propis de primera categoria tenen sobre el total de recursos propis de la Entitat/Grup.

Per complir amb aquests objectius, l'Entitat disposa de polítiques i processos de gestió de recursos propis, les principals directrius dels quals són:

- L'Entitat disposa de departaments de control i seguiment que analitzen en tot moment els nivells de compliment de la normativa del Banc d'Espanya en matèria de recursos propis.
- En la planificació de l'Entitat, així com en l'anàlisi i seguiment de les seves operacions es considera com un factor clau en la presa de decisions l'impacte de les mateixes sobre els recursos propis computables i la relació consum-rentabilitat-risc.

Per tant, l'Entitat considera els recursos propis i els requeriments de recursos propis establerts per la normativa anteriorment esmentada com un element fonamental de la seva gestió, que afecten tant a les decisions d'inversió de l'Entitat, anàlisis de la viabilitat d'operacions, estratègia de distribució de resultats i d'emissions per part la l'Entitat i del Grup, etc.

La Circular 3/2008 del Banc d'Espanya, de 22 de maig, estableix quins elements s'han de computar com recursos propis, a efectes del compliment dels requeriments mínims establerts en l'esmentada norma. Els recursos propis, d'acord al que disposa a l'anomenada norma es classifiquen com recursos propis bàsics i de segona categoria, i difereixen dels recursos propis calculats d'acord a allò disposat en les NIIF-UE ja que consideren com a tals determinades partides i incorporen l'obligació de deduir altres que no estan contemplades en les anomenades NIIF-UE. Per altre banda, els mètodes de consolidació i valoració de societats participades a aplicar a efectes de càlcul dels requeriments de recursos propis mínims del Grup difereixen, d'acord amb la normativa vigent, dels aplicats en l'elaboració dels comptes anuals consolidats, el que provoca també l'existència de diferències a efectes del càlcul dels recursos propis sota una i l'altra normativa.

La gestió que l'Entitat realitza sobre els seus recursos propis s'ajusta, pel que fa a definicions conceptuals, al disposat en la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya. En aquest sentit, l'Entitat considera com recursos propis computables els indicats en la norma 8ª de la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya.

Els requeriments de recursos propis mínims que estableix l'anomenada Circular es calculen en funció de l'exposició de l'Entitat/Grup al risc de crèdit i dilució (en funció dels actius, compromisos i altres comptes d'ordre que presenten aquests riscos, atenent als seus imports, característiques, contraparts, garanties, etc), al risc de contrapart i de posició i liquidació corresponent a la cartera de negociació, al risc de canvi i de la posició en or (en funció de la posició global neta en divises i de la posició neta en or) i al risc operacional. Addicionalment, l'Entitat/Grup està subjecte al compliment de les obligacions de Govern Corporatiu Intern, autoevaluació de capital i mesurament del risc de tipus d'interès i a les obligacions d'informació pública a rendir al mercat, també establertes en l'anomenada Circular. De cara a garantir el compliment dels objectius abans indicats, l'Entitat realitza una gestió integrada d'aquests riscos, d'acord a les polítiques abans indicades. A continuació s'inclou un detall, classificant en recursos propis bàsics i de segona categoria, dels recursos propis del Grup a 31 de desembre de 2009 i 2008, calculats d'acord amb allò establert en la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya, de 22 de maig, que com ja s'ha indicat anteriorment, coincideix amb el que es considera, "capital a efectes de gestió":

	Milers d'euros	
	2009	2008
Recursos propis bàsics	129.304	123.105
Reserves	103.968	99.381
Resultat de l'exercici computable	3.114	4.366
Ajustos per valoració en instruments de capital disponibles per la venda	-	(658)
Ajustos per valoració en altres actius disponibles per la venda	-	(1.214)
Instruments no innovadors subjectes al límit	18.000	18.000
Instruments innovadors subjectes al límit	14.000	14.000
(-) Actius immaterials	(9.778)	(10.770)
Recursos propis de segona categoria	74.290	75.180
45% Ajustos per valoració en instruments de capital disponibles per la venda	271	-
35% Ajustos per valoració en altres actius disponibles per la venda	765	-
Reserves de regularització, actualització o revaloració d'actius	11.297	11.517
Cobertura genèrica relacionada amb exposicions sota el mètode estàndar	17.548	17.219
Financiacions subordinades de duració indeterminada i instruments similars	7.212	7.212
Fons de l'Obra Social de les caixes d'estalvis	1.197	1.232
Financiacions subordinades estàndar i instruments similars	36.000	38.000
(-) Deduccions dels recursos propis bàsics i de segona categoria	(2.129)	(874)
Total recursos propis computables	201.465	197.411

A 31 de desembre de 2009 i 2008, i durant aquests dos exercicis, els recursos propis computables del Grup, excedien els requeriments de l'anomenada normativa. En concret, el rati de solvència a 31 de desembre de 2009 es situa en el 11,24%. Tanmateix, els recursos propis de màxima categoria (TIER I) representen un 7,16% i els de segona categoria (TIER II) un 4,09%.

1.9 Coeficient de Reserves Mínimes

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

A 31 de desembre de 2009 i 2008, així com al llarg dels exercicis 2009 i 2008, l'Entitat complia amb els mínims exigits per a aquest coeficient per la normativa espanyola aplicable.

1.10 Fons de Garantia de Dipòsits

L'Entitat està integrada en el Fons de Garantia de Dipòsits i realitza les aportacions anuals al mateix que li correspon.

En l'exercici 2009, la despesa en què va incórrer per les contribucions a aquest organisme per l'Entitat van pujar a 519 milers d'euros (525 milers d'euros en l'exercici 2008) aproximadament; que s'han registrat en el capítol "Altres Càrregues d'Explotació" del compte de pèrdues i guanys adjunt (vegeu Nota 41).

L'article tercer del Reial Decret-Llei 18/1982, de 24 de setembre, sobre Fons de Garantia de Dipòsits en Caixes d'Estalvi i Cooperatives de Crèdit, segons la redacció donada per la disposició addicional setena del Reial Decret-Llei 12/1995, de 28 de desembre, sobre mesures urgents en material pressupostaria, tributaria i financera, així com l'article 3 del Reial Decret 2606/1996, de 20 de desembre, sobre Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit, estableixen les aportacions anuals de les caixes d'estalvi al Fons de Garantia de Dipòsits en Caixes d'Estalvi en el 2 per 1.000 de la base de càlcul. Tanmateix, es faculta al Ministre d'Economia per reduir aquestes aportacions quan el Fons assoleixi una quantitat suficient per el compliment dels seus fins.

En aquests sentit, l'Ordre Ministerial EHA/3515/2009, de 29 de desembre i publicada el en B.O.E de 31 de desembre de 2009, ha establert que l'import de les aportacions de les caixes d'estalvi al fons de Garantia de Dipòsits en Caixes d'Estalvi s'incrementarà fins l'1 per mil de la base de càlcul, que s'estimarà conforme a allò previst en els articles 3 i 4 del Reial Decret 2606/1996, de 20 de desembre, sobre fons de Garantia de dipòsits en Entitats de Crèdit. La present Ordre ha entrat en vigor el dia de la seva publicació al B.O.E, estant d'aplicació, per tant, a les aportacions que es desemborsin a partir de la indicada data (aportacions a realitzar en l'exercici 2010). En l'exercici 2009, l'import de les aportacions estava fixat en el 0,4 per mil de la citada base de càlcul.

1.11 Informació requerida per la Llei 2/1981, de 25 de març, de Regulació del Mercat Hipotecari i pel Reial Decret 716/2009, de 24 d'abril, pel que es desenvolupen determinats aspectes d'aquesta llei

De conformitat amb allò previst en el Reial Decret 716/2009, de 24 d'abril, per el que es desenvolupen determinats aspectes de la Llei 2/1981, de 25 de març, de regulació del mercat hipotecari i altres normes del sistema hipotecari financer ("Reial Decret 716/2009") i la seva normativa de desenvolupament, es fa constar que l'Entitat manté, les emissions de cèdules hipotecaries informades a la Nota 18.3.

Tanmateix, d'acord amb el Registre Comptable Especial d'Operacions Hipotecaries, la cartera de préstecs i crèdits hipotecaris de l'Entitat a 31 de desembre de 2009 es la següent:

- Valor nominal de la totalitat de la cartera de préstecs i crèdits hipotecaris pendents: 2.119.946 milers d'euros.
- Valor nominal de la totalitat de la cartera de préstecs i crèdits hipotecaris pendents elegibles: 1.183.114 milers d'euros.
- No existeixen actius de substitució afectes a l'emissió de cèdules.

L'import pendent de cobrament (principal i interessos meritats i pendents de cobrament, registrats o no) dels crèdits i préstecs hipotecaris elegibles entre l'últim valor raonable de les garanties afectes als préstecs i crèdits (LTV):

	Milers d'euros	
	2009	2008
Operacions amb LTV inferior al 50%	527.776	560.484
Operacions amb LTV entre el 50% i el 80%	651.556	656.601
Operacions amb LTV entre el 80% i el 100%	3.783	1.135
<i>Total</i>	1.183.115	1.218.220

L'Entitat no ha realitzat cap emissió de bons hipotecaris. Els imports de la cartera de préstecs i crèdits hipotecaris anterior no inclouen els préstecs i crèdits que han estat cedits mitjançant l'emissió de participacions hipotecaries o certificats de transmissió d'hipoteca.

El règim jurídic de les cèdules hipotecaries emeses es recull essencialment en la Llei 2/1981 de 25 de març, de regulació del mercat hipotecari i en el Reial Decret 716/2009, trobant-se el capital i interessos de les mateixes especialment garantits, sense necessitat d'inscripció registral, per hipoteca sobre totes les que consten inscrites a favor de Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu (que no estiguin cedits mitjançant l'emissió de participacions hipotecaris o certificats de transmissió d'hipoteca) i pels fluxos econòmics generats pels instruments financers derivats vinculats, en el seu cas a cada emissió. Tanmateix, gaudeixen de certes prerrogatives en cas de concurs de l'Entitat, d'acord amb allò previst en la Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal.

Les cèdules hipotecàries incorporen el dret de crèdit del seu tenidor davant l'Entitat, garantint en la forma que s'ha indicat en els paràgrafs anteriors i porten aparellada execució per reclamar de l'emissor el pagament, després del seu venciment. Els tenidors dels referits títols tenen caràcter de creditors amb preferència especial que senyala el número 3er de l'article 1.923 del Codi Civil davant a qualsevol altres creditors, amb relació a la totalitat dels préstecs i crèdits hipotecaris inscrits a favor de l'emissor quan es tracti de cèdules i als fluxos econòmics generats pels instruments financers derivats vinculats a les emissions. Tots els tenidors de cèdules, qualsevol que fos la seva data d'emissió tenen la mateixa prelació sobre els préstecs i crèdits que les garantitzen i sobre els fluxos econòmics generats pels instruments financers derivats vinculats a les emissions.

En el cas de concurs, els tenidors de cèdules gaudirien del privilegi especial establert en el número 1er de l'apartat 1 de l'article 90 de la Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal.

Sense perjudici d'allò anterior, s'atendrien durant el concurs, d'acord amb allò previst en el número 7è de l'apartat 2 de l'article 84 de la Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal, i com crèdits contra la massa, els pagaments que corresponguin per amortització de capital i interessos de les cèdules hipotecaries emeses i pendents d'amortització en la data de sol·licitud del concurs fins l'import dels ingressos percebuts pel concursat dels préstecs i crèdits hipotecaris i dels fluxos econòmics generats pels instruments financers vinculats a les emissions.

En cas de que, per un desfasament temporal, els ingressos percebuts pel concursat fossin insuficients per atendre el pagament anomenat en el paràgraf anterior, l'administració concursal hauria d'efectuar operacions de finançament per complir l'ordre de pagament als cedulistes, subrogant-se el finançador en la posició d'aquests.

En cas de que hagués de procedir-se conforme a l'assenyalat en el número 3 de l'article 155 de la Llei 22/2003, de 9 de juny, Concursal, el pagament a tots els titulars de cèdules emeses per l'emissor s'efectuaria a prorrata, independentment de les dates d'emissió dels títols.

Finalment es fa constar que l'Entitat disposa de polítiques en relació amb les seves activitats en el mercat hipotecari que garantitzen el compliment de la normativa del mercat hipotecari aplicable.

1.12 Fets posteriors

Entre la data de tancament de l'exercici i la data de formulació d'aquests comptes no s'ha produït cap fet que els afecti significativament, excepte allò comentat a la Nota 1.1.

1.13 Canvis en els criteris comptables

No ha existit cap modificació en els criteris comptables, que tingui efecte a l'exercici actual o a l'exercici anterior.

1.14 Canvis en les estimacions comptables

No existeix cap modificació amb estimacions comptables que afecti a l'exercici actual o que s'espera que pugui afectar els exercicis futurs.

2 Principis i polítiques comptables i criteris de valoració aplicats

En l'elaboració dels comptes anuals de l'Entitat corresponents a l'exercici 2009 s'han aplicat els següents principis i polítiques comptables, i criteris de valoració:

2.1 Participacions

2.1.1 Entitats del Grup:

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

En la Nota 14 d'aquesta Memòria es facilita informació significativa sobre les participacions més rellevants en aquest tipus de societats.

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

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

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

2.1.2 Negocis conjunts:

Es consideren "Negocis conjunts" aquelles participacions en entitats que, no essent dependents, estan controlades conjuntament per dos o més entitats no vinculades entre si.

A 31 de desembre de 2009 i 2008 l'Entitat no posseeix participacions directes en negocis conjunts.

2.1.3 Entitats associades:

Es consideren entitats associades aquelles societats sobre les quals l'Entitat té capacitat per exercir una influència significativa; tot i que no de control o control conjunt. Habitualment, aquesta capacitat es manifesta en una participació (directa o indirecta) igual o superior al 20% dels drets de vot de l'entitat participada. Així mateix, ni a l'exercici 2008 ni a l'exercici 2009, l'Entitat no posseeix participacions directes en entitats associades.

2.2 Instruments financers

2.2.1 Registre inicial d'instruments financers:

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

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

2.2.2 Baixa dels instruments financers:

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

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

Per la seva part, un passiu financer es dona de baixa del balanç quan s'han extingit les obligacions que generen o quan es readquireixen per part de l'Entitat, ja sigui amb la intenció de recol·locar-los de nou, ja sigui amb la intenció de cancel·lar-los.

2.2.3 Valor raonable i cost amortitzat dels instruments financers:

En el seu registre inicial al balanç, tots els instruments financers es registren pel seu valor raonable que, si no hi ha evidència en contra, és el preu de transacció. Després d'una determinada data s'entén per valor raonable l'import pel qual podria ésser comprat o venut en aquesta data entre dues parts, degudament informades, en una transacció realitzada en condicions d'independència mútua. La referència més objectiva i habitual del valor raonable d'un instrument financer és el preu que se'n pagaria en un mercat organitzat, transparent i profund ("preu de cotització" o "preu de mercat").

Quan no existeix preu de mercat per a un determinat instrument financer, es recorre per estimar el seu valor raonable a l'establert en transaccions d'instruments anàlegs i, en el seu defecte, a models de valoració suficientment contrastats per la comunitat financera internacional; tot tenint-se en consideració les peculiaritats específiques de l'instrument que s'hagi de valorar i, molt especialment, els diferents tipus de riscos que l'instrument porta associats. No obstant això anterior, les pròpies limitacions dels models de valoració desenvolupats i les possibles inexactituds en les assumpcions exigides per aquests models poden donar lloc a que el valor raonable així estimat d'un instrument financer no coincideixi exactament amb el preu al que l'instrument podria ser comprat o venut en la data de la seva valoració. La majoria dels instruments financers, excepte els derivats OTC, estan valorats d'acord amb cotitzacions de mercats actius.

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

El valor raonable dels derivats no negociats en mercats organitzats o negociats en mercat organitzats poc profunds o transparents, s'assimila a la suma de fluxos de caixa futurs amb origen en l'instrument, descomptats a la data de la valoració ("valor actual" o "tancament teòric"); tot emprant-se en el procés de valoració mètodes reconeguts pels mercats financers: "valor actual net" (VAN), models de determinació de preus d'opcions, etc.

Els instruments financers es classifiquen en una de les següents categories en funció de la metodologia utilitzada en l'obtenció del seu valor raonable:

- **NIVELL 1:** Instruments financers, el valor raonable dels quals s'ha determinat prenent la cotització en mercats actius, sense realitzar cap modificació sobre els anomenats actius.
- **NIVELL 2:** Instruments financers, el valor raonable dels quals, s'ha estimat en base a preus cotitzats en mercats organitzats per a instruments similars o mitjançant la utilització d'altres tècniques de valoració en les que tots els inputs significatius estan basats en dades de mercat observables directa o indirectament (per exemple, descompte de fluxes mitjançant corbes de tipus d'interès)
- **NIVELL 3:** Instruments, el valor raonable del qual, s'ha estimat mitjançant la utilització de tècniques de valoració en les que algun input significatiu no està basat en dades de mercat observables directa o indirectament.

Als efectes d'allò disposat en els paràgrafs anteriors, es considera que un input es significatiu quan es important en la determinació del valor raonable en el seu conjunt.

La majoria dels instruments financers de l'Entitat tenen com referència objectiva per la determinació del seu valor raonable les cotitzacions de mercats actius (Nivell 1) i, per tant, utilitzen per determinar el seu valor raonable el preu que es pagaria per ell en un mercat organitzat, transparent i profund (el preu de cotització o el preu de mercat).

En la Nota 24 es dona determinada informació del valor raonable dels actius i passius financers.

No obstant això, per a determinats actius i passius financers, el criteri de reconeixement al balanç és el de cost amortitzat. Aquest criteri s'aplica als actius financers inclosos en els capítols de "Inversions creditícies" i "Cartera d'inversió a venciment" i, pel que fa als passius financers, als registrats com a "Passius financers a cost amortitzat".

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

El tipus d'interès efectiu és el tipus d'actualització que iguala exactament el valor inicial d'un instrument financer a la totalitat dels seus fluxos d'efectiu estimats per tots els conceptes al llarg de la seva vida romanent. Pels instruments financers a tipus d'interès fix, el tipus d'interès efectiu coincideix amb el tipus d'interès contractual establert en el moment de la seva adquisició, ajustat, si és el cas, per les comissions i pels costos de transacció que, d'acord amb allò que disposa la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre, s'hagin d'incloure en el càlcul del tipus d'interès efectiu esmentat. En els instruments financers a tipus d'interès variable, el tipus d'interès efectiu s'estima de manera anàloga al de les operacions de tipus d'interès fix, tot essent calculat un altre cop en cada data de revisió del tipus d'interès contractual de l'operació, tot atenent als canvis que hagin patit els fluxos d'efectiu futurs de la mateixa.

Com ja s'ha indicat anteriorment, determinats actius i passius es registren en el balanç de situació adjunt pel seu valor raonable, com ara els inclosos en les carteres de negociació o els disponibles per a la venda. D'altres, com els inclosos en els capítols "Inversions creditícies" o "Passius financers a cost amortitzat" es registren pel seu valor de cost amortitzat segons es defineix en aquesta mateixa nota.

Part dels actius i passius d'aquests capítols estan inclosos en alguna de les micro-cobertures de valor raonable gestionades per l'Entitat i per això figuren de fet, en el balanç de situació, pel seu valor raonable corresponent al risc cobert.

La majoria de la resta d'actius i alguns passius són a tipus variable amb revisió anual del tipus d'interès aplicable, per tant el valor raonable d'aquests actius com a conseqüència exclusivament dels moviments dels tipus d'interès de mercat no serà significativament diferent del registrat en el balanç.

La resta d'actius i passius són a tipus fix, d'aquests una part significativa té venciment residual inferior a 1 any i per tant, a l'igual que en el cas anterior, el seu valor raonable com a conseqüència exclusivament dels moviments del tipus d'interès de mercat no és significativament diferent del registrat en el balanç.

Els imports dels actius i passius que no s'inclouen en un dels paràgrafs anteriors, és a dir, els que són a tipus fix amb venciment residual superior a 1 any i no coberts són poc significatius en relació amb el total de cada capítol, i l'Entitat considera que el seu valor raonable com a conseqüència exclusivament dels tipus d'interès de mercat no serà significativament diferent del registrat en el balanç.

Pel que fa al valor raonable dels actius classificats al capítol del balanç de situació "Actiu material" i "Cartera d'inversió a venciment", s'informa del seu valor raonable i del mètode utilitzat pel seu càlcul a la Nota 24.

2.2.4 Classificació i valoració dels actius i passius financers:

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

- **Actius i passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys:** aquesta categoria l'integren els instruments financers classificats com a cartera de negociació, així com altres actius i passius financers classificats com a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys:
 - Es consideren **actius financers inclosos en la cartera de negociació** aquells que s'adquireixen amb la intenció de realitzar-se a curt termini o que formen part d'una cartera d'instruments financers identificats i gestionats conjuntament per a la qual hi ha evidència d'actuacions recents per obtenir guanys a curt termini i els instruments derivats que no hagin estat designats en qualitat d'instruments de cobertura, inclosos aquells segregats d'instruments financers híbrids en aplicació d'allò que disposa la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre.
 - Es consideren **passius financers inclosos en la cartera de negociació** aquells que s'han emès amb la intenció d'adquirir-los altre cop en un futur proper o formen part d'una cartera d'instruments financers identificats o gestionats conjuntament, pels quals existeixen evidències d'actuacions recents per obtenir guanys a curt termini; les posicions curtes de valors fruit de vendes d'actius adquirits temporalment amb pacte de retrocessió no opcional o de valors rebuts en préstec; i els instruments derivats que no s'hagin designat com instruments de cobertura, inclosos aquells segregats d'instruments financers híbrids en aplicació d'allò que disposa la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre.
 - Es consideren **altres actius o passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys** aquells actius/passius financers designats com a tal des de el seu reconeixement inicial, el valor raonable dels quals pot ser estimat de manera fiable i que compleixen alguna de les següents condicions:
 - En el cas d'instruments financers híbrids en els quals sigui obligatori separar el derivat o derivats implícits de l'instrument financer principal, no sigui possible realitzar una estimació fiable del valor raonable del derivat o derivats implícits.
 - En el cas d'instruments financers híbrids en els que sigui obligatori segregar el derivat o derivats implícits, s'hagi optat per classificar, des de el seu reconeixement inicial, l'instrument financer híbrid en el seu conjunt, en aquesta categoria, complint-se les condicions establertes en la normativa en vigor de que el derivat o derivats implícits modifiquen d'una manera significativa els fluxes d'efectiu que l'instrument financer principal hagués tingut si s'hagués considerat de manera independent al derivat o derivats implícits, i de que existeixi l'obligació de separar comptablement el derivat o derivats implícits de l'instrument financer principal.

- Quan per classificar un actiu/passiu financer en aquesta categoria s'obtingui informació més rellevant perquè s'eliminen o es redueixen significativament inconsistències en el reconeixement o valoració (també denominades asimetries comptables) que sorgirien en la valoració d'actius o passius o pel reconeixement dels seus pèrdues i guanys amb diferents criteris.
- Quan per classificar un actiu / passiu financer en aquesta categoria s'obtingui informació més rellevant ja que existeixen un grup d'actius/passius financers, i es gestionen i el seus rendiments s'avaluïn sobre la base del seu valor raonable, d'acord amb una estratègia de gestió del risc o d'inversió documentada i es faciliti informació de l'esmentat grup també sobre la base del valor raonable al personal clau de la direcció de l'Entitat.

Els instruments financers classificats com a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys es valoren inicialment pel seu valor raonable i posteriorment les variacions produïdes en el valor raonable citat es registren amb contrapartida en l'epígraf de "Resultats d'operacions financeres" del compte de pèrdues i guanys, a excepció de les variacions en el valor raonable citat a causa dels rendiments meritats de l'instrument financer diferent dels derivats de negociació, que es registraran en els epígrafs d'"Interessos i rendiments assimilats", "Interessos i càrregues assimilades" o "Rendiments d'instruments de capital" del compte de pèrdues i guanys esmentat, tot atenent a la seva naturalesa. Els rendiments dels instruments de deute inclosos en aquesta categoria es calculen aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

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

Els valors representatius de deute inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment al seu valor raonable, ajustat per l'import dels costos de transacció que siguin directament atribuïbles a l'adquisició de l'actiu financer, els quals s'imputaran al compte de pèrdues i guanys mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu definit en la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre. Posteriorment es valoraran al seu cost amortitzat, calculat mitjançant el seu tipus d'interès efectiu.

Els interessos meritats per aquests valors, calculats mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu, es registren en el capítol "Interessos i rendiments assimilats" del compte de pèrdues i guanys. Les diferències de canvi de valors denominats en divisa diferent a l'euro inclosos en aquesta cartera es registren d'acord amb allò que disposa la Nota 2.4. Les possibles pèrdues per deteriorament patides per aquests valors es registren d'acord amb allò que disposa la Nota 2.8.

- **Inversions creditícies:** en aquesta categoria s'inclouen els valors no cotitzats representatius de deute, el finançament prestat a tercers amb origen en les activitats típiques de crèdit i préstec realitzades per l'Entitat i els deutes contrets amb ella pels compradors de béns i pels usuaris dels serveis que presten. S'inclouen també en aquesta categoria els imports que s'han de cobrar per les operacions d'arrendament financer en les quals l'Entitat actua com a arrendadora.

Els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu valor raonable, ajustat per l'import de les comissions i dels costos de transacció que siguin directament atribuïbles a l'adquisició de l'actiu financer, i que, d'acord amb allò que disposa la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre, s'hagin d'imputar al compte de pèrdues i guanys mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu fins al seu venciment. Amb posterioritat a la seva adquisició, els actius inclosos en aquesta categoria es valoren al seu cost amortitzat.

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

En termes generals, l'Entitat té la intenció de mantenir els préstecs i crèdits que té concedits fins el seu venciment final, raó per la qual es presenten en el balanç de situació adjunt pel seu cost amortitzat.

Els interessos meritats per aquests valors, calculats mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu, es registren en el capítol "Interessos i rendiments assimilats" del compte de pèrdues i guanys. Les diferències de canvi de valors denominats en divisa diferent a l'euro inclosos en aquesta cartera es registren d'acord amb allò que disposa la Nota 2.4. Les possibles pèrdues per deteriorament patides per aquests valors es registren d'acord amb allò que disposa la Nota 2.8. En el seu cas, els instruments de deute inclosos en operacions de cobertura de valor raonable es registren d'acord amb el que disposa la Nota 2.3.

- **Actius financers disponibles per a la venda:** en aquesta categoria s'inclouen els valors representatius de deute no classificats com a inversió a venciment, com a inversions creditícies, o a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys, propietat de l'Entitat i els instruments de capital propietat de l'Entitat corresponents a entitats que no siguin del Grup, negocis conjunts o associats i que no s'hagin classificat com a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys.

Els instruments inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu valor raonable, ajustat per l'import dels costos de transacció que siguin directament atribuïbles a l'adquisició de l'actiu financer, els quals s'imputaran al compte de pèrdues i guanys mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu definit en la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre, fins al seu venciment, tret que els actius financers no tinguin venciment fix, en aquest cas s'imputen al compte de pèrdues i guanys quan es produeixi el seu deteriorament o es produeixi la seva baixa del balanç. Posteriorment a la seva adquisició, els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu valor raonable.

No obstant això, els instruments de capital, el valor raonable dels quals no es pugui determinar de forma suficientment objectiva, apareixen valorats en aquests comptes anuals pel seu cost, net dels possibles deterioraments del seu valor, calculat d'acord amb els criteris explicats en la Nota 2.8.

Les variacions que es produeixen en el valor raonable dels actius financers classificats com a disponibles per a la venda corresponents als seus interessos o dividendes meritats, es registren amb contrapartida en el capítol "Interessos i rendiments assimilats" (calculats en aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu) i en l'epígraf "Rendiment d'instruments de capital" del compte de pèrdues i guanys, respectivament. Les pèrdues per deteriorament que hagin pogut patir aquests instruments, es comptabilitzen d'acord amb allò que disposa la Nota 2.8. Les diferències de canvi dels actius financers denominats en divises diferents a l'euro es registren d'acord amb allò que disposa la Nota 2.4. En el seu cas, les variacions produïdes en el valor raonable dels actius financers inclosos en aquesta categoria coberts en operacions de cobertura de valor raonable es valoren d'acord amb el que disposa la Nota 2.3.

La resta de canvis que es produeixen en el valor raonable dels actius financers, classificats com a disponibles per a la venda des del moment de la seva adquisició, es comptabilitzen amb contrapartida en el patrimoni net de l'Entitat en l'epígraf "Patrimoni net - Ajustos per valoració - Actius financers disponibles per a la venda" fins al moment en què es produeix la baixa de l'actiu financer, moment en el qual el saldo registrat en l'epígraf citat es registra en el compte de pèrdues i guanys en l'epígraf "Resultats d'operacions financeres – Instruments financers no valorats a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys".

- **Passius financers a cost amortitzat:** en aquesta categoria d'instruments financers s'inclouen aquells passius financers que no s'han inclòs en cap de les categories anteriors.

Els passius financers inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu valor raonable, ajustat per l'import dels costos de transacció que siguin directament atribuïbles a l'emissió del passiu financer, els quals s'imputaran al compte de pèrdues i guanys mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu definit en la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre, fins al seu venciment. Posteriorment es valoren al seu cost amortitzat, calculat mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu definit en la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya.

Els interessos meritats per aquests valors, calculats mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu, es registren en l'epígraf "Interessos i rendiments assimilats" del compte de pèrdues i guanys. Les diferències de canvi de valors denominats en divisa diferent a l'euro inclosos en aquesta cartera es registren d'acord amb allò que disposa la Nota 2.4. En el seu cas, els passius financers inclosos en operacions de cobertura de valor raonable es registren d'acord amb allò que disposa la Nota 2.3.

No obstant això, els instruments financers que s'hagin de considerar com actius no corrents en venda d'acord amb allò que disposa la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre, es presenten registrats en els comptes anuals d'acord amb els criteris explicats en la Nota 2.20.

2.2.5 Reclassificació entre carteres d'instruments financers:

Les reclassificacions entre carteres d'instruments financers es realitzen, exclusivament, d'acord amb els següents supòsits:

- a) Excepte que es donin excepcionals circumstàncies indicades a la lletra d) següent, els instruments financers classificats com "a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys" no son reclassificats ni dins ni fora d'aquesta categoria d'instruments financers una vegada adquirits, emesos o assumits.
- b) Si un actiu financer, com conseqüència d'un canvi en la intenció o en la capacitat financera deixa de classificar-se en la cartera d'inversió a venciment, es reclassifica a la categoria de "actius financers disponibles per la venda". En aquest cas, s'aplicarà el mateix tractament a la totalitat dels instruments financers classificats a la cartera d'inversió a venciment, excepte que l'anomenada reclassificació es trobi en els supòsits permesos per la normativa aplicable (vendes molt pròximes al venciment, o una vegada cobrada la pràctica totalitat del principal de l'actiu financer, etc).

Durant l'exercici 2009 no s'ha realitzat cap venda o reclassificació d'actius financers classificats com cartera d'inversió a venciment.

- c) Com a conseqüència d'un canvi en la intenció o en la capacitat financera o, una vegada transcorreguts els dos exercicis de penalització establerts per la normativa aplicable pel supòsit de venda d'actius financers classificats a la cartera d'inversió a venciment, els actius financers (instruments de deute) inclosos a la categoria de "actius financers disponibles per la venda" podran reclassificar-se a la de "cartera d'inversió a venciment". En aquest cas, el valor raonable d'aquests instruments financers a la data de traspàs passa a convertir-se en un nou cost amortitzat i la diferència entre aquest import i el seu valor de reembors s'imputa al compte de pèrdua i guanys aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu durant la vida residual del instrument.

Durant l'exercici 2009 no s'ha realitzat cap reclassificació com les descrites en el paràgraf anterior.

- d) Un actiu financer que no sigui un instrument financer derivat podrà ser classificat fora de la cartera de negociació si deixa d'estar mantingut amb el propòsit de la seva venda o recompra a curt termini, sempre que es produeixi alguna de les següents circumstàncies:
 - I. En rares i excepcionals circumstàncies, excepte que es tracti d'actius susceptibles d'haver-se inclòs en la categoria d'inversions creditícies. S'entén per rares i excepcionals circumstàncies, aquelles que sorgeixen d'un esdeveniment particular, que és inusual i altament improbable que es repeteixi en un futur previsible.
 - II. Quan l'entitat tingui la intenció i capacitat financera de mantenir l'actiu financer en un futur previsible o fins el seu venciment, sempre que el seu reconeixement inicial hagués complert amb la definició d'inversió creditícia.

De donar-se aquestes situacions, la reclassificació de l'actiu es realitza pel seu valor raonable del dia de la reclassificació, sense revertir els resultats, i considerant aquest valor com el seu cost amortitzat. Els actius així reclassificats en cap cas son reclassificats de nou a la categoria de "cartera de negociació".

Durant l'exercici 2009 no s'ha realitzat cap reclassificació d'actius financers inclosos en la "Cartera de negociació".

2.3 Cobertures comptables i mitigació de riscos

L'Entitat utilitza derivats financers com a part de la seva estratègia per disminuir la seva exposició als riscos de tipus d'interès. Quan aquestes operacions compleixen determinats requisits establerts en les Normes trenta-una o trenta-dos de la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre, les operacions esmentades són considerades com de "cobertura".

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

L'Entitat solament considera operacions de cobertura aquelles que es consideren altament eficaces al llarg de la seva durada. Una cobertura es considera altament eficaç si durant el seu termini de durada les variacions que es produeixin en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu atribuïbles al risc cobert en l'operació de cobertura de l'instrument o dels instruments financers coberts són compensades en la seva pràctica totalitat per les variacions en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu, segons cas, de l'instrument o dels instruments de cobertura.

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

Les operacions de cobertura realitzades per l'Entitat són cobertures de valor raonable.

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

En el cas de cobertures de valor raonable, les diferències produïdes tant en els elements de cobertura com en els elements coberts – en el que es refereix al tipus de risc cobert –, es reconeixen directament en el compte de pèrdues i guanys.

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

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

Els derivats implícits en altres instruments financers o en altres contractes, es registren separatament com derivats quan els seus riscos i característiques no estan estretament relacionats amb l'instrument o contracte principal, i sempre que es pugui donar un valor raonable fiable al derivat implícit considerat de forma independent.

L'Entitat posseeix determinats instruments financers derivats amb la finalitat de mitigar determinats riscos inherents a la seva activitat, que no compleixen les condicions per ser considerats com operacions de cobertura. En particular, l'Entitat te contractades determinades operacions de permutes financeres de tipus d'interès (IRS) mitjançant les quals es cobreix del risc d'interès de les operacions amb les que estan relacionades. Aquests instruments derivats son comptabilitzats per l'Entitat com derivats de negociació.

2.4 Operacions en moneda estrangera

2.4.1 Moneda funcional:

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

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

Naturalesa dels Saldos en Moneda Estrangera	Contravalor en milers d'euros			
	2009		2008	
	Actius	Passius	Actius	Passius
Saldos en dòlars nord-americans				
Caixa. Monedes i bitllets	35	-	10	-
Entitats de crèdit espanyoles a Espanya	4.482	4	1.401	3
Crèdit a altres sectors residents	132	-	193	-
Dipòsit d'altres sectors residents	-	4.612	-	1.497
Dipòsit d'altres sectors no residents	-	45	-	27
Resta	719	717	167	166
	5.368	5.378	1.771	1.693
Saldos en francs suïssos				
Caixa, Monedes i bitllets	7	-	17	-
	7	-	17	-
Saldos en altres divises				
Caixa, Monedes i bitllets	36	-	68	-
	36	-	68	-
Total saldos denominats en moneda estrangera	5.411	5.378	1.856	1.693

2.4.2 Criteris de conversió dels saldos en moneda estrangera:

En el reconeixement inicial, els saldos deutors i creditors denominats en moneda estrangera es converteixen a la moneda funcional utilitzant el tipus de canvi de contat de la data de reconeixement, entès com el tipus de canvi per lliurament immediat. Amb posterioritat al reconeixement inicial, s'apliquen les següents regles per la conversió dels saldos denominats en moneda estrangera a la moneda funcional:

- Els actius i passius de caràcter monetari, es converteixen al tipus de canvi de tancament, entès com el tipus de canvi mig de contat de la data a que es refereixen els estats financers.
- Les partides no monetàries valorades al cost històric, es converteixen al tipus de canvi de la data d'adquisició.
- Les partides no monetàries valorades al valor raonable, es converteixen al tipus de canvi de la data en que es determina el valor raonable.
- Els ingressos i despeses es converteixen aplicant el tipus de canvi de la data de l'operació. No obstant, s'utilitza un tipus de canvi mig del període per totes les operacions realitzades en el mateix, excepte que hagi sofert variacions significatives. Les amortitzacions es converteixen al tipus de canvi aplicat al corresponent actiu.

2.4.3 Tipus de canvi aplicats:

Els tipus de canvi utilitzats per l'Entitat per realitzar la conversió dels saldos denominats en moneda estrangera a euros, a efectes de l'elaboració dels comptes anuals, considerant els criteris anteriorment exposats, ha estat el tipus de canvi publicat pel Banc Central Europeu a la data indicada.

2.4.4 Registre de les diferències de canvi:

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

No obstant això, es registren en l'epígraf del patrimoni net "Ajustos al patrimoni per valoració – Diferències de canvi" del balanç de situació fins al moment en què aquestes es realitzin, les diferències de canvi sorgides en partides no monetàries el valor raonable de les quals s'ajusta amb contrapartida en el patrimoni net.

2.5 Reconeixement d'Ingressos i Despeses

Seguidament es resumeixen els criteris comptables més significatius utilitzats per l'Entitat pel reconeixement dels seus ingressos i despeses:

2.5.1 Ingressos i despeses per interessos, dividends i conceptes assimilats:

Amb caràcter general, els ingressos i despeses per interessos i conceptes assimilables a aquests es reconeixen en termes comptables en funció del seu període de meritació, per aplicació del mètode d'interès efectiu definit en la Circular 4/2004, de 22 de desembre. Els dividends percebuts d'altres societats es reconeixen com a ingrés en el moment en què neix el dret a percebre'ls per l'Entitat, que és el de l'anunci oficial de pagament de dividend per l'òrgan corresponent de la societat.

2.5.2 Comissions, honoraris i conceptes assimilats:

Els ingressos i pèrdues en concepte de comissions es registren al compte de pèrdues i guanys amb criteris diferents segons la seva naturalesa.

Les comissions financeres, com ara les comissions d'obertura de préstecs i crèdits, formen part del rendiment o cost efectiu d'una operació financera i es reconeixen en el mateix capítol que els productes o costos financers, és a dir, "Interessos i rendiments assimilats" i "Interessos i càrregues assimilades". Aquestes comissions que es cobren per anticipat, s'imputen al compte de pèrdues i guanys al llarg de la vida de l'operació, excepte quan es compensen amb costos directes relacionats.

Les comissions que compensen costos directes relacionats, entesos com aquells que no s'haguessin produït si no s'hagués realitzat l'operació, es registren en el capítol "Altres productes d'explotació" en el moment de constituir-se l'operació d'actiu. Individualment, aquestes comissions no superen el 0,4% del principal de l'instrument financer, amb el límit màxim de 400 euros. L'excés sobre aquests límits s'imputa en el compte de pèrdues i guanys al llarg de la vida de l'operació. Quan l'import no supera els 90 euros es reconeix de forma immediata en el compte de pèrdues i guanys (vegeu Nota 38).

Les comissions no financeres, derivades de la prestació de serveis, es registren als capítols "Comissions percebudes" i "Comissions pagades", al llarg del període de prestació del servei, excepte les que responen a un acte singular les quals es meriten en el moment en què es produeixen.

2.5.3 Ingressos i despeses no financers:

Es reconeixen en termes comptables d'acord amb el criteri de meritament.

2.5.4 Cobraments i pagaments diferits en el temps:

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

2.6 Compensacions de saldos

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

2.7 Transferències d'actius financers

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

- Si els riscos i beneficis dels actius transferits es traspassen substancialment a tercers - cas de les vendes incondicionals, de les vendes amb pacte de recompra pel seu valor raonable en la data de la recompra, de les vendes d'actius financers amb una opció de compra adquirida o de venda emesa profundament fora de diner, de les titulitzacions d'actius en aquelles que el cedent, no reté finançaments subordinats ni concedeix cap tipus de millora creditícia als nous titulars i altres casos similars -, l'actiu financer transferit es dona de baixa del balanç; tot reconeixent-se simultàniament qualsevol dret o obligació retingut o creat com a conseqüència de la transferència.
- Si es retenen substancialment els riscos i beneficis associats a l'actiu financer transferit - cas de les vendes d'actius financers amb pacte de recompra per un preu fix o pel preu de venda més un interès, dels contractes de préstec de valors en què el prestador té l'obligació de tornar els mateixos o similars actius, les titulitzacions d'actius financers en les que es mantinguin finançaments subordinats o altre tipus de millores creditícies que absorbeixin substancialment les pèrdues creditícies esperades pels actius titulitzats i altres casos anàlegs -, l'actiu financer transferit no es dona de baixa del balanç i es continua valorant amb els mateixos criteris emprats abans de la transferència. Pel contrari, es reconeixen en matèria comptable, sense compensar-se entre si:
 - Un passiu financer associat per un import igual al de la contraprestació rebuda; que es valora posteriorment al seu cost amortitzat.
 - Tant els ingressos de l'actiu financer transferit però no donat de baixa, com les despeses del nou passiu financer.
- Si no es transfereixen ni es retenen substancialment els riscos i beneficis associats a l'actiu financer transferit – cas de les vendes dels actius financers amb una opció de compra adquirida o de venda emesa que no estan profundament dins ni fora del diner, de les titulitzacions d'actius financers en les que el cedent assumeix un finançament subordinat o algun altre tipus de millora creditícia per una part de l'actiu transferit i altres casos similars -, es distingeix entre:
 - Si l'Entitat no reté el control de l'actiu financer transferit: en aquest cas, es dona de baixa del balanç l'actiu transferit i es reconeix qualsevol dret o obligació retingut o creat com a conseqüència de la transferència.
 - Si l'Entitat reté el control de l'actiu financer transferit: continua reconeixent-lo en el balanç per un import igual a la seva exposició als canvis de valor que pugui experimentar i reconeix un passiu financer associat a l'actiu financer transferit. L'import net de l'actiu transferit i el passiu associat serà el cost amortitzat dels drets i obligacions retinguts, si l'actiu transferit es mesura pel seu cost amortitzat, o el valor raonable dels drets i obligacions retinguts, si l'actiu transferit es mesura pel seu valor raonable.

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

No obstant l'anterior, i d'acord amb la normativa vigent, el tractament comptable indicat només és d'aplicació a totes les transferències d'actius financers que han sorgit a partir del 1 de gener de 2004. Per aquest motiu, a 31 de desembre de 2009 i 2008, els comptes anuals no contenen en el balanç de situació els actius donats de baixa en aplicació de la normativa comptable derogada i que, amb els criteris de la Circular comptable actualment en vigor, es deurién haver mantingut en el balanç de situació.

En la Nota 30.5 es resumeixen les circumstàncies més significatives de les principals transferències d'actius que es trobaven en vigor al tancament de l'exercici 2009 que no han suposat la baixa dels actius del balanç de situació.

2.8 Deteriorament del valor dels actius financers

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

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

En aquest sentit, entre les situacions que de produir-se son considerades per l'Entitat com evidències objectives de que un instrument financer es pot trobar deteriorat, i que donen lloc, a un anàlisi específic d'aquests instruments financers de cara a determinar l'import del seu possible deteriorament, es troben les següents:

- a) dificultats financeres significatives de l'emissor o de l'obligat al pagament,
- b) incompliments de les clàusules contractuals, tals com impagaments o endarreriments en el pagament dels interessos o el principal,
- c) quan l'Entitat, per raons econòmiques o legals relacionades amb dificultats financeres del prestatari, atorga al prestatari concessions o avantatges que en algun altre cas no s'haguessin atorgat, sempre aplicant a tal efectes els requisits establerts per la legislació aplicable a l'Entitat,
- d) quan es consideri probable que el prestatari entre en una situació concursal o en qualsevol altre situació de reorganització financera relacionades amb dificultats per fer front als seus compromisos de pagament,
- e) la desaparició d'un mercat actiu per l'actiu financer en qüestió, degut a dificultats financeres del deutor o de la contrapart del risc contret pel Grup, o
- f) si les dades observables indiquen que existeix una disminució en els fluxos d'efectiu estimats futurs en un grup d'actius financers de característiques homogènies des de el reconeixement inicial d'aquells, encara que la disminució no pugui ser encara identificada amb actius financers individuals de l'Entitat, incloent entre aquestes dades:
 - i. canvis adversos en les condicions de pagament dels prestataris de l'Entitat (per exemple, un nombre creixent d'endarreriments en els pagaments o un nombre creixent de prestataris per targetes de crèdit que hagin assolit un límit de crèdit i estiguin pagant l'import mensual mínim, deutors que presentin una estructura financera inadequada o qualsevol altre tipus de dificultats per fer front als seus compromisos de pagament, etc.), o
 - ii. condicions econòmiques locals o nacionals que es correlacionen amb impagaments en els actius de l'Entitat (per exemple, un increment en la taxa d'atur en l'àrea geogràfica dels prestataris, un descens en el preu de les propietats hipotecades en l'àrea rellevant, o canvis adversos en les condicions del sector que afectin als prestataris de l'Entitat, etc.).
- g) En el cas dels instruments de patrimoni cotitzats, els criteris seguits per l'Entitat per la determinació dels indicis de deteriorament es basen, en primer lloc, en la determinació de rangs temporals o percentuals de comparació del cost mig amb la cotització borsàtil de l'instrument. En particular, els rangs temporals o percentuals establerts en les polítiques de l'Entitat son, una caiguda d'un 40% de la cotització borsàtil respecte al cost mig d'adquisició o una disminució sostinguda de la cotització durant 18 mesos. L'Entitat considera com evidència de deteriorament les situacions en que l'emissor es troba declarat, o es probable que el declarin, en concurs o té dificultats financeres significatives. Una vegada determinada, sota els paràmetres anteriors, l'existència d'indici de deteriorament, es realitza un anàlisi específic sobre les magnituds fonamentals de l'instrument que confirmi o desestimi la necessitat de realitzar dotacions.

Com a criteri general, i sense perjudici de l'indicat en els paràgrafs següents d'aquesta Nota, la correcció del valor en llibres dels instruments financers per causa del seu deteriorament s'efectua amb càrrec al compte de pèrdues i guanys del període en què el deteriorament citat es manifesta i les recuperacions de les pèrdues per deteriorament prèviament registrades, en cas de produir-se, es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys pel període en què el deteriorament s'elimina o es redueix.

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

A continuació es presenten els criteris aplicats per l'Entitat per determinar les possibles pèrdues per deteriorament existents en cadascuna de les diferents categories d'instruments financers, així com el mètode seguit per la seva comptabilització:

2.8.1 Instruments de deute valorats al seu cost amortitzat:

L'import de les pèrdues per deteriorament experimentades per aquests instruments coincideix amb la diferència positiva entre els seus respectius valors en llibres i els valors actuals dels seus fluxos d'efectiu futurs previstos. El valor de mercat dels instruments de deute cotitzats es considera una estimació raonable del valor actual dels seus fluxos d'efectiu futurs.

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

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

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

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

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

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

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

Adicionalment a les pèrdues identificades, l'Entitat reconeix una pèrdua global per deteriorament dels riscos classificats en situació de "normalitat" - i que, per tant, no hagin estat identificades específicament. Aquesta pèrdua es quantifica per aplicació dels paràmetres establerts pel Banc d'Espanya basant-se en la seva experiència i de la informació que té del sector bancari espanyol, que es modifiquen quan ho aconsellen les circumstàncies.

2.8.2 Instruments de deute classificats com a disponibles per a la venda:

La pèrdua per deteriorament dels valors representatius de deute inclosos en la cartera d'actius financers disponibles per a la venda equival, en el seu cas, a la diferència positiva entre el seu cost d'adquisició (net de qualsevol amortització de principal) i el seu valor raonable; un cop deduïda qualsevol pèrdua per deteriorament prèviament reconeguda en el compte de pèrdues i guanys. La disminució del valor raonable per sota del cost d'adquisició no constitueix, per sí mateixa, una evidència de deteriorament.

En el cas de pèrdues per deteriorament sorgides per raó d'insolvència de l'emissor dels títols de deute classificats com a disponibles per a la venda, el procediment seguit per l'Entitat pel càlcul de les pèrdues esmentades coincideix amb el criteri explicat anteriorment en l'apartat 2.8.1 pels instruments de deute valorats al seu cost amortitzat.

Quan existeix una evidència objectiva que les diferències negatives sorgides en la valoració d'aquests actius tenen el seu origen en el seu deteriorament, aquestes deixen de presentar-se en l'epígraf del patrimoni net "Ajustos per valoració - Actius financers disponibles per a la venda" i es registren per tot l'import, considerat com a deteriorat acumulat, fins a aquell moment en el compte de pèrdues i guanys. De recuperar-se posteriorment la totalitat o part de les pèrdues per deteriorament, el seu import es reconeixeria en el compte de pèrdues i guanys del període en què es produeix la recuperació.

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

2.8.3 Instruments de capital classificats com a disponibles per a la venda:

L'Entitat considera que existeix evidència objectiva de deteriorament de valor dels instruments de patrimoni no cotitzats classificats com "Actius financers disponibles per la venda" en base a la comparació del cost mig d'adquisició de l'instrument amb el valor raonable determinat en funció a les millors estimacions en funció de la informació disponible.

La pèrdua per deteriorament dels instruments de capital inclosos en la cartera d'actius financers disponibles per a la venda equival, en el seu cas, a la diferència positiva entre el seu cost d'adquisició (net de qualsevol amortització de principal) i el seu valor raonable; un cop deduïda qualsevol pèrdua per deteriorament prèviament reconeguda en el compte de pèrdues i guanys. La disminució del valor raonable per sota del cost d'adquisició no constitueix, per sí mateixa, una evidència de deteriorament.

Els criteris seguits pel registre de les pèrdues per deteriorament dels instruments de capital classificats com a disponibles per a la venda són similars als aplicables a "instruments de deute" (segons s'expliquen en la Nota 2.8.2.); tret del fet que qualsevol recuperació que es produeixi en aquestes pèrdues es reconegui en l'epígraf del patrimoni net "Ajustos per valoració - Actius financers disponibles per a la venda".

2.8.4 Instruments de capital valorats a cost:

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

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

L'estimació i comptabilització de les pèrdues per deteriorament de les participacions en entitats dependents, negocis conjunts i entitats associades, les quals, als efectes de l'elaboració d'aquests comptes anuals, no tenen la consideració de "Instruments financers" es realitzen per part de l'Entitat d'acord als criteris indicats en la Nota 2.1 anterior.

2.9 Garanties financeres i provisions constituïdes sobre elles mateixes

Es consideren “garanties financeres” els contractes pels quals una entitat s’obliga a pagar quantitats concretes per compte d’un tercer en el supòsit de no fer-ho aquest últim; independentment de la forma en què estigui instrumentada l’obligació: fiança, aval financer o tècnic, crèdit documentari irrevocable emès o confirmat per l’entitat, etc. Aquestes operacions es registren en la pro-memòria del Balanç de Situació com a “Riscos contingents”.

Quan es formalitzen els contractes, aquests es reconeixen per seu valor raonable – entès com el valor actual dels fluxes d’efectiu futurs – en l’epígraf de l’actiu “Inversions creditícies – Altres actius financers”, amb contrapartida a l’epígraf del passiu “Passius financers a cost amortitzat – Altres passius financers”.

Les garanties financeres, qualsevol qui sigui el titular, instrumentació o altres circumstàncies, s’analitzen periòdicament amb la finalitat de determinar el risc de crèdit al qual estan exposades i, en el seu cas, estimar les necessitats de constituir-ne provisions; que es determina per aplicació de criteris similars als establerts per a quantificar les pèrdues per deteriorament experimentades pels instruments de deute valorats al seu cost amortitzat.

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

En la circumstància que fos necessari constituir una provisió per aquestes garanties financeres, les comissions pendents de meritació associades a aquestes operacions, les quals es troben registrades en el capítol “Passius financers a cost amortitzat – Altres passius financers” del passiu del balanç de situació, es reclassificaran a l’epígraf “Provisions – Provisions per a riscos i compromisos contingents” del passiu del balanç de situació adjunt.

A la Nota 30.1 es mostra la composició del risc suportat per aquestes operacions d’acord amb la seva forma jurídica.

2.10 Comptabilització de les operacions d’arrendament

2.10.1 Arrendaments financers:

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

Entre els factors que l’Entitat considera per determinar si un contracte d’arrendament és financer es troben els següents:

- i. El fet de que el contracte d’arrendament cobreixi la major part de la vida útil de l’actiu, considerant-se a tal efecte, el paràmetre indicatiu establert en altres normatives no específicament aplicables a l’Entitat, de que la durada del contracte superi el 75% de la vida útil de l’actiu.
- ii. El fet de que el preu d’exercici de l’opció de compra sigui inferior al valor raonable del valor residual del bé quan finalitzi el contracte.
- iii. El que el valor actual dels pagaments mínims de l’arrendament al principi de l’arrendament sigui equivalent a la pràctica totalitat del valor raonable de l’actiu arrendat, utilitzant-se de manera indicativa a tal efecte, el criteri establert en altres normatives no específicament aplicables a l’Entitat de que aquest valor actual superi el 90% del valor raonable de l’actiu arrendat.
- iv. El fet de que la utilitat del bé estigui registrada a l’arrendatari del bé.

L’Entitat no té cap operació per arrendament financer a data 31 de desembre del 2009 ni en la que actuï com arrendadora ni en la que actuï com arrendatària.

2.10.2 Arrendaments operatius:

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

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

Quan l'Entitat actua com arrendatària en operacions d'arrendament operatiu, les despeses de l'arrendament que inclouen incentius concedits, en el seu cas, l'arrendador es carreguen linealment en el compte de pèrdues i guanys en el capítol "Altres despeses generals d'administració".

2.11 Despeses de personal

2.11.1 Compromisos per pensions

En virtut de les reglamentacions i convenis vigents, l'Entitat es veu obligada a complementar al seu personal les percepcions de la Seguretat Social en els casos de jubilació, viduitat, orfandat, incapacitat permanent o gran invalidesa; pels empleats contractats a partir de la publicació del XIVè Conveni Col·lectiu (maig de 1986) l'Entitat es troba alliberada d'aquest compromís pels casos de jubilació, segons els termes establerts en aquest conveni.

A finals de l'any 2001 l'Entitat va firmar un acord laboral que va suposar la liquidació del sistema anterior de càlcul dels compromisos per pensions del personal actiu, passant, bàsicament, a un sistema d'aportació definida, reconeixent uns serveis passats l'import del qual va ser aportat en data 28 de desembre de 2001 a un pla de pensions, per 6.054 milers d'euros. Els compromisos per pensions amb el personal passiu, d'acord amb l'autorització del Ministeri d'Economia i Hisenda, continua cobert mitjançant un fons intern de provisió per pensions registrat a l'epígraf "Provisions - Fons per pensions i obligacions similars" del passiu dels balanços de situació adjunts (vegeu Nota 39).

Les aportacions al pla de pensions meritades en els exercicis 2009 i 2008, segons l'acord esmentat, s'han enregistrat a l'epígraf "Despeses de personal" del compte de pèrdues i guanys adjunt (vegeu Nota 39).

Les dotacions al fons intern de pensions dels exercicis 2009 i 2008 corresponent a la imputació d'un cost financer del fons citat es presenta sota l'epígraf "Interessos i càrregues assimilades" del compte de pèrdues i guanys adjunt (vegeu Nota 32).

A 31 de desembre de 2009 i 2008, no existia cap import pendent d'aportació a plans externs d'aportació definida.

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

La Entitat aplica el criteri de la "banda de fluctuació" establert a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, pel registre dels guanys o pèrdues actuàries que puguin sorgir en la valoració de les retribucions post-ocupació assumides amb el seu personal. D'aquesta manera, l'Entitat només registra els guanys o pèrdues actuàries que sorgeixin en la valoració de cadascun dels seus compromisos en el cas de que els guanys o pèrdues actuàries netes acumulades no registrades al inici del període comptable excedeixin del 10% del valor raonable dels actius del pla existents al final del període immediatament anterior, o al 10% del valor actual de l'obligació per prestació definida existent igualment al final del període comptable immediatament anterior, el major dels dos límits. L'import dels guanys o pèrdues actuàries netes acumulades que excedissin del major dels dos límits anteriors, es registra en el compte de pèrdues i guanys linealment en un període de 5 anys.

2.11.2 Altres retribucions a llarg termini:

2.11.2.1 Prejubilacions:

En l'exercici 2003, com a conseqüència de l'acord laboral subscrit el 4 de setembre de 2003, es va posar en marxa un programa de jubilació parcial pel personal fix de l'Entitat que compleixi els requisits establerts en el Reial Decret 1131/2002. Aquest acord, que tenia una duració d'un any i era renovable tàcitament si no era denunciat per una de les parts, no es va renovar i va vèncer amb data 4 de setembre de 2004. Amb data 22 de desembre de 2004 es va posar en marxa un nou programa de jubilació parcial amb les mateixes condicions que l'esmentat anteriorment, que tenia vigència fins el 31 de desembre de 2007, i va estar renovat amb les mateixes condicions fins el 31 de desembre del 2009. La totalitat del cost per sous, salaris, cotitzacions a la Seguretat Social, aportacions definides a plans de pensions, etc., fins l'edat de jubilació acordada amb els treballadors que s'hagin adherit al programa en els exercicis 2003 a 2009 figura cobert amb un fons específic que a 31 de desembre de 2009 mantenia un saldo de 1.867 milers d'euros, inclòs a l'epígraf "Provisions – Fons per pensions i obligacions similars" del balanç de situació adjunt.

Els imports registrats per compromisos per pensions i jubilacions parcials al tancament dels exercicis 2009 i 2008 pujaven a 8.316 i 8.884 milers d'euros, i es troben registrats a l'epígraf "Provisions – Fons per pensions i obligacions similars" dels balanços a aquestes dates (vegeu Nota 39).

2.11.2.2 Mort i invalidesa:

Els compromisos assumits per l'Entitat per a la cobertura de les contingències de mort i invalidesa dels empleats durant el període en què estan en actiu i que es troben coberts mitjançant pòlisses d'assegurances contractades amb CASER es registren en el compte de pèrdues i guanys per un import igual a les primes de les pòlisses citades d'assegurances meritedes en cada exercici.

L'import meritat per aquestes pòlisses d'assegurança en l'exercici 2009, que es troba registrat en l'epígraf "Despeses de personal" del compte de pèrdues i guanys ha ascendit a 80 milers d'euros (210 milers d'euros en l'exercici 2008).

2.12 Impost sobre beneficis

La despesa per l'Impost sobre Societats es reconeix en el compte de pèrdues i guanys, excepte quan siguin conseqüència d'una transacció els resultats de la qual es registren directament en el patrimoni net; en aquest supòsit, l'impost sobre beneficis també queda registrat amb contrapartida en el patrimoni net de l'Entitat.

La despesa per l'impost sobre beneficis de l'exercici es calcula com l'impost a pagar respecte el resultat fiscal de l'exercici, ajustat per l'import de les variacions produïdes durant l'exercici en els actius i passius registrats derivats de diferències temporànies, dels crèdits per deduccions i bonificacions fiscals i de les possibles bases imposables negatives (vegeu la Nota 23).

L'Entitat considera que existeix una diferència temporània quan hi ha una diferència entre el valor en llibres i la base fiscal d'un element patrimonial. Es considera com a base fiscal d'un element patrimonial l'import que té atribuït al mateix a efectes fiscals. Es considera una diferència temporània imposable aquella que generarà en el futur l'obligació per l'Entitat de realitzar algun pagament a l'administració. Es considera una diferència temporània deduïble aquella que generarà per l'Entitat algun dret de reemborsament o un pagament menor que s'hagi de fer a l'administració en el futur.

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

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

Es reconeixen passius per impostos diferits per a totes les diferències temporànies imposables.

Per la seva banda, l'Entitat solament registra actius per impostos diferits amb origen en diferències temporàries deduïbles, en crèdits per deduccions o bonificacions o per l'existència de bases imposables negatives si s'acompleixen les següents condicions:

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

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

En ocasió de cada tancament comptable, es revisen els impostos diferits registrats (tant actius com passius) amb la finalitat de comprovar que es mantenen vigents; tot efectuant-se'n les oportunes correccions d'acord amb els resultats de les anàlisis realitzades.

D'acord a la Llei 35/2006, de 28 de novembre, de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i de modificació parcial de les lleis dels Impostos sobre Societats, sobre la Renda de no Residents i sobre el Patrimoni, des de l'1 de gener de 2008, els actius i passius per impostos diferits i els crèdits fiscals comptabilitzats en el balanç de situació adjunt es reflexen al tipus impositiu del 30%.

2.13 Actius materials

2.13.1 Actiu material d'ús propi:

L'immobilitzat d'ús propi inclou aquells actius, en propietat o adquirits en règim d'arrendament financer, que l'Entitat té pel seu ús actual o futur amb propòsits administratius diferents dels de l'Obra Social o per a la producció o subministrament de béns i que s'espera que siguin emprats durant més d'un exercici econòmic. Entre d'altres, s'hi inclouen en aquesta categoria els actius materials rebuts per l'Entitat per a la liquidació, total o parcial, d'actius financers que representen drets de cobrament davant de tercers i als quals es preveu donar-los un ús continuat i propi.

La Circular 4/2004 dona l'opció de registrar com a cost dels actius materials de lliure disposició el seu valor raonable a 1 de gener de 2004, però en cap cas es pot aplicar als actius afectes a l'Obra Social. D'acord amb el que s'ha esmentat anteriorment, l'Entitat va actualitzar el valor d'adquisició dels immobles d'ús propi prenent com a base les taxacions realitzades per taxadors autoritzats pel Banc d'Espanya, d'acord amb allò disposat en la Ordre Ministerial 805/2003. La revaloració es va registrar a l'epígraf "Reserves de revaloració" dels balanços de situació adjunts i es reclassifiquen a l'epígraf "Reserves" a mesura que els actius es donen de baixa per amortització, deteriorament o disposició, en la proporció que correspongui a la revaloració.

L'immobilitzat material d'ús propi es presenta valorat en el balanç al seu cost d'adquisició (excepte per la revaloració comentada en el punt precedent) format pel seu valor raonable de qualsevol contraprestació entregada més el conjunt de desemborsos dineraris realitzats o compromesos, menys:

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

A tal efecte, el cost d'adquisició dels actius adjudicats que passen a formar part de l'immobilitzat material d'ús propi de l'Entitat, s'assimila a l'import net dels actius financers lliurats a canvi de la seva adjudicació.

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

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

	Percentatge anual
Edificis d'ús propi	1% - 2%
Mobiliari	10% - 15%
Instal·lacions	6% - 12%
Equips informàtics i les seves instal·lacions	10% - 25%

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

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

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

Les despeses de conservació i manteniment dels actius materials d'ús propi es carreguen als resultats de l'exercici en què incorren, en el capítol "Altres despeses generals d'administració" del compte de pèrdues i guanys.

Els actius financers que necessiten d'un període superior a un any per estar en condicions d'ús, inclouen com part del seu cost d'adquisició o cost de producció les despeses financeres que s'hagin meritat abans de la posada en condicions de funcionament i que hagin estat girats pel seu proveïdor o corresponguin a préstecs o algun altre tipus de finançament aliè directament atribuïble a la seva adquisició, fabricació o construcció. La capitalització dels costos financers es suspèn durant els períodes en els que s'interrompi el desenvolupament dels actius i finalitza una vegada que s'hagin completat substancialment totes les activitats necessàries per preparar l'actiu per l'ús a que es destini.

Els actius adjudicats en pagament de deute que, atenent a la seva naturalesa i fi al que es destinin, siguin classificats com immobilitzat material d'ús propi, es comptabilitzen d'acord als criteris indicats per aquest tipus d'actius a la Nota 2.13.2 següent.

2.13.2 Inversions immobiliàries:

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

Els criteris aplicats per el reconeixement del cost d'adquisició de les inversions immobiliàries, per a la seva amortització, per a l'estimació de les seves respectives vides útils i pel registre de les seves possibles pèrdues per deteriorament coincideixen amb els descrits en relació amb els actius materials d'ús propi (vegeu Nota 2.13.1).

Els actius adjudicats per part de l'Entitat, entesos com aquells actius que l'Entitat rep dels seus prestataris o altres deutors per la satisfacció, total o parcial, dels actius financers que representen drets de cobrament davant a aquells, amb independència de la manera d'adquirir la seva propietat, i que, d'acord a la seva naturalesa i al fi al que es destinen, siguin classificats com inversions immobiliàries per part de l'Entitat, es comptabilitzen inicialment pel seu cost d'adquisició, entenent per aquest, el valor net comptable dels deutes en les que tinguin el seu origen, calculant aquest valor net d'acord a allò disposat en la normativa aplicable a l'Entitat. Posteriorment, els actius adjudicats estan subjectes a l'estimació de les corresponents pèrdues per deteriorament que, en el seu cas, es produeixen sobre els mateixos, calculades d'acord als criteris generals de determinació abans indicats.

2.13.3 Afecte a l'Obra Social:

En l'epígraf "Immobilitzat material - Afecte a l'Obra Social" del balanç de situació, s'inclou el valor net comptable dels actius materials afectes a l'Obra Social de l'Entitat.

Els criteris aplicats pel reconeixement del cost d'adquisició dels actius afectes a l'Obra Social, per a la seva amortització, per a l'estimació de les seves respectives vides útils i pel registre de les seves possibles pèrdues per deteriorament coincideixen amb els descrits en relació amb els actius materials d'ús propi (vegeu la Nota 2.13.1), excepte que els càrrecs que s'hagin de fer en concepte d'amortització i el registre de la dotació i de la recuperació del possible deteriorament que poguessin patir aquests actius no es comptabilitzi amb contrapartida en el compte de pèrdues i guanys, sinó amb contrapartida en l'epígraf "Fons de la Obra Social" del balanç de situació.

2.14 Actius intangibles

Es consideren actius intangibles aquells actius no monetaris identificables, encara que sense aparença física, que sorgeixen com a conseqüència d'un negoci jurídic o han estat desenvolupats internament per l'Entitat. Unicament es reconeixen en matèria comptable aquells actius intangibles el cost dels quals pot estimar-se de manera raonablement objectiva i dels quals l'Entitat estima probable obtenir en el futur beneficis econòmics.

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

2.14.1 Fons de comerç:

Les diferències entre el cost de les participacions en el capital de l'Entitat respecte als corresponents valors raonables nets dels actius i passius adquirits, ajustat pel percentatge de participació adquirit d'aquests actius i passius nets en el cas de compra de participacions, en la data de produir-se l'adquisició, s'imputen, en el seu cas, de la següent forma:

- Si existeix excés del preu d'adquisició sobre el valor raonable abans indicat, com un fons de comerç a l'epígraf "Actiu intangible – Fons de comerç" del balanç de situació.
- Les diferències negatives entre el cost d'adquisició menys el valor raonable abans indicat es registren una vegada revisat el procés de valoració realitzat com un ingrés en el compte de pèrdues i guanys en el capítol "Diferència negativa en combinacions de negocis".

Els fons de comerç positius (excés entre el preu d'adquisició d'una societat participada o negoci i el valor raonable net dels actius, passius i passius contingents adquirits de l'anomenada entitat o negoci) – que només es registren en el balanç de situació quan han estat adquirits a títol oneros – representen, per tant, pagaments anticipats realitzats per l'entitat adquirent dels beneficis econòmics futurs derivats dels actius de l'entitat o del negoci adquirit que no siguin individual i separadament identificables i recognoscibles.

Amb ocasió de cada tancament comptable es procedeix a estimar, en el seu cas, si s'ha produït algun deteriorament que redueixi el seu valor recuperable del fons de comerç a un import inferior al cost net registrat i, en cas afirmatiu, es procedeix al seu oportú sanejament, utilitzant-se com contrapartida l'epígraf "Pèrdues per deteriorament de la resta d'actius (net) – Fons de comerç i altre actiu intangible" del compte de pèrdues i guanys.

Les pèrdues per deteriorament registrades, en el seu cas, sobre els fons de comerç registrats a l'epígraf "Actiu intangible – Fons de comerç" d'acord amb allò indicat en el paràgraf anterior no son objecte de reversió posterior.

A 31 de desembre del 2009 i 2008 l'Entitat no té registrat cap fons de comerç.

2.14.2 Altres actius intangibles:

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

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

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

Els actius intangibles amb vida definida s'amortitzen en funció d'ella mateixa, tot aplicant criteris similars als adoptats per a l'amortització dels actius materials i estan conformats, bàsicament, per tots les aplicatius informàtics de nova implantació utilitzats per l'Entitat. L'amortització anual dels elements de l'immobilitzat immaterial de vida útil definida es registra en l'epígraf "Amortització" del compte de pèrdues i guanys.

Tant pels actius intangibles de vida útil indefinida com pels de vida útil definida, l'Entitat reconeix comptablement qualsevol pèrdua que s'hagi pogut produir en el valor registrat d'aquests actius amb origen en el seu deteriorament, tot utilitzant com a contrapartida l'epígraf "Pèrdues per Deteriorament de la resta d'actius (net) – Fons de comerç i altre actiu intangible" del compte de pèrdues i guanys. Els criteris pel reconeixement de les pèrdues per deteriorament d'aquests actius i, en el seu cas, de les recuperacions de les pèrdues per deteriorament registrades en exercicis anteriors són similars als aplicats pels actius materials d'ús propi (vegeu Nota 2.13.1).

2.15 Existències

Ni a l'exercici 2008 ni a l'exercici 2009, l'Entitat posseeix existències.

2.16 Provisions i passius contingents

Al mateix temps de formular els comptes anuals de l'Entitat, els seus Administradors diferencien entre:

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

Els comptes anuals de l'Entitat recullen totes les provisions significatives respecte de les quals s'estima que la probabilitat que s'hagi d'atendre l'obligació és major que el cas contrari. Els passius contingents no es reconeixen en el balanç de l'Entitat, sinó que se n'informa, conforme als requeriments de la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre (vegeu Nota 30.1).

Les provisions - que es quantifiquen tot tenint en consideració la millor informació disponible sobre les conseqüències del succés que les provoca i es tornen a estimar en ocasió de cada tancament comptable - s'utilitzen per afrontar les obligacions específiques per a les quals van ésser originalment reconegudes; tot procedint-se a la seva reversió, total o parcial, quan aquestes obligacions deixen d'existir o disminueixen.

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

Procediments judicials i/o reclamacions en curs:

En tancar l'exercici 2009, es trobaven en curs diferents procediments judicials i reclamacions interposats contra l'Entitat amb origen en el desenvolupament habitual de les seves activitats. Tant els assessors legals de l'Entitat com els seus Administradors entenen que la conclusió d'aquests procediments i reclamacions no produirà un efecte significatiu en els comptes anuals dels exercicis en els quals finalitzin.

2.17 Permutes d'actius

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

Els actius financers rebuts en una permuta d'actius financers es valoren al seu valor raonable, sempre i quan en l'anomenada operació de permuta es pugui entendre que existeix caràcter comercial, tal i com aquest és definit per la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre, i quan el valor raonable de l'actiu rebut, o en el seu defecte del actiu lliurat, es pugui estimar de forma fiable. El valor raonable del instrument rebut es determina com el valor raonable de l'actiu lliurat, més, si procedeix, el valor raonable de les contrapartides monetàries lliurades, excepte que es tingui una evidència més clara del valor raonable de l'actiu rebut.

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

2.18 Estat de fluxos d'efectiu

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

- Fluxos d'efectiu: entrades i sortides de diners en efectiu i dels seus equivalents; tot entenent per aquests equivalents les inversions a curt termini de gran liquidesa i baix risc d'alteracions en el seu valor.
- Activitats d'explotació: activitats típiques de les entitats de crèdit, així com d'altres activitats que no poden qualificar-se com d'inversió o de finançament. També es consideren activitats d'explotació els interessos pagats per qualsevol finançament rebut encara que siguin considerades com activitats de finançament. Les activitats realitzades amb les diferents categories d'instruments financers que s'ha indicat a la Nota 2.2.4 anterior, amb les excepcions de la cartera d'inversió a venciment, els passius financers subordinats, i les inversions en instruments de capital classificats com disponibles per la venda que siguin inversions estratègiques. A aquests efectes, es considera com estratègica aquella inversió que s'hagi realitzat amb la intenció d'establir o de mantenir una relació operativa a llarg termini amb la participada, per donar-se, entre d'altres, alguna de les situacions que podrien determinar l'existència d'influència significativa sense que existeixi realment aquesta influència significativa.
- Activitats d'inversió: les d'adquisició, alienació o disposició per altres mitjans d'actius a llarg termini i altres inversions no incloses en l'efectiu i els seus equivalents.
- Activitats de finançament: activitats que produeixen canvis en la grandària i composició del patrimoni net i dels passius que no formen part de les activitats d'explotació.

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

- L'efectiu propietat de l'Entitat, el qual es troba registrat a l'epígraf “Caixa i dipòsits en Bancs Centrals” del balanç. L'import de l'efectiu propietat de l'Entitat a 31 de desembre de 2009 ascendia a 38.969 milers d'euros (40.558 milers d'euros al 31 de desembre de 2008).
- Els saldos deutors a la vista nets mantinguts amb entitats de crèdit, diferents als saldos mantinguts amb Bancs Centrals que es troben registrats a l'epígraf “Inversions creditícies – Dipòsits en entitats de crèdit” del balanç de situació, ascendint el seu import a 1.080 milers d'euros (5.475 milers d'euros a 31 de desembre de 2008)

Tanmateix, la rúbrica “Fluxes d'efectiu de les activitats d'explotació” de l'estat de fluxes d'efectiu de l'exercici 2009 inclou:

- Cobraments per interessos rebuts per import de 122.941 milers d'euros (142.117 milers d'euros en l'exercici 2008).
- Pagaments per interessos realitzats per import de 65.146 milers d'euros (100.840 milers d'euros en l'exercici 2008).

2.19 Estat de canvis en el patrimoni net

L'estat de canvis en el patrimoni net que es presenta en aquests comptes anuals mostra el total de les variacions hagudes en el patrimoni net durant l'exercici. Aquesta informació es presenta desglossada a la seva vegada en dos estats: l'estat d'ingressos i despeses reconeguts i l'estat total de canvis en el patrimoni net. A continuació s'expliquen les principals característiques de la informació continguda en ambdues parts de l'estat:

2.19.1 Estat d'ingressos i despeses totals

En aquesta part de l'estat de canvis en el patrimoni net es presenten els ingressos i despeses generats per l'Entitat com a conseqüència de la seva activitat durant l'exercici, distingint aquells registrats com resultats en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici i els altres ingressos i despeses registrats, d'acord amb allò disposat en la normativa vigent, directament en el patrimoni net.

Per tant, en aquest estat es presenta:

- a) El resultat de l'exercici
- b) L'import net dels ingressos i despeses reconeguts transitòriament com ajustos de valoració en el patrimoni net.
- c) L'import net dels ingressos i despeses reconeguts definitivament en el patrimoni net.
- d) L'impost sobre beneficis meritat pels conceptes indicats en les lletres b) i c) precedents.
- e) El total d'ingressos i despeses reconeguts, calculats com la suma de les lletres anteriors.

Les variacions en els ingressos i despeses reconeguts en el patrimoni net com ajustos per valoració es desglossen en:

- a) **Guanys (pèrdues) per valoració:** recull l'import dels ingressos, nets de les despeses originades en l'exercici, reconeguts directament en el patrimoni net. Els imports reconeguts en l'exercici en aquesta partida es mantenen en aquesta partida, encara que en el mateix exercici es traspassin al compte de pèrdues i guanys, al valor inicial d'altres actius o passius o es reclassefiquin en un altre partida.
- b) **Imports transferits al compte de pèrdues i guanys:** recull l'import dels guanys o pèrdues per valoració reconegudes prèviament en el patrimoni net, encara que sigui en el mateix exercici, que es reconeixin en el compte de pèrdues i guanys.
- c) **Import transferit al valor inicial de les partides cobertes:** recull l'import dels guanys o pèrdues per valoració reconeguts prèviament en el patrimoni net, encara que sigui en el mateix exercici, que es reconeixin en el valor inicial dels actius o passius com a conseqüència de cobertures de fluxes d'efectiu.
- d) **Altres reclasseficacions:** recull l'import dels traspassos realitzats en l'exercici entre partides d'ajustos per valoració d'acord als criteris establerts en la normativa vigent.

Els imports d'aquestes partides es presenten pel seu import brut, mostrant-se el seu corresponent efecte impositiu a la rúbrica "Impost sobre beneficis".

2.19.2 Estat total de canvis en el patrimoni net

En aquesta part de l'estat de canvis en el patrimoni net es presenta tots els moviments del patrimoni net, inclosos els que tenen el seu origen en canvis en els criteris comptables i en correccions d'errors. Aquest estat mostra, per tant, una conciliació del valor en llibres a l'inici i al final de l'exercici de totes les partides que formen el patrimoni net, agrupant els moviments en funció de la seva naturalesa en les següents partides:

- a) **Ajustos per canvis en criteris comptables i correcció d'errors:** que inclou els canvis en el patrimoni net que sorgeixen com a conseqüència de la reexpressió retroactiva dels saldos dels estats financers amb origen en canvis en els criteris comptables o en la correcció d'errors.
- b) **Ingressos i despeses reconeguts en l'exercici:** recull, de manera agregada, el total de les partides registrades en l'estat d'Ingressos i despeses reconeguts anteriorment indicades.

- c) **Altres variacions en el patrimoni net:** recull la resta de partides registrades en el patrimoni net, com poden ser augments o disminucions del fons de dotació, distribució de resultats, operacions amb instruments de capital propis, pagaments amb instruments de capital, traspassos entre partides del patrimoni net i qualsevol altre increment o disminució del patrimoni net.

2.20 Actius no corrents en venda

El capítol "Actius no corrents en venda" del balanç recull el valor en llibres de les partides, la venda de les quals és altament probable que tingui lloc, en les condicions en què els actius citats es trobin actualment, en el termini d'un any a comptar des de la data a la qual es refereixen els comptes anuals.

També es consideren com actius no corrents en venda, en el seu cas, aquelles participacions en entitats del Grup, associades o negocis conjunts que compleixin els requisits anomenats en el paràgraf anterior. Per tant, la recuperació del valor en llibres d'aquestes partides - que poden ser de naturalesa financera i no financera -, previsiblement tindrà lloc a través del preu que se n'obtingui per la seva alienació, i no pas pel seu ús continuat.

Concretament, els actius immobiliaris o altres no corrents rebuts per l'Entitat per a la satisfacció, total o parcial, de les obligacions de pagament en front a ella dels seus deutors es consideren actius no corrents en venda; llevat que l'Entitat hagi decidit, atenent a la seva naturalesa i a l'ús al que siguin destinats aquests actius que es classifiquin com actius materials d'ús propi, com inversions immobiliàries o com existències. Aquests es comptabilitzen inicialment pel seu cost d'adquisició, entenent-se per tal el valor net comptable dels deutes en les que tinguin el seu origen, calculat aquest valor net d'acord a allò disposat en la normativa aplicable a l'Entitat. Posteriorment, els actius es valoren d'acord als criteris que s'indiquen en aquesta nota.

Simètricament, el capítol "Passius associats amb actius no corrents en venda" recull, en el seu cas, els saldos creditors associats als grups de disposició o a les operacions en interrupció de l'Entitat.

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

En el cas que el valor en llibres excedeixi al valor raonable dels actius, nets dels costos de venda, l'Entitat ajusta el valor en llibres dels actius per l'import de l'excés citat, amb contrapartida en l'epígraf "Guany (Pèrdua) d'actius no corrents en venda no classificats com operacions interrompudes" del compte de pèrdues i guanys. En el cas de produir-se posteriors increments del valor raonable dels actius, l'Entitat reverteix les pèrdues anteriorment comptabilitzades, tot augmentant el valor en llibres dels actius amb el límit de l'import anterior al seu possible deteriorament, amb contrapartida en l'epígraf de "Guany (Pèrdua) d'actius no corrents en venda no classificats com operacions interrompudes" del compte de pèrdues i guanys.

Els resultats procedents de la venda d'actius no corrents en venda es presenten al capítol "Guany (Pèrdua) d'actius no corrents en venda no classificats com operacions interrompudes" del compte de pèrdues i guanys.

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

Els resultats generats en l'exercici per aquells components de l'Entitat que hagin estat considerats com operacions en interrupció, es registren, en el seu cas, en el capítol "Resultats d'operacions interrompudes" del compte de pèrdues i guanys, tant si el component de l'Entitat s'ha donat de baixa del balanç, com si continua en ell al 31 de desembre de 2009, encara que s'hagin generat amb anterioritat a la seva classificació. Aquest mateix criteri s'ha aplicat a efectes de l'elaboració del compte de pèrdues i guanys de l'exercici 2008 que es presenta a efectes comparatius.

2.21 Obra Social

El Fons de l'Obra Social es registra en l'epígraf "Fons de l'Obra Social" del balanç de situació.

Les dotacions als fons citat es comptabilitzen com una aplicació del benefici de l'Entitat (vegeu Nota 3).

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

Els actius materials i els passius afectes a l'Obra Social es presenten en partides separades del balanç de situació (vegeu Notes 15 i 29).

2.22 Reserves

El saldo de l'epígraf "Reserves" del balanç al 31 de desembre de 2009 i 2008 inclou, atenent a la naturalesa de les partides que l'integren:

- Reserves de revalorització d'actius: reserves generades en exercicis anteriors amb contrapartida dels ajustos realitzats en la data de primera aplicació de la Circular 4/2004 per part de l'Entitat per registrar determinats elements del seu immobilitzat material al seu valor raonable en l'anomenada data.
- Reserves amb origen en la revalorització d'actius realitzades en exercicis anteriors al ampar del Reial- Decret-Llei 7/1996, de 7 de juny.
- Reserves amb origen en beneficis no distribuïts i generades per l'Entitat en exercicis anteriors.

3 Distribució dels resultats de l'Entitat

La proposta de distribució del benefici net de l'Entitat per a l'exercici 2009 que el Consell d'Administració proposarà a l'Assemblea General per a la seva aprovació, és la següent:

	Milers d'Euros
A l'obra social:	1.311
A reserves:	3.934
Benefici net de la Caixa a l'exercici 2009	5.245

4 Combinacions de negocis

Durant els exercicis 2009 i 2008 no s'han realitzat combinacions de negoci per l'Entitat de forma directa.

5 Retribucions del Consell d'Administració i al personal d'alta direcció

En el marc de la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, el "personal clau de l'administració i la direcció" de l'Entitat, entès com aquelles persones que tenen autoritat i responsabilitat per planificar, dirigir i controlar les activitats de l'Entitat, directa i indirectament, està integrat per els membres del Consell d'Administració i de l'Alta Direcció. Per els seus càrrecs, aquest col·lectiu de persones es considera "part vinculada" i, com a tal, subjecte a uns requeriments d'informació que es recullen en aquesta Nota.

També constitueixen parts vinculades el conjunt de persones que mantenen amb "el personal clau de l'administració i la direcció" determinades relacions de parentesc i afectivitat, com també aquelles societats controlades, amb influència significativa o amb poder de vot importat del personal clau o d'algunes de les persones comentades del seu entorn familiar.

Les transaccions de l'Entitat tant amb el Consell d'Administració i el personal d'alta direcció com amb aquestes altres parts vinculades s'informa a la Nota 43.

5.1 Remuneració al Consell d'Administració i Comissió de Control

Totes les remuneracions percebudes pel Consell d'Administració i comissions delegades corresponen, en la seva qualitat de consellers, exclusivament a dietes per assistència a reunions i desplaçaments. Els Òrgans de Govern no perceben cap altre retribució pel desenvolupament de les funcions com a membres del Consell de l'Entitat.

En el següent quadre es mostra un detall de les remuneracions de dietes per assistència i desplaçaments dels exercicis 2009 i 2008 dels membres del Consell d'Administració i Comissió de Control de l'Entitat, que els ha correspost, exclusivament, en la seva qualitat de Consellers de l'Entitat:

NOM	Milers d'Euros	
	2009	2008
Jacint Codina Pujols	7,9	6,3
Pere Oms Casals	3,7	7,7
Jaume Torras Aumatell	0,9	2,3
Domènec Xicota Pericas	6,9	6,9
Miquel Àngel Madrid Subirana	2,6	6,3
Filo Tió Pratdesaba	6,8	6,0
Angel Andreu Guillem	0,6	2,0
Josep Musull Parramon	0,9	2,3
Joan Contijoch Pratdesaba	36,0	25,1
Angel Sitjà Gratacos	1,2	0,8
Pere Girbau Bover	3,8	8,5
Gil Orriols Puig	1,9	4,1
Rafael Lledó Rodríguez	6,3	2,4
Mercè Paracolls Molas	6,8	4,1
Isabel Valls Bassa	7,2	4,3
Miquel Altimiras Bancells	6,7	3,6
Ignasi Tàpia Pascual	3,7	2,7
Josefina Autonell Reixach	3,2	2,3
Maria Àngels Pedrals Roca	2,5	-
Miquel Torrents Espuña	6,3	-
Jaume Puig Canal	2,0	-
Santi Manubens Manalbens	2,2	-
Joaquim Albareda Salvadó	3,7	-
Josep Maria Silvente Aznar	4,8	-
Josep Oriol Guixà Arderiu	3,5	-
Pere Prat Boix	4,1	-
Ignacio Javier Escudero Vázquez	4,5	-
TOTALS	140,7	97,7

En cadascun dels exercicis 2009 i 2008, l'Entitat ha pagat 12 milers d'euros, com a prima per a la pòlissa d'assegurança de responsabilitat civil dels membres del Consell d'Administració i de la Comissió de Control de l'Entitat. Tanmateix, en els exercicis 2009 i 2008, l'Entitat ha pagat 12 i 14 milers d'euros, respectivament, com a prima per a la pòlissa d'assegurança de cobertura de les contingències de mort, accidents i salut.

Els membres del Consell d'Administració i de la Comissió de Control que formen part de la plantilla de l'Entitat han rebut en els exercicis 2009 i 2008 en concepte de sous i salaris 106 i 94 milers d'euros, respectivament, i s'han realitzat unes aportacions a plans de pensions per un import de 3 milers d'euros en cada un dels exercicis. L'increment dels sous i salaris del present exercici respecte a l'exercici anterior es correspon bàsicament a la liquidació de pagues extres, segons l'acord del Consell d'Administració de 10 de desembre de 2009.

Ni els membres del Consell d'Administració ni de la Comissió de Control han percebut remuneracions per assistir als Consells de les entitats participades.

5.2 Remuneracions al personal de l'alta direcció de l'Entitat

A efectes de l'elaboració dels actuals comptes anuals, s'ha considerat personal d'alta direcció de l'Entitat a 7 persones, que ocupaven els llocs de membres del Comitè de Direcció.

En el quadre següent es mostren les remuneracions meritades per totes les societats incloses en la consolidació pel personal de l'alta direcció de l'Entitat corresponents als exercicis 2009 i 2008:

Remuneracions	Milers d'Euros	
	2009	2008
Sous i altres remuneracions anàlogues	889	778
Obligacions contraïdes en matèria de pensions o de pagament de primes d'assegurances de vida	101	101

Per l'exercici 2009, inclòs com "Sous i altres remuneracions anàlogues" figuren 779 milers d'euros en concepte de sous i altres remuneracions anàlogues i 110 milers d'euros en concepte de liquidació de pagues extres, segons l'acord del Consell d'Administració de 10 de desembre de 2009.

6 Caixa i dipòsits en bancs centrals

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels balanços de situació a 31 de desembre de 2009 i 2008 és el següent:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Caixa	10.950	13.865
Dipòsits en el Banc d'Espanya	28.019	26.693
Total	38.969	40.558

El tipus d'interès mitjà corresponent als rendiments meritats a l'exercici 2009 dels dipòsits en el Banc d'Espanya ha ascendit al 1,29% (4,10% per l'exercici 2008).

7 Carteres de negociació

7.1 Composició del saldo - saldos deutors

A continuació es presenta un detall dels actius financers inclosos en aquesta categoria a 31 de desembre de 2009 i 2008 classificats atenent a la seva naturalesa:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Per naturalesa -		
Instruments de capital	-	-
Derivats de negociació	2.765	991
	2.765	991

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

A la Nota 25 es presenta informació sobre el risc de crèdit assumit per l'Entitat en relació amb aquests actius financers. Per la seva part, en les Notes 26 i 27 es presenta, respectivament, informació relativa als riscos de liquidesa i mercat assumits en relació amb els actius financers inclosos en aquesta categoria.

A la Nota 24 es facilita determina informació sobre el valor raonable d'aquests actius financers, mentre que a la Nota 28 s'inclou determinada informació sobre concentració de riscos de, entre d'altres, determinats actius inclosos en aquesta categoria d'instruments financers.

7.2 Composició del saldo - saldos creditors

A continuació es presenta un desglossament dels passius financers inclosos en aquesta categoria a 31 de desembre de 2009 i 2008, classificats per naturalesa:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Per naturalesa -		
Derivats de negociació	717	166
	717	166

A les Notes 26 i 27 es presenta, respectivament, informació relativa als riscos del liquidesa i mercat assumits per l'Entitat en relació amb els passius financers inclosos en aquesta categoria.

Per la seva part, a la Nota 24 es presenta determinada informació sobre el valor raonable dels passius financers inclosos en aquesta categoria.

7.3 Derivats financers de negociació

A continuació es presenta un desglossament, per classes de derivats, del valor raonable dels derivats de negociació de l'Entitat, així com el seu valor nocional (import en base al qual es calculen els pagaments i cobraments futurs d'aquests derivats) a 31 de desembre 2009 i 2008:

Milers d'Euros	2009				2008			
	Saldos deutors		Saldos creditors		Saldos deutors		Saldos creditors	
	Valor raonable	Nocional	Valor raonable	Nocional	Valor raonable	Nocional	Valor raonable	Nocional
Compra-venda de divises no vengudes								
Compra de divises contra euros	681	1.362	681	1.362	21	42	21	42
Vendes de divises contra euros	36	72	36	72	145	290	145	290
Opcions sobre valors								
Comprades	77	3.262	-	-	-	-	-	-
Opcions sobre tipus d'interès								
Comprades	4	387	-	-	1	248	-	-
Altres operacions sobre tipus d'interès								
Permutes financeres sobre tipus d'interès (IRS's)	1.967	264.042	-	-	824	152.767	-	-
	2.765	269.125	717	1.434	991	153.347	166	332

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

8 Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys

A continuació es presenta un desglossament dels actius financers inclosos en aquesta categoria a 31 de desembre de 2009 i 2008, classificats per naturalesa:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Per naturalesa -		
Valors representatius de deute	722	1.107
	722	1.107

El tipus d'interès mitjà corresponent als rendiments meritats a l'exercici 2009 dels valors representatius de deute de la cartera d'altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys ha ascendit al 3,2% (5,69% per l'exercici 2008).

El saldo d'aquest epígraf a 31 de desembre de 2009 i 2008 inclou instruments financers híbrids pels quals no ha estat possible separar el derivat implícit de l'instrument financer principal.

A la Nota 25 s'inclou determinada informació rellevant sobre l'exposició de l'Entitat al risc de crèdit associat als actius financers inclosos en aquesta categoria.

Tanmateix, en les Notes 26 i 27 s'inclou informació sobre el risc de liquidesa i de mercat, respectivament, associat als instruments financers classificats en aquesta categoria. Per la seva part, a la Nota 24 s'inclou determinada informació sobre el valor raonable dels instruments financers inclosos en aquesta categoria, i a la Nota 28 es presenta determinada informació sobre concentració de riscos que afecta, entre d'altres, als anomenats instruments financers inclosos en aquesta categoria.

9 Actius financers disponibles per a la venda

A continuació es presenta un desglossament dels actius financers inclosos en aquesta categoria a 31 de desembre de 2009 i 2008, classificats per naturalesa:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Per naturalesa -		
Valors representatius de deute	90.389	88.272
Instruments de capital	27.189	22.273
Ajustaments de valoració:	(161)	(120)
<i>(Pèrdues per deteriorament per risc de crèdit)</i>	<i>(161)</i>	<i>(120)</i>
	117.417	110.425

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

El tipus d'interès mitjà corresponent als rendiments meritats a l'exercici 2009 dels valors representatius de deute de la cartera disponible per a la venda ha ascendit a 3,91% (4,04% per a l'exercici 2008).

A la Nota 25 es presenta informació sobre el risc de crèdit assumit per l'Entitat en relació amb aquests actius financers. Per la seva part, en les Notes 26 i 27 es presenta, respectivament, informació relativa als riscos de liquidesa i mercat assumits en relació amb els actius financers inclosos en aquesta categoria.

A la Nota 24 es facilita determina informació sobre el valor raonable d'aquests actius financers, mentre que a la Nota 28 s'inclou determinada informació sobre concentració de riscos de, entre d'altres, determinats actius inclosos en aquesta categoria d'instruments financers.

10 Inversions creditícies

A continuació es presenta un desglossament dels actius financers inclosos en aquesta categoria a 31 de desembre de 2009 i 2008 classificats per naturalesa:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Per naturalesa -		
Dipòsits en entitats de crèdit	63.164	16.699
Crèdit a la clientela	2.319.292	2.344.586
Ajustaments per valoració	(49.951)	(43.978)
<i>(Pèrdues per deteriorament per risc de crèdit)</i>	<i>(48.107)</i>	<i>(41.873)</i>
<i>Interessos periodificats</i>	<i>4.233</i>	<i>5.926</i>
<i>(Comissions pendents de meritar)</i>	<i>(6.077)</i>	<i>(8.031)</i>
	2.332.505	2.317.307

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

El tipus d'interès efectiu mig aplicat al crèdit a la clientela durant l'exercici 2009 ha ascendit a 5,00% (el 5,75% durant l'exercici 2008). Tanmateix, el tipus d'interès efectiu mig aplicat en els dipòsits en entitats de crèdit durant l'exercici 2009 s'ha situat en el 0,43% (el 2,56% durant l'exercici 2008).

L'epígraf d'"Inversions creditícies – Crèdit a la clientela" inclou 397.398 i 305.879 milers d'euros al 31 de desembre de 2009 i 2008, respectivament, corresponents als imports pendents d'amortitzar de crèdits titulitzats a partir de l'1 de gener de 2004, i que no s'han donat de baixa al no transferir-se substancialment tots els beneficis i riscos associats a aquests actius. Pel contrari, les titulitzacions anteriors a 1 de gener de 2004, per un import pendent d'amortitzar de 1.360 i 1.790 milers d'euros a 31 de desembre de 2009 i 2008, respectivament, es van donar de baixa de l'actiu, d'acord amb el que estableix la disposició addicional transitòria primera de la Circular 4/2004 (veure Nota 30.5).

L'Entitat seguint un criteri de prudència valorativa, ha classificat actius en la cartera d'"Inversions creditícies" com a subestàndar per import de 51.829 milers d'euros (32.658 milers d'euros a 31 de desembre de 2008).

La quantificació del nivell de provisions que manté l'Entitat per la seva cartera de préstecs i crèdits s'ha realitzat atenent a les normes comptables que li són d'aplicació i s'estima suficient per a cobrir el risc de crèdit associat a aquestes inversions. No obstant, donat el context de crisi econòmica i financera, l'import pel qual aquests actius poguessin ésser intercanviats entre parts interessades, podria resultar inferior al seu valor net registrat, doncs un potencial comprador podria no només descomptar les pèrdues ja incorregudes i comptabilitzades seguint els principis comptables generalment acceptats, sinó també les que podrien patir en un futur proper, en el supòsit de perllongament de l'actual entorn econòmic, excepcional per la seva durada i efectes.

A la Nota 25 es presenta informació sobre el risc de crèdit assumit per l'Entitat en relació amb aquests actius financers. Per la seva part, en les Notes 26 i 27 es presenta, respectivament, informació relativa als riscos de liquidesa i mercat assumits en relació amb els actius financers inclosos en aquesta categoria. Finalment, a la Nota 28 s'inclou determinada informació sobre concentració de riscos dels actius inclosos en aquesta categoria.

11 Cartera d'inversió a venciment

A continuació es presenta un desglossament dels actius financers inclosos en aquesta categoria a 31 de desembre de 2009 i 2008, classificats per naturalesa:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Per naturalesa -		
Valors representatius de deute	27.093	43.454
	27.093	43.454

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

El tipus d'interès efectiu mig corresponent als rendiments meritats de la cartera d'inversió a venciment ha ascendit a 4,12% a l'exercici 2009 i al 4,54% a l'exercici 2008.

A la Nota 25 es presenta informació sobre el risc de crèdit assumit per l'Entitat en relació amb aquests actius financers. Per la seva part, en les Notes 26 i 27 es presenta, respectivament, informació relativa als riscos de liquidesa i mercat assumits en relació amb els actius financers inclosos en aquesta categoria.

A la Nota 24 es facilita determina informació sobre el valor raonable d'aquests actius financers, mentre que a la Nota 28 s'inclou determinada informació sobre concentració de riscos de, entre d'altres, determinats actius inclosos en aquesta categoria d'instruments financers.

12 Derivats de cobertura (deutors i creditors)

A continuació es presenta un desglossament, per tipus de productes, del valor raonable i del nocional d'aquells derivats designats com a instruments de cobertura en operacions de cobertura de valor raonable a 31 de desembre de 2009 i 2008:

Milers d'Euros	2009				2008			
	Saldos deutors		Saldos creditors		Saldos deutors		Saldos creditors	
	Valor raonable	Nocional	Valor raonable	Nocional	Valor raonable	Nocional	Valor raonable	Nocional
Opcions sobre valors								
Derivats implícits	-	-	17	-	-	-	20	-
Altres operacions sobre tipus d'interès:								
Permutes financeres sobre tipus d'interès (Mercats no organitzats)	20.672	520.413	830	520.413	11.419	531.663	1.129	531.663
	20.672	520.413	847	520.413	11.419	531.663	1.149	531.663

L'import nocional dels contractes formalitzats no suposa el risc real assumit per l'Entitat en relació amb els instruments esmentats, ja que la posició neta d'aquests instruments financers és la compensació i la combinació dels mateixos.

Tots els derivats de les microcobertures de valor raonable son no negociats en mercats organitzats.

13 Actius no corrents en venda

A 31 de desembre de 2009 i 2008, els saldos d'aquests capítols dels balanços de situació presentaven la composició següent:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Partides individualitzades		
Actius procedents d'adjudicacions		
Actius residencials	6.896	604
Actius industrials	1.352	771
Total	8.248	1.375

A continuació es presenta un quadre amb la classificació dels actius adjudicats en base a la seva antiguitat:

	Milers d'Euros			
	Entre 0 mesos i 1 any	Entre 1 i 2 anys	Entre 2 i 3 anys	Total
Actius residencials	6.289	607	-	6.896
Actius industrials	577	4	771	1.352
Total	6.866	611	771	8.248

Durant l'exercici 2009 ni 2008, l'Entitat no ha realitzat cap operació de venda d'actius no corrents en venda en les quals s'hagi procedit a finançar al comprador l'import del preu de venda establert.

El següent quadre mostra el valor en llibres net així com, el corresponent valor raonable estimat al 31 de desembre de 2009 i 2008:

	Milers d'Euros			
	2009		2008	
	Valor en llibres (net)	Valor raonable	Valor en llibres (net)	Valor raonable
Actius residencials	6.896	16.152	604	2.488
Actius industrials	1.352	3.253	771	1.743
Total	8.248	19.405	1.375	4.231

Ni a 31 de desembre de 2009 ni 2008 existia cap actiu deteriorat.

El valor raonable dels actius materials localitzats a Espanya inclosos en el quadre anterior s'ha estimat mitjançant taxadors autoritzats pel Banc d'Espanya (Tasaciones Inmobiliarias S.A (Tinsa) y Sociedad de Tasación, S.A) aplicant allò disposat en la OM ECO/805/2003, de 27 de març. Una part molt significativa de les taxacions s'han realitzat durant l'exercici 2009.

Des de la data de tancament de l'exercici 2009 fins la data de formulació d'aquests comptes anuals s'han classificat com actius no corrents en venda els següents actius:

	Milers d'Euros
	2010
Partides individualitzades	
Actius procedents d'adjudicacions	
Actius residencials	1.182
Actius industrials	74
Total	1.256

14 Participacions

14.1 Participacions – Entitats del grup

A continuació es presenta un detall de les participacions més rellevants mantingudes per l'Entitat en entitats del Grup a 31 de desembre de 2009 i 2008:

Entitat	Domicili	Valor teòric comptable		Percentatge de participació		Valor en llibres (en Milers d'Euros)	
		2009	2008	2009	2008	2009	2008
CAIXA MANLLEU OPERADOR BANCA- ASSEGURANCES VINCULAT, S.L	C/ del Pont, 16-18 (08560) MANLLEU	1.395	869	100%	100%	3	3
INVERPRO DESENVOLUPAMENT, S.L.	C/ del Pont, 16-18 (08560) MANLLEU	11.763	12.631	100%	100%	13.030	13.030
ITINERARI 2002, S.L.	C/ del Pont, 16-18 (08560) MANLLEU	33	115	52%	51%	128	61
CAIXA DE MANLLEU PREFERENTS, S.A.	C/ del Pont, 16-18 (08560) MANLLEU	61	61	100%	100%	61	61
						13.222	13.155

Durant l'exercici 2009 s'ha produït una ampliació de capital a la societat Itinerari 2002, S.L. per import de 67 milers d'euros.

Malgrat que el valor teòric comptable de la participada Inverpro Desenvolupament, S.A. és inferior al cost de la cartera al 31 de desembre de 2009, de l'anàlisi de deteriorament no s'ha deduït que hi hagi deteriorament.

14.2 Participacions – Entitats Multigrup i Associades

En els exercicis 2009 i 2008, l'Entitat no té cap participació directa en entitats multigrup ni associades.

14.3 Pèrdues per deteriorament

Aquestes partides no es trobaven deteriorades a 31 de desembre de 2009 y 2008.

15 Actiu material

El moviment que hi ha hagut en aquest capítol del balanç de situació en l'exercici 2009 i 2008 ha estat el següent:

Exercici 2009

	Milers d'Euros			
	D'ús Propi	Inversions Immobiliàries	Obra Social	Total
Cost				
Saldos a 1 de gener de 2009	69.160	5.330	3.849	78.339
Addicions	2.029	-	11	2.040
Baixes per alienació o per altres mitjans	(2.860)	-	-	(2.860)
Traspàs a/de actius no corrents en venda	-	-	-	-
Altres traspassos i altres moviments	-	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2009	68.329	5.330	3.860	77.519
Amortització acumulada				
Saldos a 1 de gener de 2009	(18.436)	(528)	(2.057)	(21.021)
Baixes per alienació o per altres mitjans	2.019	-	-	2.019
Dotacions amb càrrec al compte de resultats	(3.091)	(50)	(172)	(3.313)
Traspàs a/de actius no corrents en venda	-	-	-	-
Altres traspassos i altres moviments	-	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2009	(19.508)	(578)	(2.229)	(22.315)
Pèrdues per deteriorament				
A 31 de desembre de 2008	-	-	-	-
A 31 de desembre de 2009	(2.632)	-	-	(2.632)
Actiu material net				
Saldos a 31 de desembre de 2009	46.189	4.752	1.631	52.572

A 31 de desembre de 2009 no existien compromisos d'adquisició d'actius materials.

Exercici 2008

	Milers d'Euros			
	D'ús Propi	Inversions Immobiliàries	Obra Social	Total
Cost				
Saldos a 1 de gener de 2008	69.015	3.388	4.112	76.515
Addicions	3.376	-	101	3.477
Baixes per alienació o per altres mitjans	(1.333)	-	(364)	(1.697)
Traspàs a/de actius no corrents en venda	-	-	-	-
Altres traspassos i altres moviments	(1.898)	1.942	-	44
Saldos a 31 de desembre de 2008	69.160	5.330	3.849	78.339
Amortització acumulada				
Saldos a 1 de gener de 2008	(16.700)	(479)	(2.233)	(19.412)
Baixes per alienació o per altres mitjans	1.178	-	364	1.542
Dotacions amb càrrec al compte de resultats	(2.914)	(49)	(188)	(3.151)
Traspàs a/de actius no corrents en venda	-	-	-	-
Altres traspassos i altres moviments	-	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2008	(18.436)	(528)	(2.057)	(21.021)
Actiu material net				
Saldos a 31 de desembre de 2008	50.724	4.802	1.792	57.318

L'import dels compromisos d'adquisició d'actius materials a 31 de desembre 2008 va ser de 1.340 milers d'euros.

15.1 Actiu material d'ús propi

El desglossament, d'acord amb la seva naturalesa, de les partides que integren el saldo d'aquest epígraf del balanç de situació a 31 de desembre de 2009 i 2008 és el següent:

	Milers d'Euros			
	Cost	Amortització Acumulada	Pèrdues per deteriorament	Saldo Net
Equips informàtics i les seves instal·lacions	4.767	(2.811)	-	1.956
Mobiliari, vehicles i resta d'instal·lacions	22.473	(11.876)	-	10.597
Edificis	40.693	(3.749)	-	36.944
Obres en curs	1.227	-	-	1.227
Altres	-	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2008	69.160	(18.436)	-	50.724
Equips informàtics i les seves instal·lacions	5.604	(3.227)	-	2.377
Mobiliari, vehicles i resta d'instal·lacions	21.518	(12.214)	-	9.304
Edificis	39.980	(4.067)	(2.632)	33.281
Obres en curs	1.227	-	-	1.227
Altres	-	-	-	-
Saldos a 31 de desembre de 2009	68.329	(19.508)	(2.632)	46.189

Formant part del saldo net a 31 de desembre de 2009 que figura en el quadre anterior, no existeixen partides corresponents a immobilitzat material que l'Entitat s'ha adjudicat en el procés de recuperació de quantitats degudes a aquesta per terceres parts i que ha estat considerat per l'Entitat com ús propi i no com un actiu no corrent en venda.

15.2 Inversions immobiliàries

En els exercicis 2009 i 2008, els ingressos derivats de rendes que provenen de les inversions mobiliàries propietat de l'Entitat van pujar a 164 i 128 milers d'euros, respectivament, i les despeses d'explotació per tots els conceptes relacionats amb les mateixes van pujar a 12 milers d'euros (30 milers d'euros en l'exercici 2008).

15.3 Pèrdues per deteriorament

Seguidament es presenta un resum dels moviments que han afectat a les pèrdues per deteriorament d'aquestes partides durant els exercicis 2008 i 2009:

	Milers d'euros		
	D'ús propi	Inversions Immobiliàries	Total
Saldos al 1 de gener de 2008	-	-	-
Dotacions amb càrrec a resultats	-	-	-
Recuperació de dotacions amb abonament a resultats	-	-	-
Traspassos a/de actius no corrents en venda	-	-	-
Altres moviments	-	-	-
Saldos al 31 de desembre de 2008	-	-	-
Dotacions amb càrrec a resultats	2.632	-	2.632
Recuperació de dotacions amb abonament a resultats	-	-	-
Traspassos a/de actius no corrents en venda	-	-	-
Altres moviments	-	-	-
Saldos al 31 de desembre de 2009	2.632	-	2.632

Durant l'exercici 2009, l'Entitat ha taxat tots els seus edificis, solars i obres en curs mitjançant taxacions realitzades d'acord a l'ordre ministerial ECO/805/2003, de 27 de març. En base als valors raonables que figuren en les anomenades taxacions, l'Entitat ha dotat pèrdues per deteriorament per import de 2.632 milers d'euros.

16 Actiu intangible

El desglossament del saldo d'aquest epígraf dels balanços de situació a 31 de desembre de 2009 i 2008 és el següent:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Altres actius intangibles	9.770	10.761
Total Actiu intangible	9.770	10.761

El moviment que hi ha hagut en aquest epígraf del balanç de situació al llarg de l'exercici 2009 ha estat el següent:

	Milers d'Euros
	2009
Amb vida útil definida -	
Saldo a 1 de gener	10.761
Altres addicions	707
Baixes per alienació o per altres mitjans	(36)
Amortització	(1.662)
Traspàs a/de actius no corrents en venda	-
Altres moviments	-
Saldo a 31 de desembre de 2009	9.770
Saldo final	9.770

Les addicions de l'exercici corresponen als costos incorreguts per l'adquisició de programes de software.

En els actius intangibles s'estima que la vida útil és de entre 7 i 10 anys en base a un estudi efectuat tenint en compte les seves característiques.

17 Resta d'actius

La composició del saldo d'aquest capítol dels balanços de situació és:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Periodificacions-		
Comissions manteniment deutors	236	132
Despeses material d'oficina	133	160
Comissions de gestió Fons d'Inversió	76	80
Comissions cedides per la intermediació	125	163
Altres	194	213
	764	748
Altres actius		
Operacions en camí	556	1.323
Operacions financeres pendents de liquidar	-	-
Cambres de compensació	998	2.831
Resta	2	3
	1.556	4.157
	2.320	4.905

Tots els imports corresponen a la operativa habitual de l'Entitat amb els mercats financers i clients.

18 Passius financers a cost amortitzat

A les Notes 26 i 27 es presenta determinada informació sobre el risc de liquidesa i de mercat dels passius financers inclosos en aquesta categoria, respectivament.

18.1 Dipòsits de bancs centrals

La composició dels saldos d'aquest epígraf dels balanços de situació a 31 de desembre de 2009 i 2008 és la següent:

	Milers d' Euros	
	2009	2008
Dipòsit de Banc d'Espanya	-	26.000
Ajustos de valoració - Interessos	-	67
	-	26.067

El tipus d'interès mitjà corresponent als rendiments meritats a l'exercici 2009 dels dipòsits en bancs centrals ha pujat a 1,90% (un 3,90% durant l'exercici 2008).

18.2 Dipòsits d'Entitats de Crèdit

La composició dels saldos d'aquest epígraf dels balanços de situació a 31 de desembre de 2009 i 2008, tot atenent la naturalesa de les operacions, s'indica a continuació:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
A la vista		
Comptes mútues	-	-
Cessió temporal d'actius	-	-
A termini amb preavis		
Comptes a termini	30.996	28.264
	30.996	28.264

El tipus d'interès efectiu mig aplicat als dipòsits amb entitats de crèdit durant l'exercici 2009 ha ascendit a 3,72% (el 4,72% durant l'exercici 2008).

18.3 Dipòsits de la clientela

La composició del saldo d'aquest capítol dels balanços de situació a 31 de desembre de 2009 i 2008, tot atenent a la seva naturalesa, s'indica a continuació:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Per naturalesa -		
Dipòsits a la vista	513.392	522.727
Dipòsits a termini	1.781.779	1.724.820
Cessions temporals d'actiu	52.846	75.332
Ajustos per valoració	21.456	18.276
Interessos meritats	10.942	10.998
Operacions de micro-cobertura	10.514	7.278
	2.369.473	2.341.155

A 31 de desembre de 2009 i 2008, l'epígraf de "Dipòsits de la clientela – Dipòsits a termini" inclou 174.343 i 189.193 milers d'euros, respectivament, que corresponen bàsicament a la contrapartida de les titulitzacions posteriors a 1 de gener de 2004, de las quals no s'ha transferit de forma significativa el risc i que, per tant, no s'han donat de baixa de l'actiu del balanç (vegeu Nota 30.5). Aquests saldos inclouen un import de 222.662 i 116.356 milers d'euros, al 31 de desembre de 2009 i 2008 respectivament, de bons de titulització que l'entitat té en cartera de les esmentades emissions i que es comptabilitzen minorant el saldo de l'epígraf "Dipòsits de la clientela – Dipòsits a termini".

El tipus d'interès efectiu aplicat als dipòsits de la clientela ha estat per l'any 2009 del 2,6% (el 3,39% durant l'exercici 2008).

Dins d'aquest epígraf s'inclouen les emissions de cèdules hipotecàries les quals a 31 de desembre de 2009 i 2008 tenen les següents característiques:

31 de desembre de 2009

2009							
(Milers d'Euros)	Import	Any d'emissió	Tipus (fixe/var.)	Interès de referència	Interès vigent	Termini	Data venciment
AYT CEDULAS CAJAS III	40.000	2002	FIXE	-	5,26%	10 anys	26/06/2012
AYT CEDULAS CAJAS IV	50.000	2003	FIXE	-	4,01%	10 anys	11/03/2013
AYT CEDULAS CAJAS VI	60.000	2004	FIXE	-	4,01%	10 anys	05/04/2014
AYT CEDULAS CAJAS VIII TRAM A	36.585	2004	FIXE	-	4,01%	10 anys	18/11/2014
AYT CEDULAS CAJAS VIII TRAM B	13.415	2004	FIXE	-	4,26%	15 anys	18/11/2019
AYT CEDULAS CAJAS IX TRAM A	70.833	2005	FIXE	-	3,75%	10 anys	31/03/2015
AYT CEDULAS CAJAS IX TRAM B	29.167	2005	FIXE	-	4,00%	15 anys	31/03/2020
AYT CEDULAS CAJAS GLOBAL SERIE IX.SERIE 1	37.037	2005	VARIABLE	EURIBOR	0,84%	7 anys	12/12/2012
AYT CEDULAS CAJAS GLOBAL SERIE IX.SERIE 2	37.037	2005	FIXE	-	3,50%	10 anys i 3 mesos	12/03/2016
AYT CEDULAS CAJAS GLOBAL SERIE IX.SERIE 3	25.926	2005	FIXE	-	3,75%	17 anys	12/12/2022
AYT CEDULAS CAJAS GLOBAL SERIE XI.	50.000	2006	FIXE	-	3,50%	5 anys	12/03/2011
AYT CEDULAS CAJAS GLOBAL SERIE XI.	50.000	2006	FIXE	-	4,01%	10 anys	18/12/2016
CEDULAS CAJAS GLOBAL SERIE 12	50.000	2007	FIXE	-	4,00%	10 anys	19/03/2017
CEDULAS TDA SERIE A1	60.000	2007	VARIABLE	EURIBOR	1,11%	8 anys i 9 mesos	08/04/2016
TOTAL A 31.12.2009	610.000						

31 de desembre de 2008

2008							
(Milers d'Euros)	Import	Any d'emissió	Tipus (fixe/var.)	Interès de referència	Interès vigent	Termini	Data venciment
AYT CEDULAS CAJAS III	40.000	2002	FIXE	-	5,26%	10 anys	26/06/2012
AYT CEDULAS CAJAS IV	50.000	2003	FIXE	-	4,01%	10 anys	11/03/2013
AYT CEDULAS CAJAS VI	60.000	2004	FIXE	-	4,01%	10 anys	05/04/2014
AYT CEDULAS CAJAS VIII TRAM A	36.585	2004	FIXE	-	4,01%	10 anys	18/11/2014
AYT CEDULAS CAJAS VIII TRAM B	13.415	2004	FIXE	-	4,26%	15 anys	18/11/2019
AYT CEDULAS CAJAS IX TRAM A	70.833	2005	FIXE	-	3,75%	10 anys	31/03/2015
AYT CEDULAS CAJAS IX TRAM B	29.167	2005	FIXE	-	4,00%	15 anys	31/03/2020
AYT CEDULAS CAJAS GLOBAL SERIE IX.SERIE 1	37.037	2005	VARIABLE	EURIBOR	3,39%	7 anys	12/12/2012
AYT CEDULAS CAJAS GLOBAL SERIE IX.SERIE 2	37.037	2005	FIXE	-	3,50%	10 anys i 3 mesos	12/03/2016
AYT CEDULAS CAJAS GLOBAL SERIE IX.SERIE 3	25.926	2005	FIXE	-	3,75%	17 anys	12/12/2022
AYT CEDULAS CAJAS GLOBAL SERIE XI.	50.000	2006	FIXE	-	3,50%	5 anys	12/03/2011
AYT CEDULAS CAJAS GLOBAL SERIE XI.	50.000	2006	FIXE	-	4,01%	10 anys	18/12/2016
CEDULAS CAJAS GLOBAL SERIE 12	50.000	2007	FIXE	-	4,00%	10 anys	19/03/2017
CEDULAS TDA SERIE A1	60.000	2007	VARIABLE	EURIBOR	5,41%	8 anys i 9 mesos	08/04/2016
TOTAL A 31.12.2008	610.000						

18.4 Passius subordinats

El detall del saldo d'aquest epígraf dels balanços de situació a 31 de desembre de 2009 i 2008, en funció de la moneda d'emissió i del tipus d'interès de les emissions, és el següent:

Moneda d'Emissió	Milers d'Euros		31 de desembre de 2009			31 de desembre de 2008		
	2009	2008	Import viu Emissió (Milers)	Tipus Interès Anual (%)	Venciment	Import viu Emissió (Milers)	Tipus Interès Anual (%)	Venciment
Euros:								
Interès variable	7.212	7.212	7.212	3,75	perpètua	7.212	6,00	perpètua
Interès variable	10.000	10.000	10.000	2,75	01/06/2013	10.000	5,38	01/06/2013
Interès variable	15.000	15.000	15.000	2,67	01/12/2015	15.000	5,58	01/12/2015
Interès variable	18.000	18.000	18.000	3,50	perpètua	18.000	5,48	perpètua
Interès variable	15.000	15.000	15.000	2,70	08/11/2016	15.000	5,58	08/11/2016
Interès variable	14.000	14.000	14.000	3,00	17/12/2017	14.000	7,49	17/12/2017
Ajustos per valoració	59	62	-	-	-	-	-	-
Saldo fi període	79.271	79.274						

Aquestes emissions tenen caràcter de subordinades i, a efectes de la prelació de crèdits, se situen darrera de tots els creditors comuns de l'Entitat.

Els interessos meritats pels passius subordinats durant l'exercici 2009 han ascendit a 2.351 milers d'euros (4.397 milers d'euros durant l'exercici 2008) – veure Nota 32.

Totes aquestes emissions han rebut la qualificació necessària del Banc d'Espanya perquè puguin computar, amb els límits previstos a la normativa aplicable, com a recursos propis.

18.5 Altres passius financers

El detall del saldo d'aquest epígraf dels balanços de situació a 31 de desembre de 2009 i 2008 és el següent:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Obligacions a pagar	628	632
Fiances rebudes	8	7
Comptes de recaudació	10.758	10.342
Comptes especials	641	96
Garanties financeres	298	345
Altres conceptes	-	70
	12.333	11.492

19 Provisions per riscos i compromisos contingents i altres provisions

A continuació es mostren els moviments en l'exercici 2009 i la finalitat de les provisions registrades en aquests epígrafs del balanç de situació a 31 de desembre dels exercicis 2009 i 2008:

	Provisions per a riscos i compromisos contingents (Nota 30)	Altres provisions
Saldos a 31 de desembre de 2008	201	726
Dotació amb càrrec a resultats		
<i>Dotacions a provisions</i>	23	91
Reversió de provisions amb abonament a resultats		
<i>Dotacions a provisions</i>	(17)	-
Provisions utilitzades	-	(90)
Saldos a 31 de desembre de 2009	207	727

L'epígraf "Altres provisions" recull bàsicament fons per a fer front a les contingències de riscos de l'activitat ordinària de l'Entitat.

20 Resta de passius

La composició dels saldos d'aquest epígraf dels balanços de situació a 31 de desembre de 2009 i 2008 és la següent:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Periodificacions	2.127	3.548
Operacions en camí	53	66
Cambres de compensació	-	-
	2.180	3.614

21 Ajustos per valoració

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

A l'estat d'ingressos i despeses reconeguts dels exercicis 2009 i 2008, que forma part integrant de l'estat de canvis en el patrimoni net, es presenten els moviments haguts en aquest epígraf del balanç de situació durant ambdós exercicis.

22 Reserves

A l'estat total de canvis en el patrimoni net, que forma part integrant de l'estat de canvis en el patrimoni net dels exercicis 2009 i 2008 es presenta el detall de les variacions d'aquest epígraf del patrimoni net durant ambdós exercicis.

23 Situació fiscal

23.1 Conciliació dels resultats comptable i fiscal

A continuació es presenta una conciliació entre la despesa per Impost sobre Societats de l'exercici comptabilitzat als comptes de resultats dels exercicis 2009 i 2008 i el resultat abans d'impostos d'aquests exercicis multiplicat pel tipus impositiu vigent en el mateix aplicable a Espanya:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Resultat abans d'impostos	6.936	7.353
Efecte de les diferències permanents:		
Dotació a l'Obra Social	(1.311)	(1.534)
Altres	111	68
Resultat comptable ajustat	5.736	5.887
Impost sobre beneficis al tipus impositiu 30%	1.721	1.766
Deduccions i bonificacions de la quota amb origen a:		
Doble imposició sobre dividends	(62)	(102)
Despeses d'Investigació i desenvolupament (I + D + it)	(73)	(248)
Altres	40	(52)
Despesa de l'exercici per l'impost sobre beneficis registrat amb contrapartida el compte de resultats	1.626	1.364
Ajust en la despesa d'impost sobre societats d'exercicis anteriors	65	(146)
Variació dels impostos diferits	681	924
Quota de l'impost sobre societats	2.307	2.288

Les diferències permanents més significatives dels exercicis 2009 i 2008 corresponen a la dotació al fons de l'Obra Social i l'aportació a l'Associació de Personal de l'Entitat.

Les diferències entre els imports de l'impost acreditat i impost a pagar corresponen als impostos anticipats i diferits de diferències temporàries d'imputació i es presenten registrats en els epígrafs "Actius fiscals" i "Passius fiscals".

Només han estat objecte de comptabilització com impostos diferit d'actiu, els que es preveuen que seran recuperats, d'acord amb els límits que estableix la norma vigent.

A 31 de desembre de 2009, la Entitat no té pendents d'aplicació deduccions en la quota de l'Impost sobre Societats d'exercicis futurs, per inversió en actius qualificats i per creació de llocs de treball.

L'Entitat té obertes a inspecció fiscal totes les operacions realitzades en els últims quatre exercicis.

A causa de les diferents interpretacions possibles que es pot donar a la normativa fiscal aplicable a les operacions realitzades per les entitats financeres, poden existir determinats passius fiscals de caràcter contingent, que no són susceptibles de quantificació objectiva. Tanmateix, en opinió del Consell d'Administració, el deute tributari que en qualsevol cas se'n pogués derivar no afectaria significativament els comptes anuals de l'exercici 2009.

23.2 Impostos repercutits en el patrimoni net

Independentment dels impostos sobre beneficis repercutits en el compte de pèrdues i guanys, en els exercicis 2009 i 2008, l'Entitat ha repercutit en el seu patrimoni net els següents imports en concepte d'ingrés (despesa) per impost sobre societats pels següents conceptes:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Resultats no realitzats de títols disponibles per la venda	1.733	(1.049)

23.3 Impostos diferits

Sota la normativa fiscal vigent a Espanya i en els diferents països en els quals opera l'Entitat, en els exercicis 2009 i 2008 han sorgit determinades diferències temporàries que s'han de tenir en compte, al mateix temps que s'ha de quantificar la corresponent despesa de l'impost sobre beneficis. Els orígens dels impostos diferits registrats en els balanços de situació a 31 de desembre de 2009 i 2008 són els següents:

Impostos diferits deutors amb origen a:	Milers d'Euros	
	2009	2008
Impostos anticipats per diferències d'imputació temporal d'ingressos i despeses a efectes comptables i fiscals:		
Per pèrdues per deteriorament sobre actius financers	7.662	6.578
Dotacions per fons de pensions	2.368	3.029
Comissions de préstecs i crèdits	328	544
Altres	59	95
	10.417	10.246

Impostos diferits creditors amb origen a:	Milers d'Euros	
	2009	2008
Ajustaments per valoració cartera disponible per la venda	837	(802)
Actiu material	3.985	4.014
Pèrdues per deteriorament	-	-
Altres	391	116
	5.213	3.328

24 Valor raonable

24.1 Valor raonable de determinats actius i passius financers

En els quadres següents es presenta el valor raonable d'instruments financers inclosos en determinades carteres al 31 de desembre de 2009 i 2008 desglossat per classes d'actius i passius financers i en nivells de valoració (veure Nota 2.2.3):

Al 31 de desembre de 2009:

Actius financers

	Milers d'euros							
	Actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys		Actius financers disponibles per la venda		Cartera d'inversió a venciment		Derivats de cobertura	
	Valor en llibres	Valor raonable	Valor en llibres	Valor raonable	Valor en llibres	Valor raonable	Valor en llibres	Valor raonable
Nivell 1:								
Valors representatius de deute	-	-	71.100	71.100	27.093	27.682	-	-
Instruments de capital	-	-	12.803	12.803	-	-	-	-
Derivats	799	799	-	-	-	-	-	-
Nivell 2:								
Valors representatius de deute	722	722	19.128	19.128	-	-	-	-
Derivats	1.966	1.966	-	-	-	-	20.672	20.672
Nivell 3:								
Instruments de capital	-	-	14.386	14.386	-	-	-	-
	3.487	3.487	117.417	117.417	27.093	27.682	20.672	20.672

Passius financers

	Milers d'euros					
	Cartera de negociació		Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys		Derivats de cobertura	
	Valor en llibres	Valor raonable	Valor en llibres	Valor raonable	Valor en llibres	Valor raonable
Nivell 1:						
Derivats	717	717	-	-	-	-
Nivell 2:						
Derivats	-	-	-	-	847	847
	717	717	-	-	847	847

Al 31 de desembre de 2008:

Actius financers

	Milers d'euros							
	Actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys		Actius financers disponibles per la venda		Cartera d'inversió a venciment		Derivats de cobertura	
	Valor en llibres	Valor raonable	Valor en llibres	Valor raonable	Valor en llibres	Valor raonable	Valor en llibres	Valor raonable
Nivell 1:								
Valors representatius de deute	-	-	73.012	73.012	43.454	43.318	-	-
Instruments de capital			8.835	8.835	-	-	-	-
Derivats	175	175	-	-	-	-	-	-
Nivell 2:								
Valors representatius de deute	1.107	1.107	15.140	15.140	-	-	-	-
Derivats	816	816	-	-	-	-	11.419	11.419
Nivell 3:								
Instruments de capital	-	-	13.438	13.438	-	-	-	-
	2.098	2.098	110.425	110.425	43.454	43.318	11.419	11.419

Passius financers

	Milers d'euros					
	Cartera de negociació		Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys		Derivats de cobertura	
	Valor en llibres	Valor raonable	Valor en llibres	Valor raonable	Valor en llibres	Valor raonable
Nivell 1:						
Derivats	166	166	-	-	-	-
Altres passius financers	-	-	-	-	-	-
Nivell 2:						
Derivats	-	-	-	-	1.149	1.149
	166	166	-	-	1.149	1.149

A continuació es mostren els imports registrats en els comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2009 i 2008 per variacions en valor raonable dels instruments financers, que corresponen a plusvalies i minusvalies no materialitzades, distingint entre aquells instruments financers, el valor raonable del qual es determina prenent com a referència les cotitzacions publicades en mercats actius (Nivell 1), s'estima utilitzant una tècnica de valoració amb variables que s'obtenen de dades observables en el mercat (Nivell 2) i la resta (Nivell 3):

	Milers d'euros					
	2009			2008		
	Beneficis	Pèrdues	Net	Beneficis	Pèrdues	Net
Nivell 1	-	-	-	-	4	(4)
Nivell 2	37.445	36.381	(1.064)	83.502	83.247	255
Nivell 3	-	359	(359)	-	89	(89)

Tanmateix, durant l'exercici 2009 no ha existit cap transferència rellevant d'actius financers entre nivells.

24.2 Valor raonable de l'actiu material

A continuació es detalla el valor raonable de determinats actius materials de l'Entitat a 31 de desembre de 2009 i 2008, tot atenent les categories en les quals es trobaven classificats, juntament amb els seus corresponents valors en llibres en les dates esmentades:

	Milers d'Euros			
	2009		2008	
	Valor en llibres	Valor raonable	Valor en llibres	Valor raonable
Actiu material -				
Immobilitzat material d'ús propi				
Edificis	33.637	51.560	36.944	40.890
Obres en curs	871	871	1.227	1.227
Propietats d'inversió				
Edificis	4.696	7.015	4.746	4.952
Finques rústiques, parcel·les i solars	56	5.154	56	650
Immobilitzat de l'Obra Social				
Immobles	1.197	5.460	1.232	2.569
	40.457	70.060	44.205	50.288

El valor raonable s'ha obtingut a partir de taxacions realitzades durant l'exercici 2009 d'acord a allò disposat en la OM/805/2003. La societat taxadora que ha realitzat les anomenades taxacions ha estat Tasaciones Inmobiliarias S.A (Tinsa).

Per altra banda, el valor raonable de la resta de l'actiu material (mobiliari, vehicles, equips informàtics i la resta d'instal·lacions), no difereix significativament del seu valor comptable.

25 Exposició al risc associat als instruments financers

25.1 Objectius, polítiques i processos de gestió del risc de crèdit

El risc de crèdit és el risc de pèrdua que es pot produir davant l'incompliment, per part d'un client o d'alguna contrapart, de les seves obligacions contractuals de pagament. Aquest risc és inherent als productes bancaris tradicionals (préstecs, crèdits, garanties financeres prestades, etc.), així com en altres tipus d'actius financers (per exemple, cartera de renda fixa de l'Entitat).

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

Els objectius i les polítiques generals per a la concessió d'operacions de crèdit i els límits a la inversió creditícia per al control del risc de crèdit s'aproven pel Consell d'Administració de l'Entitat. El COAP és responsable de fixar l'aplicació operativa de les polítiques de risc de crèdit establertes pel Consell d'Administració. La Unitat de Risc de Crèdit s'encarrega de l'aplicació pràctica d'aquestes polítiques per a complir amb els objectius fixats. A més, el departament de Seguiment de Risc té establerts els procediments de control necessaris per a realitzar un seguiment de la cartera de risc de crèdit, tant a nivell global com per tipus de clients, i informa al COAP de la seva evolució. El COAP, com a òrgan supervisor de la gestió de riscos, analitza aquesta informació i revisa que els límits marcats continuen sent vàlids per al compliment dels objectius marcats. El departament d'Auditoria Interna (que depèn de la Direcció General) controla que les polítiques de risc contingudes en la normativa de l'Entitat s'apliquen adequadament, que els mètodes i procediments de control de risc són adequats, s'implanten de manera efectiva i es revisen de manera regular, facilitant la informació corresponent a la Direcció General de manera que es puguin posar en pràctica, si és el cas, les mesures correctores que es considerin necessàries.

L'objectiu fonamental de l'Entitat relacionat amb el risc de crèdit es basa en aconseguir un creixement sostingut, estable i moderat del risc de crèdit, que permeti mantenir l'equilibri, per una part entre nivells de concentració de riscos, tant a nivell d'acreditats, com de sectors, activitat i àrees geogràfiques acceptables i per altra banda amb nivells de rendibilitat igualment acceptables, intentant aprofitar les oportunitats de mercat que es puguin presentar i mantenint, en tot moment, nivells de solvència, liquiditat i cobertura del crèdit, sòlids, prudents i moderats.

Els objectius de concentració de riscos s'aproven pel Consell d'Administració de l'Entitat des d'una doble perspectiva: una primera que consisteix en assolir uns nivells de posicionament en determinats sectors prioritaris, d'acord amb el pla estratègic de l'Entitat; des d'una segona, limitant la concentració del risc de crèdit per contraparts individualment considerades, així com de grups d'empreses. Els límits a la concentració de riscos s'estableixen en base a factors de localització geogràfica, de sector d'activitat econòmica, així com altres característiques econòmiques comuns. Els objectius de límits a la concentració de riscos es fixen, bàsicament, utilitzant paràmetres com els recursos propis i la xifra total d'inversió creditícia.

En el cas d'operacions de crèdit a particulars es qualifiquen mitjançant models de scoring, que vinculen la decisió de concessió d'acord amb la qualitat creditícia de l'operació valorada en base a les característiques de les operacions i dels deutors, tenint en compte l'experiència històrica.

Un dels objectius fonamentals de l'Entitat en relació a la gestió del risc de crèdit és afavorir, amb els límits de concentració indicats i de posicionament en determinats sectors considerats estratègics, el creixement de les operacions que comptin amb garanties addicionals a la garantia personal del deutor.

El risc de crèdit màxim al que està exposada l'Entitat es mesura, per als actius financers valorats al seu cost amortitzat, pel seu valor nominal més el saldo dels imports disponibles sense cap condició pels acreditats. Per als actius financers que tenen forma d'instrument de deute es mesura pel seu valor raonable.

L'Entitat classifica de manera interna els actius financers subjectes a risc de crèdit en funció de les característiques de les operacions, tenint en compte, entre altres factors, les contraparts amb les que s'han contractat les operacions i les garanties que presenti l'operació.

D'acord amb la normativa aplicable, a efectes de la mesura del risc de crèdit i de la seva cobertura des d'una perspectiva comptable no es considera que els actius financers en forma d'instruments de capital propietat de l'Entitat estiguin subjectes a aquest risc.

El departament de Seguiment de Risc realitza un control permanent dels nivells de concentració de riscos, de l'evolució de les taxes de morositat i de diferents alertes definides que permeten monitoritzar en tot moment l'evolució del risc de crèdit. També, des de la Comissió de Morositat s'analitzen de manera particular aquelles operacions que, per diferents motius, hagin entrat en mora o hagin resultat fallides.

Els resultats d'aquests seguiments es remeten periòdicament al COAP per al seu anàlisi i, en el cas de detectar desviacions entre l'evolució prevista de qualsevol dels paràmetres controlats i les dades reals, s'adopten les mesures correctores que es consideren oportunes: redefinir els mecanismes de control establerts si s'ha detectat que no han actuat de forma satisfactòria, modificar les polítiques d'admissió i els procediments d'anàlisi de risc de crèdit o revisar els límits marcats per l'Entitat.

25.2 Nivell d'exposició al risc de crèdit

El quadre següent mostra el nivell d'exposició al risc de crèdit assumit per l'Entitat al 31 de desembre de 2009 i 2008 per a cada classe d'instruments financer, sense deduir del mateix les garanties reals ni altres millores creditícies rebudes per assegurar el compliment dels deutors:

Al 31 de desembre de 2009:

Classes d'instruments	Milers d'euros							
	Saldos d'actiu					Comptes d'ordre	Total	
	Actius financers a valor		Actius financers disponibles	Inversions creditícies	Cartera d'inversió a venciment			Derivats de cobertura
	Cartera de negociació	Altres actius						
Instruments de deute-								
Dipòsits en entitats de crèdit	-	-	-	63.169	-	-	63.169	
Valors negociables	-	722	117.417	-	27.093	-	145.232	
Crèdit a la clientela	-	-	-	2.269.336	-	-	2.269.336	
Total instruments de deute	-	722	117.417	2.332.505	27.093	-	2.477.737	
Riscos contingents-								
Avals financers	-	-	-	-	-	20.676	20.676	
Altres riscos contingents	-	-	-	-	-	10.573	10.573	
Total riscos contingents	-	-	-	-	-	31.249	31.249	
Altres exposicions-								
Derivats	2.765	-	-	-	-	20.672	812.976	
Compromisos contingents	-	-	-	-	-	310.343	310.343	
Total altres exposicions	2.765	-	-	-	-	20.672	1.099.882	
NIVELL MÀXIM D'EXPOSICIÓ AL RISC DE CRÈDIT	2.765	722	117.417	2.332.505	27.093	20.672	3.632.305	

Al 31 de desembre de 2008:

Classes d'instruments	Milers d'euros							
	Saldos d'actiu					Comptes d'ordre	Total	
	Actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys		Actius financers disponibles per la venda	Inversions creditícies	Cartera d'inversió a venciment			Derivats de cobertura
	Cartera de negociació	Altres actius						
Instruments de deute-	-	-	-	16.736	-	-	-	16.736
Dipòsits en entitats de crèdit	-	-	-	-	-	-	-	-
Valors negociables	-	1.107	110.425	-	43.454	-	-	154.986
Crèdit a la clientela	-	-	-	2.300.571	-	-	-	2.300.571
Total instruments de deute	-	1.107	110.425	2.317.307	43.454	-	-	2.472.293
Riscos contingents-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avals financers	-	-	-	-	-	-	23.514	23.514
Altres riscos contingents	-	-	-	-	-	-	14.826	14.826
Total riscos contingents	-	-	-	-	-	-	38.340	38.340
Altres exposicions-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivats	991	-	-	-	-	11.419	684.059	696.469
Compromisos contingents	-	-	-	-	-	-	346.984	346.984
Total altres exposicions	991	-	-	-	-	11.419	1.031.043	1.043.453
NIVELL MÀXIM D'EXPOSICIÓ AL RISC DE CRÈDIT	991	1.107	110.425	2.317.307	43.454	11.419	1.069.383	3.554.086

En relació amb la informació mostrada en els quadres anteriors, cal fer notar que:

- Les dades relatives a "Instruments de deute" dels quadres anteriors registrats a l'actiu del balanç de situació es mostren pel seu valor en llibres, nets de les pèrdues per deteriorament registrades sobre els mateixos, sense incloure la resta d'ajustaments per valoració (periodificacions d'interessos, comissions d'obertura i similars pendents de periodificar, etc) a la columna de "Saldos d'actiu".
- Els riscos contingents es presenten registrats pel seu import màxim garantit per l'Entitat. Amb caràcter general, s'estima que la majoria d'aquests saldos arribaran al seu venciment sense suposar una necessitat real de finançament per part de l'Entitat. Aquests saldos es presenten nets de les provisions constituïdes per la cobertura del risc de crèdit associats als mateixos.
- La informació sobre altres exposicions al risc de crèdit, tals com el risc de contrapart corresponent a la contractació d'instruments financers derivats es presenta pel seu valor en llibres.

25.3 Garanties reals rebudes i altres millores creditícies

L'Entitat utilitza com a instrument fonamental en la gestió del risc de crèdit buscar que els actius financers adquirits o contractats per l'Entitat comptin amb garanties reals i altres millores creditícies addicionals a la garantia personal del deutor. Les polítiques d'anàlisi i selecció de risc de l'Entitat defineixen, en funció de les característiques de les operacions (finalitat del risc, contrapart, termini, etc.), les garanties reals o millores creditícies que s'han d'aportar de manera addicional a la garantia real del deutor, per a procedir a la seva contractació.

La valoració de les garanties reals es realitza en funció de la naturalesa de la garantia real rebuda. Amb caràcter general, les garanties reals en forma de béns immobles es valoren pel seu valor de taxació, realitzada per entitats independents d'acord amb les normes establertes pel Banc d'Espanya, en el moment de la contractació. Les garanties reals en forma de valors cotitzats en mercats actius es valoren pel seu valor de cotització, ajustat en un percentatge per cobrir possibles variacions en el valor de mercat que pogués perjudicar la cobertura del risc. Els avals i les garanties reals similars es mesuren per l'import garantit en aquestes operacions. Les garanties en forma de dipòsits pignorats, es valoren pel valor dels dipòsits, i en el cas que estiguin denominats en moneda estrangera, convertits al tipus de canvi a cada data de valoració.

A continuació es presenta el detall, per a cada classe d'instrument financer, de l'import del risc de crèdit que es troba cobert per cadascuna de les principals garanties reals i altres millores creditícies de les que disposa l'Entitat, al 31 de desembre de 2009 i 2008:

Al 31 de desembre de 2009:

	Miles de Euros					
	Garantia immobiliària	Garantits per altres garanties reals	Avalats per entitats financeres	Avalats pel sector públic	Resta d'avals	Total
Instruments de deute-						
Crèdit a la clientela	1.963.746	19.062	3.000	10.368	485.509	2.481.685
Total instruments de deute	1.963.746	19.062	3.000	10.368	485.509	2.481.685
Riscos contingents-						
Avals financers	6	313	-	-	948	1.267
Altres riscos contingents	416	2.478	-	-	6.612	9.506
Total riscos contingents	422	2.791	-	-	7.560	10.773
Altres exposicions-						
Compromisos contingents	205.970	4.093	-	160	40.075	250.298
Total altres exposicions	205.970	4.093	-	160	40.075	250.298
Total import cobert	2.170.138	25.946	3.000	10.368	485.509	2.742.756

Al 31 de desembre de 2008:

	Miles de Euros					
	Garantia immobiliària	Garantits per altres garanties reals	Avalats per entitats financeres	Avalats pel sector públic	Resta d'avals	Total
Instruments de deute-						
Crèdit a la clientela	1.966.661	17.022	9.835	910	508.871	2.503.299
Total instruments de deute	1.966.661	17.022	9.835	910	508.871	2.503.299
Riscos contingents-						
Avals financers	6	683	-	-	1.124	1.813
Altres riscos contingents	719	3.017	-	-	6.329	10.065
Total riscos contingents	725	3.700	-	-	7.453	11.878
Altres exposicions-						
Compromisos contingents	233.458	4.295	-	109	48.063	285.926
Total altres exposicions	233.458	4.295	-	109	48.063	285.926
Total import cobert	2.200.844	25.017	9.835	910	508.871	2.801.103

25.4 Qualitat creditícia dels actius financers ni vençuts ni deteriorats

25.4.1 Classificació de l'exposició al risc de crèdit per contraparts

A continuació es presenta el nivell d'exposició al risc de crèdit classificat en funció de les contraparts de les operacions al 31 de desembre de 2009 i 2008 d'aquelles exposicions al risc de crèdit que, a les esmentades dates, no es trobaven ni vençudes ni deteriorades:

Al 31 de desembre de 2009

	Milers d'euros				
	Administracions públiques	Entitats financeres	Altres sectors residents	Altres sectors no residents	Total
Instruments de deute-					
Dipòsits en entitats de crèdit	-	63.164	-	-	63.164
Valors negociables	58.426	2.837	24.435	32.506	118.204
Crèdit a la clientela	17.844	-	2.177.432	1	2.195.277
Total instruments de deute	76.270	66.001	2.201.867	32.507	2.376.645
Riscos contingents-					
Avals financers	10	9.473	11.193	-	20.676
Altres riscos contingents	1.196	81	9.169	-	10.446
Total riscos contingents	1.206	9.554	20.362		31.122
Altres exposicions-					
Derivats	-	579.359	210.000	-	789.359
Compromisos contingents	1.973	-	308.370	-	310.343
Total altres exposicions	1.973	579.359	518.370		1.099.702
Total	79.449	654.914	2.740.599	32.507	3.507.469

Al 31 de desembre de 2008

	Milers d'euros				
	Administracions públiques	Entitats financeres	Altres sectors residents	Altres sectors no residents	Total
Instruments de deute-					
Dipòsits en entitats de crèdit	-	16.699	-	-	16.699
Valors negociables	78.439	13.409	18.217	22.768	132.833
Crèdit a la clientela	18.012	-	2.233.092	41	2.251.145
Total instruments de deute	96.451	30.108	2.251.309	22.809	2.400.677
Riscos contingents-					
Avals financers	10	10.102	13.402	-	23.514
Altres riscos contingents	1.270	3.082	10.416	3	14.771
Total riscos contingents	1.280	13.184	23.818	3	38.285
Altres exposicions-					
Derivats	-	473.606	210.453	-	684.059
Compromisos contingents	1.519	2.300	343.165	-	346.984
Total altres exposicions	1.519	475.906	553.618		1.031.043
Total	99.250	519.198	2.828.745	22.812	3.470.005

25.4.2 Informació sobre taxes històriques d'impagament

A continuació es presenta, per cadascuna de les classes d'actius financers, la seva informació sobre taxes històriques d'impagament al 31 de desembre de 2009 i 2008 de cadascuna de les classes d'instruments financers en els que l'Entitat assumeix risc de crèdit i que a les anomenades dates no es trobaven ni vençuts ni deteriorats:

	Percentatge	
	2009	2008
Instruments de deute-		
Crèdit a la clientela	2,35%	1,38%
Total instruments de deute	2,35%	1,38%
Riscos contingents-		
Avals financers	0,12%	0,06%
Total riscos contingents	0,12%	0,06%

La informació anterior ha estat elaborada en base a la mitjana dels últims 5 exercicis.

25.5 Actius financers renegociats durant l'exercici

A continuació es presenta el valor en llibres, classificat per classe d'instrument financer, dels actius financers al 31 de desembre de 2009 i 2008 que han estat renegociats en les seves condicions i que, de no haver-ho estat, a les anomenades dates s'estima que es trobarien vençuts o deteriorats:

	Milers d'euros	
	2009	2008
Instruments de deute-		
Crèdit a la clientela	28.670	15.847
Total instruments de deute	28.670	15.847

25.6 Actius vençuts i/o deteriorats

25.6.1 Actius deteriorats per risc de crèdit

A continuació es presenta un detall dels actius deteriorats al 31 de desembre de 2009 i 2008, atenent al mètode d'estimació de les seves pèrdues per deteriorament:

	Miles de Euros					
	31 de desembre de 2009			31 de desembre de 2008		
	Actius financers estimats individualment com deteriorats	Actius financers estimats col·lectivament com deteriorats	Actius deteriorats totals	Actius financers estimats individualment com deteriorats	Actius financers estimats col·lectivament com deteriorats	Actius deteriorats totals
Instruments de deute-						
Crèdit a la clientela	4.345	116.827	121.172	5.238	84.398	89.636
Total instruments de deute	4.345	116.827	121.172	5.238	84.398	89.636
Riscos contingents-						
Altres riscos contingents	-	127	127	-	55	55
Total riscos contingents	-	127	127	-	55	55
Total	4.345	116.954	121.299	5.238	84.453	89.691

Tanmateix, a continuació es presenta un detall dels actius deteriorats al 31 de desembre de 2009 i 2008, atenent a l'antiguitat de l'import impagat mes antic de cada operació:

A 31 de desembre de 2009:

	Milers de Euros					
	Fins a 6 mesos	Entre 6 i 12 mesos	Entre 12 i 18 mesos	Entre 18 i 24 mesos	Més de 24 mesos	Total
Instruments de deute-						
Crèdit a la clientela	14.906	16.709	11.973	53.221	24.363	121.172
Total instruments de deute	14.906	16.709	11.973	53.221	24.363	121.172
Riscos contingents-						
Altres riscos contingents	29	2	14	11	71	127
Total riscos contingents	29	2	14	11	71	127
Total	14.935	16.711	11.987	53.232	24.434	121.299

A 31 de desembre de 2008:

	Milers de Euros					
	Fins a 6 mesos	Entre 6 i 12 mesos	Entre 12 i 18 mesos	Entre 18 i 24 mesos	Més de 24 mesos	Total
Instruments de deute-						
Crèdit a la clientela	41.220	33.659	7.418	3.842	3.497	89.636
Total instruments de deute	41.220	33.659	7.418	3.842	3.497	89.636
Riscos contingents-						
Altres riscos contingents	48	7	-	-	-	55
Total riscos contingents	48	7	-	-	-	55
Total	41.220	33.659	7.418	3.842	3.497	89.691

A efectes de la informació inclosa en el quadres precedents, indicar que no s'inclouen els actius financers classificats en la categoria de a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys que poguessin estar deteriorats per raó del risc de crèdit, ja que al valorar-se per seu valor raonable, qualsevol pèrdua per deteriorament que haguessin pogut tenir es registra com un ajust de valor raonable en els estats financers.

25.6.2 Actius financers determinats individualment com deteriorats

A continuació es presenta un detall al 31 de desembre de 2009 i 2008, classificat per classe d'actiu financer, d'aquells actius que s'han considerat individualment com deteriorats en base a l'anàlisi individualitzat de cadascun d'ells:

A 31 de desembre de 2009:

	Milers d'euros				
	Valor en llibres (sense incloure pèrdues per deteriorament)	Pèrdues per deteriorament	Valor raonable de les garanties rebudes		
			Garanties hipotecaries	Altres garanties reals	Total
Instruments de deute-					
Crèdit a la clientela	4.345	12.293	7.708		7.708
Total instruments de deute	4.345	12.293	7.708	-	7.708

En el saldo de la partida "Pèrdues per deteriorament" del quadre anterior s'inclou un import de 12.124 milers d'euros de deteriorament estimat individualment per actius subestàndar.

A 31 de desembre de 2008:

	Milers d'euros				
	Valor en llibres (sense incloure pèrdues per deteriorament)	Pèrdues per deteriorament	Valor raonable de les garanties rebudes		
			Garanties hipotecaries	Altres garanties reals	Total
Instruments de deute-					
Crèdit a la clientela	5.238	5.024	12.315	-	12.315
Total instruments de deute	5.238	5.024	12.315	-	12.315

En el saldo de la partida "Pèrdues per deteriorament" del quadre anterior s'inclou un import de 4.605 milers d'euros de deteriorament estimat individualment per actius subestàndar.

25.6.3 Moviment de les pèrdues per deteriorament

A continuació es presenta el moviment de les pèrdues per deteriorament identificades específicament comptabilitzat durant els exercicis 2009 i 2008, classificat per classes d'actius financers:

A 31 de desembre de 2009:

	Milers d'Euros				
	Saldo a 1 de gener de 2009	Dotació amb càrrec al resultat de l'exercici (*)	Recuperació amb abonament al resultat de l'exercici (*)	Altres moviments	Saldo a 31 de desembre de 2009
Instruments de deute-					
Crèdit a la clientela	20.838	36.175	(15.726)	(10.226)	31.061
Total instruments de deute	20.838	36.175	(15.726)	(10.226)	31.061
Riscos contingents-					
Avales financers i altres compromisos contingents	24	23	-	-	47
Total riscos contingents	24	23	-	-	47
Total	20.862	36.198	(15.726)	(10.226)	31.108

(*) Els imports corresponents a instruments de deute es troben registrats a l'epígraf "Pèrdues per deteriorament d'actius financers (net) – Inversions creditícies"; tanmateix, les dotacions netes corresponents a riscos contingents es troben comptabilitzades a l'epígraf "Dotacions a provisions (net) del compte de pèrdues i guanys.

A 31 de desembre de 2008:

	Milers d'Euros				
	Saldo a 1 de gener de 2008	Dotació amb càrrec al resultat de l'exercici (*)	Recuperació amb abonament al resultat de l'exercici (*)	Altres moviments	Saldo a 31 de desembre de 2008
Instruments de deute-					
Valors negociables	-	8	-	(8)	-
Crèdit a la clientela	6.817	18.192	(1.762)	(2.409)	20.838
Total instruments de deute	6.817	18.200	(1.762)	(2.417)	20.838
Riscos contingents-					
Avales financers i altres compromisos contingents	12	19	(7)	-	24
Total riscos contingents	12	19	(7)	-	24
Total	6.829	18.219	(1.769)	(2.417)	20.862

(*) Els imports corresponents a instruments de deute es troben registrats a l'epígraf "Pèrdues per deteriorament d'actius financers (net) – Inversions creditícies" i a l'epígraf "Pèrdues per deteriorament d'actius financers (net) – Altres instruments financers no valorats a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys de l'exercici; tanmateix, les dotacions netes corresponents a riscos contingents es troben comptabilitzats a l'epígraf "Dotacions a provisions (net) del compte de pèrdues i guanys.

Tanmateix, durant l'exercici 2008, l'Entitat ha realitzat dotacions per deteriorament d'instruments de capital valorats a cost per valor de 270 milers d'euros, les quan es troben registrades a l'epígraf "Pèrdues per deteriorament d'actius financers (net) – Altres instruments financers no valorats a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys ".

A continuació es presenta el moviment de les pèrdues per deteriorament no identificades específicament comptabilitzat durant els exercicis 2009 i 2008, classificat per classes d'actius financers:

A 31 de desembre de 2009:

	Milers d'Euros			
	Saldo a 1 de gener de 2009	Dotació amb càrrec al resultat de l'exercici (*)	Recuperació amb abonament al resultat de l'exercici (*)	Saldo a 31 de desembre de 2009
Instruments de deute-				
Valors negociables	109	52	-	161
Crèdit a la clientela	21.036	14.811	(18.801)	17.046
Total instruments de deute	21.145	14.811	(18.801)	17.207
Riscos contingents-				
Avals financers i altres compromisos contingents	177	-	(17)	160
Total riscos contingents	177	-	(17)	160
Total	21.322	14.811	(18.818)	17.367

(*) Els imports corresponents a instruments de deute es troben registrats a l'epígraf "Pèrdues per deteriorament d'actius financers (net) – Inversions creditícies" i a l'epígraf "Pèrdues per deteriorament d'actius financers (net) – Altres instruments financers no valorats a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys de l'exercici; tanmateix, les dotacions netes corresponents a riscos contingents es troben comptabilitzats a l'epígraf "Dotacions a provisions (net) del compte de pèrdues i guanys.

A 31 de desembre de 2008:

	Milers d'Euros			
	Saldo a 1 de gener de 2008	Dotació amb càrrec al resultat de l'exercici (*)	Recuperació amb abonament al resultat de l'exercici (*)	Saldo a 31 de desembre de 2008
Instruments de deute-				
Valors negociables	120	-	(11)	109
Crèdit a la clientela	29.665	446	(9.075)	21.036
Total instruments de deute	29.785	446	(9.086)	21.145
Riscos contingents-				
Avals financers i altres compromisos contingents	226	140	(189)	177
Total riscos contingents	226	140	(189)	177
Total	30.011	586	(9.275)	21.322

(*) Els imports corresponents a instruments de deute es troben registrats a l'epígraf "Pèrdues per deteriorament d'actius financers (net) – Inversions creditícies" i a l'epígraf "Pèrdues per deteriorament d'actius financers (net) – Altres instruments financers no valorats a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys de l'exercici; tanmateix, les dotacions netes corresponents a riscos contingents es troben comptabilitzats a l'epígraf "Dotacions a provisions (net) del compte de pèrdues i guanys.

Tal i com s'ha indicat anteriorment, i d'acord amb allò disposat en la normativa aplicable, l'Entitat no calcula pèrdues per deteriorament per aquells instruments financers classificats com a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys, ja que al estar valorats al seu valor raonable, es registra en els estats financers de manera immediata qualsevol variació de l'anomenat valor raonable associada al risc de crèdit.

Adicionalment a les recuperacions dels quadres anteriors, s'han produït durant l'exercici 2009 recuperacions netes d'actius fallits per import de -347 milers d'euros (veure nota 25.6.5).

25.6.4 Actius financers vençuts i no deteriorats

A continuació es presenta el detall dels actius financers vençuts i no considerats deteriorats al 31 de desembre de 2009 i 2008, classificats per classes d'instruments financers, classificats en funció del termini transcorregut des de el seu venciment:

A 31 de desembre de 2009:

	Milers d'euros	
	Fins a 6 mesos	Total
Instruments de deute-		
Crèdit a la clientela	2.843	2.843
Total instruments de deute	2.843	2.843

A 31 de desembre de 2008:

	Milers d'euros	
	Fins a 6 mesos	Total
Instruments de deute-		
Crèdit a la clientela	3.805	3.805
Total instruments de deute	3.805	3.805

25.6.5 Actius financers deteriorats i donats de baixa de l'actiu

Tot seguit es mostra el resum dels moviments que hi ha hagut en l'exercici 2009 i 2008 en les partides donades de baixa del balanç de situació adjunt per considerar-se remota la seva recuperació. Aquests actius financers figuren registrats en l'epígraf "Actius en suspens" dels comptes d'ordre complementaris als balanços de situació adjunts.

	Milers d'Euros
Saldo al 1 de gener de 2008	7.169
Altes:	
Amb càrrec a correccions de valor per deteriorament d'actius	2.417
Amb càrrec directe al compte de pèrdues i guanys	181
Productes vençuts i no cobrats	797
Baixes:	
Per recuperació en efectiu de principal	232
Per recuperació en efectiu de productes vençuts i no cobrats	15
Per condonació	499
Saldo al 31 de desembre de 2008	9.818
Altes:	
Amb càrrec a correccions de valor per deteriorament d'actius	10.226
Amb càrrec directe al compte de pèrdues i guanys	682
Productes vençuts i no cobrats	1.080
Baixes:	
Per recuperació en efectiu de principal	314
Per recuperació en efectiu de productes vençuts i no cobrats	21
Per condonació	4.566
Saldo al 31 de desembre de 2009	16.905

26 Exposició al risc de liquidesa

26.1 Objectius, polítiques i processos de gestió del risc de liquiditat

El risc de liquiditat representa el risc d'incórrer en pèrdues per no disposar de fons líquids suficients per a atendre el compliment dels compromisos adquirits a mesura que es fan exigibles.

Els objectius de gestió del risc de liquiditat, juntament amb les polítiques associades a la seva gestió s'aproven pel Consell d'Administració de l'Entitat, i correspon al COAP la responsabilitat en quant a la seva implantació i execució.

L'objectiu fonamental seguit per l'Entitat en relació amb el risc de liquiditat consisteix a disposar en tot moment dels instruments i processos que permetin a l'Entitat mantenir nivells de liquiditat suficients per a atendre els seus pagaments sense comprometre de manera significativa els resultats de l'Entitat i mantenir els mecanismes que, davant diferents eventualitats, li permetin complir amb els seus compromisos de pagament.

En la gestió del risc de liquiditat de l'Entitat, a més de la previsió diària de disponibilitats i necessitats, juga un paper fonamental la planificació a mig termini de les necessitats de liquiditat que es realitza tenint en compte l'evolució futura del Balanç i que permet fer previsions amb suficient antelació de les possibles tensions de liquiditat que poguessin produir-se i disposar dels instruments necessaris per a contrarestar-les.

Amb caràcter general i tradicional, l'Entitat disposa de diferents línies de liquiditat, entre les que es troben la captació de dipòsits de clients, la disponibilitat de línies de tresoreria davant organismes oficials, la captació de liquiditat per mitjà del mercat interbancari i l'emissió de valors de deute, en mercats a l'engròs i minoristes. També es disposa d'un Pla de Contingències de la liquiditat que estableix una sèrie d'accions per a disposar de diferents fons de finançament alternatiu i complementari.

La revisió mensual, per part del COAP, d'aquestes accions permet garantir que l'Entitat disposa de la liquiditat necessària per a atendre puntualment tots els seus compromisos de pagament i assolir els seus objectius estratègics i operatius d'inversió i de creixement sostingut, estable i moderat.

26.2 Anàlisi del GAP de liquidesa

Terminis de venciment dels passius financers

Tal i com s'ha indicat a l'apartat 26.1 anterior, la gestió que l'Entitat realitza de la liquidesa té en consideració, com un element fonamental, el anàlisi dels venciments dels seus diferents actius i passius financers.

El quadre mostra els actius i passius financers al 31 de desembre de 2009 i 2008 classificats en funció dels seus terminis remanents de venciment a les anomenades dates, atenent a les seves condicions contractuals:

31 de desembre de 2009

	A la vista	Fins 1 mes	1-3 mesos	3-6 mesos	6-12 mesos	1-5 anys	Més 5 anys	Sense determinar	Total
Caixa i dipòsits en bancs centrals	38.950	-	-	-	-	-	-	-	38.950
Dipòsits en entitats de crèdit	59.621	206	22	11	1	-	-	-	59.861
Crèdit a la clientela	1.970	47.398	25.683	39.816	49.170	150.813	1.884.076	119.420	2.318.346
Valors representatius de deute		11.252	-	2.630	19.270	63.476	21.576	-	118.204
Altres actius amb venciment	3.303	1	-	-	-	-	-	-	3.303
ACTIU	103.844	58.857	25.705	42.457	68.441	214.289	1.905.652	119.420	2.538.664
Dipòsits en bancs centrals	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dipòsits en entitats de crèdit	30.935	-	-	-	-	-	-	-	30.935
Dipòsits de la clientela	516.416	84.716	230.698	224.078	337.966	436.259	517.884	-	2.348.017
Passius subordinats	-	-	-	-	-	10.000	44.000	25.212	79.212
Altres passius amb venciment	10.758	-	-	-	-	-	-	-	10.758
PASSIU	558.109	84.716	230.698	224.078	337.966	446.259	561.884	25.212	2.468.922

GAP de venciments	(454.265)	(25.859)	(204.993)	(181.621)	(269.525)	(231.970)	1.343.768	94.208
% sobre total actiu	-18%	-1%	-8%	-7%	-11%	-9%	53%	4%

La situació a final d'any és d'estabilitat entre saldos actius i passius, no preveient-se amortitzacions de cèdules emeses (com a operacions d'elevat import) fins a l'any 2011.

31 de desembre de 2008

	A la vista	Fins 1 mes	1-3 mesos	3-6 mesos	6-12 mesos	1-5 anys	Més 5 anys	Sense determinar	Total
Caixa i dipòsits en bancs centrals	40.517	-	-	-	-	-	-	-	40.517
Dipòsits en entitats de crèdit	6.259	6.501	46	343	23	-	-	-	13.172
Crèdit a la clientela	4.765	57.353	29.583	34.556	63.187	170.454	1.893.788	89.596	2.343.282
Valors representatius de deute	-	21.987	4.985	4.743	11.870	73.755	15.482	-	132.822
Altres actius amb venciment	3.526	1	-	-	-	-	-	-	3.527
ACTIU	55.067	85.842	34.614	39.642	75.080	244.209	1.909.270	89.596	2.533.320
Dipòsits en bancs centrals	26.000	-	-	-	-	-	-	-	26.000
Dipòsits en entitats de crèdit	28.253	-	-	-	-	-	-	-	28.253
Dipòsits de la clientela	525.314	103.677	145.614	178.664	322.954	655.023	391.633	-	2.322.879
Passius subordinats	-	-	-	-	-	10.000	44.000	25.212	79.212
Altres passius amb venciment	10.342	-	-	-	-	-	-	-	10.342
PASSIU	589.909	103.677	145.614	178.664	322.954	665.023	435.633	25.212	2.466.686

GAP de venciments	(534.842)	(17.835)	(111.000)	(139.022)	(247.874)	(420.814)	1.473.637	64.384
% sobre total actiu	-21%	-1%	-4%	-5%	-10%	-17%	58%	3%

27 Exposició al risc de mercat associat a instruments financers

27.1 Exposició al risc d'interès

27.1.1 Objectius, polítiques i processos de gestió del risc d'interès

El risc de tipus d'interès és el risc al que està sotmesa l'Entitat associat als seus instruments financers i que té el seu origen en les variacions en els tipus d'interès de mercat.

El risc de tipus d'interès associat als instruments financers afecta directament a l'activitat de l'Entitat de dues maneres:

- Per una banda, per l'efecte que les variacions dels tipus d'interès tenen en el compte de pèrdues i guanys pel fet que poden existir en el seu actiu i passiu determinats instruments financers que meritin tipus d'interès fixes o revisables en el temps, de manera que les variacions en aquests tipus d'interès afectin de forma no simètrica als interessos meritats per uns i altres instruments ("GAP de tipus d'interès"). En el cas de les operacions a tipus d'interès variable, el risc al que està sotmesa l'Entitat es produeix en els períodes de recàlcul dels tipus d'interès.
- Per altra banda, l'Entitat incorre en risc de tipus d'interès com a conseqüència de mantenir, fonamentalment, títols de renda fixa inclosos a la cartera de disponibles per a la venda i a la cartera de negociació, així com a la cartera de valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys, el valor raonable dels quals varia com a conseqüència de les variacions dels tipus d'interès de mercat, de manera que afecten al patrimoni i als resultats de l'Entitat.

Els objectius i les polítiques en matèria de gestió del risc de tipus d'interès s'aproven pel Consell d'Administració de l'Entitat. Correspon al COAP la definició dels procediments orientats al compliment dels objectius i de les polítiques marcades i el seu control.

Els objectius de l'Entitat relacionats amb aquest risc estan orientats a limitar la desviació en el marge financer, per tal que correccions en les corbes de tipus d'interès de mercat no afectin de manera significativa, directament, als resultats de l'Entitat.

El COAP s'encarrega de posar en pràctica els procediments que assegurin que l'Entitat compleix en tot moment amb les polítiques de control i gestió del risc de tipus d'interès, i davant possibles desviacions proposa les accions correctores que considera oportunes perquè es solventin de manera efectiva.

En l'anàlisi, mesura i control del risc de tipus d'interès assumit per l'Entitat, s'utilitzen tècniques de mesura de sensibilitat i anàlisi d'escenaris, establint-se els límits adequats per a evitar l'exposició a nivells de riscos que poguessin afectar de manera important a l'Entitat. Aquests procediments i tècniques d'anàlisi es revisen amb la freqüència necessària per a assegurar els seu correcte funcionament.

L'Entitat utilitza operacions de cobertura per a la gestió individual del risc de tipus d'interès de tots aquells instruments financers que puguin exposar a l'Entitat a riscos de tipus d'interès igualment significatius, reduint d'aquesta manera aquest tipus de riscos en la seva pràctica totalitat (veure Nota 12).

27.1.2 Anàlisis de sensibilitat al risc d'interès

La informació que es presenta en aquest apartat sobre sensibilitat al risc d'interès del compte de pèrdues i guany i del patrimoni net de l'Entitat s'ha elaborat d'acord als següents mètodes i hipòtesis:

- La validesa dels anàlisis que es presenten a continuació han d'entendre's en el context de la situació que viuen actualment els mercats financers nacionals i internacionals (PIB espanyol amb taxes de creixement negatives; tipus d'interès en nivells mínims històricament per una acció del Banc Central Europeu des de el quart trimestre del 2008, amb caigudes del tipus d'intervenció; nul·la activitat dels mercats internacionals de capitals; poca demanda del crèdit; taxes de morositat elevades; i tipus d'interès elevats, respecte als tipus d'interès de mercat en la captació de recursos de clients).
- En aquest sentit, si bé la normativa en vigor requereix que aquest anàlisi es realitzin en funció dels canvis que es consideren raonablement possibles en cada variable de risc, la situació en la que es troben els mercats financers nacionals i internacionals, fa difícil assignar probabilitats a les diferents evolucions de les variables de mercat, entre les que es troben el risc d'interès; de manera que es pugui determinar que unes siguin raonablement possibles davant d'altres. Per aquesta raó, l'anàlisi que es presenta a continuació s'ha realitzat considerant dos escenaris estàndard:

1) El d'una baixada del tipus d'interès de mercat que afecta de manera més significativa a l'activitat de l'Entitat (Euribor) de 100 punts bàsics amb respecte a l'existent al 31 de desembre de 2009.

2) I el d'una pujada de 100 i 250 punts bàsics d'aquest mateix índex amb respecte a l'existent a l'anomenada data.

Aquestes variacions en les corbes de tipus d'interès s'apliquen a tots els punts de la corba; i sigui amb variacions en paral·lel; sense modificar la pendent de la corba.

- L'anàlisi indicat en el paràgraf anterior s'ha realitzat considerant l'evolució de l'Euribor i l'Índex de Referència pels Préstecs Hipotecaris als diferents terminis pels que té impacte per l'Entitat i mantenint constants altres variables que afecten al resultat i al patrimoni de l'Entitat. L'efecte mostrat a continuació s'ha calculat considerant els instruments financers existents al 31 de desembre de 2009, sense tenir en compte l'existència de noves inversions o finançaments que es vagin a realitzar durant l'exercici 2010.
- L'anàlisi anteriorment indicat sobre marge financer s'ha realitzat amb horitzó temporal d'un any.
- En relació amb l'impacte sobre el compte de pèrdues i guany, el resultat de l'anàlisi realitzat mostra com afectaria aquest canvi al "marge d'interès" (per l'efecte en els interessos i assimilats cobrats i pagats per l'Entitat); al "Resultat de les operacions financeres (net)" pel seu efecte sobre la valoració de la cartera de renda fixa de negociació i dels derivats de negociació, així com sobre les diferents operacions de cobertura del risc de tipus d'interès i, en relació amb el patrimoni net, amb l'efecte que tindria sobre els ajustos per valoració corresponents a la renda fixa classificada com disponible per la venda. Els impactes es mostren abans dels impostos en tots els casos.

Sota l'aplicació dels mètodes i hipòtesis que s'ha indicat en els paràgrafs anteriors, a continuació es mostra l'impacte estimat d'un increment de 100 i 250 punts bàsics i d'una disminució de 100 punts bàsics en l'Euribor als diferents terminis, amb respecte a la data existent a 31 de desembre de 2009:

Anàlisi de sensibilitat al 31 de desembre de 2009:

	Milers d'euros			
	Efecte en el compte de resultats			Efecte en els ajustos per valoració del patrimoni net
	Marge d'interès	Resultat de les operacions financeres (*)	Total efecte en resultats	
Increment de 250 punts bàsics del Euribor	2.346	-	2.346	5.793
Increment de 100 punts bàsics del Euribor	1.035	-	1.035	1.935
Disminució de 100 punts bàsics del Euribor	(1.588)	-	(1.588)	(1.461)

(*) Els saldos de la cartera de negociació a finals de l'exercici 2009, corresponen a swaps de tipus d'interès (on s'intercanvia un tipus variable contra variable amb diferents indexacions), que davant variacions paral·leles de la corba de tipus d'interès no ha de significar variacions en el marge de l'Entitat.

27.2 Exposició al risc dels instruments de capital

27.2.1 Objectius, polítiques i processos de gestió del risc de preu dels instruments de capital

S'entén per risc de preu dels instruments de capital associat als instruments de capital mantinguts per l'Entitat el risc de mercat que s'assumeix com a conseqüència de canvis en els seus preus de mercat, diferents dels que s'originen pel risc de tipus d'interès explicat en la Nota anterior, bé sigui per factors específics del propi instrument, del seu emissor, del mercat en el que cotitzen, del país emissor, etc.

En aquest sentit, s'entén per risc de mercat, el risc de pèrdues derivat de la variabilitat incerta dels preus dels actius i passius en els que es mantenen posicions obertes.

Els objectius i les polítiques de l'Entitat en relació amb el risc de mercat s'aproven pel Consell d'Administració de l'Entitat. La gestió del risc de mercat té com a objectiu fonamental limitar la possibilitat de pèrdues i optimitzar la relació entre el nivell d'exposició assumit i els beneficis esperats.

El control de risc de mercat es basa en un sistema de límits segmentant la inversió en mercats en diferents carteres, tenint en compte la diversitat de títols, emissors, mercats, etc, que estableix els nivells de risc que la Entitat està disposada a assumir i el perfil de risc desitjat per la Direcció i, al mateix temps, es tradueix en un sistema de control per a no incórrer en riscos no desitjats.

Els límits es fixen en relació al màxim de pèrdues assumibles a partir de les quals es tanquen i es cobreixen totes les carteres o operacions de negociació (stop-loss).

Les funcions d'assumir posicions i de control de les posicions en mercats estan diferenciades de manera que la unitat de BackOffice, per a assumir les seves funcions de control, actua com a unitat independent respecte al departament de Mercats Financers, responsable de la contractació.

El COAP, com a òrgan supervisor de la gestió de riscos, analitza i revisa el compliment dels límits marcats. En el cas que es detectin desviacions, des del COAP es prenen les mesures correctores adients, a proposta de Mercats Financers, per a regularitzar les posicions excedides i s'informa al Consell d'Administració de l'Entitat.

L'Entitat disposa d'aplicacions informàtiques que faciliten la execució i control de les inversions en mercats, ja que aquestes eines permeten realitzar una monitorització permanent dels nivells dels riscos assumits d'aquest tipus, verificant en tot moment que es compleixen els límits i les polítiques establerts.

27.3 Altres riscos

27.3.1 Risc operacional

El risc operacional representa la possibilitat de incórrer en pèrdues com a conseqüència de la manca d'adequació o errades en els processos, sistemes i persones o esdeveniments externs.

El risc operacional s'està integrant en la política de gestió global del risc de l'Entitat, procedint a la seva difusió i implantació en les diferents àrees de l'organització.

Per a mitigar l'impacte d'aquest risc en la nostra estructura s'estan desenvolupant eines de tipus quantitatiu i qualitatiu en el marc del Projecte Sectorial de Control Global del Risc liderat per la CECA i en el que l'Entitat participa. La participació en el projecte sectorial de CECA, està permetent a l'Entitat desenvolupar treballs d'identificació quantitativa dels processos crítics de l'organització amb la definició dels indicadors de risc per a mesurar el seu impacte i implementar les accions de cobertura i millora necessàries. A més, es realitza un anàlisi i recopilació històrica dels esdeveniments de pèrdues, classificats segons la normativa de Basilea II, produïts pels nostres sistemes, processos i productes, amb la finalitat d'obtenir dades consistents que permetin, per una banda, complir els nous requeriments reguladors i, per altra banda, la implementació de models quantitatius estàndards a mig termini.

Degut a que el marc de gestió integral del risc operacional a l'Entitat es troba en una fase inicial de desenvolupament, s'han establert plans d'acció puntuals per a la mitigació del risc operacional, en base a les dades estadístiques obtingudes dels Informes de Pèrdues.

En base a l'Informe Anual d'Evolució de les Pèrdues (BDP) i als Informes de resultats dels qüestionaris de la Eina d'Avaluació Qualitativa (HEC), el departament d'Auditoria coneix quines pèrdues significatives s'han produït a l'Entitat, i quina valoració té dels processos i/o procediments en els que aquestes pèrdues s'han produït.

Amb aquestes dades, es proposa a la Direcció General per a la seva aprovació, els plans d'acció a implementar, amb el detall del nivell de prioritització assignat, per a mitigar en el futur les pèrdues significatives per risc operacional.

27.3.2 Risc de compliment normatiu

El risc de compliment normatiu s'entén com el risc de que l'incompliment d'exigències legals o normes internes incideixi en el compte de resultats de l'entitat, ja sigui directament, amb ocasió de sancions administratives o sentències adverses, o indirectament per repercutir negativament en la reputació de l'Entitat.

Per a gestionar de forma eficient aquest risc, la Unitat de Compliment Normatiu disposa d'un estatut específic que la dota de les competències precises, distribuint responsabilitats entre els diferents nivells de l'organització i establint regles per a preservar la seva independència.

Correspon al Consell d'Administració de l'Entitat la supervisió última de la gestió del risc de compliment, que revisa la gestió realitzada a partir de l'Informe de Compliment Normatiu i avalua la seva eficàcia.

La Unitat de Compliment Normatiu té caràcter integral i vetlla pel compliment, entre d'altres, de les obligacions que estableixen les normes de conducta en l'àmbit del mercat de valors, de prevenció de blanqueig de capitals, de protecció de dades de caràcter personal i de transparència del Govern Corporatiu. De forma més general, aquesta unitat gestiona que existeixi un coneixement eficaç i aplicació de la normativa legal en tots els àmbits de l'Entitat pels seus responsables.

Per a exercir la seva funció de control, la Unitat de Compliment Normatiu coordina els comitès especialitzats existents en aquestes matèries i realitza un seguiment del grau d'adequació a la normativa de procediments i criteris interns, identificant deficiències, i quan és necessari, efectuant propostes de millora.

28 Concentració de riscos

Es defineix el risc de concentració com aquell que pot afectar al compte de pèrdues i guanys i al patrimoni com a conseqüència de mantenir instruments financers que tinguin característiques similars i que puguin veure's afectades de manera similar per canvis econòmics o d'altre tipus.

L'Entitat té fixades polítiques que tenen com objectiu fonamental limitar el grau de concentració a determinats riscos, que es fixen de manera coordinada amb altres polítiques de gestió de riscos de l'Entitat i en el marc del pla estratègic. La mesura de les concentracions de riscos i els límits als mateixos s'estableixen considerant els diferents riscos als que s'està subjecte atenent a la seva naturalesa.

Com a mesura de concentració de riscos s'utilitza el valor en llibres dels diferents instruments financers.

Adicionalment a la informació que s'ha mostrat a la Nota 25 sobre tipus de contrapart dels actius financers subjectes al risc de crèdit, a continuació es presenta determinada informació sobre concentració de riscos classificats per àrees geogràfiques i sobre concentració relativa als instruments de capital mantinguts al 31 de desembre de 2009 i 2008:

28.1 Concentració per àrees geogràfiques

A continuació es mostra la distribució del valor en llibres dels actius financers al 31 de desembre de 2009 i 2008 desglossats atenent al país de residència de la contrapart, classificat per classe d'instrument financer i per categoria d'instrument financer en els que s'hagi classificat:

31 de desembre de 2009

	Milers d'euros			
	Espanya	Resta Unió Europea	Resta del món	Total
Per classe d'instrument financer-				
Dipòsits en entitats de crèdit	63.164	-	-	63.164
Crèdit a la clientela	2.319.291	1	-	2.319.292
Valors representatius de deute	86.215	31.811	178	118.204
Instruments de capital	19.196	7.993	-	27.189
Derivats de negociació	2.765	-	-	2.765
Derivats de cobertura	20.672	-	-	20.672
Avais i altres garanties prestades	31.249	-	-	31.249
Total	2.542.552	39.805	178	2.582.535
Per categoria d'instrument financer-				
Cartera de negociació	2.765	-	-	2.765
Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	722	-	-	722
Actius financers disponibles per la venda	84.941	32.459	178	117.578
Inversió creditícia	2.413.704	1	-	2.413.705
Cartera d'inversió a venciment	19.748	7.345	-	27.093
Derivats de cobertura	20.672	-	-	20.672
Total	2.542.552	39.805	178	2.582.535

31 de desembre de 2008

	Milers d'euros			
	Espanya	Resta Unió Europea	Resta del món	Total
Per classe d'instrument financer-				
Dipòsits en entitats de crèdit	16.699	-	-	16.699
Crèdit a la clientela	2.344.545	41	-	2.344.586
Valors representatius de deute	102.524	8.475	2.884	113.883
Instruments de capital	16.271	5.319	683	22.273
Derivats de negociació	991	-	-	991
Derivats de cobertura	11.419	-	-	11.419
Avais i altres garanties prestades	38.337	3	-	38.340
Total	2.530.786	13.838	3.567	2.548.191
Per categoria d'instrument financer-				
Cartera de negociació	991	-	-	991
Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	-	1.107	-	1.107
Actius financers disponibles per la venda	82.709	5.319	3.567	91.595
Inversió creditícia	2.399.581	44	-	2.399.625
Cartera d'inversió a venciment	36.086	7.368	-	43.455
Derivats de cobertura	11.419	-	-	11.419
Total	2.530.786	13.838	3.567	2.548.191

28.2 Concentració dels instruments de capital

A continuació es presenta el detall dels instruments de capital propietat de l'Entitat al 31 de desembre de 2009 i 2008 classificat per categoria en les que es troben classificats i en funció del mercat en el que cotitzen, en el seu cas, i tipus d'emissor:

31 de desembre de 2009

	Milers d'euros	
	Actius financers disponibles per la venda	Total
En funció del mercat en que cotitzen-		
Accions cotitzades a Espanya	4.810	4.810
Accions cotitzades en altres mercats de EU	7.181	7.181
Accions cotitzades a USA	812	812
Accions no cotitzades	14.386	14.386
Total	27.189	27.189
En funció del tipus d'emisor-		
De entitats financeres espanyoles	7.229	7.229
D'altres empreses espanyoles	11.967	11.967
De entitats financeres de la UE	7.181	7.181
D'altres empreses estrangeres	812	812
Total	27.189	27.189

31 de desembre de 2008

	Milers d'euros	
	Actius financers disponibles per la venda	Total
En funció del mercat en que cotitzen-		
Accions cotitzades a Espanya	2.833	2.833
Accions cotitzades en altres mercats de EU	5.319	5.319
Accions cotitzades a USA	683	683
Accions no cotitzades	13.438	13.438
Total	22.273	22.273
En funció del tipus d'emisor-		
De entitats financeres espanyoles	7.192	7.192
D'altres empreses espanyoles	9.079	9.079
De entitats financeres de la UE	416	416
D'altres empreses estrangeres	5.586	5.586
Total	22.273	22.273

29 Obra social

A continuació es presenta un desglossament de les partides del balanç de situació en el qual s'inclouen els actius i passius afectes a l'Obra Social de l'Entitat, juntament amb els seus respectius saldos a 31 de desembre de 2009 i 2008:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Actiu	4.286	4.545
Actiu material – afecte a l'Obra Social	1.631	1.792
Mobiliari i instal·lacions	434	560
Immobles	1.197	1.232
Actius circulants	2.655	2.753
Passiu		
Altres passius -		
Fons de l'Obra Social	4.286	4.545
Dotació	3.418	3.677
Reserves de revalorització	868	868

A continuació es presenta el moviment que hi ha hagut en la partida de "Altres passius - Fons Obra Social" del quadre anterior durant l'exercici 2009:

	Milers d'Euros	Milers d'Euros
	2009	2008
Saldo a 1 de gener	4.545	4.566
Aplicació del resultat de l'exercici anterior	1.534	2.435
Despeses de manteniment de l'exercici		
Amortització de l'immobilitzat de l'Obra Social	172	188
Despeses corrents de l'exercici pressupostats	1.621	2.268
Saldo a 31 de desembre	4.286	4.545

El següent quadre mostra el detall de pressupost i aplicació de l'Obra Social durant els exercicis 2009 i 2008, en funció de les àrees de participació:

Àrees	Milers d'Euros			
	2009		Any 2008	
	Pressupost	Aplicació	Pressupost	Aplicació
Cultural	627	822	1.092	869
Educativa/Investigació	545	567	751	707
Assistencial	224	235	369	312
Sanitària	29	17	47	59
Diversa	330	285	467	424
Conveni Generalitat	112	120	170	163
Totals O.S./Fundació	1.867	2.046	2.896	2.534

L'Obra Social de Caixa Manlleu pren les seves decisions a través de la Comissió Executiva i d'Obres Socials que està formada per sis membres del consell d'administració, d'entre els quals hi ha el President i el Vice-president primer i també hi assisteix el Director General que n'és el Secretari. Aquesta comissió té les funcions previstes a l'article 34 del DL 1/1994 de 6 d'abril.

L'Obra Social també es gestiona, en part, a través de la Fundació Privada Caixa Manlleu de la que en formen part 6 membres del Consell d'Administració de l'Entitat i tres empleats de la pròpia entitat directament relacionats amb les activitats de l'Obra Social. D'acord amb la legislació vigent, transposada a l'article 14 dels Estatuts de la Fundació, l'actuació del Patronat està subjecte a les directrius, supervisió i control del consell d'administració o comissió executiva i d'Obra Social que, a més, donarà la seva conformitat al pressupost i comptes anuals de la fundació de forma integrada amb els comptes de l'Obra Social de l'Entitat fundadora.

30 Altres informacions significatives

30.1 Garanties financeres

S'entén per garanties financeres aquells imports que l'Entitat haurà de pagar per compte de tercers en el cas de no fer-ho aquells que originalment es troben obligats al pagament, en resposta als compromisos que han assumit en el curs de la seva activitat habitual.

Seguidament es mostra el detall a 31 de desembre de 2009 i 2008, tot atenent el risc màxim assumit per l'Entitat en relació amb les garanties financeres:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Avals tècnics/financers	30.471	37.982
Crèdits documentaris irrevocables	778	358
	31.249	38.340

A la Nota 25 es mostra el risc de crèdit màxim assumit per l'Entitat en relació amb aquests instruments al 31 de desembre de 2009 i 2008, així com altra informació relativa al risc de crèdit en el que incorre l'Entitat en relació als mateixos.

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

Els ingressos obtinguts dels instruments de garantia es registren en els capítols "Comissions Percebudes" i "Interessos i rendiments assimilats" (per l'import corresponent a l'actualització del valor de les comissions) dels comptes de pèrdues i guanys de l'exercici 2009 i 2008, i que es calculen tot aplicant el tipus establert en el contracte del qual portin causa sobre l'import nominal de la garantia.

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

30.2 Actius cedits en garantia

A 31 de desembre de 2009 i 2008, actius propietat de l'Entitat garantien operacions realitzades per ella mateixa o per tercers, així com diversos passius i passius contingents assumits per l'Entitat. El valor en llibres a 31 de desembre de 2009 i 2008 dels actius financers de l'Entitat lliurats com a garantia d'aquests passius o passius contingents i assimilats era el següent:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Actius financers disponibles per la venda	27.875	38.784
Cartera d'inversió a venciment	13.912	33.386
	41.787	72.170

30.3 Disponibles per tercers

A 31 de desembre de 2009 i 2008, els límits de contractes de finançament concedits i els imports disposats dels contractes de finançament citats, pels quals l'Entitat havia assumit algun compromís de crèdit superior a l'import registrat en l'actiu del balanç de situació en les dates esmentades, eren els següents:

	Milers d'Euros	
	Import pendent de disposar	
	2009	2008
Amb disponibilitat immediata -		
Entitats de crèdit	-	2.300
Sector d'Administracions Públiques	1.973	1.519
Altres sectors	190.081	197.910
	192.054	201.729
Amb disponibilitat condicionada -		
Entitats de crèdit	-	-
Sector d'Administracions Públiques	-	-
Altres sectors	93.304	122.688
	93.304	122.688

30.4 Recursos de tercers gestionats i comercialitzats per l'Entitat i dipositaria de valors

A continuació es mostra un detall dels recursos de clients fora de balanç que han estat comercialitzats per l'Entitat en els exercicis 2009 i 2008:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Fons d'Inversió	42.816	40.646
Fons de Pensions	18.888	18.593
Productes d'assegurances	87.274	102.687
	148.978	161.926
<i>Dels que: gestionats pel Grup</i>	-	-

Així mateix, a continuació es mostra un detall del valor raonable dels recursos de tercers dipositats a l'Entitat a 31 de desembre de 2009 i 2008:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Carteres de fons d'inversió i pensions	120.683	117.458
Altres instruments financers	117.966	118.882
	238.649	236.340

30.5 Titulització d'actius

L'Entitat ha transformat part de la seva cartera de préstecs i crèdits homogenis en títols de renda fixa a través de la transferència d'actius a diferents Fons de Titulització constituïts amb aquesta finalitat. D'acord amb el que regula la Circular 4/2004 de Banc d'Espanya, les titulitzacions en les quals no s'hagi produït una transferència substancial del risc, no podran donar-se de baixa del balanç. No obstant això, la disposició transitòria primera de la mencionada circular indica que no serà necessari modificar el registre d'aquelles titulitzacions que, amb data anterior a l'1 de gener de 2004 i, en aplicació de la normativa anterior, s'havien donat de baixa de l'actiu del balanç de situació.

Pel que respecta a les titulitzacions efectuades amb posterioritat a l'1 de gener de 2004 de les quals no s'hagi transferit el risc de forma significativa i, per tant, no s'hagin donat de baixa de l'actiu, la Circular 4/2004 de Banc d'Espanya indica que s'ha de registrar un passiu del mateix import, que figura a l'epígraf "Passius financers a cost amortitzat – Dipòsits de la clientela" dels balanços de situació adjunts (vegeu Nota 18.3).

A continuació es mostra un detall a 31 de desembre de 2009 i 2008 del valor dels actius pendents de vèncer que han estat titulitzats amb anterioritat a l'1 de gener de 2004 i que s'han donat de baixa del balanç de situació de l'Entitat:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Actius transferits a AyT FTGENCAT I, Fons de Titulització a l'exercici 2002		
Préstecs hipotecaris sobre vivendes	-	-
Préstecs a PYMES	1.360	1.790
Cartera comercial	-	-
	1.360	1.790

A continuació es mostra un detall a 31 de desembre de 2009 i 2008 del valor dels actius pendents de vèncer que han estat titulitzats amb posterioritat a l'1 de gener de 2004 i que es registren en l'epígraf "Inversions creditícies – Crèdit a la clientela" del balanç de situació adjunt:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Actius transferits a AyT HIPOTECARIO MIXTO, Fons de Titulització		
Inversió creditícia	39.767	44.150
Passius associats	39.740	44.129
Titulització		
Inversió creditícia	46.114	50.985
Passius associats	46.052	50.926
Actius transferits a AyT HIPOTECARIO MIXTO IV, Fons de Titulització		
Inversió creditícia	52.046	56.625
Passius associats	51.963	56.566
Actius transferits a AyT HIPOTECARIO MIXTO V, Fons de Titulització		
Inversió creditícia	90.940	98.878
Passius associats	90.776	98.749
Actius transferits a GAT FTGENCAT FTA , Fons de Titulització		
Inversió creditícia	45.144	55.241
Passius associats	45.103	55.179
Titulització		
Inversió creditícia	123.387	-
Passius associats	123.370	-
Total inversió creditícia	397.398	305.879
Total passius associats	397.004	305.549

31 Interessos i rendiments assimilats

Seguidament es desglossa l'origen dels interessos i rendiments assimilats més significatius meritats per l'Entitat en els exercicis 2009 i 2008:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Dipòsits en bancs centrals	354	1.094
Dipòsits en entitats de crèdit	91	796
Crèdits a la clientela	111.998	131.182
Valors representatius de deute	4.322	5.717
Actius dubtosos	4.434	2.817
Altres rendiments	27	81
	121.226	141.687

Així mateix, a continuació es presenta un desglossament dels imports registrats en el capítol "Interessos i rendiments assimilats" dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2009 i 2008, classificats tot atenent la cartera d'instruments financers que els han originat:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys		
Cartera de negociació	-	-
Altres actius a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	26	74
Actius financers disponibles per a la venda	3.212	3.462
Cartera a venciment	1.084	2.181
Inversió creditícia	116.877	135.889
Altres rendiments	27	81
	121.226	141.687

32 Interessos i càrregues assimilades

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2009 i 2008 és el següent:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Banc d'Espanya	200	893
Dipòsits d'entitats de crèdit	1.102	1.421
Dipòsits de la clientela	77.050	86.162
Passius subordinats (Nota 18.4)	2.351	4.397
Rectificació de costos amb origen a cobertures comptables	(16.035)	5.006
Cost per interessos dels fons de pensions	302	277
Altres interessos	78	81
	65.048	98.237

Així mateix, a continuació es presenta un desglossament dels imports registrats en el capítol "Interessos i càrregues assimilades" dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2009 i 2008, classificats tot atenent la cartera d'instruments financers que els han originat:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Passius financers a cost amortitzat	80.703	92.873
Rectificació de costos amb origen a cobertures comptables	(16.035)	5.006
Fons de pensions	302	277
Altres costos	78	81
	65.048	98.237

33 Rendiment d'instruments de capital

El desglossament del saldo d'aquest capítol del comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2009 i 2008 per carteres i per naturalesa dels instruments financers és el següent:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Instruments de capital classificats com:		
Cartera de negociació	-	15
Actius financers disponibles per a la venda	752	539
	752	554

34 Comissions percebudes

A continuació es presenta l'import de l'ingrés per comissions meritades en els exercicis 2009 i 2008 classificades tot atenent als principals conceptes pels quals s'han originat, així com els epígrafs dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis citats en què s'han comptabilitzat:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Interessos i rendiments assimilats		
Comissions d'obertura i estudi	3.286	2.150
	3.286	2.079
Comissions percebudes		
Comissions per riscos contingents	314	362
Comissions per compromisos contingents	306	346
Comissions per serveis de cobraments i pagaments	5.514	5.485
Comissions per serveis de valors	350	369
Comissions per canvi de divises i bitllets estrangers	17	14
Comissions de comercialització	2.171	2.267
Altres	1.944	1.910
	10.616	10.753
Altres productes d'explotació		
Comissions d'obertura (vegeu Nota 38)	844	975
	844	975

35 Comissions pagades

A continuació es presenta l'import de la despesa per comissions meritedes en els exercicis 2009 i 2008 classificades tot atenent els principals conceptes pels quals s'han originat, així com els epígrafs dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis citats en què s'han comptabilitzat:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Comissions pagades -		
Comissions cedides altres ent. i corresponsals	389	408
Comissions pagades per operacions amb valors	4	26
Altres comissions	142	151
	535	585

36 Resultat d'operacions financeres

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels comptes de pèrdues i guanys corresponents als exercicis 2009 i 2008, en funció de les carteres d'instruments financers que els originen és el següent:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Cartera de negociació	(29)	(8)
Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	(237)	(400)
Actius financers disponibles per la venda	312	1.394
Inversions creditícies	-	-
Altres resultats amb operacions financeres -	-	335
	46	1.321

Així mateix, el desglossament d'aquest capítol dels comptes de pèrdues i guanys corresponents als exercicis 2009 i 2008, tot atenent a la naturalesa dels instruments financers que els originen, és el següent:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Derivats de cobertura	-	335
Derivats de negociació	(29)	3
Accions cotitzades	38	1.417
Obligacions i bons	37	(434)
	46	1.321

37 Diferències de canvi

El desglossament del saldo d'aquest capítol del compte de pèrdues i guanys dels exercicis 2009 i 2008 és el següent:

Resultats Nets en la:	Milers d'Euros	
	2009	2008
Conversió a la moneda funcional de les partides monetàries en moneda estrangera (Nota 2.4)	(16)	15

Aquests imports corresponen, principalment, a la operativa al comptat i a termini en divises.

38 Altres productes d'explotació

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2009 i 2008 és el següent:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Ingressos de les inversions immobiliàries	164	128
Comissions compensadores de cost (vegeu Nota 34)	844	975
Altres productes no recurrents	118	423
	1.126	1.526

39 Despeses de personal

El desglossament del capítol "Despeses de personal" dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2009 i 2008 és el següent:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Sous i salaris	18.912	17.904
Seguretat Social	4.323	4.262
Dotacions a plans de prestació definida	-	115
Dotacions a plans d'aportació definida	733	631
Despeses de formació	81	222
Altres despeses de personal	514	1.786
	24.563	24.920

El nombre mig d'empleats de l'Entitat, distribuït per categories professionals i sexe, a 31 de desembre de 2009 i 2008 és el següent:

	Número de Persones	
	2009	2008
Alta direcció	7	7
Directius i tècnics	135	139
Altres personal administratiu i comercial	340	336
Personal auxiliar	10	10
	492	492
Homes	302	303
Dones	190	189
	492	492

A continuació, es presenta un desglossament per conceptes dels imports registrats en els epígrafs "Provisions — Provisions per pensions i obligacions similars" i "Contractes d'assegurances vinculats a pensions" dels balanços de situació a 31 de desembre de 2009 i 2008:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Provisions - Provisions per pensions i obligacions similars		
Compromisos post-ocupació	6.449	6.516
Compromisos per prejubilacions	1.867	2.368
Contractes d'assegurances vinculats a pensions		
Compromisos post-ocupació	1.281	1.180

39.1 Compromisos post-ocupació

A continuació es detallen els diferents compromisos post-ocupació tant de prestació definida com d'aportació definida assumits per l'Entitat:

Plans d'aportació definida

L'Entitat té assumit amb els seus empleats, en funció del Conveni subscrit amb els representants sindicals dels seus empleats, el compromís de realitzar una aportació consistent en un 4,5% sobre el salari pensionable dels seus empleats (calculat en funció de la categoria professional i de l'edat de l'empleat), al fons de pensions extern Empleats Caixa de Manlleu Fons de Pensions gestionat per l'entitat CNP Vida, S.A.

Les aportacions realitzades per l'Entitat durant l'exercici 2009 al fons de pensions extern han ascendit a 733 milers d'euros (631 milers d'euros a l'exercici 2008), que es troben comptabilitzats a l'epígraf "Despeses de personal" del compte de pèrdues i guanys d'aquests exercicis.

Plans de prestació definida

A 31 de desembre de 2009 i 2008, el valor actual dels compromisos assumits en matèria de retribucions post-ocupació per la Caixa atenent a la forma en la que aquests compromisos es trobaven coberts i atenent als epígrafs del balanç de situació a aquestes dates en els que, en el seu cas, es trobaven comptabilitzats, es mostren a continuació:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Prestació definida per compromisos amb el personal passiu	5.168	5.336
Compromisos en concepte de jubilacions parcials	1.867	2.368
Altres compromisos	1.281	1.180
	8.316	8.884

Els compromisos causats pel personal passiu a corresponen al pagament d'una renda perpètua, revisable segons el conveni col·lectiu fins el moment de la seva defunció, així com a diversos compromisos assumits amb les viudes i els orfes de aquests empleats en el cas de produir-se la defunció.

El valor actual dels compromisos ha estat determinat per actuaris qualificats, els que han aplicat per quantificar-los hipòtesis actuàries esbiaixades i compatibles entre si. Concretament, les hipòtesis actuàries més significatives que s'han considerat en els seus càlculs han sigut:

Hipòtesis Actuàries	Exercici 2009	Exercici 2008
Taules de mortalitat	PERM/F – 2000P	PERM/F – 2000P
Taxa anual de revisió de pensions	2%	2 %
Taxa nominal d'actualització	4%	4 %

Així mateix, seguidament es resumeixen els moviments que han afectat a l'exercici 2009 als imports registrats en el balanç en relació amb els compromisos post-ocupació assumits amb els treballadors actuals i anteriors de l'Entitat:

	Milers d'Euros
	2009
Salos a l'inici de l'exercici	8.884
Cost per interessos	302
Dotacions amb càrrec a despeses de personal	78
Utilitzacions per pagaments	(948)
	8.316

39.2 Retribucions en espècie

D'acord amb l'article 44, apartat c de la Llei de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques, tenen la consideració de rendiments en espècie, els préstecs amb tipus d'interès inferiors al legal del diner i el seu valor serà la diferència entre l'interès pagat i l'interès legal del diner vigent en el període.

A l'Entitat, que el seu Conveni d'Aplicació és el de les Caixes d'Estalvi existeix a més el "Pacte d'operacions financeres pels empleats" firmat entre la Representació dels treballadors i la Direcció de l'empresa en data 29/12/97 i revisat el 20/01/99.

L'apartat 1 d'aquest Pacte, fa referència al Préstec per adquisició de l'Habitatge Habitual i per fixar el tipus d'interès aplicable, fa referència a l'Article 62 apartat 3 del Conveni Col·lectiu de les Caixes d'Estalvi:

"Es formalitzarà a tipus d'interès variable, i el tipus d'interès romandrà fix durant cada semestre natural. Serà del 70% del EURIBOR, o index que el substitueixi..."

Tenint en compte que l'interès legal del diner per l'any 2009 ha estat del 5.5% de gener a març i del 4% d'abril a desembre, l'import total que correspon a la base de les retribucions en espècie per l'exercici 2009 és de 345 milers d'euros (454 milers d'euros en l'exercici 2008).

40 Altres despeses generals d'administració

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2009 i 2008 és el següent:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Immobles, instal·lacions i material	1.997	1.972
Lloguers	464	447
Tecnologia i sistemes	3.194	3.253
Comunicacions	1.037	1.002
Publicitat	542	663
Despeses judicials i lletrats	220	201
Informes tècnics	789	706
Serveis de vigilància i trasllats de fons	462	482
Primes d'assegurances i autoassegurances	157	79
Per òrgans de govern i control	258	188
Despeses de representació i desplaçament personal	343	348
Quotes associacions	107	87
Serveis administratius subcontractats	112	139
Contribucions i impostos	542	562
Altres despeses	866	1.088
	11.090	11.217

Inclòs al saldo d'"Altres despeses generals d'administració" es recullen els honoraris satisfets pel Grup a l'auditor per serveis d'auditoria i per serveis de revisió i verificació comptable per import de 85 i 83 milers d'euros, respectivament. Tanmateix, s'han satisfet honoraris a l'auditor per import de 44 milers d'euros per altres serveis.

No s'han meritat per l'auditor ni per entitats vinculades a l'auditor honoraris relatius a altres treballs de revisió i verificació comptable diferents dels contemplats en l'article 2 del Reglament d'Auditoria de Comptes ni per assessorament fiscal.

41 Altres càrregues d'explotació

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2009 i 2008 és el següent:

	Milers d'Euros	
	2009	2008
Contribució al fons de garantia de dipòsits (Nota 1.10)	519	525
Despeses de les inversions immobiliàries	12	30
Altres conceptes	450	592
	981	1.147

42 Guany (pèrdues) en la baixa d'actius financers no classificats com no corrents en venda

El desglossament del saldo d'aquests capítols dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2009 i 2008 és el següent:

	Milers d'Euros			
	2009		2008	
	Guany	Pèrdua	Guany	Pèrdua
Resultat en la baixa d'actiu material	67	(32)	-	(136)
Resultat en la baixa d'altres conceptes	-	-	2	-
	67	(32)	2	(136)

43 Parts vinculades

A continuació, es presenten els saldos registrats en els balanços de situació a 31 de desembre de 2009 i 2008 que tenen l'origen en operacions amb parts vinculades:

	Milers d'Euros				
	2009				
	Entitats consolidables	Entitats no consolidables	Altres entitats vinculades	Consell d'Administració i alta direcció	Altres persones físiques vinculades
ACTIU					
Préstecs i crèdits	32.010	105	56.655	1.063	1.659
Participacions	13.222	-	-	-	-
PASSIU					
Dipòsits	166	1.713	1.574	1.281	3.852
Passius subordinats	18.000	-	-	-	-

	Milers d'Euros				
	2008				
	Entitats consolidables	Entitats no consolidables	Altres entitats vinculades	Consell d'Administració i alta direcció	Altres persones físiques vinculades
ACTIU					
Préstecs i crèdits	10.119	156	53.153	1.344	1.565
Participacions	13.155	-	-	-	-
PASSIU					
Dipòsits	347	944	4.023	2.139	3.621
Passius subordinats	18.000	-	-	-	-

Així mateix, les obligacions acumulades meritades en concepte de compromisos de post-ocupació d'aportació definida dels actuals i antics membres del personal d'alta direcció ascendeixen 1.281 milers d'euros (1.180 milers d'euros en l'exercici 2008).

A continuació, es presenten els saldos registrats en els comptes de pèrdues i guanys de l'exercici 2009 i 2008 que tenen l'origen en operacions amb parts vinculades:

	Milers d'Euros				
	2009				
	Entitats consolidables	Entitats no consolidables	Altres entitats vinculades	Consell d'Administració i alta direcció	Altres persones físiques vinculades
INGRESSOS					
Préstecs i crèdits	1.019	3	1.284	28	54
DESPESES					
Dipòsits	-	-	8	7	77
Passius subordinats	476	-	-	-	-

	Milers d'Euros				
	2008				
	Entitats consolidables	Entitats no consolidables	Altres entitats vinculades	Consell d'Administració i alta direcció	Altres persones físiques vinculades
INGRESSOS					
Préstecs i crèdits	586	7	2.443	75	89
DESPESES					
Dipòsits	-	-	64	65	114
Passius subordinats	935	-	-	-	-

44 Servei d'atenció al client

El Consell d'Administració de l'Entitat, en la reunió celebrada el 20 de juliol de 2004, va aprovar la creació de l'Àrea de Servei d'Atenció al Client. En la mateixa sessió, el Consell de l'Entitat va aprovar que el Servei d'Atenció al Client fos únic per tot el Grup, junta amb el Reglament que ha d'ajustar el funcionament d'aquest servei.

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

Durant l'exercici 2009, les principals dades relatives a reclamacions de clients relatius a l'Entitat han estat les següents:

	Reclamacions rebudes	Reclamacions resoltes	Imports indemnitzats en euros
Servei d'atenció al client	23	20	697
Defensor del client	4	3	-
Servei reclamació Banc Espanya	-	1 (*)	28.357
Servei atenció personalitzada	85	85	-
	112	108	29.054

(*)Atenent la recomanació del Servei del Banc d'Espanya en una resolució provinent del 2008, aquest any s'han retornat a una promotora l'import d'unes comissions considerables abusives.

Durant l'exercici 2008 les reclamacions rebudes van ser 207 de les quals es van resoldre 207 que van suposar un import indemnitzat de 323 euros.

La tipologia de les reclamacions presentades a l'exercici 2009 ha estat el següent:

Tipologia de les reclamacions	Número	Import en euros
Interessos	3	-
Actiu	25	28.357
Morositat/Refinançament	7	-
Passiu	3	-
Nòmina / Pensió	1	-
Comissions	14	-
Targetes/TPV	6	-
Caixer	18	-
Assegurances	3	151
Valors	2	-
Servei Telemàtic/Internet	3	227
Tracte Oficina/Comercial	13	-
Informació/Gestió	2	-
Domiciliacions	3	-
Varis	9	318
Total	112	29.054

INFORME DE GESTIÓ DE L'EXERCICI 2009

Caixa Manlleu ha obtingut un resultat de 5,2 milions d'euros, un 14,51% menys que l'any anterior, després d'haver destinat 20 milions d'euros a sanejaments.

Aquesta dotació que representa un 79,1% del benefici generat, s'ha aconseguit pel bon comportament dels marges i la contenció de la despesa. Del total de la dotació, 12 milions d'euros ha estat voluntària.

El **marge per interessos** s'ha situat en 56,1 milions d'euros, el que representa un creixement del 29,29% superior a l'any anterior.

El **marge brut**, ha estat de 67,2 milions d'euros, el que representa un augment del 20,22% respecte al 2008.

El marge **d'explotació abans de sanejaments** es situa en 26,6 milions d'euros un 74,7% superior a l'any anterior.

El **resultat de l'explotació** va estar de 9,5 milions d'euros, amb un augment del 28%.

Durant l'exercici s'han destinat 20 milions d'euros, en concepte de sanejaments, un 143,44% superior a l'any anterior.

La **ràtio d'eficiència** ha millorat situant-se en el 60,21% respecte al 72,60% de l'any anterior.

El **crèdit** s'ha situat en 2.269 milions d'euros, el 82% corresponent a crèdit amb garantia real, amb una variació del -1,36%.

Els **recursos de clients** han assolit 2.369 milions d'euros, un 1,20% superior a l'any anterior. Els saldos a termini han augmentat un 8,31%.

Amb això el **volum de negoci** ha estat de 4.751 milions d'euros.

La **ràtio de morositat** ha quedat en el 4,27% amb un augment de 0,44%. Durant l'exercici s'han adjudicat immobles per un import de 8 milions d'euros. La suma de fons d'insolvències i garanties reals suposa una cobertura del 124%.

La **liquidesa** es troba en una posició de forta estabilitat, a final del 2009 supera els 259 milions d'euros, un 9,80% dels actius de l'Entitat.

La **distribució del benefici de la Caixa** que es proposarà a l'Assemblea General, serà del 25% a Obra Social, amb una aportació de 1,311 milions d'euros, i la resta a Reserves, per un import de 3,934 milions d'euros.

Amb aquesta aportació, els **recursos propis** es situen en els 203,4 milions d'euros. El ràtio de solvència és del 11,24%, un 40% superior al nivell mínim exigít. Els recursos propis de màxima categoria (Core Capital) representen el 5,98%, el Tier 1 es situa en el 7,16% i el Tier 2 en el 4,09%.

Pel que fa a la **xarxa d'oficines** s'han situat en 101 i durant aquest exercici s'han tancat 3 oficines.

La **plantilla** de Caixa Manlleu s'ha mantingut estable durant aquest any 2009, amb els 492 empleats que va tancar el desembre del 2008. Tot i això, durant l'any 2009, s'han incorporat 8 nous empleats, 3 dones i 5 homes, per cobrir les jubilacions parcials, corresponents a l'acord laboral que s'ha tancat a 31 de desembre de 2009. Aquest acord de jubilacions parcials, ha permès que en el període del 2003 al 2009, s'hagin acollit a aquesta modalitat de jubilació un total de 55 empleats.

Procés de fusió

Els consells d'administració de Caixa Manlleu, Caixa Sabadell i Caixa Terrassa varen aprovar de proposar a les respectives Assemblees Generals de cadascuna d'aquestes entitats la fusió i paral·lelament s'ha presentat la petició de les ajudes del FROB.

La dimensió de la nova entitat, fruit de la suma de les tres caixes d'origen, suposarà una major capacitat d'assolir sinergies i economies d'escala, en definitiva, de la fusió de les caixes d'origen naixerà una entitat més sòlida i eficient que potenciarà l'activitat tant en els àmbits territorials d'origen com d'expansió.

La decisió de la integració ha tingut com element essencial la confluència de valors com l'arrelament a uns territoris, la proximitat i coneixement dels clients, el compromís amb la comunitat i la vocació d'implicació amb el seu desenvolupament econòmic i social, elements que han de conformar una cultura i forma d'actuar singulars dins el mapa català i espanyol de caixes d'estalvi.

La nova entitat, Unió de Caixes d'Estalvis Manlleu, Sabadell i Terrassa, operarà sota la marca comercial "Unnim.

Obra social

El Pla d'Obra Social de Caixa Manlleu, desenvolupat directament i a través de la seva Fundació, ha potenciat les activitats i projectes propis o que es realitzen conjuntament amb altres entitats del territori.

L'any 2009 s'ha tancat l'exercici amb una despesa total de 1,837 milions d'euros.

Destaquem, entre d'altres, la **6a Convocatòria d'Ajuts de Projectes per a Centres d'Inserció Social**, l'activitat "**Nadal a residències**", que ha programat 33 concerts a 27 centres (hospitals, residències de gent gran i centres de dia). També una activitat que esta entre l'àmbit artístic i l'àmbit assistencial: la iniciativa **Parelles Artístiques**, que reuneix obres d'artistes professionals que treballen conjuntament amb usuaris d'un centre de salut mental. Es tracta de la tercera edició i l'exposició que reuneix les obres itinera per diversos municipis.

Quintanes Natura ha continuat la seva tasca de donar a conèixer i estudiar la flora i la fauna d'un territori de gran diversitat ecològica.

També continua la nostra col·laboració amb la **Universitat de Vic**, entre d'altres projectes, atorgant a estudiants les beques de mobilitat i cooperació, i la tasca de formació que es realitza a través del **Centre d'Estudis de la Fundació Mil·lenari**, com a centre d'estudis d'adults, amb un nombre elevat de cursos i projectes d'inserció laboral, reciclatge i formació continuada. Ressaltem la tasca de l'**Escola Familiar Agrària de Quintanes**, de l'Obra Social de Caixa Manlleu, de reconegut prestigi en la formació en agroramaderia, forestal i jardineria. Com a projecte innovador, **Aula Robòtica** adreçada a les escoles i que desenvolupa en els alumnes habilitats per a les noves tecnologies i els vol incentivar una vocació cap a la ciència i la tecnologia.

Cal remarcar, un any més, el **Festival Caixa Manlleu** que en el marc del **9è Premi de Teatre**, que és un referent a nivell nacional, organitza més d'una trentena d'actes. I la novetat de la campanya "**Vine al Museu!**", en la que es van potenciar les visites guiades a diferents museus, per gaudir del nostre patrimoni artístic.

ANEXE I

INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU

CAIXES D'ESTALVIS

DADES IDENTIFICATIVES DE L'EMISOR

EXERCICI 2009

C.I.F. G-08169849

Denominació social

CAIXA D'ESTALVIS COMARCAL DE MANLLEU

**PLAÇA FRA BERNADI,24-25
MANLLEU
BARCELONA
08560
ESPAÑA**

MODEL D'INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU DE LES
CAIXES D'ESTALVIS QUE EMETEN VALORS ADMESOS
A NEGOCIACIÓ EN MERCATS OFICIALS DE VALORS

Per a una millor comprensió del model i posterior elaboració del mateix, és necessari llegir les instruccions que per a la seva complimentació figuren al final del present informe.

A ESTRUCTURA I FUNCIONAMENT DELS ÒRGANS DE GOVERN

A.1. ASSEMBLEA GENERAL

A.1.1. Identifiqui als membres de l'Assemblea General i indiqui el grup al que pertanyen cadascun dels consellers generals:

Veure Addenda

A.1.2. Detalli la composició de l'Assemblea General en funció del grup al que pertanyen:

Grup al que pertanyen	Nombre de conseller generals	% sobre el total
CORPORACIONS MUNICIPALS	12	20,000
IMPOSITORS	24	40,000
PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	0	0,000
EMPLEATS	6	10,000
ENTITATS	18	30,000
Total	60	100,000

A.1.3. Detalli les funcions de l'Assemblea General.

L'Assemblea General és l'Òrgan suprem de govern i decisió de la Caixa. Els seus membres tenen la denominació de Consellers Generals, vetllen per la integritat del patrimoni, la salvaguarda dels interessos dels dipositants i la consecució dels fins d'utilitat pública de l'Entitat i fixen les normes directrius de la seva actuació.

A més de les facultats generals de govern, corresponen especialment a l'Assemblea General les funcions següents:

- a) Nomenar i revocar els vocals del Consell d'Administració.
- b) Nomenar i revocar els membres de la Comissió de Control.
- c) Apreciar les causes de separació i de revocació dels membres dels Òrgans de Govern abans del compliment del seu mandat.
- d) Aprovar i modificar els Estatuts i els Reglaments de procediment regulador del sistema de designacions dels Òrgans de Govern.
- e) Acordar la liquidació i la dissolució de la Caixa o autoritzar-ne la fusió amb d'altres Entitats.

f) Confirmar el nomenament i el cessament del Director General a proposta del Consell d'Administració.

g) Definir les línies generals del pla d'actuació anual de la Caixa, a les quals s'han de sotmetre els altres Òrgans de Govern.

h) Aprovar la gestió del Consell d'Administració, la memòria, balanç anual i el compte de resultats, i aplicar aquests resultats als fins propis de la Caixa.

i) Aprovar la gestió de l'obra social, els corresponents pressupostos anuals i la seva liquidació.

j) Tractar qualssevol altres assumptes que sotmetin a la seva consideració els Òrgans facultats a aquest efecte.

A.1.4. Indiqui si existeix reglament de l'Assemblea General. En cas afirmatiu, realitzi una descripció del contingut del mateix:

SÍ ☐ NO ☒

Veure Addenda

A.1.5. Indiqui les normes relatives al sistema d'elecció, nomenament, acceptació i revocació dels consellers generals.

I.- SISTEMA D'ELECCIÓ DELS CONSELLERS GENERALS

1.- Els Consellers Generals, qualsevol que sigui la representació que ostenten, son nomenats per un període de sis anys. Poden ser reelegits per al període immediat següent al primer mandat o per un altre posterior, si continuen complint els requisits establerts en els Estatuts, amb la limitació que el seu mandat total no podrà superar els dotze anys de manera continuada o interrompuda.

Complert el mandat de dotze anys, pot tornar a ser elegit amb el mateix límit i requisits legals quan no s'hagi exercit el càrrec durant vuit anys.

Tanmateix, el període d'exercici del càrrec de Conseller General s'entendrà perllongat o reduït, en el seu cas, fins la celebració de l'Assemblea a la qual s'incorporin els nous Consellers Generals.

La renovació dels Òrgans de Govern es produirà dins el primer semestre natural de l'exercici que correspongui, en l'Assemblea General ordinària o en Assemblea General extraordinària celebrada a continuació de l'anterior.

La renovació dels Consellers Generals es fa per meitats, cada tres anys, respectant la proporcionalitat de les representacions que componen l'Assemblea, en la forma i condicions definides en el Reglament de Procediment.

En el cas de cessament o revocació d'un Vocal abans del final del seu mandat, serà substituït durant el període restant pel primer suplent disponible del seu grup. El substitut accedirà al càrrec automàticament i durant la resta del període que corresponia a la persona a la qual substitueix, sense perjudici de la seva possible reelecció. No es poden fer nomenaments provisionals.

Mentre no s'hagi complert el mandat pel que varen ser designats i llevat dels casos de cessament previstos en els Estatuts, el nomenament dels Consellers Generals és irrevocable.

REQUISITS PER A SER CONSELLER GENERAL

1.- Els Consellers Generals, sigui quina sigui la representació que ostentin, han de reunir els requisits següents:

- a). Ser persona física, amb residència habitual a la zona d'activitat de la Caixa.
- b). Ser major d'edat i no estar legalment incapacitat.
- c). Reunir els requisits d'honorabilitat comercial i professional que estableixi la legislació vigent. En qualsevol cas, s'entendrà que concorre honorabilitat comercial i professional en aquelles persones que hagin vingut observant una trajectòria personal de respecte a les lleis mercantils i d'altres que regulen l'activitat econòmica i la vida dels negocis, així com les bones pràctiques comercials i financeres.
- d). Estar al corrent en el compliment de les obligacions que hagués contret amb la Caixa, per ell mateix o en representació d'altres persones o Entitats.
- e). No estar afectat per les incompatibilitats que es detallen més endavant.

2.- A més dels requisits anteriors, per ser elegit compromissari o Conseller General en representació dels impositors, es requereix tenir la condició de dipositant de la Caixa amb dos anys d'antiguitat i que hagin mantingut, en comptes de l'Entitat, en l'exercici precedent a l'elecció, un saldo mitjà no inferior a 600 euros. Aquest saldo serà actualitzat en el futur en la forma establerta en el Reglament i normativa vigent, fins a una xifra no superior a la variació de l'índex de preus al consum des de 31 de desembre de 2007.

INCOMPATIBILITATS DELS CONSELLERS GENERALS

No poden exercir el càrrec de Conseller General ni actuar com a compromissaris:

- 1) Els concursats i els condemnats a penes que porten annexa la inhabilitació per a l'exercici de càrrecs públics.
- 2) Els qui, abans de la seva designació o durant l'exercici del càrrec de conseller, incorren en incompliment de les seves obligacions amb la Caixa amb motiu de préstecs o crèdits o per no haver pagat, a la mateixa Caixa, deutes de qualsevol mena.

- 3) Els administradors i els membres d'òrgans de govern de més de tres societats mercantils o cooperatives. A aquests efectes, computaran els càrrecs que s'ocupin en qualsevol societat amb activitat mercantil llevat dels supòsits següents:
- a) Els que s'ocupin, sigui o no en nom propi, per designació o a proposta directa o indirecta de la caixa de la qual el subjecte sigui alt càrrec o conseller general, i s'exerceixin en interès de la referida caixa.
 - b) Els que s'ocupin com a mitjà de realització exclusiva de la pròpia activitat comercial o professional del subjecte.
 - c) Els que s'ocupin en societats que no exerceixin habitualment activitat mercantil independent i pertanyin a un grup familiar integrat per l'interessat, el seu cònjuge, ascendents o descendents.
 - d) Els que s'ocupin en societats dependents d'altres societats incloses en el còmput d'acord amb les previsions d'aquest article.

En qualsevol cas, les persones membres del Consell d'Administració d'una caixa d'estalvis no poden participar en l'administració de més de vuit societats mercantils o cooperatives, computin o no en el límit màxim establert a la lletra c) de l'apartat 1 de l'article 19 del Text refós de la Llei de caixes d'estalvis de Catalunya.

- 4) Les persones que siguin presidents, membres d'òrgans de govern, persones administradores, directores, gerents, assessores i empleades d'altres establiments o institucions de crèdit de qualsevol classe, condició o categoria o d'empreses dependents d'aquests o de la mateixa Caixa, llevat que ocupin aquests càrrecs en interès d'aquesta, i de corporacions o entitats que promocionen, sostenen o garanteixen institucions o establiments de crèdit.
- 5) Els funcionaris al servei de l'Administració amb funcions que es relacionen directament amb les activitats pròpies de les caixes d'estalvis.
- 6) Els càrrecs públics de designació política de les Administracions públiques.
- 7) Els qui haguessin exercit durant més de 20 anys els càrrecs de membre del Consell d'Administració o de Director General, en la caixa o en una altra en què es doni en relació a aquesta, les circumstàncies de fusió o absorció. A aquests efectes, s'acumularà el temps d'exercici en ambdós tipus de càrrec encara que no s'haguessin exercit continuadament.

II. SISTEMA DE NOMENAMENTS DELS CONSELLERS GENERALS.

REPRESENTANTS DELS IMPOSITORS

- 1.- La distribució de places de Consellers en representació del grup d'impositors entre els territoris de les diferents comunitats autònomes on la Caixa tingui establertes oficines i la composició de cada una, es fa de forma proporcional a la xifra de dipòsits domiciliats a cada comunitat.

Dintre de cada comunitat autònoma, les persones imposidores es distribueixen en tantes circumscripcions com places de Consellers Generals pertorquin d'aquest grup, sense que cap circumscripció excedeixi en nombre de persones imposidores al triple del nombre mitjà de persones imposidores de les circumscripcions de la comunitat.

A Catalunya, es prendran com a circumscripcions, les comarques, grup de comarques, municipis, grup de municipis, districtes municipals o subdivisions d'un municipi, atenent a criteris d'àmplia distribució geogràfica i respectant el grau de presència de la Caixa.

Fora de Catalunya, les circumscripcions s'han d'adoptar en la forma que sigui més adient amb la implantació de la Caixa.

No obstant, atenent a l'origen de la Caixa a la comarca d'Osona i l'arrelament tradicional en la mateixa on radica la seva seu central, per acord del Consell d'Administració abans de l'inici de cada procés electoral, es determinarà si en aquest procés es reserva a aquesta comarca un nombre de representants que no pot excedir del 40 per cent del nombre que correspongui al territori de Catalunya o, per contra, s'apliquen els criteris generals de distribució previstos en aquests Estatuts i en el Reglament.

Als efectes de la designació de consellers en representació del grup d'impositors, es distribueix el territori on actua la Caixa en 24 circumscripcions .

Per cada circumscripció s'elegeix un Conseller General, mitjançant 50 compromissaris designats per sorteig, entre els impositors que compleixin les condicions per a ser-ho. També es designarà un Conseller suplent. El sorteig es farà en presència de dos representants designats per la Comissió de Control, els quals signen l'acta.

- 2.- Els impositors que tenen més d'un compte obert, en la mateixa o diferents oficines, només poden ser sortejats una vegada per aquella circumscripció en la qual tinguin la seva residència habitual declarada.
- 3.- Els anuncis dels sorteigs i dels seus resultats, les llistes del qual els impositors poden consultar en els taulers d'avisos de les oficines, es publicaran en un dels periòdics de major circulació de Catalunya, com a mínim, sense perjudici de la comunicació personal als compromissaris designats.
- 4.- Les reclamacions per raó dels processos de designació dels Consellers Generals representants dels impositors, es presentaran davant la Comissió de Control en un període de deu dies, en la forma que regula el Reglament de Procediment.

REPRESENTANTS DE LES ENTITATS.

L'Assemblea General, a proposta del Consell d'Administració, establirà la llista de les entitats que, pel grup de les fundacions, associacions o entitats de caràcter cultural, científic, benèfic, cívic, econòmic o professional, hagin d'anomenar Consellers Generals, segons el que disposa l'article 11è. dels Estatuts i el nombre assignat a cada una, que en cap cas serà superior al 20 % del total de Consellers d'aquest grup.

Aquestes entitats nomenaran, de conformitat amb les normes que els són pròpies, la persona o persones que actuaran com a Consellers Generals en la seva representació i un suplent per a cada titular, i comunicaran a la Caixa la seva decisió.

Les entitats designades per acord de l'Assemblea General per a nomenar els consellers generals per aquest grup de representació són les següents:

1. ASSOCIACIÓ DE SANT TOMAS – PRO-PERSONES AMB RETARD MENTAL D'OSONA (PARMO)
2. CREU ROJA ESPANYOLA - ASSEMBLEA LOCAL DE VIC.
3. ASSOCIACIÓ ESCOLA FAMILIAR AGRÀRIA I CENTRE DE PROMOCIÓ RURAL QUINTANES.
4. CAMBRA OFICIAL DE COMERÇ INDÚSTRIA I NAVEGACIÓ DE BARCELONA
5. CARITAS DIOCESANA DE VIC
6. ASSOCIACIÓ "EL CENTRE DE SANT QUIRZE DE BESORA"
7. IL·LUSTRE COL·LEGI D'ADVOCATS DE VIC
8. FUNDACIÓ UNIVERSITÀRIA BALMES, FUNDACIÓ PRIVADA.
9. FUNDACIÓ PRIVADA HOSPITAL DE SANT JAUME DE MANLLEU.
10. ASSOCIACIÓ "PATRONAT D'ESTUDIS OSONENCS"
11. ASSOCIACIÓ "PATRONAT DE FORMACIÓ PROFESSIONAL DE MANLLEU"
12. FUNDACIÓ PRIVADA CASA CARITAT DE VIC.
13. FUNDACIÓ PRIVADA HOSPITAL-ASIL DE GRANOLLERS
14. FUNDACIÓ PRIVADA VALLÈS ORIENTAL PER A DISMINUÏTS PSÍQUICS
15. COL·LEGI OFICIAL DE METGES DE BARCELONA–JUNTA COMARCAL D'OSONA
16. OMNIUM CULTURAL
17. COL·LEGI D'ARQUITECTES DE CATALUNYA
18. AULA D'EXTENSIÓ UNIVERSITARIA GENT GRAN D'OSONA

REPRESENTANTS DE LES CORPORACIONS LOCALS

El nombre de Consellers Generals en representació de les corporacions locals es distribueix proporcionalment entre les comunitats autònomes on la Caixa hi tingui establertes oficines, de forma proporcional a la xifra de dipòsits domiciliats a cada comunitat, en la forma que determina el Reglament de Procediment.

Els Consellers Generals en representació de les corporacions locals a Catalunya es distribuïran de la manera següent:

- 1) El 35 per cent d'aquest grup seran designats pels consells comarcals i, si el nombre de consellers no fos suficient perquè totes les comarques d'implantació de la Caixa siguin representades, la designació serà per torn rotatori, tal com es preveu en l'annex nº 1 dels Estatuts. Tanmateix, correspon un representant de la Comarca d'Osona, on la Caixa té la seva seu.
- 2) La resta de consellers d'aquest grup seran designats entre ajuntaments en funció del grau de presència d'oficines de la Caixa a cada població, tal com es regula en el Reglament, i per sorteig si aplicant aquest criteri no es cobriessin totes les places de consellers. Tanmateix, correspon un representant al municipi de Manlleu on la Caixa té la seva seu.

En eventuais supòsits que el total distribuït resultés ser superior al total de nombre de Consellers, en representació d'ajuntaments, es resoldrà a favor dels ajuntaments que tinguin major nombre d'oficines i, en cas d'igual presència, les que tinguin en el seu àmbit un major nombre d'impositors.

No obstant els anteriors criteris de distribució, atenent a l'origen de la Caixa a la comarca d'Osona i l'arrelament tradicional en la mateixa on radica la seva seu central, per acord del Consell d'Administració, abans de l'inici de cada procés electoral, es determinarà si en aquest procés es reserva a aquesta comarca un nombre de representants que no pot excedir del 40 per cent del nombre que correspongui al territori de Catalunya o, per contra, s'apliquen els criteris generals de distribució. En el supòsit d'acordar-se la reserva, la determinació dels ens locals que han de designar consellers generals en aquest àmbit comarcal es regirà, de forma separada, pels mateixos criteris establerts en els anteriors apartats 1) i 2).

Els Consellers Generals representants de les Corporacions locals i un suplent per a cada titular són designats directament pel Ple de les pròpies Corporacions. El nomenament es comunicarà a la Caixa per certificació del Secretari.

Cap corporació no pot designar més del vint per cent dels Consellers Generals en representació de les corporacions locals.

REPRESENTANTS DELS EMPLEATS

Per a la designació dels Consellers Generals representants del personal es distribueix el cens del personal fix per categories laborals en els tres grups següents:

Grup A/ empleats amb nivells retributius I a V del Grup Professional 1
Grup B/ empleats amb nivells retributius VI a X del Grup Professional 1
Grup C/empleats amb nivells retributius XI a XIII del Grup Professional 1 i empleats del Grup Professional 2.

L'elecció es porta a terme pel sistema de llista oberta. Els candidats han de ser empleats fixes.

Els empleats de la Caixa només poden accedir a l'Assemblea General pel grup de representació del personal.

III. SISTEMA ACCEPTACIÓ DELS CONSELLERS GENERALS.

GRUP IMPOSITORS

Els compromissaris proclamats Consellers Generals en cada una de les reunions de compromissaris celebrades, acceptaran el càrrec en la pròpia reunió, i es farà constar en l'acta corresponent, o dins els 5 dies següents a la seva celebració. Dins el termini màxim dels 10 dies següents a la darrera de les reunions de compromissaris, el Director General de l'entitat, verificarà que cada electe que accepti el càrrec compleix les condicions d'elegibilitat establertes per als representants dels impositors i informarà al Consell d'Administració, al qual correspon resoldre les incidències que es produeixin, i aprovar la verificació efectuada.

En cas de no reunir aquests requisits, seria proclamat Conseller General el seu suplent i, si aquest suplent tampoc reuneix els requisits, serà necessari procedir a una nova reunió de compromissaris per a la circumscripció en la que es doni aquesta circumstància.

GRUP ENTITATS

Les notificacions a la Caixa, per part de les Entitats, de la designació dels seus representants, s'efectuarà a través de certificació literal dels acords presos amb aquest motiu i una carta d'acceptació del designat, en la que consti i declari que compleix els requisits estatutaris necessaris per a ser Conseller General de la Caixa i que no es troba afectat per cap tipus d'incompatibilitat o limitació per a l'exercici del càrrec.

GRUP CORPORACIONS.

Les notificacions a la Caixa, per part de les Corporacions, de la designació dels seus representants, s'efectuarà mitjançant una certificació literal dels acords adoptats a aquest efecte i una carta d'acceptació del designat, en que consti i declari que compleix els requisits estatutaris necessaris per a ser Conseller General de la Caixa i que no es troba afectat per cap tipus d'incompatibilitat o limitació per a l'exercici del càrrec.

GRUP EMPLEATS.

Efectuada la votació, la Mesa Electoral proclamarà Consellers Generals per cada una de les places a cobrir dels grups d'empleats, a aquells que hagin obtingut major nombre de vots, i proclamarà suplents als que els segueixin en ordre de votació, en un nombre igual al de Consellers Generals.

La Mesa Electoral aixecarà l'acta corresponent, que traslladarà a la Comissió Electoral i al Consell d'Administració.

IV. SISTEMA DE REVOCACIÓ DELS CONSELLERS.

Els Consellers Generals cessen en l'exercici dels seus càrrecs en els següents supòsits:

- a) Per compliment del termini pel que van ser designats.
- b) Per renúncia.
- c) Per defunció o per incapacitat legal.
- d) Per la pèrdua de qualsevol dels requisits que condicionen la seva elegibilitat.
- e) Per incórrer en alguna de les incompatibilitats específiques regulades en la normativa aplicable als Òrgans de Govern i en els Estatuts.
- f) Per acord de separació adoptat amb causa justa i per majoria absoluta de l'Assemblea General.

A.1.6. Indiqui les normes relatives a la constitució i quòrum d'assistència de l'Assemblea General.

L'Assemblea General precisa, per a la seva vàlida constitució, l'assistència de la majoria dels seus membres en primera convocatòria; la constitució en segona convocatòria és vàlida qualsevol que sigui el nombre d'assistents.

Per al debat i adopció d'acords sobre les matèries a que es refereixen els apartats c), d), e) i f) de l'article 10 dels Estatuts (Veure A.1.3.), es precisa l'assistència, de les dues terceres parts en primera convocatòria i, en segona de la majoria dels membres de l'Assemblea.

Presideix l'Assemblea General el President de la Caixa o, en el seu cas, un dels vice-presidents, pel seu ordre, i en la seva absència, el vocal de més edat del Consell d'Administració. Actua de Secretari el que ho és del Consell d'Administració. Són funcions del President obrir i tancar la sessió, declarar la seva vàlida constitució, dirigir el debat, resoldre les qüestions d'ordre i proclamar el resultat de les votacions.

A.1.7. Expliqui el règim d'adopció d'acords en l'Assemblea General.

Els acords de l'Assemblea General s'adopten per majoria simple de vots dels concurrents. Pel debat i adopció d'acords sobre les matèries a que es refereixen els apartats c), d), e) i f) de l'article 10, dels Estatuts (Veure A.1.3.) es precisa el vot favorable de la majoria absoluta dels seus membres.

Cada Conseller General té dret a un vot, que no pot delegar. Qui presideixi la reunió té vot de qualitat. Els acords vàlidament adoptats obliguen a tots els Consellers Generals, inclosos els dissidents i absents.

Els acords adoptats es fan constar en acta, que pot ser aprovada, al termini de la reunió, per la pròpia Assemblea o pel President i el Secretari i dos interventors designats per la mateixa Assemblea, en un termini màxim de quinze dies. Les actes tenen força executiva a partir del dia de la seva aprovació.

A.1.8. Expliqui les regles relatives a la convocatòria de les reunions de l'Assemblea General i especifiqui els supòsits en els que els consellers generals podran sol·licitar la convocatòria de l'Assemblea General.

REUNIONS ORDINÀRIES I EXTRAORDINÀRIES

Les reunions de l'Assemblea General poden ser ordinàries i extraordinàries.

Es celebrarà una reunió ordinària anual dins del primer semestre natural de cada exercici, amb la finalitat de sotmetre a aprovació la memòria, el balanç i el compte de resultats, i també el projecte d'aplicació dels excedents, el projecte de dotació de l'obra social i la renovació de càrrecs del Consell d'Administració i de la Comissió de Control en el seu cas.

L'Assemblea General ha de ser convocada pel Consell d'Administració amb una antelació mínima de quinze dies.

La convocatòria ha de comunicar-se als Consellers Generals, i ha d'expressar dia, lloc de la reunió i ordre del dia, i també dia i hora de la reunió en segona convocatòria, i ha de publicar-se, en un periòdic d'àmplia circulació en la zona d'actuació de la Caixa, en el "Diari Oficial de la Generalitat de Catalunya" i en el Butlletí Oficial de l'Estat, amb 10 dies d'antelació, com a mínim.

CONVOCATÒRIA PER PART DELS CONSELLERS GENERALS

El Consell d'Administració pot convocar Assemblea General extraordinària sempre que ho consideri convenient als interessos socials. Ho ha de fer també a petició d'un terç dels membres de l'Assemblea, d'un terç dels membres del Consell d'Administració o per acord de la Comissió de Control. La petició ha d'expressar l'ordre del dia a que s'ha de limitar el contingut de l'Assemblea. La convocatòria s'ha de fer dins dels quinze dies a partir de la presentació de la petició.

A.1.9. Indiqui les dades d'assistència en les Assemblees Generals celebrades en l'exercici:

Dades d'assistència

Data Assemblea General	% de presència física	% vot a distància	Total
02-06-2009	91,660	0,000	92

A.1.10. Detalli la relació d'acords adoptats durant l'exercici en les Assemblees Generals.

ASSEMBLEA GENERAL ORDINÀRIA. 2 de juny de 2009.

Resolució, en el seu cas, de les impugnacions que s'hagin pogut presentar en el procés de renovació parcial dels membres de l'Assemblea General.

Presa de possessió dels nous Consellers Generals

Lectura de l'Informe de la Comissió de Control i Comitè d'Auditoria.

Aprovació dels Comptes Anuals (Balanç Anual, Compte de Pèrdues i Guany i Memòria) i de l'Informe de Gestió, individuals i consolidats, de Caixa Manlleu, corresponents a l'any 2008. Proposta d'aplicació de l'excedent.

Aprovació de la gestió i liquidació del pressupost de l'Obra Social de l'any 2008 i del pressupost per a l'any 2009.

Aprovació de les Línies Generals del Pla d'Actuació de la Caixa per a l'exercici de 2009.

Proclamació de les candidatures vàlidament presentades per a l'elecció de membres del Consell d'Administració i de la Comissió de Control.

Designació d'interventors escrutadors.

Elecció de set membres del Consell d'Administració: tres pel grup d'Impositors, dos pel d'Entitats, un pel de Corporacions i un pel de Personal i d'un nombre igual de suplents per cada un d'aquests grups de representació.

Elecció de quatre membres de la Comissió de Control: un pel grup d'Impositors, un pel d'Entitats, un pel de Corporacions i un pel de Personal i d'un nombre igual de suplents per cada un d'aquests grups de representació.

Autorització a favor del Consell d'Administració perquè pugui acordar l'emissió de qualsevol tipus de valors, de renda fixa o variable.

Designació d'auditors de comptes per a l'exercici de 2009.

Altres assumptes i propostes sotmeses a la consideració de l'Assemblea General.

Designació de dos Interventors per a l'aprovació de l'Acta de la sessió.

A.1.11. Identifiqui la informació que es facilita als consellers generals amb motiu de les reunions de l'Assemblea General. Detalli els sistemes previstos per a l'accés a dita informació.

En els quinze dies anteriors a la celebració de l'Assemblea General, els Consellers Generals tenen a la seva disposició per a poder examinar en el domicili de l'Entitat la documentació justificativa de la totalitat dels punts de l'Ordre del dia que inclou la memòria, balanç i compte de resultats, informe de gestió, rendició de comptes i pressupost de l'obra social, informe de la Comissió de Control i informe de les auditories realitzades, i així mateix l'Informe de Govern Corporatiu, el qual així mateix és accessible a través de la pàgina Web de l'entitat.

A més, amb una antelació de quinze dies a la celebració de l'Assemblea, es remet al domicili facilitat pels Srs. Consellers un exemplar de l'Informe Anual complet, que inclou els comptes anuals de Caixa Manlleu i del seu Grup, comprensives del Balanç de situació, compte de resultats i memòria, així com l'Informe de Gestió, la proposta de Línies Generals d'actuació per a l'exercici actual i en lo referent a l'Obra Social la liquidació del pressupost de l'exercici anterior i la proposta de pressupost de l'exercici actual.

I en el supòsit de modificació d'Estatuts o del Reglament del procediment regulador del sistema de designacions dels Òrgans de Govern, es posa a disposició dels Consellers la proposta de modificació i, així mateix, es remet al domicili dels mateixos una còpia de la redacció proposada.

A.1.12. Detalli els sistemes interns establerts per al control del compliment dels acords adoptats en l'Assemblea General.

El Consell d'Administració actua en el marc dels acords i de les línies generals d'actuació aprovades per l'Assemblea General i té competències per a l'execució dels esmentats acords.

La Comissió de Control té com a funció la de vetllar que la gestió del Consell d'Administració i de la Comissió Executiva i d'Obres Socials s'ajusten a les línies generals d'actuació aprovades per l'Assemblea General.

La Direcció General és responsable de la gestió ordinària i direcció de l'entitat subjecte als Estatuts i dels òrgans d'administració i, consegüentment, dins de l'àmbit dels acords i directrius d'actuació establerts per l'Assemblea General.

A.1.13. Indiqui la direcció i forma d'accés al contingut de govern corporatiu en la seva pàgina web.

DIRECCIÓ WEB:
www.caixamanlleu.es
www.caixamanlleu.cat

S'accedeix a la informació de govern corporatiu a través de l'Apartat: "Informació per a l'Inversor" del que, entre altres informacions legals en el punt 4t s'accedeix a les següents informacions:

- 1.- Estatuts de l'entitat i Reglament de procediment d'elecció de membres dels òrgans de govern.

- 2.- Informes del Govern Corporatiu.
- 3.- Reglament Intern de conducta en l'àmbit del Mercat de Valors i circulars de desenvolupament.
4. Fets rellevants (CNMV)
5. Informació MIFID
- 6.- Memòries anuals que inclouen els comptes anuals i l'informe de gestió.
- 7.- Informes semestrals.
- 8.- Informació amb rellevància prudencial 2008.

A.2. Consell d'Administració

A.2.1. Completi el següent quadre amb els membres del Consell:

Nom	Càrrec en el Consell	Grup al que pertany
JOAN CONTIJOCH PRATDESABA	PRESIDENT	IMPOSITORS
JACINT CODINA PUJOLS	VICEPRESIDENT 1º	ENTITATS
RAFAEL LLEDO RODRIGUEZ	VICEPRESIDENT 2º	ENTITATS
JOAQUIM ALBAREDA SALVADO	CONSELLER	IMPOSITORS
MIQUEL ALTIMIRAS BANCELLS	CONSELLER	ENTITATS
IGNACIO JAVIER ESCUDERO VAZQUEZ	CONSELLER	EMPLEATS
JOSEP ORIOL GUIXÀ ARDERIU	CONSELLER	ENTITATS
MERCÈ PARACOLLS MOLAS	CONSELLER	IMPOSITORS
PERE PRAT BOIX	CONSELLER	CORPORACIONS MUNICIPALS
JOSEP M. SILVENTE AZNAR	CONSELLER	IMPOSITORS
FILO TIÓ PRATDESABA	CONSELLER	CORPORACIONS MUNICIPALS
ISABEL VALLS BASSA	CONSELLER	IMPOSITORS

Nombre total	12
--------------	----

Detalli la composició del Consell d'Administració en funció del grup al que pertanyen:

Grup al que pertanyen	Nom de membres del Consell	% sobre el total
CORPORACIONS MUNICIPALS	2	16,667
IMPOSITORS	5	41,667
PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	0	0,000
EMPLEATS	1	8,333
ENTITATS	4	33,333
Total	12	100,000

Indiqui els cessaments que s'hagin produït durant el període en el Consell d'Administració:

Nom	Data de baixa
PERE GIRBAU BOVER	02-06-2009
PERE OMS CASALS	02-06-2009
MIQUEL ANGEL MADRID SUBIRANA	02-06-2009
GIL ORRIOLS PUIG	02-06-2009
ANGEL SITJÀ GRATACÓS	02-06-2009

Identifiqui, en el seu cas, als membres del Consell que no ostenten la condició de consellers generals:

Nom
JOAN CONTIJOCH PRATDESABA
JOAQUIM ALBAREDA SALVADÓ

A.2.2. Detalli breument les funcions del Consell d'Administració, distingint entre les pròpies i les que han estat delegades per l'Assemblea General:

Funcions pròpies

FUNCIONS DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ, SEGONS ESTATUTS DE LA INSTITUCIÓ.

El Consell d'Administració segons resulta dels Estatuts té encomanat el govern, gestió, administració i representació de la Caixa, i la gestió de l'Obra social amb plenitud de facultats i sense més limitacions que les reservades expressament a l'Assemblea.

Dins de les seves funcions de govern, gestió, administració i representació de la Caixa, i sense perjudici de les funcions que li pugui delegar l'Assemblea General, competeix al Consell d'Administració:

- 1) Vigilar l'observança fidel dels Estatuts, tot proposant a l'Assemblea General l'aprovació dels Reglaments necessaris per a la seva aplicació, així com proposar, en el seu cas, les modificacions que cregui convenientes.
- 2) Executar i fer executar els acords de l'Assemblea General.
- 3) Ostentar la representació de l'Entitat, en judici i fora d'ell, en tot allò que concerneixi al seu gir i tràfic, sense perjudici de les delegacions i apoderaments previstos en els Estatuts o expressament acordats pel propi Consell d'Administració.
- 4) Determinar i modificar l'estructura interna i l'organització administrativa de la Institució i crear i suprimir Oficines.
- 5) Determinar els serveis i les operacions, tant actives com passives i complementàries, que hagi de practicar l'Entitat dins el seu objecte i finalitat, reglamentar la seva forma i condicions i acordar la creació, suspensió, modificació o supressió de qualsevol dels dos, sempre d'acord amb les disposicions legals i estatutàries.

6) Elevar a l'Assemblea General les propostes expressament previstes en els Estatuts o qualsevol d'altres que siguin necessàries per al bon govern i administració de l'Entitat.

7) Designar el Director General, aprovar i modificar la plantilla d'empleats, crear i suprimir càrrecs, fixar les seves facultats i atribucions i assenyalar els seus sous, segons ho exigeixi i permeti la marxa i situació de l'Entitat, i resoldre qualsevol altre tema relacionat amb el personal.

8) Previ acord de l'Assemblea General, emetre tota mena d'actius financers, incloses cèdules hipotecàries emeses en moneda nacional o estrangera, així com qualsevol altre mena de títols legalment autoritzats i establir les característiques o condicions que consideri oportunes, sempre que s'ajustin a la normativa imposada per les disposicions legals que regulen la matèria.

9) Acordar la inversió dels fons de la Caixa i tota classe d'actes de disposició i administració necessaris per a la gestió de les activitats de l'Entitat i en particular, determinar, acordar i efectuar la inversió dels fons socials, i a aquests efectes cobrar i pagar quantitats, constituir hipoteques, acceptar-les, cancel·lar-les totalment o en part i modificar-les; donar i rebre quantitats en préstecs; comprar, vendre, permutar, cedir i transferir béns mobles i immobles pel preu que estimi convenient i amb les condicions que li semblin bé; donar i prendre possessió, absoldre censos i altres gravàmens, redimir-los; constituir servituds actives i passives; celebrar tota mena de transaccions i autoritzar la firma, d'acord amb el que disposen els Estatuts i per als fins indicats o d'altres d'anàlegs, de les escriptures i documents públics i privats que es requereixin, amb les clàusules pròpies dels contractes de la seva naturalesa i les altres adients en cada cas.

10) Adoptar totes aquelles disposicions que cregui convenientes per a la bona administració dels interessos confiats a la seva prudència i cura especial, i resoldre totes les dificultats i els casos no previstos en els Estatuts, atemperant les resolucions a l'esperit fundacional de l'Entitat.

11) Elevar a l'Assemblea General la Memòria, el Balanç Anual, el Compte de Resultats i la proposta de la seva aplicació als fins propis de la Caixa, per a la seva aprovació si procedeix.

12) Posar a disposició de la Comissió de Control els documents, antecedents i dades necessàries per al compliment de la seva funció.

13) Nomenar les comissions o ponències que cregui convenientes per al millor estudi dels temes concrets de la seva competència.

14) Exercir totes les accions administratives, econòmic-administratives, socials, civils i criminals, judicials i extrajudicials que afectin la Caixa i representar-la quan sigui demandada, així com desistir-les, transigir-les o sotmetre-les a arbitratge de dret o d'equitat.

15) Proposar a l'Assemblea General, per a la seva aprovació les Obres Socials de nova creació, els pressupostos de les ja existents i la seva gestió i administració conforme a les disposicions legals a criteris de racionalitat econòmica i màxim servei en la zona on la Caixa desenvolupa les seves activitats.

16) Delegar funcions en la Comissió Executiva i d'Obres Socials o en el Director General amb els límits especificats en els Estatuts. Per a l'execució dels seus acords, podrà facultar al President o a algun vocal, al Director General o a d'altres empleats de la Caixa, conjuntament o individualment, mitjançant certificació dels seus acords o atorgament d'apoderaments notariais.

17) Iniciar, coordinar i desenvolupar els tràmits de designació dels Consellers Generals amb l'antelació necessària perquè es puguin complir els terminis legals de la renovació i comunicar a les Corporacions i Entitats el seu dret a designar Consellers Generals i el seu nombre.

18) Qualsevol d'altres no atribuïdes a d'altres Òrgans, que siguin conseqüència de l'exercici de les funcions de govern i administració de l'Entitat que són competència del Consell.

Funcions delegades per l'Assemblea General

L'Assemblea General celebrada el dia 2 de juny de 2009, va prendre per unanimitat dels Consellers Generals assistents, el següent acord:

En previsió de futures possibles necessitats de liquidesa o de recursos propis de l'Entitat, es va delegar, autoritzar i facultar al Consell d'Administració per tal que pugui acordar, en les condicions que cregui convenientes, per cobrir les esmentades necessitats, el següent:

- 1r.- L'emissió de qualsevol tipus de valors de renda fixa, de conformitat amb la legislació vigent, incloses emissions d'obligacions subordinades i participacions preferents.
- 2n.- La cessió de participacions hipotecàries, certificats de transmissió hipotecària o d'altres tipus de crèdits a fons de titulització.

Aquesta autorització s'efectua amb la major amplitud i, per tant, faculta el Consell l'Administració per tal que pugui decidir:

A.- EMISSIÓ DE VALORS:

- a.- El tipus d'emissió.
- b.- El tipus d'interès, que podrà ser fix o variable i els períodes de meritament i liquidació.
- c.- La duració de l'emissió, venciment i períodes i terminis d'amortització.
- d.- Acordar el règim de gestió i la redacció i condicions de les notes de valors, reglaments i altres documents exigits per la normativa vigent.
- e.- Sol·licitar al Banc d'Espanya, Comissió Nacional del Mercat de Valors, Departament de Política Financera de la Generalitat de Catalunya, Borses de Valors i altres organismes públics i privats les autoritzacions necessàries per a l'emissió, distribució i comercialització de valors, en el seu cas, admissió a cotització oficial dels mateixos i altres actuacions previstes en la legislació vigent respecte les que siguin necessàries aquestes autoritzacions administratives.
- f.- Constituir amb capital propi, societats emissores de títols, sempre que l'emissió a través d'aquestes societats, permeti millorar les condicions de l'emissió.

g.- Designar les persones que, en nom i representació de "Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu", hagin de realitzar tràmits amb organismes oficials, atorgar les escriptures d'emissió i altres documents públics i privats que siguin necessaris.

h.- I en general, es faculta el Consell d'Administració per tal que, d'acord amb els Estatuts i la legislació vigent, pugui prendre els acords i efectuar les actuacions necessàries i convenients per a l'emissió de valors.

B.- CESSIÓ D'ACTIUS EN OPERACIONS DE TITULITZACIÓ:

a.- Promoure la constitució de fons de titulització hipotecària o, en general, de fons de titulització d'actius.

b.- L'emissió de participacions hipotecàries representatives de préstecs hipotecaris i, en el seu cas, d'altres crèdits i actius financers per a la seva subscripció i agrupació en un fons de titulització hipotecària i/o de titulització d'actius. Seleccionar i cedir al Fons els crèdits hipotecaris i, en el seu cas, qualsevol altre tipus de crèdits i actius financers que compleixin els requisits previstos en la legislació vigent a favor dels Fons esmentats.

c.- Constitució, si s'escau, de la corresponent societat gestora dels fons o acord de subscripció de les participacions emeses i cessió de préstecs i altres actius financers amb una societat gestora ja constituïda.

d.- I en general, acordar l'import de l'emissió, el tipus d'interès i altres condicions de les participacions i qualsevol altra circumstància exigida per la legislació vigent.

L'autorització a favor del Consell d'Administració aprovada en el present acord es convé per un termini comprès entre la data de l'autorització i 31 de desembre de 2010 i pels següents imports nominals màxims:

a) Per emissió de valors de renda fixa (obligacions subordinades i participacions preferents) la suma de 40 milions d'euros per negoci a particulars i 250 milions d'euros per a inversors qualificats i

b) Per operacions de titulització la suma de 250 milions d'euros, dels quals hi ha dues emissions en tràmit per import de 142 milions d'euros.

Dels imports autoritzats en la reunió de l'assemblea General ordinària de l'any 2008, el Consell d'Administració n'ha fet us de:

No s'ha fet cap emissió de renda.

S'ha realitzat una titulització de préstecs d'empresa de 60 milions, dels 200 milions autoritzats.

Indiqui les funcions indelegables del Consell d'Administració:

1. El Consell d'Administració no pot delegar les funcions de rendició de comptes, elevació de propostes a l'Assemblea General i la convocatòria de l'esmentada Assemblea.

2. Tampoc pot delegar el nomenament dels càrrecs de President, Vice-presidents, President d'Honor, Conseller Honorari i la designació del Director General, que en aquest últim cas haurà de ser ratificat per l'Assemblea General.

A.2.3. Detalli las funcions assignades estatutàriament als membres del Consell d'Administració.

FUNCIONS DEL PRESIDENT

Són atribucions ordinàries del President:

- a) Representar institucionalment a la Caixa.
- b) Convocar, després de l'acord corresponent del consell d'administració, les assemblees generals ordinàries i extraordinàries, i presidir-les.
- c) Convocar i presidir les reunions del Consell d'Administració i les comissions delegades segons s'estableixi als estatuts.
- d) Actuar en representació de la Caixa davant dels organismes corporatius i representatius del sector, d'acord amb el que estableixen llurs estatuts.
- e) Signar, en nom de la Caixa, amb els acords previs que legalment o estatutàriament calguin, els contractes, els convenis o els altres instruments jurídics amb les administracions públiques i amb les altres entitats.
- f) Actuar, en representació de la Caixa, per a l'execució dels acords que adopti l'Assemblea General o el Consell d'Administració, davant dels òrgans reguladors, sense perjudici de les atribucions dels altres òrgans.
- g) Vetllar perquè es compleixin les disposicions legals que obliguen o afecten a les caixes d'estalvis, els preceptes dels estatuts i dels reglaments d'aquestes i els acords dels òrgans col·legiats que presideixi.

FUNCIONS DEL SECRETARI

El càrrec de Secretari recau en la persona del Director General. El Consell d'Administració podrà nomenar, d'entre els seus membres, un Secretari suplent que actuaria en absència del Director General.

A.2.4. Indiqui, en cas de que existeixin, les facultats que tenen delegades els membres del Consell i el Director General:

Membres del Consell

Nom	Breu descripció
JOAN CONTIJOCH PRATDESABA	1. REPRESENTACIO. 2. ÀMBIT LABORAL. 3. ADMINISTRACIÓ DE BENS I DRETS. 4. DISPOSICIÓ I DOMINI. 5. OPERACIONS PASSIVES. 6. OPERACIONS ACTIVES. 7. MERCAT DE VALORS. 8. ÀMBIT D'ASSEGURANCES. 9. EXECUCIÓ D'ACORDS D'ÒRGANS DE GOVERN. 10. SUSCRIPCIÓ DE DOCUMENTS PÚBLICS I PRIVATS. 11. PODERS

Director General

Nom	Breu descripció
DIDAC HERRERO AUTET	1. REPRESENTACIÓ. 2. ÀMBIT LABORAL. 3. ADMINISTRACIÓ DE BENS I DRETS. 4. DISPOSICIÓ I DOMINI. 5. OPERACIONS PASSIVES. 6. OPERACIONS ACTIVES. 7. MERCAT DE VALORS. 8. ÀMBIT D'ASSEGURANCES. 9. EXECUCIÓ D'ACORDS D'ÒRGANS DE GOVERN. 10. SUSCRIPCIÓ DE DOCUMENTS PÚBLICS I PRIVATS. 11. PODERS

A.2.5. Indiqui les normes relatives al sistema d'elecció, nomenament, acceptació, reelecció, avaluació, cessament i revocació dels membres del Consell. Detalli els òrgans competents, els tràmits a seguir i els criteris a utilitzar en cadascun dels procediments.

SISTEMA D'ELECCIÓ DELS MEMBRES DEL CONSELL.

La designació dels membres del Consell d'Administració, l'efectuarà l'Assemblea General d'entre els membres de cada sector de representació. No obstant, a criteri de l'Assemblea General, poden designar-se fins 4 vocals, 2 en representació de les corporacions i 2 en representació dels impositors, entre persones que no siguin membres de l'Assemblea, però que reuneixin els requisits de professionalitat adequats.

El Consell d'Administració, a instància del President, pot encarregar al Director General de l'entitat que li faci propostes de persones que poden formar part de les candidatures al Consell.

NOMENAMENT DELS MEMBRES DEL CONSELL

1.- Els vocals del Consell d'Administració seran designats per l'Assemblea General, a través d'eleccions diferenciades per als vocals representants de cada un dels grups de Consellers Generals, d'acord amb el que disposa l'article 28 dels Estatuts de la Caixa, de conformitat amb les normes següents:

a) En la convocatòria de l'Assemblea General en que s'hagi de procedir als nomenaments, s'expressarà, a més del que estableixen els Estatuts, les vacants que s'han de cobrir de cada grup, tant pel que fa als Consellers titulars com als suplents i els terminis per a la presentació vàlida de candidatures.

b) Poden proposar candidats, tant pel que fa als membres de l'Assemblea General com per als que no ho són, la majoria de Consellers Generals del seu sector respectiu, el Consell d'Administració o un 25% dels membres de l'Assemblea General. La presentació de candidatures s'haurà de formular amb una antelació mínima de quatre dies naturals a la data de la celebració de l'Assemblea General i es dirigirà per escrit al President de la Caixa. En la proposta s'hi farà constar el nom, D.N.I i el grup de representació del candidat i de cadascun dels signants.

En cas de que, en el termini establert en el paràgraf anterior no s'hagin presentat suficients candidatures per a cobrir les places vacants, el Consell d'Administració en podrà presentar fins al mateix dia de l'Assemblea.

c) Un cop constituïda l'Assemblea en que s'hagi de procedir a l'elecció de vocals del Consell d'Administració, dins del punt corresponent de l'Ordre del dia, el President proclamarà les candidatures vàlidament presentades per cada grup.

En cas de discrepàncies sobre la validesa d'alguna d'elles, resoldrà el ple de l'Assemblea.

d) Les votacions, una per cada grup de representació, seran secretes i hi participaran tots els Consellers Generals, sigui quin sigui el grup que representen.

Si dos o més candidats resultessin empatats a vots es proclamarà el de més edat.

e) El resultat de les eleccions es farà constar en l'acta de l'Assemblea.

2.- Els nomenaments, reeleccions i cessaments de vocals del Consell d'Administració s'hauran de comunicar al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya, per al seu coneixement i constància en el termini de quinze dies.

NORMES RELATIVES AL SISTEMA D'ACCEPTACIÓ DELS MEMBRES DEL CONSELL.

En el supòsit que les persones designades com a membres del Consell d'Administració es troben presents en l'Assemblea, accepten el càrrec en l'esmentada reunió fent-se constar en la corresponent Acta.

En el supòsit de que no assisteixin a la reunió de l'Assemblea, l'acceptació s'efectuaria en la primera reunió del Consell a la que assisteixin.

SISTEMA DE REELECCIÓ DELS MEMBRES DEL CONSELL.

El període d'exercici del càrrec de vocal del Consell d'Administració és de sis anys, però s'entén perllongat o anticipat fins la celebració de l'Assemblea a la qual s'incorporin els nous membres del Consell d'Administració. No obstant, els vocals poden ser reelegits, per la mateixa representació o per un altre grup, per al període immediat següent al primer mandat o per un altre posterior, sempre que es compleixin les mateixes condicions, requisits i tràmits que en el nomenament, sense perjudici de la limitació establerta en l'article 12.1 dels Estatuts.

SISTEMA RELATIU AL CESSAMENT DELS MEMBRES DEL CONSELL

Els vocals del Consell d'Administració cessen en l'exercici dels seus càrrecs en els mateixos casos determinats en l'apartat A.1.5. per als Consellers Generals i per incórrer en les incompatibilitats previstes en els articles 13 i 14 dels Estatuts.

REQUISITS ELEGIBILITAT

Els membres del Consell d'Administració han de reunir els mateixos requisits d'elegibilitat que els Consellers Generals.

INCOMPATIBILITATS

Els membres del Consell d'Administració estan subjectes a les mateixes incompatibilitats que els Consellers Generals que són les següents:

- 1) Els concursats i els condemnats a penes que porten annexa la inhabilitació per a l'exercici de càrrecs públics.
- 2) Els qui, abans de la seva designació o durant l'exercici del càrrec de conseller, incorren en incompliment de les seves obligacions amb la Caixa amb motiu de préstecs o crèdits o per no haver pagat, a la mateixa Caixa, deutes de qualsevol mena.
- 3) Els administradors i els membres d'òrgans de govern de més de tres societats mercantils o cooperatives. A aquests efectes, computaran els càrrecs que s'ocupin en qualsevol societat amb activitat mercantil llevat dels supòsits següents:
 - a) Els que s'ocupin, sigui o no en nom propi, per designació o a proposta directa o indirecta de la caixa de la qual el subjecte sigui alt càrrec o conseller general, i s'exerceixin en interès de la referida caixa.
 - b) Els que s'ocupin com a mitjà de realització exclusiva de la pròpia activitat comercial o professional del subjecte.
 - c) Els que s'ocupin en societats que no exerceixin habitualment activitat mercantil independent i pertanyin a un grup familiar integrat per l'interessat, el seu cònjuge, ascendents o descendents.
 - d) Els que s'ocupin en societats dependents d'altres societats incloses en el còmput d'acord amb les previsions d'aquest article.

En qualsevol cas, les persones membres del Consell d'Administració d'una caixa d'estalvis no poden participar en l'administració de més de vuit societats mercantils o cooperatives, computin o no en el límit màxim establert a la lletra c) de l'apartat 1 de l'article 19 del Text refós de la Llei de caixes d'estalvis de Catalunya.
- 4) Les persones que siguin presidents, membres d'òrgans de govern, persones administradores, directores, gerents, assessores i empleades d'altres establiments o institucions de crèdit de qualsevol classe, condició o categoria o d'empreses dependents d'aquests o de la mateixa Caixa, llevat que ocupin aquests càrrecs en interès d'aquesta, i de corporacions o entitats que promocionen, sostenen o garanteixen institucions o establiments de crèdit.
- 5) Els funcionaris al servei de l'Administració amb funcions que es relacionen directament amb les activitats pròpies de les caixes d'estalvis.
- 6) Els càrrecs públics de designació política de les Administracions públiques.
- 7) Els qui haguessin exercit durant més de 20 anys els càrrecs de membre del Consell d'Administració o de Director General, en la caixa o en una altra en què es doni en relació a aquesta, les circumstàncies de fusió o absorció. A aquests efectes, s'acumularà el temps d'exercici en ambdós tipus de càrrec encara que no s'haguessin exercit continuadament.

SISTEMA DE REVOCACIÓ DELS MEMBRES DEL CONSELL.

Competeixen de forma especial a l'Assemblea General les següents funcions:

- a) Nomenar i revocar els vocals del Consell d'Administració.
- b) Nomenar i revocar els membres de la Comissió de Control.
- c) Apreciar las causes de separació i de revocació dels membres dels Òrgans de Govern abans del compliment del seu mandat.

A.2.6. S'exigeixen majories reforçades, diferents de les legals, en algun tipus de decisió?

SÍ ☒ NO ☐

Expliqui el règim d'adopció d'acords en el Consell d'Administració, assenyalant almenys el quòrum mínim d'assistència i el tipus de majories precisos per a adoptar els acords:

Adopció d'acords

Descripció de l'acord	Quòrum	Tipus de Majoria
NOMENAMENT DE PRESIDENT DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ.	66,66 - DOS TERCERES PARTS DELS MEMBRES DEL CONSELL	66,66 - DOS TERCERES PARTS DELS MEMBRES DEL CONSELL
NOMENAMENT I CESSAMENT DE DIRECTOR GENERAL	66,66 - DOS TERCERES PARTS	51,00 - MAJORIA ABSOLUTA
ALTRES	51,00 - MAJORIA SIMPLE ASSISTENTS	51,00 - MAJORIA SIMPLE ASSISTENTS

A.2.7. Detalli els sistemes interns establerts per al control del compliment dels acords adoptats en el Consell.

El Director General té la funció d'executar els acords del Consell d'Administració i de la Comissió Executiva i d'Obres Socials, dins de les instruccions superiors i directrius del mateix, amb el que s'assegura l'efectivitat pràctica d'execució dels mateixos.

Els acords que prengui el Consell d'Administració o la Comissió Executiva i d'Obres Socials seran comunicats al President de la Comissió de Control dins dels 15 dies següents a la celebració de la reunió. La Comissió de Control dins dels 7 dies naturals següents a la notificació al seu President, podrà elevar les propostes de suspensió d'acords previstes en la Llei 15/1985 d'1 de juliol.

A més, dins de les funcions estatutàries de la Comissió de Control estan les de supervisar la gestió del Consell i de la Comissió Executiva i vetllar per a l'adequació dels seus acords a les directrius i resolucions de l'Assemblea General, així com el seu funcionament i funcions.

La Comissió de Control és informada trimestralment pel Director General del compliment de les línies generals d'actuació de l'entitat aprovades per l'Assemblea General segons disposa l'article 2.1. del Decret 99/1986 de 3 d'abril.

A.2.8. Indiqui si existeix reglament del Consell d'Administració. En cas afirmatiu, descrigui el seu contingut:

SÍ ☐

NO ☒

Veure Addenda

A.2.9. Expliqui les regles relatives a la convocatòria de les reunions del Consell.

El Consell d'Administració es reuneix sempre que cal per a la bona marxa de l'Entitat, i com a mínim, una vegada cada dos mesos.

La convocatòria i la Presidència de les reunions correspon al President o a qui exerceixi les seves funcions i, en absència d'aquest, al vocal de més edat, a iniciativa pròpia o a petició de 4 membres del Consell com a mínim; i, en el seu nom, la podrà cursar el Secretari. La petició de celebració del Consell ha de contenir, per tal de ser atesa, l'Ordre del dia de la convocatòria.

Les sessions del Consell d'Administració es convoquen per comunicació escrita a cada membre, on s'hi fa constar l'Ordre del dia, de manera que sigui rebuda amb una antelació mínima de 48 hores.

En les sessions excepcionals és vàlida la convocatòria quan ha estat comunicada amb un mínim de 8 hores d'antelació, sigui quina sigui la forma, sempre que en l'acta de la sessió consti expressament que han estat convocats tots els consellers i la forma i el termini en què s'ha fet. No es poden tractar altres assumptes que els que hagin estat motiu de la convocatòria.

Si un cop reunits tots els membres del Consell acordessin per unanimitat, de constituir-se en sessió extraordinària, serà vàlida sempre que s'aixequi una acta en la qual consti aquest acord de constitució. El mateix acord unànim de tots els membres del Consell serà vàlid per a modificar l'ordre del dia.

A.2.10. Determini els supòsits en els que els membres del Consell podran sol·licitar la convocatòria de les reunions del Consell.

La convocatòria i la Presidència de les reunions correspon al President o a qui exerceixi les seves funcions i, en absència d'aquest, al vocal de més edat, a iniciativa pròpia o a petició de 4 membres del Consell com a mínim.

A.2.11. Indiqui el nombre de reunions que ha mantingut el Consell d'Administració durant l'exercici. Tanmateix, assenyali, en el seu cas, les vegades que s'ha reunit el Consell sense l'assistència del seu President.

Nombre de reunions del consell	18
Nombre de reunions del consell sense l'assistència del President	0

A.2.12. Identifiqui la informació que es facilita als membres del consell amb motiu de les reunions del Consell d'Administració. Detalli els sistemes previstos per a l'accés a l'esmentada informació.

Amb anterioritat a la data de la reunió, es remet l'Ordre del dia amb detall dels temes a tractar.

En la data de la reunió es fa entrega de la documentació referent als aspectes de l'ordre del dia que sigui precís disposar d'informació detallada, sense perjudici de les explicacions realitzades durant la reunió.

La documentació referent a l'Ordre del dia del Consell està dipositada a Secretaria de Direcció.

A.2.13. Identifiqui al president i vice-president/s executius, en el seu cas, i al Director General i assimilats:

Nom	Càrrec
DIDAC HERRERO AUTET	DIRECTOR GENERAL

A.2.14. Expliqui si existeixen requisits específics, diferents dels relatius als membres del Consell, per a ser nomenat president del Consell.

SÍ ☐ NO ☒

Descripció dels requisits

A.2.15. Indiqui si el president del Consell té vot de qualitat.

SÍ ☒ NO ☐

Matèries en les que existeix vot de qualitat
El President de la reunió té vot decisorí en cas d'empat en totes les matèries.

A.2.16. Indiqui si els comptes anuals individuals i consolidats que es presenten per a la seva formulació al Consell estan prèviament certificats:

SÍ ☐ NO ☒

Identifiqui, en el seu cas, a le/s persone/s que ha o han certificat els comptes anuals individuals i consolidats de l'entitat, per a la seva formulació pel Consell.

Nom	Càrrec

A.2.17. Indiqui si existeixen mecanismes establerts pel Consell d'Administració per evitar que els comptes individuals i consolidats formulats per ell es presentin a l'Assemblea General amb salvetats en l'informe d'auditoria.

SÍ ☐ NO ☒

Explicació dels Mecanismes

A.2.18. Detalli les mesures adoptades perquè la informació difosa als mercats de valors sigui transmesa de forma equitativa i simètrica.

Mitjançant acord del Consell d'Administració de data 6 de juliol de 2006, es va constituir la Unitat de Compliment Normatiu entre les funcions de la qual es troba la de comunicació dels fets rellevants en l'àmbit del mercat de valors.

A.2.19. Indiqui i expliqui, si els hagués, els mecanismes establerts per la Caixa per a preservar la independència de l'auditor, dels analistes financers, dels bancs d'inversió i de les agències de qualificació de risc creditici.

SÍ ☐ NO ☒

Explicació dels Mecanismes

A.2.20. Indiqui si la firma d'auditoria realitza altres treballs per a la Caixa i/o el seu grup diferents dels d'auditoria i en aquest cas declari l'import dels honoraris rebuts per aquests treballs i el percentatge que suposa sobre els honoraris facturats a la Caixa i/o el seu grup.

SÍ ☐ NO ☐

	Caixa	Grup	Total
Import d'altres treballs diferents dels d'auditoria (milers d'euros)	84	0	84
Import treballs diferents dels d'auditoria/import total facturat per la firma d'auditoria (en %)	100,000	100,000	

A.2.21. Indiqui el nombre d'anys que la firma actual d'auditoria porta de forma ininterrompuda realitzant l'auditoria dels comptes anuals de la Caixa i/o el seu grup. Així mateix, indiqui el percentatge que representa el nombre d'anys auditats per l'actual firma d'auditoria sobre el nombre total d'anys en els que els comptes anuals han estat auditats:

	Caixa	Grup
Nombre d'anys ininterromputs	9	7

	Caixa	Grup
Nº d'anys auditats per la firma actual d'auditoria	9	7
Nº d'anys que la societat ha estat auditada (en %)	37,200	100,000

A.2.22. ¿Existeix Comissió Executiva? En cas afirmatiu, indiqui els seus membres:

SÍ ☒ NO ☐

COMISSIÓ EXECUTIVA

Nom	Càrrec
JOAN CONTIJOCH PRATDESABA	PRESIDENT
JACINT CODINA PUJOLS	VICEPRESIDENT 1r
RAFAEL LLEDÓ RODRÍGUEZ	VICEPRESIDENT 2n
JOAQUIM ALBAREDA SALVADÓ	VOCAL
IGNACIO JAVIER ESCUDERO VAZQUEZ	VOCAL
FILO TÍO PRATDESABA	VOCAL

A.2.23. Indiqui, en el seu cas, les funcions delegades i estatutàries que desenvolupa la comissió executiva.

Són facultats de la Comissió Executiva totes les que en ella delegui el Consell d'Administració i en especial les següents:

- a) Complir i fer complir les disposicions dels Estatuts, Reglaments i acords del Consell.
- b) Inspeccionar tots els serveis i disposar que s'esmenin les deficiències que s'observin.
- c) Estudiar les propostes que, sobre inversió de fons, faci el Director General.

- d) Resoldre els assumptes urgents, i assabentar-ne després al Consell d'Administració.
 - e) Informar al Consell dels assumptes que li hagi encomanat i resoldre de manera definitiva aquells altres que, essent privatis del Consell, els hagi delegat per a la seva resolució en la Comissió Executiva.
 - f) Preparar la Memòria, Balanç anual i Compte de Resultats, així com proposar l'aplicació d'aquests als fins propis de la Caixa.
 - g) Estudiar i informar les propostes que qualsevol membre de la Comissió o el Director General sotmetin a la seva consideració, per elevar-les al Consell d'Administració en el seu cas.
 - h) Celebrar tota classe de contractes permesos per les Lleis i transigir i comprometre en arbitratge de dret i d'equitat, i pactar totes aquelles estipulacions i condicions que cregui més convenients.
 - i) Acceptar herències, llegats i donacions, tot acollint-se sempre l'Entitat, en l'acceptació de les herències, al benefici d'inventari.
 - j) Vigilar la situació i solvència dels crèdits en curs.
 - k) Determinar els tipus d'interès i les altres condicions per a les diferents classes d'operacions, actives i passives, que practiqui l'Entitat.
 - l) Autoritzar l'obertura, movilització i cancel·lació de comptes d'estalvi, comptes corrents i de crèdit, a nom de la Institució, en el Banc d'Espanya, la Banca oficial i privada i Entitats financeres.
 - ll) Concedir o denegar, dins dels límits i condicions establerts pel Consell d'Administració, els préstecs i crèdits de qualsevol ordre sol·licitats a l'Entitat, així com delegar aquesta facultat en el Director General o en qualsevol altre empleat de l'Entitat, amb els límits i condicions que es consideri oportuns.
 - m) Resoldre sobre expedients disciplinaris al personal de la Caixa, en aplicació de les normes laborals.
 - n) Autoritzar avals i garantir a clients de la Institució, davant de qualsevol tipus de persona pública o privada.
 - o) I en general, realitzar quantes operacions, obres i serveis de caràcter econòmic que li encomani el Consell d'Administració o l'Assemblea General de la Caixa.
També correspondrà a aquesta Comissió, realitzar les funcions pròpies de la Comissió Delegada d'Obres Socials a que es refereix l'article 34 del Decret Legislatiu 1/1994 de 6 d'abril.
- Té delegades, a més, per acord del Consell d'Administració de data 29 de juliol de 1991, les facultats contingudes en els apartats 2), 4), 5), 7), 9) i 12) de l'article 27 dels Estatuts, amb la limitació respecte de l'apartat 7) que els nomenaments de Director General i Subdirectors queden reservats al Consell d'Administració.

A.2.24. En el cas de que existeixi comissió executiva, expliqui el grau de delegació i d'autonomia de la que disposa en l'exercici de les seves funcions, per a l'adopció d'acords sobre l'administració i gestió de la societat.

La Comissió Executiva té delegades totes les funcions del Consell d'Administració, excepte les indelegables, i gaudeix d'àmplia autonomia en les seves decisions, sense perjudici dels mecanismes que es citen a continuació:

Els acords de la Comissió es faran constar en acta que aprovarà la mateixa Comissió al final de la seva reunió o en la següent. Els acords més importants es posaran en coneixement del Consell d'Administració en la reunió més propera.

Els acords presos per la Comissió Executiva i d'Obres Socials seran comunicats al President de la Comissió de Control dintre dels 15 dies naturals següents a la celebració de la sessió. La Comissió de Control, en el termini de 7 dies naturals a partir de la data en que hagi estat notificat al President, pot elevar les propostes previstes en el Decret Legislatiu 1/2008 de 11 de març, article 35, punt 1, lletra i.

A.2.25. Indiqui, en el seu cas, si la composició de la comissió executiva reflexa la participació en el Consell dels diferents membres en funció del grup al que representen.

SÍ ☒ NO ☐

En cas negatiu, expliqui la composició de la seva comissió executiva

A.2.26. Existeix Comitè d'Auditoria o les seves funcions han estat assumides per la Comissió de Control? En el primer cas, indiqui els seus membres:

COMITÈ D'AUDITORIA

Nom	Càrrec

A.2.27. Descrigui, en el seu cas, les funcions de recolzament al Consell d'Administració que realitza el Comitè d'Auditoria.

A.2.28. Indiqui els membres de la Comissió de Retribucions:

COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS

Nom	Càrrec
JOAN CONTIJOCH PRATDESABA	PRESIDENT
JACINT CODINA PUJOLS	VICEPRESIDENT 1r
RAFAEL LLEDÓ RODRIGUEZ	VICEPRESIDENT 2n

A.2.29. Descrigui les funcions de recolzament al Consell d'Administració que realitza la comissió de retribucions.

Informar al Consell d'Administració o a la Comissió Executiva sobre la política general de retribucions i incentius per als membres del Consell d'Administració de la Caixa i per al personal directiu.

A.2.30. Indiqui els membres de la comissió d'inversions:

COMISSIÓ D'INVERSIONS

Nom	Càrrec
JOAN CONTIJOCH PRATDESABA	PRESIDENT
JACINT CODINA PUJOLS	VICEPRESIDENT 1r
RAFAEL LLEDÓ RODRIGUEZ	VICEPRESIDENT 2n

A.2.31. Descrigui les funcions de recolzament al Consell d'Administració que realitza la Comissió d'Inversions.

Informar al Consell d'Administració o a la Comissió Executiva aquelles inversions o desinversions que tinguin caràcter estratègic i estable d'acord amb la normativa vigent, tant quan siguin fetes directament per l'entitat com quan ho siguin a través de les seves entitats dependents. També informará sobre la viabilitat financera de les esmentades inversions i de la seva adequació als pressupostos i plans estratègics de l'entitat.

A.2.32. Indiqui, en el seu cas, l'existència de reglaments de les comissions del Consell, el lloc en que estan disponibles per a la seva consulta, i les modificacions que s'hagin realitzat durant l'exercici. A la vegada, s'indicarà si de forma voluntària s'ha elaborat algun informe anual sobre les activitats de cada comissió.

Es regulen a través dels Estatuts de Caixa Manlleu, disponibles en el web: www.caixamanlleu.es / apartat: "Informació per a l'Inversor". No existeix reglament específic al quedar regulat el seu funcionament en els propis Estatuts.

S'ha elaborat informe anual sobre les activitats des de:

A.-Comissió d'Inversions:

Es va aprovar l'Informe corresponent a l'exercici 2008 en la reunió celebrada el dia 23 de febrer de 2010.

B.- Comitè d'Auditoria:

L'Informe corresponent a les activitats del Comitè d'Auditoria de l'exercici 2008, es presentarà per a la seva aprovació en la reunió de la Comissió de Control, actuant en funcions de Comitè d'Auditoria, a celebrar el dia 23 de març de 2010.

A.2.33. Existeix/en òrgan/s específics que tene/n assignada la competència per a decidir la presa de participacions empresarials? En cas afirmatiu, indiqui'ls:

SÍ ☐ NO ☒

Òrgan/s que tene/n assignada la competència per a decidir la presa de participacions empresarials	Observacions

A.2.34. En el seu cas, indiqui quines exigències procedimentals o d'informació estan previstes per arribar a acords que impliquin presa de participacions empresarials.

Per a la presa de decisions sobre l'adquisició de participacions empresarials el tràmit previst és el següent:

1. L'Àrea de Direcció Financera realitza l'anàlisi previ corresponent, efectua les consultes i sol·licitat els informes tècnics pertinents i finalment elabora un informe de viabilitat i rendibilitat de la inversió projectada.

2. L'esmentat informe es revisa pel Departament d'Assessoria Jurídica als efectes de completar aquells aspectes de transcendència jurídica i mercantils de l'operació, i es completa l'informe referit per la Direcció Financera, que revisa els aspectes financers i de risc.

3. L'informe en qüestió inclou, com a mínim els següents extrems:

* Forma jurídica en la que es proposa l'adquisició de part del capital social.

* Tipus de títols adquirits, import de la inversió i calendari de pagaments.

* Proposta de contracte sobre acord de socis que, en el seu cas, es cregui necessari per a la presa de determinades decisions (existència de majoria reforçada, detall de les mateixes, clàusules de sortida, etc.)

* En determinades inversions, proposta de formalització d'acord i corresponent contracte, per a la gestió comptable, fiscal i mercantil de la societat participada.

4. L'esmentat informe s'eleva a la Direcció General de l'Entitat als efectes de procedir al seu estudi i aprovació o, en el seu cas, donar trasllat als òrgans competents als efectes de la seva aprovació definitiva.

5. En els supòsits de competència de la Comissió d'Inversions, (article 37 B. dels Estatuts de la Caixa) per tractar-se d'inversions qualificades com a estratègiques, la Comissió analitza les esmentades inversions i informa al Consell d'Administració o a la Comissió Executiva sobre la seva viabilitat financera i de la seva adequació als pressupostos i plans estratègics de l'entitat.

6. Finalment la proposta d'inversió es sotmet a la seva aprovació davant dels òrgans de govern de la Caixa. Cas d'acceptar-se, s'inicia la negociació per a tancar l'operació en les condicions i directrius bàsiques establertes per l'esmentat òrgan i facultant a l'equip directiu per a negociar les qüestions secundàries.

A.2.35. Indiqui el nombre de reunions que han mantingut en l'exercici els següents òrgans:

Nombre de reunions de la Comissió Retribucions	4
Nombre de reunions de la Comissió Inversions	2
Nombre de reunions de la Comissió Executiva o Delegada	1

A.2.36. Indiqui, en el seu cas, els demés òrgans delegats o de recolzament creats per la Caixa:

A.3. Comissió de Control

A.3.1. Completi el següent quadre sobre els membres de la Comissió de Control:

COMISSIÓ DE CONTROL

Nom	Càrrec	Grup al que representa
MIQUEL TORRENTS ESPUNA	PRESIDENT	ENTITATS
JOSEFINA AUTONELL REIXACH	VICEPRESIDENTA	ENTITATS
IGNASI TAPIA PASCUAL	SECRETARI	IMPOSITORS
SANTI MANUBENS MANALBENS	VOCAL	EMPLEATS
MARIA ÀNGELS PEDRALS ROCA	VOCAL	IMPOSITORS
JAUME PUIG CANAL	VOCAL	CORPORACIONS MUNICIPALS

Nombre de membres	6
-------------------	---

Grup al que pertanyen	Nombre de comissionats	% sobre el total
CORPORACIONS MUNICIPALS	1	16,667
IMPOSITORS	2	33,333
PERSONES O ENTITATS FUNDADORES	0	0,000
EMPLEATS	1	16,667
ENTITATS	2	33,333
Total	6	100,000

A.3.2. Ha assumit la Comissió de Control la funció del Comitè d'Auditoria?

SÍ ☒ NO ☐

Detallí les funcions de la Comissió de Control:

Funcions
FUNCIONS DE LA COMISSIÓ DE CONTROL. La Comissió de Control té per objecte tenir cura que la gestió del Consell d'Administració i de la Comissió Executiva i d'Obres Socials es compleixi amb la màxima eficàcia i precisió, dintre de les línies generals d'actuació assenyalades per l'Assemblea General i de les directrius establertes per la normativa financera.
FUNCIONS COM A COMITÈ D'AUDITORIA La Comissió de Control en la reunió del dia 23 de setembre de 2003, va acordar per unanimitat dels seus components acceptar la responsabilitat d'assumir les funcions del Comitè d'Auditoria. Així mateix en l'article 39, j) dels Estatuts, modificat per l'Assemblea General celebrada el dia 22 de juny de 2004, s'assignen a la Comissió de Control les funcions de Comitè d'Auditoria. La Comissió de Control, en exercici de les funcions de Comitè d'Auditoria, li corresponen les funcions que la legislació vigent atribueixen a aquest òrgan que són les següents: De conformitat amb lo previst en la Disposició Addicional 18ª de la Llei 24/1988 reguladora del Mercat de Valors, introduïda per l'article 47 de la Llei 44/2002 (Llei Financera), el Consell d'Administració va acordar en la reunió del dia 22 de juliol de 2003, ampliar les funcions de la Comissió de Control, atribuint-se les que es relacionen a continuació: 1.- Proposar al Consell d'Administració el nomenament dels auditors externs per a sotmetre'l a l'aprovació de l'Assemblea General. 2.- Supervisió del servei d'auditoria interna. 3.- Relació amb els auditors externs.

A.3.3. Realitzi una descripció de les regles d'organització i funcionament, així com de les responsabilitats que té atribuïdes la Comissió de Control.

REGLES D'ORGANITZACIÓ.

1.- La Comissió de Control es reuneix sempre que calgui per al compliment de les seves funcions, i, com a mínim, una cop al trimestre i pot sol·licitar al Consell d'Administració i al Director General els antecedents i la informació que consideri necessaris.

2.- La convocatòria de les reunions correspon al President o a qui exerceixi les seves funcions, a iniciativa pròpia o a petició de dos dels seus membres, com a mínim, i, en el seu nom, la pot cursar el Secretari o el Director General.

Les sessions de la Comissió es convocaran per comunicació escrita a cada membre, on s'hi farà constar l'ordre del dia, de manera que sigui rebuda amb una antelació mínima de 48 hores.

3.- En les sessions excepcionals serà vàlida la convocatòria sigui quina sigui la forma i el termini, sempre que en l'acta de la sessió hi consti expressament que han estat convocats tots els consellers i la manera i termini en que s'ha fet. No es poden tractar d'altres assumptes que els que hagin estat motiu de la convocatòria.

4.- Perquè els acords siguin vàlids cal l'assistència a la reunió de 4 membres de la Comissió, com a mínim, i s'adoptarà per majoria absoluta dels seus components. El qui presideix la reunió té vot de qualitat. Els disconformes podran fer constar en acta el seu vot en contra.

Les deliberacions i acords de la Comissió es fan constar en l'acta que aprovarà la mateixa Comissió al final de la reunió o en la propera sessió.

Si un cop reunits tots els membres de la Comissió acordessin, per unanimitat, constituir-se en sessió extraordinària, serà vàlida sempre que s'aixequi acta en que consti aquest acord de constitució. El mateix acord unànim de tots els membres de la Comissió serà vàlid per a modificar l'ordre del dia.

5.- Els requisits de convocatòria de les reunions, assistència, deliberacions i actes, no previstos, expressament en aquest article són els mateixos establerts per al Consell d'Administració.

6.- Sempre que la Comissió de Control ho requereixi, assistirà a les reunions, amb veu i sense vot, el Director General. En cas de convenir, també hi podran assistir aquells empleats que calgui de l'Entitat.

RESPONSABILITATS

Son facultats de la Comissió de Control:

a) Supervisar la gestió del Consell d'Administració i de les seves Comissions Delegades i vetllar per l'adequació dels seus acords a les directrius i les resolucions de l'Assemblea General i als fins propis de l'Entitat.

b) Vigilar el funcionament i la tasca desenvolupada pels Òrgans de Govern de l'Entitat.

c) Conèixer els informes d'auditoria externa i les recomanacions que formulen els auditors.

d) Revisar el balanç i compte de resultats de cada exercici anual i formular les observacions que consideri escaients.

e) Elevar a l'Assemblea General informació de la seva actuació, si més no, un cop a l'any.

f) Requerir del President la convocatòria de l'Assemblea General amb caràcter extraordinari quan ho consideri convenient.

g) Controlar els processos electorals per a la composició de l'Assemblea, el Consell d'Administració i la mateixa Comissió de Control i resoldre totes les qüestions relacionades amb la designació de membres de l'Assemblea General.

h) Conèixer i donar la seva opinió sobre els informes de la Comissió Executiva i d'Obres Socials, pel que fa als temes de l'Obra Social.

i) Proposar al Departament d'Economia i Finances la suspensió dels acords del Consell d'Administració en el cas que aquests vulnerin les disposicions vigents.

j) Exercir les funcions de Comitè d'Auditoria en el supòsit que sigui preceptiu aquest òrgan d'acord amb la legislació sobre mercat de valors i amb les facultats que li corresponguin segons la normativa vigent.

La Comissió de Control ha d'informar immediatament al Departament d'Economia i Finances de les irregularitats observades en l'exercici de les seves funcions, per tal que aquest prengui les mesures adients, sense perjudici de les facultats de demanar la convocatòria d'Assemblea General i de l'obligació de comunicar directament al Banc d'Espanya o a l'òrgan estatal que correspongui les qüestions relacionades amb les seves competències.

La Comissió de Control ha d'elaborar els informes establerts legalment, per a ser tramesos al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya.

A.3.4. Detalli el sistema, en el seu cas, creat perquè la Comissió de Control conegui els acords adoptats pels diferents òrgans d'administració a fi de poder realitzar la seva tasca fiscalitzadora i de veto.

Els acords presos pel Consell d'Administració o les Comissions Delegades seran comunicats al President de la Comissió de Control dins dels 15 dies naturals següents a la celebració de la sessió. La Comissió de Control, en el termini de 7 dies naturals a partir de la data en que hagi estat notificat al President, pot elevar les propostes previstes en el Decret Legislatiu 1/2008 de 11 de març, article 35, punt 1, lletra i.

Dins de les funcions de la Comissió de Control es troben, a més, la de supervisar la gestió del Consell i de les Comissions Delegades i vigilar que els seus acords s'adeqüen a les directrius i resolucions de l'Assemblea General i, a aquests efectes, pot revisar el balanç i compte de resultats de cada exercici, formulant les observacions que consideri convenientes, conèixer els informes d'Auditoria Externa i recomanacions dels Auditors, requerir al President la convocatòria de l'Assemblea General amb caràcter extraordinari quan ho consideri convenient. A més informará immediatament al Departament d'Economia i Finances i demés organismes públics competents de les irregularitats que hagi observat en l'exercici de les seves facultats.

A.3.5. Indiqui el nombre de reunions que ha mantingut la Comissió de Control durant l'exercici.

Nombre de reunions de la Comissió de Control	11
--	----

A.3.6. Identifiqui la informació que es facilita als comissionats amb motiu de les reunions de la Comissió de Control. Detalli els sistemes previstos per a l'accés a l'esmentada informació.

Amb anterioritat a la data de la reunió, es remet l'Ordre del dia amb detall dels temes a tractar.

En la data de la reunió es fa entrega de la documentació referent als aspectes de l'ordre del dia dels que sigui precís disposar d'informació detallada, sense perjudici de les explicacions realitzades durant la reunió pel Director General.

Els acords del Consell d'Administració i de la Comissió Executiva estan a disposició dels membres de la Comissió, a la Secretaria de Direcció, prèviament a la celebració de la reunió.

A més, segons s'estableix estatutàriament, la Comissió de Control pot sol·licitar al Consell d'Administració i al Director General els antecedents i la informació que consideri necessaris.

A.3.7. Expliqui les normes relatives al sistema d'elecció, nomenament, acceptació i revocació dels membres de la Comissió de Control.

En la designació dels membres de la Comissió de Control, s'aplicarà el mateix sistema establert per al Consell d'Administració (Veure A.2.5.).

Per al nomenament dels membres de la Comissió de Control s'aplicarà el mateix sistema establert per al Consell d'Administració.

L'acceptació dels membres de la Comissió de Control es regeix pel mateix sistema establert per al Consell d'Administració.

La revocació dels membres de la Comissió de Control es farà d'acord amb el mateix sistema establert per al Consell d'Administració.

A.3.8. Detalli els sistemes interns establerts per al Control del compliment dels acords adoptats per la Comissió de Control.

La Comissió de Control ha d'elaborar un informe anual de la seva actuació que haurà d'eleva a l'Assemblea General.

A més semestralment elaborarà i remetrà al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya un informe de la seva actuació i, en el seu cas, dels acords presos en l'exercici de les seves funcions.

A.3.9. Expliqui les regles relatives a la convocatòria de les reunions de la Comissió de Control.

La Comissió de Control es reuneix sempre que calgui per al compliment de les seves funcions, i, com a mínim, un cop al trimestre, i pot sol·licitar al Consell d'Administració i al Director General els antecedents i la informació que consideri necessaris.

La convocatòria de les reunions correspon al President o a qui exerceixi les seves funcions, a iniciativa pròpia o a petició de dos dels seus membres, com a mínim, i, en el seu nom, la pot cursar el Secretari o el Director General.

Les sessions de la Comissió es convocaran per comunicació escrita a cada membre, on s'hi farà constar l'ordre del dia, de manera que sigui rebuda amb una antelació mínima de 48 hores.

En les sessions excepcionals serà vàlida la convocatòria, sigui quina sigui la forma i termini, sempre que en l'acta de la sessió consti expressament que han estat convocats tots els consellers i la manera i el termini en què s'ha fet. No es poden tractar d'altres assumptes que els que hagin estat motiu de la convocatòria.

Perquè els acords siguin vàlids, cal l'assistència a la reunió de 4 membres de la Comissió, com a mínim, i s'adoptaran per majoria absoluta dels seus components. El qui presideix la reunió té vot de qualitat. Els disconformes podran fer constar en acta el seu vot en contra.

Les deliberacions i acords de la Comissió es fan constar en l'acta que aprovarà la mateixa Comissió al final de la reunió o en la propera sessió.

Si, un cop reunits tots els membres de la Comissió, acordessin, per unanimitat, constituir-se en sessió extraordinària, serà vàlida sempre que s'aixequi una acta en la qual hi consti aquest acord de constitució. El mateix acord unànim de tots els membres de la Comissió serà vàlid per a modificar l'ordre del dia.

Els requisits de convocatòria de les reunions, assistència, deliberacions i actes, no previstos, expressament en aquest article són els mateixos que han estat establerts per al Consell d'Administració.

Sempre que la Comissió de Control ho requereixi, assistirà a les reunions, amb veu i sense vot, el Director General. En cas de convenir, també hi podran assistir aquells empleats que calgui de l'Entitat.

A.3.10. Determini els supòsits en els que els comissionats podran sol·licitar la convocatòria de les reunions de la Comissió de Control per tractar assumptes que estimin oportuns.

La convocatòria de les reunions correspon al President o a qui exerceixi les seves funcions, a iniciativa pròpia o a petició de dos dels seus membres, com a mínim.

A.3.11. Expliqui el règim d'adopció d'acords en la Comissió de Control, assenyalant almenys, les normes relatives a la constitució i quòrum d'assistència:

Adopció d'acords

Descripció de l'acord	Quòrum	Tipus de Majoria
QUALSEVOL ACORD	66,66 - ASSISTÈNCIA DE 4 DELS 6 MEMBRES.	51,00 - MAJORIA ABSOLUTA COMPONENTS COMISSIÓ

B OPERACIONES DE CRÈDIT, AVAL O GARANTÍA

B.1. Detalli les operacions de crèdit, aval o garantia efectuades ja sigui directament, indirectament o a través d'entitats dotades, adscrites o participades en favor dels membres del Consell d'Administració, familiars en primer grau o amb empreses o entitats que controlin segons l'article 4 de la Llei 24/1988, de 28 de juliol, del Mercat de Valors. Indiqui les condicions, incloses les financeres, d'aquestes operacions.

Nom del membre del consell	Denominació social de la Caixa o entitat dotada, adscrita o participada	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)	Condicions
JOAN CONTIJOCH PRATDESABA	CAIXA D'ESTALVIS COMARCAL DE MANLLEU	PRESTEC PERSONAL-EMPRESA VINCULADA	128	INTERÈS: EURIBOR 180 D REUTER 11 H ICF + 0,40 PUNTS. TERMINI 60 MESOS.
MIQUEL ALTIMIRAS BANCELLS	CAIXA D'ESTALVIS COMARCAL DE MANLLEU	AMPLIACIÓ DESCOMPTE COMERCIAL-EMPRESA VINCULADA	10	INCREMENT DE 140 A 150 MIL EUROS. INTERÈS: EURIBOR A 90 DIES + 2,25 PUNTS.COMISSIONS IMPAGATS 4% MINÍM PER EFECTE 0,90 EUROS. TERMINI 01.03.2010.
MIQUEL ALTIMIRAS BANCELLS	CAIXA D'ESTALVIS COMARCAL DE MANLLEU	DESCOMPTE COMERCIAL-EMPRESA VINCULADA	199	INTERÈS EURIBOR A 90 DIES + 3,50 PUNTOS. COMISSIONS IMPAGATS 4% MÍNIM PER EFECTE 2,10 EUROS. TERMINI. 30.05.2010
JOSEP ORIOL GUIXÀ ARDERIU	CAIXA D'ESTALVIS COMARCAL DE MANLLEU	AMPLIACIÓ PÒLISSA CRÈDIT-EMPRESA VINCULADA	100	AMPLIACIÓ DE 900.000 A 1.000.000 EUROS. INTERÈS EURIBOR A 90 DIES + 1,25 PUNTS. COMISSIO OBERTURA 0,25. TERMINI. 12 MESOS.
PERE PRAT BOIX	CAIXA D'ESTALVIS COMARCAL DE MANLLEU	AVAL-FUNDACIÓ VINCULADA	2	COMISSIONS OBERTURA 0,50% i TRIMESTRAL 0,50% TERMINI:01.09.2011.
PERE PRAT BOIX	CAIXA D'ESTALVIS COMARCAL DE MANLLEU	PÒLISSA CRÈDIT-FUNDACIÓ VINCULADA	2.000	INTERÈS: EURIBOR A 90 DIES + 2 PUNTS. COMISSIONS OBERTURA 0,10% i DISPONIBILITAT 0,60% TERMINI:12 MESOS.

ANGEL SITJA GRATACÓS	CAIXA D'ESTALVIS COMARCAL DE MANLLEU	PRESTEC PERSONAL-EMPRESA VINCULADA	110	INTERÈS: 4,056 DURANT 6 MESOS. A CONTINUACIÓ ICO PIME 2009 TRAM 1. TERMINI 60 MESOS.
ISABEL VALLS BASSA	CAIXA D'ESTALVIS COMARCAL DE MANLLEU	AMPLIACIÓ DESCOMPTE FINANCER-EMPRESA VINCULADA	5	INCREMENT DE 60 A 65 MIL EUROS. INTERÈS: 6,5%. COMISSIONS OBERTURA 0,25 i IMPAGATS 0,50. TERMINI. 25.05.2010
ISABEL VALLS BASSA	CAIXA D'ESTALVIS COMARCAL DE MANLLEU	PRESTEC PERSONAL-EMPRESA VINCULADA	120	INTERÈS: EURIBOR A 1 ANY + 2 PUNTS. COMISSIONS OBERTURA 0,75 i TERMINI. 84 MESOS.
ISABEL VALLS BASSA	CAIXA D'ESTALVIS COMARCAL DE MANLLEU	AMPLIACIÓ PRESTEC HIPOTECARI-EMPRESA VINCULADA	15	AMPLIACIÓ DE 65.000 A 80.000 EUROS. INTERÈS: 4,50%. TERMINI. 240 MESOS.

B.2. Detalli les operacions de crèdit, aval o garantia, efectuades ja sigui directament, indirectament o a través d'entitats dotades, adscrites o participades en favor dels membres de la Comissió de Control, familiars en primer grau o amb empreses o entitats que controlin segons l'article 4 de la Llei 24/1988, de 28 de juliol, del Mercat de Valors. Indiqui les condicions, incloses les financeres, d'aquestes operacions.

Nom del comissionat	Denominació social de la Caixa o entitat dotada, adscrita o participada	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)	Condicions

B.3. Detalli les operacions de crèdit, aval o garantia, efectuades ja sigui directament, indirectament o a través d'entitats dotades, adscrites o participades en favor dels grups polítics que tinguin representació en les corporacions locals i Assemblees legislatives autonòmiques que hagin participat en el procés electoral de la Caixa d'Estalvis.

Nom dels grups polítics	Denominació social de la Caixa o entitat dotada, adscrita o participada	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)	Condicions

B.4. Indiqui, en el seu cas, la situació actual dels crèdits a grups polítics que tinguin representació en les corporacions locals i Assemblees legislatives autonòmiques que hagin participat en el procés electoral de la Caixa d'Estalvis.

Préstec Hipotecari concedit l'exercici 2006, a favor d'Unió Democràtica de Catalunya, que a 31 de desembre de 2009 tenia un import pendent de 1.519,14 milers d'euros.

- C** Detalli les operacions creditícies amb institucions públiques, inclosos ens territorials, que hagin designat consellers generals:

Nom de la institució pública: AJUNTAMENT DE MANLLEU

Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)
PRÉSTEC PERSONAL	688

Nom dels Consellers Generals designats
PERE PRAT BOIX

Nom de la institució pública: AJUNTAMENT DE TORELLÓ

Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)
POLISSA DE CRÈDIT	300

Nom dels Consellers Generals designats
MIQUEL FRANCH FERRES

Nom de la institució pública: AJUNTAMENT D'OLOST DE LLUÇANES

Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)
AVAL	1

Nom dels Consellers Generals designats
JOSEP MARIA FREIXANET MAYANS

D OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP

D.1. Detalli les operacions significatives realitzades per l'entitat amb els membres del Consell d'Administració:

Nom	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)

D.2. Detalli les operacions significatives realitzades per l'entitat amb els membres de la Comissió de Control:

Nom	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)

D.3. Detalli les operacions significatives realitzades per l'entitat amb el seu personal directiu:

Nom	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)

D.4. Detalli les operacions significatives realitzades per l'entitat amb administradors i directius de societats i entitats del grup del que l'entitat forma part:

Nom	Denominació social de l'entitat del grup	Naturalesa de l'operació	Import (milers d'euros)

D.5. Detalli les operacions intragrup realitzades que siguin significatives:

Denominació social de l'entitat del grup	Breu descripció de l'operació	Import (milers d'euros)

E ESTRUCTURA DEL NEGOCI DEL GRUP

E.1. Descrigui l'estructura del negoci del grup, concretant el paper que desenvolupa cada una de les entitats en el conjunt dels serveis prestats als clients.

Estructura del negoci del grup
Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu és l'entitat dominant del Grup Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu, definit de conformitat amb la legislació vigent. Formen part del grup: CAIXA MANLLEU OPERADOR BANCA SEGUROS VINCULADO, S.L. Societat unipersonal de CAIXA MANLLEU, creada el 17.01.1997, i que aglutina el negoci de la mediació d'assegurances privades que es porta a terme en el grup. INVERPRO DESENVOLUPAMENT, SL. Societat unipersonal de CAIXA MANLLEU, que té com a activitat principal la promoció immobiliària, sigui directament o a través d'altres participades. Va iniciar la seva activitat el 23.07.2003. ITINERARI 2002, SL. Societat participada al 52,08% per CAIXA MANLLEU que desenvolupa l'activitat pròpia de les agències de viatges des de 15.02.2002. CAIXA DE MANLLEU PREFERENTS, SA. Societat unipersonal de CAIXA MANLLEU, creada el 04.05.2004, que s'ha constituït com a societat instrumental amb l'únic objecte d'emetre participacions preferents. La primera emissió es va realitzar el 29 de desembre de 2004.

Serveis prestats als clients

Nom entitat del grup
CAIXA D'ESTALVIS COMARCAL DE MANLLEU

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
L'objecte propi de la Institució és: a) Fomentar l'estalvi o qualsevol altre tipus de previsió econòmica, a través d'una captació i una redistribució adequada i invertint-los en la financiació d'actius d'interès general mitjançant operacions econòmiques, financeres i de previsió, i les que estiguin permeses per les Lleis, així com totes aquelles que es derivin de la seva gestió habitual. b) Concedir préstecs, crèdits i altres operacions d'actiu pròpies de les entitats de dipòsit, pels terminis, interessos i condicions establertes en cada moment. c) Realitzar inversions mobiliàries i immobiliàries i exercir l'activitat de mediador d'assegurances, directament o a través d'una societat mercantil controlada o participada per la Caixa, amb la denominació d'operador de banca-assegurances vinculat. I en general realitzar totes les activitats i negocis jurídics propis de les institucions de la seva classe. d) Fomentar el desenvolupament econòmic i social del seu àmbit d'actuació, d'acord amb els principis que inspiren la responsabilitat social i el bon govern de l'empresa. e) Realitzar obres benèfico-socials.

Nom entitat del grup
INVERPRO DESENVOLUPAMENT, S.L.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
L'objecte de la Societat és: a) L'adquisició, alineació, administració, explotació i tinença de qualsevol tipus d'accions, participacions, obligacions i altres valors mobiliaris de renda fixa o variable, emesos per empreses individuals o socials, públiques o privades, qualsevol que sigui la forma jurídica que adoptin aquestes empreses, exercint amb la major amplitud els drets que li atribueixi la seva participació en les mateixes i en conseqüència gestionant i dirigint per compte pròpia, les participacions societàries i empresarials de les que sigui titular, salvant les activitats subjectes a la legislació especial i en particular a la legislació d'institucions d'inversió col·lectiva i la de mercat de valors. b) La prestació de serveis empresarials de suport a la gestió de les societats o empreses participades. c) La compravenda, adquisició, transmissió i lloguer (excepte el lloguer financer actiu) i explotació, per qualsevol títol, de tota classe d'immobles. Locals, habitatges unifamiliars, així com la seva administració; la promoció, ordenació, urbanització i parcel·lació de terrenys propis o aliens mitjançant la realització de les actuacions urbanístiques oportunes, així com la realització d'obres, construccions, instal·lacions, serveis o qualsevol altra activitat immobiliària. Les anteriors activitats podran ser desenvolupades per la societat total o parcialment de forma indirecta, mitjançant la titularitat d'accions o participacions en societats amb objecte idèntic o anàleg.

Nom entitat del grup
ITINERARI 2002, S.L.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
La Societat té com a únic i exclusiu objecte l'exercici de les activitats pròpies de les agències de viatges detallistes.

Nom entitat del grup
CAIXA DE MANLLEU PREFERENTS, S.A.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
1.- La Societat té per objecte social l'emissió de participacions preferents conforme al que s'estableix en la Disposició Addicional Segona de la Llei 13/1985, de 25 de maig, de coeficients d'inversió, recursos propis i obligacions d'informació dels Intermediaris financers, conforme a la redacció donada a la mateixa per la Disposició Addicional Tercera de la Llei 19/2003, de 4 de juliol, sobre règim jurídic dels moviments de capitals i de transaccions econòmiques amb l'exterior i sobre determinades mesures de prevenció de blanqueig de capitals, així com la normativa que la desenvolupi, completi o modifiqui. 2. Queden excloses de l'objecte social totes aquelles activitats per a l'exercici de les quals la Llei exigeix qualsevol classe d'autorització administrativa que no es compleixin per aquesta Societat.

Nom entitat del grup
CAIXA MANLLEU OPERADOR BANCA SEGUROS VINCULADO, S.L.

Paper que desenvolupa en el conjunt dels serveis prestats
La Societat té per objecte la promoció, mediació i assessorament preparatori de la formalització de contractes d'assegurances privades entre persones físiques o jurídiques i entitats asseguradores legalment autoritzades, actuant com a Corredoria d'Assegurances, vetllant de la posterior assistència al prenedor, a l'assegurat i al beneficiari, i realitzant les altres activitats de corredoria d'assegurances segons el que disposa la legislació específica de mediació en assegurances privades.

E.2. Indiqui la distribució geogràfica de la xarxa d'oficines:

Comunitat autònoma	Nombre de sucursals
Madrid	3
Catalunya	98
Total	101

E.3. Identifiqui, en el seu cas, als membres dels òrgans rectors que assumeixen càrrecs d'administració o direcció en entitats que formen part del grup de la Caixa:

Nom del membre de l'òrgan rector	Denominació social de l'entitat del grup	Càrrec

F SISTEMES DE CONTROL DE RISC

F.1. Indiqui, en el seu cas, els sistemes de control de risc relacionat amb les activitats desenvolupades per l'entitat.

SISTEMES DE GESTIÓ, SEGUIMENT I CONTROL DE RISCOS

En els Òrgans de Govern de Caixa Manlleu estan assegurades la capacitat e independència que garanteixen que la Entitat compte amb la solvència, els recursos humans i la capacitat tècnica suficients per la presa de decisions, gestió i control dels riscos; que la organització, els procediments i els controls es corresponen amb els mateixos; i que la operativa es realitza de conformitat amb les polítiques i directrius acordades al màxim nivell i amb les lleis i reglaments aplicables, compromentent a la Direcció General en la seva execució i vigilància per a salvaguardar en tot moment la solvència de Caixa Manlleu.

Por delegació del Consell d'Administració, el Comitè d'Actius i Passius (COAP) es l'òrgan responsable de la informació, gestió, seguiment i control dels riscos de l'Entitat. El Director General, com president del COAP i com responsable d'executar els acords adoptats pel Consell d'Administració, actua com nexa entre els Òrgans de Govern i l'Organització.

La Comissió de Control, previ informe del departament d'Auditoria, te entre les seves funcions vetllar per l'adequat compliment de les polítiques, mètodes i procediments de control de risc, assegurant que aquests son adequats, s'implanten de manera efectiva i es revisen de manera regular.

La política d'assumpció, seguiment i control de riscos de l'Entitat s'inspira en els següents principis:

A) Configuració d'estructures àgils i flexibles que permetin una ràpida presa de decisions.

- B) Domini dels processos i els seus costos.
- C) Establiment de mecanismes de planificació anual i per períodes dintre de l'any, així com el seguiment i control dels objectius marcats.
- D) Tot lo anterior s'articula i es fa possible a través del compromís dels directius i dels òrgans col·legiats (Comitès) en la seva gestió.

Amb els principis rectors enunciats, el Comitè d'Actius i Passius (COAP) gestiona el balanç de l'entitat i valora el risc implícit en la seva estructura, en funció de variables monetàries, econòmiques i de canvis, emet polítiques generals en el marc de la política d'assumpció de riscos de l'Entitat, en relació amb els Riscs de Crèdit, de Mercat, de Tipus d'Interès i de Liquiditat del balanç en la seva totalitat i estableix els procediments de gestió, seguiment i control dels riscos rellevant per a l'entitat.

Tot això amb la finalitat d'informar al Consell d'Administració sobre les polítiques d'assumpció de riscos de l'Entitat i la seva evolució, d'acord amb les tendències i la situació dels mercats.

El COAP està compost per un mínim de 5 membres, es reuneix en sessió ordinària, com a mínim, dues vegades al trimestre i, també, quan qualsevol contingència als mercats o en la marxa de l'Entitat així ho aconselli.

El COAP, per al compliment dels seus objectius, disposa de les següents unitats de suport: la Unitat de Risc de Crèdit i la Unitat de Tarifes i Preus.

F.2. Relacioni els riscos coberts pel sistema, junt amb la justificació de l'adequació al perfil de l'entitat dels sistemes de control de riscos adoptats, tenint en compte l'estructura de recursos propis.

A). RISC DE CRÈDIT

El risc de crèdit és el risc de pèrdua que es pot produir davant de l'incompliment, per part d'un client o alguna contrapart, de les seves obligacions contractuals de pagament.

La gestió del risc de crèdit és un factor primordial en l'estratègia de l'Entitat. És un objectiu estratègic per a l'Entitat créixer de manera sostinguda i equilibrada assegurant un nivell de capitalització d'acord amb els límits de risc fixats i, per a això, és clau garantir la qualitat i seguretat dels actius.

L'adequada gestió del risc de crèdit i de concentració se sosté amb l'establiment de polítiques per a la diversificació de la cartera creditícia i de polítiques d'actuació amb clients que es trasllada a la planificació comercial per a la correcta selecció d'acreditats.

Aquestes polítiques generals per a la concessió d'operacions de crèdit i els límits a la inversió creditícia per al control del risc de crèdit s'aproven pel Consell d'Administració de l'Entitat. El COAP és responsable de fixar l'aplicació operativa de les polítiques de risc de crèdit establertes pel Consell d'Administració. La Unitat de Risc de Crèdit s'encarrega de l'aplicació pràctica de les esmentades polítiques per complir amb els objectius fixats. Per la seva part, el departament de Seguiment de Risc té establerts els procediments de control necessaris per realitzar un seguiment de la cartera de risc de crèdit, tant a nivell global com per tipus de clients, i informa al COAP de la seva evolució. El COAP, com a òrgan supervisor de la gestió de riscos, analitza l'esmentada informació i revisa que els límits marcats continuen sent vàlids per al compliment dels objectius marcats.

Es disposa d'aplicacions informàtiques en tots els àmbits de gestió del risc de crèdit que aporten gran consistència, sobretot, als processos d'admissió de noves operacions de crèdit i de recuperació d'impagats.

Per a totes les operacions de crèdit, tant a particulars com a empreses, es confecciona un Expedient que conté documentació en funció de l'intervinent, en funció del producte i en funció de les garanties complementàries.

Es disposa d'una aplicació d'expedients electrònics que facilita una gestió integral de les noves operacions d'actiu. L'aplicació d'expedients electrònics incorpora el control de la informació personal, relacional, econòmica i patrimonial dels intervinents així com dels justificants propis de l'operació sol·licitada que s'han de complimentar obligatòriament per completar l'expedient.

Per al cas d'operacions proposades per a un component d'un grup econòmic, l'aplicació d'expedient electrònic presenta una visió global de la posició de riscos del grup econòmic i de cada un dels components del grup.

En el cas d'operacions de crèdit a particulars, a més, es qualifiquen mitjançant models de scoring, que vincula la decisió de concessió d'acord amb la qualitat creditícia de l'operació valorada partint de les característiques de les operacions i dels deutors, atenent l'experiència històrica.

Per a l'aprovació d'una operació de crèdit, s'ha establert un doble sistema d'atribucions i facultats. Des del Consell d'Administració s'origina la delegació d'aquestes atribucions a la línia executiva de l'entitat.

El sistema d'atribucions per a l'aprovació d'operacions de risc està integrat a l'expedient electrònic, que valida si la persona que està sancionant una operació té el nivell d'atribucions suficients. Per a aquelles operacions que s'analitzen pels mòduls scorings, la resolució a l'expedient electrònic aporta el dictamen resultant.

La decisió per assumir la concessió de nous riscos està sotmesa al principi de compromís dels directius que exerceixen les facultats delegades amb responsabilitat i integritat, analitzant la capacitat de devolució i solvència del client, el risc total del client i la viabilitat de l'operació (que s'ha d'ajustar a les necessitats i possibilitats del client) de manera objectiva i professional, complint amb les polítiques i normes de risc vigents.

Des del departament de Seguiment i Administració de Riscs es realitza un seguiment de la cartera de risc de crèdit per tipus de clients. L'esmentat seguiment consisteix, d'una banda, a obtenir informació de l'evolució dels clients i de les seves operacions creditícies amb l'objectiu de detectar, mitjançant un sistema d'alertes, una possible evolució negativa del client i que podria derivar en una situació potencialment problemàtica. I d'altra banda, es realitzen seguiments específics dels riscos mantinguts amb empreses o grups econòmics en funció del seu volum de risc directe i de les promocions immobiliàries.

El procés de recuperació es troba centralitzat sota criteris d'eficàcia i rendibilitat, conjugant l'exigència del compliment dels procediments i una ràpida execució, i combinant processos automàtics i de gestió personal especialitzada, que permetin decidir l'opció de recuperació més adequada.

B) RISC DE MERCAT

El risc de mercat és el risc de pèrdues, derivat de la variabilitat incerta dels preus dels actius i passius en els quals es mantenen posicions obertes i que puguin ser de canvi o de tipus d'interès, entre d'altres.

Els objectius i les polítiques de l'Entitat en relació amb el risc de mercat s'aproven pel Consell d'Administració de l'Entitat. La gestió del risc de mercat té com a objectiu fonamental limitar la possibilitat de pèrdues i optimitzar la relació entre el nivell d'exposició assumit i els beneficis esperats.

El control de risc de mercat es recolza en un sistema de límits que estableix els nivells de risc que l'Entitat està disposada a assumir i el perfil de risc desitjat per la Direcció i, alhora, es tradueix en un sistema de control per no incórrer en riscos no desitjats.

Els límits estan fixats en relació al màxim de pèrdues assumibles a partir de les quals es tanquen o es cobreixen totes les carteres o operacions de negociació (stop-loss). El COAP, per delegació del Consell d'Administració, com a òrgan supervisor de la gestió de riscos, analitza i revisa el compliment dels esmentats límits.

Es disposa d'aplicacions informàtiques que faciliten l'execució i control de les inversions en mercats, ja que permeten realitzar un monitorització permanent dels nivells dels riscos assumits, verificant a tota hora que es compleixen els límits i polítiques establerts.

C) RISC DE TIPUS D'INTERÈS

El risc de tipus d'interès és el risc derivat pels moviments de la corba de tipus entre el curt i el llarg termini respecte a les inversions realitzades.

Els objectius i les polítiques en matèria de gestió del risc de tipus d'interès s'aproven pel Consell d'Administració de l'Entitat. Correspon al COAP la definició dels procediments encaminats al compliment dels objectius i de les polítiques marcades i del seu control.

La política de gestió del risc de tipus d'interès s'enfoca, d'una banda, a controlar el seu impacte en el marge d'intermediació i, en conseqüència, es plasma a l'establiment de la política comercial de tarifes i preus aplicables en la contractació de noves operacions, tant de passiu com d'actiu. D'altra banda, s'analitzen les posicions estructurals exposades a risc d'interès, conseqüència dels desfasaments en les dates de venciment i de revisió entre les diferents parts d'actius i passius sensibles en balanç. El seguiment del risc de tipus d'interès, des d'aquesta doble perspectiva, està centralitzat en el COAP.

La implantació de l'eina Focus ALM ha millorat el càlcul de gaps tant en la seva posició estàtica com projectada i, en conseqüència, ha de derivar en una millora del seguiment en permetre identificar les masses de balanç susceptibles a variacions en els tipus d'interès i ajudar a determinar estratègies de cobertura que minimitzin possibles impactes negatius de les esmentades variacions en les futures renovacions o venciments.

D) RISC DE CANVI

Les posicions obertes en divisa no son significatives als efectes de representar un risc de pèrdues d'import rellevant.

E) RISC DE LIQUIDITAT

El risc de liquiditat és el risc d'incórrer en pèrdues per no disposar de fons líquids suficients a cost raonable per atendre el compliment dels compromisos adquirits a mesura que es fan exigibles.

L'objectiu fonamental seguit per l'Entitat en relació amb el risc de liquiditat consisteix a disposar a tota hora dels instruments i processos que permetin a l'Entitat mantenir nivells de liquiditat suficients per atendre els seus pagaments sense comprometre de manera significativa els resultats de l'Entitat i mantenir els mecanismes que, davant de diverses eventualitats, li permetin complir amb els seus compromisos de pagament.

El control de la liquiditat s'ha instrumentat sota un sistema de límits aprovat pel Consell d'Administració, mitjançant el qual s'estableix un nivell màxim de risc de liquiditat a assumir i que supervisa el COAP.

La gestió del risc de liquiditat s'ha estructurat en tres nivells:

Nivell 1: Gestió de la previsió diària de disponibilitats i necessitats, moviments previstos i control de saldos

Nivell 2: Planificació a mig termini de les necessitats de liquiditat

Nivell 3: Pla de Contingència de la Liquiditat amb indicació de dues línies de disponibilitat (disponible i realitzable a curt i mig termini).

En el Pla de Contingència de la Liquiditat es defineixen clarament els objectius i principis d'actuació, el sistema d'indicadors i alertes així com els corresponents plans d'acció per disposar de diferents fonts de finançament alternatiu i complementari.

F) RISC OPERACIONAL

El risc operacional representa la possibilitat de sofrir pèrdues com a conseqüència de la falta d'adequació o fallades en els processos, sistemes i persones o esdeveniments externs.

El risc operacional s'està integrant a la política de gestió global del risc de l'Entitat, procedint a la difusió i implantació en les diferents àrees de l'organització

Per mitigar l'impacte d'aquest risc en la nostra estructura s'estan desenvolupant eines de tipus quantitatiu i qualitatiu dins del Projecte Sectorial de Control Global del Risc liderat per la CECA i en què la nostra Entitat participa.

La participació en el projecte sectorial de CECA, està permetent a l'Entitat desenvolupar treballs d'identificació qualitativa dels processos crítics de l'organització amb la definició d'indicadors de risc per mesurar el seu impacte i implantar les accions de cobertura i millora necessàries. A més, es realitza l'anàlisi i recopilació històrica dels esdeveniments de pèrdues, classificats segons el normalitzat per Basilea II, produïts pels nostres sistemes, processos i productes, a fi d'obtenir dades consistents que permetin, d'una banda, complir els nous requeriments regulatoris i, per altre, la implantació de models quantitatius estàndards a mig termini.

G) RISC DE COMPLIMENT NORMATIU

El risc de compliment normatiu s'entén com el risc que l'incompliment d'exigències legals o normes internes incideixi en el compte de resultats de l'Entitat, ja sigui directament, per sancions administratives o sentències adverses, o indirectament, per repercutir negativament en la reputació de l'Entitat.

Per gestionar de forma eficient aquest risc, la Unitat de Compliment Normatiu disposa d'un estatut específic que li dota de les competències precises, distribuint responsabilitats entre els diferents nivells de l'organització i establint regles per preservar la seva independència.

Correspon al Consell d'Administració de l'Entitat la supervisió última de la gestió del risc de compliment, que revisa la gestió realitzada a partir de l'Informe de Compliment Normatiu i avalua la seva eficàcia.

La Unitat de Compliment Normatiu té caràcter integral i procura que es compleixi, entre altres, amb les obligacions que estableixen totes les normes de conducta. De forma més general, aquesta unitat gestiona que existeixi un coneixement eficaç i que s'apliqui la normativa legal en tots els àmbits de l'Entitat per part dels seus responsables

Per exercir la seva funció de control, la Unitat de Compliment Normatiu coordina els comitès especialitzats existents en aquestes matèries i realitza un seguiment del grau d'adequació a la normativa de procediments i criteris interns, identificant deficiències, i quan sigui necessari, efectuant propostes de millora.

- F.3.** En el supòsit que s'haguessin materialitzat alguns dels riscos que afecten a la Caixa i/o el seu grup, indiqui les circumstàncies que els han motivat i si han funcionat els sistemes de control establerts.
- F.4.** Indiqui si existeix alguna comissió o altre òrgan de govern encarregat d'establir i supervisar aquests dispositius de control i detalli quines són les seves funcions.
- F.5.** Identificació i descripció dels processos de compliment de les diferents regulacions que afecten a la Caixa i/o al seu grup.

G **INFORME ANUAL EL-LABORAT PER LA COMISSIÓ D'INVERSIONS DE L'ENTITAT A QUE ES REFEREIX L'ARTÍCLE 20 TER DE LA LLEI 31/1985, DE 2 D'AGOST, DE REGULACIÓ DE LES NORMES BÀSIQUES SOBRE ÒRGANS RECTORS DE LES CAIXES D'ESTALVIS**

- G.1.** Completi el següent quadre sobre les adquisicions o vendes de participacions significatives de societats cotitzades efectuades per la Caixa d'Estalvis durant l'exercici, ja sigui directament o a través d'entitats del seu mateix grup.

Import (milers d'euros)	Inversió o desinversió	Data d'execució de l'operació	Entitat objecte de la inversió o desinversió	Participació directa i indirecta de la Caixa rera l'operació	Data d'emissió de l'informe i pronunciament de la Comissió d'Inversions sobre la viabilitat financera i adequació als pressupostos i plans estratègics de l'entitat

G.2. Completi el següent quadre sobre les inversions i desinversions en projectes empresarials amb presència a la gestió o en els seus òrgans de govern, efectuades per la Caixa d'Estalvis durant l'exercici, ja sigui directament o a través d'entitats del seu mateix grup.

Import (milers d'euros)	Inversió o desinversió	Data d'execució de l'operació	Entitat objecte de la inversió o desinversió	Participació directa i indirecta de la Caixa rera l'operació	Data d'emissió de l'informe i pronunciament de la Comissió d'Inversions sobre la viabilitat financera i adequació als pressupostos i plans estratègics de l'entitat
10.000,00	Inversió	17.10.2008	Inverpro Desenvolupament, S.L.	100%	22.09.2008. Informe favorable

G.3. Detalli el nombre d'informes emesos per la Comissió d'Inversions durant l'exercici.

Nombre d'Informes emesos	1
--------------------------	---

G.4. Indiqui la data d'aprovació de l'Informe Anual de la Comissió d'Inversions.

Data de l'informe	23-02-2010
-------------------	------------

H REMUNERACIONS PERCEBUDES

H.1. Indiqui de forma agregada la remuneració percebuda pel personal clau de la direcció i pels membres del Consell d'Administració en la seva qualitat de directius:

Remuneracions	Import (milers d'euros)
Sous i altres remuneracions anàlogues	889
Obligacions concretes en matèria de pensions o de pagament de primes d'assegurances de vida	101

H.2. Completi de forma agregada els següents quadres sobre les dietes per assistència, així com les remuneracions anàlogues:

a) Consell d'Administració:

Remuneracions	Import (milers d'euros)
dietes per assistència i altres remuneracions anàlogues	107

b) Comissió de Control:

Remuneracions	Import (milers d'euros)
dietes per assistència i altres remuneracions anàlogues	29

c) Comissió de Retribucions:

Remuneracions	Import (milers d'euros)
dietes per assistència i altres remuneracions anàlogues	3

d) Comissió d'Inversions:

Remuneracions	Import (milers d'euros)
dietes per assistència i altres remuneracions anàlogues	2

H.3. Indiqui de forma agregada les remuneracions percebudes pels membres dels òrgans de govern i pel personal directiu en representació de la Caixa en societats cotitzades o en altres entitats en les que tingui una presència o representació significativa:

Remuneracions percebudes (milers d'euros)	0
---	---

H.4. Identifiqui de forma agregada si existeixen, en la Caixa o en el seu grup, clàusules de garantia o blindatge per a casos d'acomiadament, renúncia o jubilació a favor del personal clau de la direcció i dels membres del Consell d'Administració en la seva qualitat de directius. Indiqui si aquests contractes han de ser comunicats o aprovats pels òrgans de la Caixa o del seu grup:

Nombre de beneficiaris	
------------------------	--

	Consell d'Administració	Assemblea General
Òrgan que autoritza les clàusules		

	SI	NO
S'informa a la Junta General sobre les clàusules?		

I QUOTES PARTICIPATIVES

I.1. Completi, en el seu cas, el següent quadre sobre les quotes participatives de la Caixa d'Estalvis:

Data última de modificació	Volum total (milers d'euros)	Nombre de quotes
	0,00	0

En el cas de que existeixin diferents classes de quotes, indiqui-ho en el següent quadre:

Classe	Nombre de quotes	Nominal unitari

- I.2. Detalli els titulars directes i indirectes de quotes participatives que representen un percentatge igual o superior al 2% del volum total de quotes en circulació de la seva entitat a la data de tancament d'exercici, exclosos els membres del Consell:**

Nom o denominació social del quotapartícep	Nombre de quotes directes	Nombre de quotes indirectes (*)	% Total sobre el volum total

(*) A través de:

Nom o denominació social del titular directe de les quotes	Nombre de quotes directes	% Total sobre el volum total
Total:		

Indiqui els moviments més rellevants en l'estructura del volum de quotes esdevinguts durant l'exercici:

Nom o denominació social del quotapartícep	Data operació	Descripció de l'operació

- I.3. Completi els següents quadres sobre els membres del Consell d'Administració de la societat que posseeixin quotes participatives de la Caixa d'Estalvis:**

Nom	Nombre de quotes directes	Nombre de quotes indirectes (*)	% Total sobre el volum total

(*) A través de:

Nom o denominació social del titular directe de les quotes	Nombre de quotes directes
Total:	

% Total del volum total de quotes participatives en poder del Consell d'Administració	0,000
---	-------

- I.4. Completi els següents quadres sobre l'autocartera de quotes de la Caixa d'Estalvis:**

A data de tancament de l'exercici:

Nombre de quotes directes	Nombre de quotes indirectes	% sobre el volum total de quotes

(*) A través de:

Denominació social del titular directe de la participació	Nombre de quotes directes
Total:	

Resultats obtinguts en l'exercici per operacions d'autocartera (en milers d'euros)	0
---	----------

- I.5. Detalli les condicions i el/s terminis de le/s autorització/ns de l'Assemblea al Consell d'Administració per a portar a terme les adquisicions o transmissions de quotes pròpies descrites en l'apartat anterior.**

J GRAU DE SEGUIMENT DE LES RECOMANACIONS DE BON GOVERN

Si a la data d'elaboració del present informe no existeixen unes recomanacions de bon govern generalment acceptades que tinguin en compte la naturalesa jurídica de les Caixes d'Estalvis, descriu les pràctiques de govern corporatiu que l'entitat ha de complir per obligació legal, i les addicionals que la pròpia Caixa s'hagi autoimposat.

En el supòsit de que a la data d'elaboració del present informe existeixin unes recomanacions de bon govern generalment acceptades que tinguin en compte la naturalesa jurídica de les Caixes, s'indicarà el grau de compliment de l'entitat respecte de les recomanacions de govern corporatiu existents, o en el seu cas, la no assumptió de les esmentades recomanacions.

En el supòsit de no complir amb alguna d'elles, expliqui les recomanacions, normes, pràctiques o criteris que aplica l'entitat.

No existeixen en la data d'elaboració del present Informe de Govern Corporatiu unes recomanacions de bon govern específicament ajustades a la naturalesa jurídica de les caixes d'estalvis.

Tanmateix, a través de les decisions del Consell d'Administració i Comitè de Direcció i en diversos documents difosos a l'organització s'ha perfilat una cultura d'entitat socialment responsable no solament en l'àmbit propi de l'activitat o obra social sinó en la resta d'àmbits de la Caixa.

S'ha donat puntual compliment a la normativa sobre bon govern mitjançant les següents actuacions:

1. La implantació de les Comissions delegades del Consell com són la d'Inversions i Retribucions i assignant a la Comissió de Control les funcions de Comitè d'Auditoria.
2. L'aprovació durant l'any 2007 del nou Reglament en l'àmbit del Mercat de Valors i circulars que ho desenvolupen així com el Reglament de conducta en l'àmbit de les societats participades.

3. La creació de la Unitat de Compliment Normatiu que especialment té cura de donar difusió i supervisar el compliment a les normes sectorials de transparència, de protecció de dades i confidencialitat, de prevenció del blanqueig, de l'establiment de la MIFID i de la difusió a l'organització de les normes referides a l'activitat de la Caixa i societats participades.

4. La creació en la pròpia Caixa del Servei d'Atenció al Client i designació del Defensor del Client de forma conjunta amb la resta de caixes de la Federació Catalana de Caixes d'Estalvis, a més dels mecanismes addicionals de comunicació establerts a través del servei d'atenció personalitzada (SAP) que persegueix optimitzar la qualitat dels serveis i productes de l'entitat.

5. Es dona puntual compliment:

- La normativa autonòmica establerta en el Decret Legislatiu 1/2008 de 11 de març del Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya, respecte de les operacions de crèdit sol·licitades pels membres dels òrgans de govern i Director General i persones vinculades amb els mateixos, d'autorització i/o comunicació al Departament de Política Financera de la Generalitat de Catalunya.

- A elaborar anualment l'Informe de Govern Corporatiu.

- Les informacions exigides per la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya en relació a membres dels òrgans de govern i directius de l'entitat.

- Informes derivats del Reglament i normativa sobre transparència i conducta en l'àmbit del mercat de valors

- Comunicacions als òrgans reguladors (Banc d'Espanya, CNMV).

6. En la WEB de l'entitat es publica la informació recomanada en la normativa vigent a part de la que és exigible per la normativa vigent.

7. Es publica una revista interna de difusió entre els empleats d'activitats i informacions relacionades amb l'entitat ("La Calaixera") i una revista per a la clientela d'informació sobre l'obra social de l'entitat ("Tu ho fas possible") . En aquest mateix àmbit, es troba constituïda una Associació d'empleats que permet una relació continuada i una vinculació amb l'empresa.

I, finalment, en l'àmbit de l'activitat de l'Obra Social, element tradicional i molt rellevant de la responsabilitat social de les caixes d'estalvis, es segueix una línia d'implicació amb la societat de l'àmbit d'actuació de la Caixa i de vinculació amb les seves entitats, associacions i fundacions i, en general, amb la seva societat civil mitjançant la formalització de múltiples acords de col·laboració.

K ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS

Si considera que existeix algun principi o aspecte rellevant relatiu a les pràctiques de Govern Corporatiu aplicades per la seva entitat que no ha estat abordat pel present Informe a continuació esmenti i expliqui el seu contingut.

No s'han complimentat, per no resultar obligatori al no haver emès quotes participatives els següents apartats: F.3, F.4, F.5 i H.4.

L'epígraf I relatiu a Quotes participatives.

NOTA A L'APARTAT A.2.4.

Els membres del Consell d'Administració no tenen delegades facultats específiques, excepte el President.

Mitjançant apoderament aprovat pel Consell d'Administració amb data 6 de novembre de 2007 i formalitzat en escriptura pública autoritzada pel Notari Sr. Enrique Pérez Mención, de data 16 de gener de 2008, protocol núm. 102 a favor del President i del Director General.

El President i el Director General de la Caixa tenen atribuïdes les següents facultats, en extracte:

1. REPRESENTACIÓ

- a) Representació en assumptes concursals
- b) Representació en temes judicials i administratius
- c) Representació en procediments arbitrals
- d) Representació en altres organismes
- e) Notificacions i Requeriments

2. FACULTATS EN L'ÀMBIT LABORAL

- a) Contractació Laboral
- b) Representació en l'àmbit laboral

3. FACULTATS D'ADMINISTRACIÓ DE BÉNS I DRETS

- a) Administració de béns mobles i immobles
- b) Junes de Propietaris d'immobles
- c) Obres i Serveis
- d) Subministraments i Transports
- e) Assegurances
- f) Pagaments i Cobraments
- g) Obligacions comptables i fiscals
- h) Obertura d'oficines, seguretat d'entitat i del personal
- i) Obra Social

4. FACULTATS DE DISPOSICIÓ I DOMINI.

- a) Disposició béns mobles i immobles (fins la suma de 900.000 euros)
- b) Constitució drets reals
- c) Operacions registrals
- d) Operacions àmbit urbanístic
- e) Operacions amb altres entitats de crèdit
- f) Àmbit successori

5. FACULTATS EN RELACIÓ A OPERACIONS PASSIVES

- a) Operacions Bancàries
- b) Apertura i disposició de dipòsits
- c) Operacions de Passiu
- d) Operacions referents a títols canviaris i altres efectes de comerç
- e) Operacions d'intercanvi i servei
- f) Certificacions i Comunicacions
- g) Caixa General de Dipòsits

6. FACULTATS EN RELACIÓ A OPERACIONS ACTIVES.

(fins la suma de 2.500.000 euros per a operacions amb garantia personal i fins la suma de 5.000.000 d'euros per a operacions amb garantia hipotecària)

- a) Operacions actives
- b) Garanties
- c) Fiances
- d) Cessió de crèdit

7. FACULTATS EN RELACIÓ AL MERCAT DE VALORS

- a) Administració de valors
- b) Alienar i adquirir Valors
- c) Mercat de Capitals
- d) Mercat de Futurs i Opcions

8. FACULTATS EN RELACIÓ A L'ÀMBIT D'ASSEGURANCES

9. EXECUCIÓ D'ACORDS D'ÒRGANS DE GOVERN.

10. SUSCRIPCIÓ DE DOCUMENTS PÚBLICS I PRIVATS.

11. PODERS

A més, el Director General té estatutàriament assignades les següents funcions:

1.- Té les competències pròpies del seu càrrec i les que li delegui el Consell d'Administració i la Comissió Executiva i d'Obres Socials, que assenyalarà, al mateix temps, si son delegables en algun Cap o empleat de l'Entitat. Són sempre delegables les competències pròpies del seu càrrec.

2.- Correspon al Director General, d'acord amb les instruccions superiors i les directrius del Consell d'Administració, executar els acords del Consell d'Administració i de la Comissió Executiva i d'Obres Socials, i l'exercici de les funcions i atribucions següents:

- a) Representar a la Institució en els actes en que aquesta hagi d'estar present.
- b) Signar i atorgar els poders, documents i contractes públics i privats que procedeixin d'acords dels Òrgans de Govern. En general, tindrà l'ús de la signatura social en els contractes i documents que hagin de formalitzar-se.
- c) Autoritzar pagaments i cobraments de totes classes, inclòs de lliuraments de l'Estat, Comunitat Autònoma, Província i Municipi i altres organismes o particulars.
- d) Organitzar, dirigir i inspeccionar els treballs administratius de totes les oficines i organismes de la Caixa, tenint cura de que s'efectuïn totes les gestions i operacions necessàries per a la millor fita de les seves finalitats.
- e) Executar els acords dels òrgans col·legiats de govern i decisions de la Presidència, i vetllar pel fidel compliment dels mateixos.
- f) Assessorar i informar als Òrgans col·legiats de govern, elevant-los les propostes i mocions que estimi convenients, en relació amb la bona marxa de l'Entitat i compliment de les seves finalitats.
- g) Redactar la Memòria Anual, Balanç, Compte de Resultats i pressupostos que, per conducte reglamentari, hauran de ser sotmesos a l'aprovació de l'Assemblea General, així com la documentació que hagi de sotmetre's als demés Òrgans de Govern.
- h) Rebre i despatxar la correspondència oficial, portant la signatura administrativa de la Institució.
- i) Signar els documents necessaris per a l'obertura, disposició de fons i liquidació de comptes corrents i de crèdit i de dipòsit de totes classes, inclòs de valors mobiliaris, en qualsevol establiment de crèdit, inclòs el Banc d'Espanya i els relatius a les demés operacions que realitzi la Caixa.
- j) Aprovar les obres que exigeixi la conservació dels edificis propis, així com les reparacions i adquisicions de mobiliari i material d'oficina.
- k) Orientar les activitats de propaganda, conforme a les normes pressupostàries i els acords dels Òrgans de Govern.
- l) En general, decidir les qüestions que, en casos imprevistos, poden presentar-se o siguin de caràcter urgent, donant-ne coneixement, en quant sigui possible, al President o a qui el substitueixi.
- m) Imposar sancions al personal per faltes lleus. En les demés faltes, adoptar les mesures preventives que estimi necessàries, de conformitat amb les normes laborals.
- n) Disposar, com a Cap superior del personal, la dotació necessària dels serveis i destinacions, perquè estiguin degudament coberts i atesos, proposant a l'Òrgan competent les variacions de la plantilla del personal que consideri necessàries i vetllar pel compliment de les normes laborals vigents.
- o) Proposar al Consell d'Administració o a la Comissió Executiva la concessió o denegació dels préstecs, crèdits i demés operacions pròpies de l'Entitat, resolent aquells casos els límits dels quals es troben dins de les facultats que li hagin estat conferides.

- p) Estudiar les inversions i proposar a l'Òrgan de Govern corresponent, les operacions, compres o vendes de valors, immobles o altres elements d'actiu que estimi convenients per als interessos de l'Entitat.
- q) Delegar funcions de servei i de signatura en el personal de la Institució, atorgant, en el seu cas, els poders que estimi convenients.
- r) Exercir totes les accions administratives, econòmic-administratives, contenciós-administratives, socials, civils i criminals, judicials i extrajudicials que siguin competència de la Caixa i representar-la quan sigui demandada, així com desistir-les, transigir-les o sotmetre-les a arbitratges de dret o d'equitat.
- s) Totes les demés atribucions que siguin pròpies del Consell d'Administració i que li siguin delegades.
- t) Les demés que, per raó del càrrec, li corresponguin.

NOTA A L'APARTAT B.1 i B.2.

No s'han inclòs en els apartats B.1. i B.2. les concessions de targetes de crèdit amb disponibilitat igual o inferior a 6.000 euros.

NOTA A L'APARTAT G.

INFORME ANUAL DE LA COMISSIÓ D'INVERSIONS

La Comissió d'Inversions de Caixa Manlleu, reunida el 23 de febrer de 2010, amb l'assistència dels Sr. Joan Contijoch Pratdesaba, Sr. Jacint Codina Pujols, Sr. Rafel Lledó Rodríguez i Sr. Dídac Herrero Autet, acorda emetre l'Informe Anual, corresponent a l'exercici de 2009, d'acord amb l'article 7.6. del Decret 190/1989 de la Generalitat de Catalunya, actualitzat pel Decret 311/2004.

I.- ANTECEDENTS

A) CONSTITUCIÓ I COMPOSICIÓ.

En compliment del que estableix el Decret 266/03 i Decret 311/04, de modificació del Decret 190/1989, en el seu article 7, l'Assamblea General de Caixa Manlleu celebrada el dia 22 de juny de 2004 va aprovar la modificació dels Estatuts, incorporant als mateixos, entre altres qüestions la creació d'una Comissió d'Inversions en el si del Consell d'Administració.

En formen part el President i els dos Vicepresidents, i també, hi assisteix el Director General en les mateixes condicions establertes per la seva assistència al Consell d'Administració.

B) ESTATUTS.

Article 37 B) dels Estatuts de Caixa Manlleu. "COMISSIÓ D'INVERSIONS. En el si del Consell d'Administració es crearà una Comissió d'Inversions de caràcter no executiu.

La Comissió d'Inversions té la funció d'informar al Consell d'Administració o a la Comissió Executiva aquelles inversions o desinversions que tinguin caràcter estratègic i estable d'acord amb la normativa vigent, tant quan siguin fetes directament per l'entitat com quan ho siguin a través de les seves entitats dependents. També informará sobre la viabilitat financera de les esmentades inversions i de la seva adequació als pressupostos i plans estratègics de l'entitat.

La Comissió d'Inversions estarà formada per tres membres que seran el President i els dos Vicepresidents de l'entitat. El President presidirà la Comissió i tindrà vot diriment. Assistirà a les reunions de la Comissió el Director General en les mateixes condicions establertes per la seva assistència al Consell d'Administració.

La Comissió es reunirà a petició del President, a iniciativa pròpia o a instància del Director General de l'entitat, cada cop que aquest hagi de sotmetre a consideració del Consell o de la Comissió Executiva decisions que corresponen a l'àmbit d'estudi de la Comissió i, com a mínim, una vegada a l'any per deliberar sobre l'informe anual.

La convocatòria s'efectuarà pel President i, en el seu nom, la podrà cursar el Secretari, mitjançant comunicació escrita a cada membre on s'hi farà constar l'Ordre del dia, amb una antelació mínima de 48 hores a la data de la reunió. La Comissió s'entendrà constituïda si assisteixen al menys dos dels seus membres.

Si un cop reunits tots els membres de la Comissió acordessin, per unanimitat, de constituir-se en sessió extraordinària, serà vàlida sempre que s'aixequi una acta en la que consti aquest acord de constitució. El mateix acord unànim de tots els membres de la Comissió serà vàlid per modificar l'ordre del dia.

Els informes de la Comissió s'adoptaran per acord favorable de la majoria dels assistents amb dret de vot."

C) DECRET 311/2004.

"7.1.- Independentment de les comissions creades d'acord amb les previsions de l'article 34 del Decret legislatiu 1/1994, de 6 d'abril, els estatuts de les entitats han de preveure l'existència en el si del consell d'administració d'una comissió d'inversions de caràcter no executiu. La comissió d'inversions té la funció d'informar el consell d'administració o la comissió executiva d'aquelles inversions o desinversions que tinguin un caràcter estratègic i estable, tant quan siguin fetes directament per l'entitat com quan ho siguin a través de les seves entitats dependents, i també ha d'informar sobre la viabilitat financera de les esmentades inversions i de la seva adequació als pressupostos i plans estratègics de l'entitat. Així mateix lliura un informe anual sobre les inversions d'aquesta naturalesa efectuades durant l'exercici."

"7.2.- S'entén com estratègica l'adquisició o venda de qualsevol participació significativa de qualsevol societat cotitzada o la participació en projectes empresarials amb presència en la gestió o en els seus òrgans de govern, quan es doni el supòsit previst en l'apartat següent.

"7.3.- Les inversions i desinversions a considerar per la comissió són les que impliquen que la participació total de la caixa franquegi el límit del 3% dels recursos propis computables. En cas contrari s'entén que les inversions o desinversions no tenen un caràcter estratègic per a l'entitat. Quan l'entitat hagi franquejat el límit del 3% esmentat, el consell d'administració pot efectuar, sense haver-les de sotmetre a la comissió, aquelles inversions o desinversions que es trobin compreses dintre de la banda de fluctuació, en més o en menys, que en relació amb el referit percentatge hagi determinat la pròpia comissió."

II.- REUNIONS DE LA COMISSIÓ D'INVERSIONS DURANT L'ANY 2009

1.- Reunió de data 26 de febrer de 2009.

Es va aprovar l'Informe Anual corresponent a l'exercici 2008 i procedir a elevar-lo al Consell d'Administració.

2.- Reunió de data 7 de setembre de 2009.

En motiu de la renovació parcial dels Òrgans de Govern d'aquesta Caixa, en la reunió celebrada pel Consell d'Administració el dia 2 de juny de 2009, es va procedir a la reelecció en el càrrec de President del Sr. Joan Contijoch Pratdesaba i a l'elecció de Vicepresident primer a favor del Sr. Jacint Codina Pujols i de Vicepresident segon del Sr. Rafel Lledó Rodríguez. Segons el que disposen els Estatuts de la Caixa, Article 37, apartat B) es varen incorporar a la Comissió d'Inversions els nous membres elegits Vicepresidents, als quals se'ls va informar de la normativa legal i dels Estatuts que regulen el funcionament i funcions de la Comissió d'Inversions.

Pel que fa a la gestió d'immobles procedents de regularització de situacions d'impagament, es va informar ampliament sobre els immobles en procés d'adjudicació, l'estock que s'estava gestionant, les vendes i els lloguers.

També es varen comentar diferents propostes d'adjudicació i venda d'immobles.

III.- INFORME INVERSIONS ESTRATEGIQUES

Esmentar que no hi havia cap inversió que requerís l'informe de la Comissió, d'acord amb la normativa legal i els Estatuts que regulen el funcionament i funcions de la Comissió d'Inversions.

IV.- MANIFESTACIO

Es fa constar que en les activitats d'inversió en participacions de projectes empresarials així com en l'exercici de les funcions d'aquesta comissió, la caixa i les societats participades per la mateixa s'han adequat de forma estricta a la normativa vigent.

NOTA A L'APARTAT E.1.

L'activitat, principalment en l'àmbit immobiliari que desenvolupa la societat INVERPRO DESENVOLUPAMENT, S.L. es realitza a través de la seva participació en societats mercantils junt amb altres socis aliens a la Caixa.

Les empreses participades són les següents: "Habitatges Finver, S.L.", Habitatges Invercap, S.L.", "Osona Cipsa, S.L.", "Habitatges Cimipro, S.L." i "Habitatges Llull, S.L." amb una participació del 50% del capital social, "SolarVolar S.L." amb una participació del 45% del capital social, "Habitatges Juvipro, S.L." amb una participació del 40% del capital social, "Habitatges Invervic S.L." amb una participació del 35% del capital social, "Frigel S.L." amb una participació del 17,99% del capital social i "Life Promomed Vic, S.L." amb una participació del 15,37% del capital social.

Les societats esmentades no formen part pròpiament del Grup definit en l'article 42 del Codi de Comerç però són consolidables per aplicació dels criteris de multigrup establerts en el RD 1815/1991.

NOTA A L'APARTAT H.1.

De l'import indicat en l'apartat H.1 corresponent a la remuneració percebuda pel personal clau de la direcció referent a l'any 2009, s'ha de tenir en compte que dels 889 (milers d'euros), 779 corresponen als sous i altres remuneracions anàlogues, i 110 corresponen a la liquidació de pagues extres segons l'acord del Consell d'Administració del passat 10 de desembre de 2009, com a conseqüència de l'aplicació del Pacte Laboral de fusió.

Dins de l'epígraf "obligacions contretes en matèria de pensions o de pagament de primes d'assegurances de vida" també s'inclouen les aportacions de la Caixa al Pla de Pensions extern en les condicions convingudes per a tots els empleats de l'entitat.

S'ha considerat com a "personal clau" de la direcció als set membres del Comitè de Direcció.

NOTA A L'APARTAT H.2.a.

Les dietes del Consell d'Administració inclouen les dietes i despeses de desplaçament, tant del Consell d'Administració com de la Comissió Executiva. En canvi no inclou les dietes per assistència a l'Assemblea General.

Aquest Informe Anual de Govern Corporatiu ha estat aprovat pel Consell d'Administració de la societat, en la seva sessió de data 23-03-2010.

Indiqui els membres del Consell que hagin votat en contra o s'hagin abstingut en relació amb l'aprovació del present Informe.

Abstenció / vot contrari	Nom del vocal del Consell

A.1. ASSEMBLEA GENERAL

A.1.1. CONSELLERS GENERALS

CONSELLERS GENERALS

Nom del conseller general	Grup al que pertany	Data de nomenament
MARTA CASANOVAS PRAT	IMPOSITORS	10-05-2005
ROBERT FONT SERRA	IMPOSITORS	10-05-2005
MARIA ANGELS NOGUER RIFA	IMPOSITORS	10-05-2005
MERCE PARACOLLS MOLAS	IMPOSITORS	10-05-2005
FERRAN PORTA DURAN	IMPOSITORS	10-05-2005
JOAN POU TANA	IMPOSITORS	10-05-2005
DOLORS RONCERO FRANQUESA	IMPOSITORS	10-05-2005
LUIS RONCO RIESCO	IMPOSITORS	10-05-2005
MONTSERRAT SERRA PADROS	IMPOSITORS	10-05-2005
IGNASI TAPIA PASCUAL	IMPOSITORS	10-05-2005
LOURDES VALENCIA COLOM	IMPOSITORS	10-05-2005
ISABEL VALLS BASSA	IMPOSITORS	10-05-2005
JOAN AYATS FERRER	IMPOSITORS	02-06-2009
MARIA TERESA BOIX HERNANDEZ	IMPOSITORS	02-06-2009
SALVADOR DEUMAL OMS	IMPOSITORS	02-06-2009
JOSEP FONTDEVILA CARBONELL	IMPOSITORS	02-06-2009
MARIA ROSA GUITERAS PEIRIS	IMPOSITORS	02-06-2009
DAVID LOBATO RUMI	IMPOSITORS	02-06-2009
JOSE LUIS OJEDA DORADO	IMPOSITORS	02-06-2009
MARIA ANGELS PEDRALS ROCA	IMPOSITORS	02-06-2009
JOAN PUJOLAS PUIGBI	IMPOSITORS	02-06-2009
RAMON SANS ROVIRA	IMPOSITORS	02-06-2009
JOSEP MARIA SILVENTE AZNAR	IMPOSITORS	02-06-2009
CLIMENT TEIXIDÓ SUBIRANA	IMPOSITORS	02-06-2009
MIQUEL ALTIMIRAS BANCELLS	ENTITATS	10-05-2005
JOSEFINA AUTONELL REIXACH	ENTITATS	10-05-2005
JACINT CODINA PUJOLS	ENTITATS	10-05-2005
CANDI ESPONA BAYES	ENTITATS	10-05-2005
JAUME FREIXA PUJOL	ENTITATS	10-05-2005
DAVID MORATO BIGAS	ENTITATS	10-05-2005
LLUIS MUNTAL VILA	ENTITATS	10-05-2005
JOSEP MARIA RIBA FARRES	ENTITATS	10-05-2005
ROSA MARIA VARELA MANUBENS	ENTITATS	10-05-2005
RAFAEL LLEDO RODRIGUEZ	ENTITATS	02-06-2009
RICARD ACEVES TORRENTS	ENTITATS	02-06-2009
JOSEP ORIOL GUIXA ARDERIU	ENTITATS	02-06-2009
ESTEVE MARQUES VILA	ENTITATS	02-06-2009
ALBERT NEBOT VILASECA	ENTITATS	02-06-2009
ANDREU PANICOT FORNELLS	ENTITATS	02-06-2009
MIQUEL TORRENTS ESPUNA	ENTITATS	02-06-2009
LLUIS VILARO SOLE	ENTITATS	02-06-2009
JERONI VINYET PANADES	ENTITATS	02-06-2009
JOAQUIM FORNES SALILLAS	CORPORACIONS MUNICIPALS	10-05-2005
EDUARD FREIXEDES PLANS	CORPORACIONS MUNICIPALS	10-05-2005
MIQUEL PUJOL JORDA	CORPORACIONS MUNICIPALS	10-05-2005
FILO TIO; PRATDESABA	CORPORACIONS MUNICIPALS	10-05-2005
SERGI VILAMALA BASTARRAS	CORPORACIONS MUNICIPALS	10-05-2005
ROSA BOLADERAS SERRAVINYALS	CORPORACIONS MUNICIPALS	02-06-2009
MIQUEL FRANCH FERRES	CORPORACIONS MUNICIPALS	02-06-2009
JOSEP MARIA FREIXANET MAYANS	CORPORACIONS MUNICIPALS	02-06-2009
PERE PRAT BOIX	CORPORACIONS MUNICIPALS	02-06-2009
JAUME PUIG CANAL	CORPORACIONS MUNICIPALS	02-06-2009
JOAN SADURNI CAMPS	CORPORACIONS MUNICIPALS	02-06-2009
NURIA SENSAT BORRAS	CORPORACIONS MUNICIPALS	02-06-2009
JAUME CASTANYER BANUS	EMPLEATS	10-05-2005

JOSEP LLUIS FREIXER MONTERO	EMPLEATS	10-05-2005
EDUARD MARQUÈS CASTEL	EMPLEATS	10-05-2005
IGNACIO JAVIER ESCUDERO VAZQUEZ	EMPLEATS	02-06-2009
SANTI MANUBENS MANALBENS	EMPLEATS	02-06-2009
JOSEP PUGES PIGUILLEM	EMPLEATS	02-06-2009

A.1.4. En el seu cas, realitzi una descripció del contingut del reglament de l'Assemblea:

Descripció

A.2. Consell d'Administració

A.2.8. En el seu cas, realitzi una descripció del contingut del reglament del Consell d'Administració.

Els Comptes Anuals i l'Informe de Gestió corresponents a l'exercici social tancat el 31 de desembre de 2009 són formulats pel Consell d'Administració celebrat el dia 23 de març de 2010.

Els sotasignants, membres tots ells del Consell d'Administració de la CAIXA D'ESTALVIS COMARCAL DE MANLLEU, subscriuen els documents constitutius de l'Informe de Gestió de 2009 i els Comptes Anuals que comprenen els Balanços de Situació, Comptes de Resultats, Estats de Canvis en el Patrimoni Net, Estats de Fluxos d'Efectiu i Memòria a 31 de desembre de 2009, amb la voluntat que aquesta signatura empari el revers dels 162 folis de paper timbrat, classe 8ª sèrie OJ número 9756272 a 9756433, ambdós inclosos, de què consten els documents referits.

Sr. Joan Contijoch Pratdesaba
President

Sr. Jacint Codina Pujols
Vicepresident primer

Sr. Rafael Lledó Rodríguez
Vicepresident segon

Sr. Joaquim Albareda Salvadó
Vocal

Sr. Miquel Altimiras Bancells
Vocal

Sr. Ignacio Javier Escudero Vázquez
Vocal

Sr. Josep Oriol Guixà Arderiu
Vocal

Sra. Mercè Paracolls Molas
Vocal

Sr. Pere Prat Boix
Vocal

Sr. Josep Maria Silvente Aznar
Vocal

Sra. Filo Tió Pratdesaba
Vocal

Sra. Isabel Valls Bassa
Vocal

Sr. Dídac Herrero Autet
Secretari - Director General