

# CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA

Comptes anuals corresponents a l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2008,  
elaborats conforme a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya de 22 de desembre



ACTIU	31.12.2008	31.12.2007
<b>Caixa i dipòsits en bancs centrals (nota 6)</b>	<b>98.963</b>	<b>101.822</b>
<b>Cartera de negociació (nota 7)</b>	<b>12.434</b>	<b>17.442</b>
Valors representatius de deute	-	207
Instruments de capital	43	-
Derivats de negociació	12.391	17.235
<b>Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys (nota 8)</b>	<b>8.592</b>	<b>8.858</b>
Valors representatius de deute	8.592	8.858
<b>Actius financers disponibles per a la venda (nota 9)</b>	<b>814.525</b>	<b>771.106</b>
Valors representatius de deute	703.845	598.395
Altres instruments de capital	110.680	172.711
Pro-memòria: prestats o en garantia	448.870	364.710
<b>Inversions creditícies (nota 10)</b>	<b>6.498.552</b>	<b>6.510.518</b>
Dipòsits en entitats de crèdit	389.342	510.466
Crèdit a la clientela	6.109.210	6.000.052
Pro-memòria: prestats o en garantia	-	-
<b>Derivats de cobertura (nota 11)</b>	<b>31.149</b>	<b>7.483</b>
<b>Actius no corrents en venda (nota 12)</b>	<b>1.723</b>	<b>714</b>
<b>Participacions (nota 13)</b>	<b>79.234</b>	<b>25.985</b>
Entitats associades	2.226	1.577
Entitats multigrup	5.357	5.357
Entitats del grup	71.651	19.051
<b>Contractes d'assegurances vinculades a pensions (nota 35)</b>	<b>387</b>	<b>404</b>
<b>Actiu material (nota 14)</b>	<b>105.762</b>	<b>100.193</b>
Immobilitzat material	104.145	98.521
D'ús propi	99.776	94.067
Afecte a l'Obra Social	4.369	4.454
Inversions immobiliàries	1.617	1.672
<b>Actiu intangible (nota 15)</b>	<b>5.763</b>	<b>4.138</b>
<b>Actius fiscals</b>	<b>34.199</b>	<b>32.291</b>
Corrents	1.082	2.587
Diferits (nota 23)	33.117	29.704
<b>Resta d'actius (nota 16)</b>	<b>18.134</b>	<b>16.268</b>
<b>TOTAL ACTIU</b>	<b>7.709.417</b>	<b>7.597.222</b>



<b>PASSIU</b>	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
<b>Cartera de negociació (nota 7)</b>	<b>13.211</b>	<b>16.140</b>
Derivats de negociació	13.211	16.140
<b>Passius financers a cost amortitzat (nota 17)</b>	<b>7.207.113</b>	<b>6.994.867</b>
Dipòsits de bancs centrals	131.297	-
Dipòsits d'entitats de crèdit	526.515	425.105
Dipòsits de la clientela	5.628.139	5.448.537
Dèbits representats per valors negociables	700.274	891.645
Passius subordinats	200.229	200.268
Altres passius financers	20.659	29.312
<b>Derivats de cobertura (nota 11)</b>	<b>12.854</b>	<b>70.071</b>
<b>Provisions</b>	<b>15.571</b>	<b>15.650</b>
Fons per pensions o obligacions similars (nota 35)	13.395	12.900
Provisions per a riscos i compromisos contingents (nota 18)	974	1.548
Altres provisions (notes 18 i 23.6)	1.202	1.202
<b>Passius fiscals</b>	<b>19.654</b>	<b>41.563</b>
Corrents	4.010	7.243
Diferits (nota 23)	15.644	34.320
<b>Fons d'Obra Social (nota 25)</b>	<b>6.558</b>	<b>6.049</b>
<b>Resta de passius (nota 19)</b>	<b>25.781</b>	<b>17.852</b>
<b>TOTAL PASSIU</b>	<b>7.300.743</b>	<b>7.162.192</b>

<b>PATRIMONI NET</b>	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
<b>Ajustaments per valoració (nota 20)</b>	<b>23.341</b>	<b>66.717</b>
Actius financers disponibles per a la venda	23.341	66.717
<b>Fons propis</b>	<b>385.333</b>	<b>368.313</b>
Fons de dotació (nota 21)	6	6
Reserves (nota 22)	355.173	330.771
Resultat de l'exercici	30.154	37.536
<b>TOTAL PATRIMONI NET</b>	<b>408.674</b>	<b>435.030</b>
<b>TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU</b>	<b>7.709.417</b>	<b>7.597.222</b>

<b>Pro-memòria</b>	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
<i>Riscos contingents (nota 26)</i>	<i>120.670</i>	<i>181.755</i>
<i>Garanties financeres</i>	<i>120.594</i>	<i>181.679</i>
<i>Altres riscos contingents</i>	<i>76</i>	<i>76</i>
<i>Compromisos contingents (nota 26)</i>	<i>1.038.637</i>	<i>1.420.524</i>
<i>Disponibles per a tercers</i>	<i>954.005</i>	<i>1.358.891</i>
<i>Altres compromisos</i>	<i>84.632</i>	<i>61.633</i>



COMPTA DE PÈRDUES I GUANYES	31.12.2008	31.12.2007
Interessos i rendiments assimilats (nota 27)	396.975	329.237
Interessos i càrregues assimilades (nota 28)	275.071	207.706
<b>Marge d'interès</b>	<b>121.904</b>	<b>121.531</b>
Rendiments d'instruments de capital (nota 29)	18.880	7.073
Comissions percebudes (nota 30)	36.850	33.805
Comissions pagades (nota 31)	3.329	3.675
Resultats d'operacions financeres (net) (nota 32)	11.706	8.707
Cartera de negociació	473	1.076
Altres instruments financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys	(268)	(169)
Instruments financers no valorats a valor raonable amb canvis PiG	25.770	2.051
Altres	(14.269)	5.749
Diferències de canvi (net) (nota 33)	187	(273)
Altres productes d'explotació (nota 34)	3.882	4.794
Altres càrregues d'explotació (nota 37)	2.058	2.462
<b>Marge brut</b>	<b>188.022</b>	<b>169.500</b>
Despeses d'administració	83.108	75.905
Despeses de personal (nota 35)	58.145	53.091
Altres despeses generals d'administració (nota 36)	24.963	22.814
Amortització	6.527	6.781
Actiu material (nota 14)	5.743	6.019
Actiu intangible (nota 15)	783	762
Dotacions a provisions (net) (notes 10 i 18)	4.396	1.805
Pèrdues per deteriorament d'actius (net) (nota 10)	63.144	35.469
Inversions creditícies	63.144	35.469
<b>Resultat de les activitats d'explotació</b>	<b>30.847</b>	<b>49.540</b>
Guany (pèrdues) en la baixa d'actius no classificats com a no corrents en venda (nota 38)	(117)	533
<b>Resultat abans d'impostos</b>	<b>30.730</b>	<b>50.073</b>
Impost sobre beneficis (nota 23)	576	12.537
<b>Resultat de l'exercici</b>	<b>30.154</b>	<b>37.536</b>



## ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES

31.12.2008

31.12.2007

<b>Resultat de l'exercici</b>	<b>30.154</b>	<b>37.536</b>
Resultat publicat	30.154	37.536
<b>Altres ingressos i despeses reconegudes</b>	<b>(43.376)</b>	<b>(6.477)</b>
Actius financers disponibles per a la venda (nota 9)	(61.966)	(6.477)
Guany / (pèrdues) per valoració	(70.219)	(2.800)
Imports transferits al compte de pèrdues i guany	8.253	(4.517)
Impost sobre beneficis (nota 23)	18.590	840
<b>Ingressos i despeses totals de l'exercici</b>	<b>(13.222)</b>	<b>31.059</b>

## ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET AL 31 DE DESEMBRE DE 2008 I 2007

	RESERVES				Resultat exercici	Total FP	AJUST.	TOTAL
	Fons dotació	Revalo-rizació	Altres	Total reserves			VALORACIÓ	PATRI-MONI
							Actius disponibles venda	NET
Saldo inicial el 31/12/2006	6	23.269	281.243	304.512	36.873	341.391	73.194	414.585
Ajustaments per errors i regularitzacions comptables	-	-	(1.014)	(1.014)		(1.014)	-	(1.014)
Saldo inicial ajustat	6	23.269	280.229	303.498	36.873	340.377	73.194	413.571
Total ingressos i despeses reconegudes	-	-	-	-	37.536	37.536	(6.477)	31.059
Altres variacions del patrimoni net	-	(10.011)	37.284	27.273	(36.873)	(9.600)	-	(9.600)
Traspassos entre partides patrimoni net	-	(10.011)	37.284	27.273	(27.273)	-	-	-
Dotació a obres i fons socials	-	-	-	-	9.600	9.600	-	9.600
Saldo final el 31/12/2007	6	13.258	317.513	330.771	37.536	368.313	66.717	435.030
Ajustaments per errors i regularitzacions comptables	-	-	(2.884)	(2.884)		(2.884)	-	(2.884)
Saldo inicial ajustat	6	13.258	314.629	327.887	37.536	365.429	66.717	432.146
Total ingressos i despeses reconegudes	-	-	-	-	30.154	30.154	(43.376)	(13.222)
Altres variacions del patrimoni net	-	(96)	27.382	27.286	(37.536)	(10.250)	-	(10.250)
Traspassos entre partides patrimoni net	-	(96)	27.382	27.286	(27.286)	-	-	-
Dotació a obres i fons socials	-	-	-	-	10.250	10.250	-	10.250
Saldo final el 31/12/2008	6	13.162	342.011	355.173	30.154	385.333	23.341	408.674



ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU	31/12/2008	31/12/2007
<b>A. FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ</b>	<b>65.118</b>	<b>(5.382)</b>
Resultat de l'exercici	30.154	37.536
Ajustaments per obtenir els fluxos d'efectiu de les activitats d'exploració	17.556	(23.099)
- Amortització d'actius materials i intangibles	6.526	6.781
- Altres ajustaments	11.030	(29.880)
Augment / disminució neta dels actius d'exploració	114.838	1.115.459
- Cartera de negociació	(5.008)	1.924
- Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	(266)	(187)
- Actius financers disponibles per a la venda	43.419	(31.522)
- Inversions creditícies	51.178	1.155.740
- Altres actius d'exploració	25.515	(10.496)
Augment / disminució neta dels passius d'exploració	156.063	1.102.560
- Cartera de negociació	10.168	1.709
- Passius financers a cost amortitzat	202.064	1.078.269
- Altres passius d'exploració	(56.169)	22.582
Cobraments / pagaments per impost sobre beneficis	(23.817)	(6.920)
<b>B. FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>	<b>(67.978)</b>	<b>(25.518)</b>
Pagaments	(67.978)	25.518
- Actius materials	11.312	18.649
- Actius intangibles	2.408	2.127
- Participacions	53.249	4.844
- Actius no corrents i passius associats en venda	1.009	(102)
Cobraments	-	-
- Actius materials	-	-
- Actius intangibles	-	-
- Altres actius financers	-	-
<b>C. FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT</b>	<b>-</b>	<b>50.063</b>
- Emissió / amortització passius subordinats (+ / -)	-	50.063
Total fluxos d'efectiu nets de les activitats de finançament (3)	-	50.063
<b>D. EFECTE DE LES VARIACIONS DELS TIPUS DE CANVI DE L'EFECTIU I EQUIVALENTS (4)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>E. AUGMENT / DISMINUCIÓ NETA DE L'EFECTIU O EQUIVALENTS (A+B+C+D)</b>	<b>(2.860)</b>	<b>19.163</b>
Efectiu o equivalents al començament de l'exercici	101.822	82.659
Efectiu o equivalents al final de l'exercici	98.963	101.822



## 1. INTRODUCCIÓ, BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS I ALTRES INFORMACIONS

### 1.1. Introducció

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

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

L'Entitat es troba subjecta a la normativa i a les regulacions de les entitats bancàries que operen a Espanya. El seu domicili central es troba situat a Girona, al carrer de la Creu, 31 (17002). L'adreça a Internet és [www.caixagirona.com](http://www.caixagirona.com).

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

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

- Intermediació financera
- Gestió d'institucions d'inversió col·lectiva i de fons de pensions
- Activitats auxiliars d'assegurances i plans de pensions
- Participació accionarial en societats

Els comptes anuals de Caixa Girona de l'exercici 2007 van ser aprovats per l'Assemblea General de Caixa Girona duta a terme el 27 de maig de 2008. Els comptes anuals, corresponents a l'exercici 2008, es troben pendents d'aprovació per l'Assemblea. No obstant això, el Consell d'Administració de Caixa Girona entén que els esmentats comptes anuals seran aprovats sense canvis significatius.

### 1.2. Bases de presentació dels comptes anuals

Els comptes anuals de Caixa d'Estalvis de Girona de l'exercici 2008 han estat formulats pels Administradors de Caixa Girona, a la reunió del seu Consell d'Administració duta a terme el dia 25 de març de 2009. Els comptes anuals de l'Entitat es presenten d'acord amb allò que s'estableix a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de 22 de desembre.



Els comptes anuals s'han elaborat tenint en consideració la totalitat dels principis i normes comptables i dels criteris de valoració d'aplicació obligatòria que hi tenen un efecte significatiu, de manera que mostren la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de Caixa Girona el 31 de desembre de 2008 i dels resultats de les seves operacions, dels canvis en el patrimoni net i dels fluxos d'efectiu que s'han produït en l'exercici anual acabat en aquesta data. En determinades ocasions s'ha optat per suprimir aquelles partides que no presentaven dades el 31 de desembre de 2008 i 2007.

A la nota 2 es resumeixen els principis i polítiques comptables i criteris de valoració més significatius aplicats en la preparació dels comptes anuals de l'exercici 2008.

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

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

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

En els comptes anuals corresponents a l'exercici 2008 s'han utilitzat 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 es refereixen a:

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

Malgrat que les estimacions anteriorment descrites es van fer en funció de la millor informació disponible el 31 de desembre de 2008 sobre els fets analitzats, és possible que esdeveniments que puguin tenir lloc en el futur obliguin a modificar-les (a l'alça o la baixa) en propers exercicis de manera significativa; així es faria, si fos necessari, tal com estableix la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, de manera prospectiva reconeixent els efectes del canvi d'estimació en el compte de pèrdues i guanys dels exercicis afectats.

### 1.4. Comparació de la informació exercici 2007

D'acord amb allò exigit per la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, la informació continguda en aquesta Memòria referida a l'exercici 2007 es presenta, exclusivament, a efectes comparatius amb la informació relativa a l'exercici 2008 i, per tant, no constitueix els comptes anuals de l'exercici 2007.





En aquest sentit, els models de balanç, compte de pèrdues i guanys, estats d'ingressos i despeses reconeguts, estat total de canvis en el patrimoni net i estats de fluxos d'efectiu, presentats en aquests comptes anuals s'ajusten als models que indica la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, els quals han estat modificats en l'exercici 2008 per la Circular 6/2008 del Banc d'Espanya, i difereixen, quant als criteris de presentació de determinades partides i marges, dels presentats en els comptes anuals corresponents a l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2007.

A causa d'aquest canvi, que no té cap efecte en el patrimoni net ni en el resultat atribuït a l'entitat, els estats financers de l'exercici 2007, que es presenten a efectes comparatius en aquests comptes anuals, han estat modificats respecte dels elaborats en el seu moment per l'Entitat, per adaptar-los als formats continguts en la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, modificats per la Circular 6/2008 del Banc d'Espanya.

En l'Annex II es presenta una conciliació entre el balanç i el compte de pèrdues i guanys el 31 de desembre de 2007 presentat per l'Entitat com a part integrant dels seus comptes anuals a l'esmentada data, i el balanç presentat en aquests comptes a efectes comparatius, elaborat amb el model modificat abans indicat.

A la nota 2.19 s'expliquen els principals canvis que han afectat l'estat de fluxos d'efectiu.

## 1.5. Impacte mediambiental

L'Entitat es dedica fonamentalment a una activitat que no genera un impacte significatiu en el medi ambient. Per aquesta raó, en els comptes anuals de l'exercici 2008 no es desglossa cap mena d'informació relativa a aquesta matèria.

Tot i això, cal remarcar que l'Entitat està sensibilitzada amb el medi ambient i és per això que aplica polítiques dirigides a la reducció de possibles impactes mediambientals, com ara:

- Utilització d'impressores multifunció a les oficines, per escanejar documentació.
- Generalització de pantalles TFT als diferents llocs de treball.
- Reciclatge de paper amb destructores a tots els llocs de treball.
- Sistemes intel·ligents de gestió d'il·luminació i energia a la Seu Corporativa, així com renovació dels sistemes d'il·luminació per elements de baix consum.
- L'Obra Social gestiona diferents paratges naturals per a la seva conservació.



## 1.6. Coeficients mínims

### 1.6.1. Coeficient de recursos propis mínims

La Circular 3/2008 del Banc d'Espanya, de 22 de maig, d'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 —tant a títol individual com de grup consolidat— i la forma en la qual han de determinar-se els recursos propis, així com els diferents processos d'autoavaluació del capital que han de dur a terme les entitats, i la informació de caràcter públic que han de subministrar als mercats les esmentades entitats.

Aquesta Circular implica el desenvolupament final, en 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, que 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 Reial 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 directrius 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 amb deteniment, 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.

El 31 de desembre de 2008 i 2007, els recursos propis computables de l'Entitat excedien dels requerits per l'esmentada normativa.

### 1.6.2. Coeficient de reserves mínimes

El 31 de desembre de 2008 i 2007, així com al llarg dels exercicis 2008 i 2007, l'Entitat complia amb els mínims exigits en aquest coeficient per la normativa espanyola aplicable.

## 1.7 Fons de Garantia de Dipòsits

Caixa Girona està integrada en el Fons de Garantia de Dipòsits de les Caixes d'Estalvi.

A l'exercici 2008, la despesa incorreguda per les contribucions realitzades a aquest organisme va ascendir a 1.352 milers d'euros (1.288 milers d'euros a l'exercici 2007), que s'han registrat al capítol «Altres càrregues d'explotació» del compte de pèrdues i guanys adjunt.

## 1.8. Fets posteriors

Entre la data de tancament comptable i la data de formulació d'aquests comptes anuals no s'ha produït cap succés que pugui ocasionar-los un impacte significatiu.



## 2. PRINCIPIS I POLÍTIQUES COMPTABLES I CRITERIS DE VALORACIÓ APLICATS

En l'elaboració dels comptes anuals de l'Entitat corresponents a l'exercici 2008 s'han aplicat els següents principis i polítiques comptables i criteris de valoració. No hi ha cap principi comptable obligatori que, sent significatiu el seu efecte en l'elaboració dels comptes anuals, s'hagi deixat d'aplicar.

### 2.1. Participacions

#### 2.1.1. Entitats del Grup

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

En la nota 13 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 a 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 sofrir les esmentades participacions.

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

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

#### 2.1.2. Entitats associades

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



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

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

Els dividendes meritats en l'exercici per aquestes participacions es registren en l'epígraf «Rendiments d'instruments de capital – Participacions en entitats associades» del compte de pèrdues i guanys.

En la nota 13 d'aquesta Memòria es facilita informació significativa sobre les participacions més rellevants en aquest tipus de societats.

### **2.1.3. Negocis conjunts - multigrup**

Es consideren negocis conjunts els acords contractuals segons els quals dues o més entitats (partícips) duen a terme operacions o mantenen actius de manera que qualsevol decisió estratègica de caràcter financer o operatiu que les afecti requereixi el consentiment unànim de tots els partícips, sense que les esmentades operacions o actius es trobin integrats en estructures financeres diferents de les dels partícips.

Així mateix es consideren negocis conjunts aquelles operacions en entitats que, no sent dependents, estan controlades per dues o més entitats.

Les participacions de Caixa Girona en entitats considerades com negocis conjunts es presenten en aquests comptes anuals registrades en l'epígraf «Participacions – entitats multigrup» 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, hi ha evidències de deteriorament d'aquestes participacions, l'import de l'esmentat deteriorament s'estima com la diferència negativa entre el seu valor recuperable (calculat com el major import entre el valor raonable de la participació menys els costos necessaris per a la seva venda; o el seu en ús, definit com el valor actual dels fluxos d'efectiu que s'espera rebre de la participació en forma de dividendes i els corresponents a la seva alienació o disposició per altres mitjans) i el



seu valor comptable. Les pèrdues per deteriorament sobre aquestes participacions es registren, amb càrrec o abonament, respectivament, a l'epígraf «Pèrdues per deteriorament d'actius (net) – Participacions» del compte de pèrdues i guanys.

Els dividendes meritats en l'exercici per aquestes participacions es registren en l'epígraf «Rendiments d'instruments de capital – Participacions en entitats multigrup» del compte de pèrdues i guanys.

En la nota 13 d'aquesta Memòria es facilita informació significativa sobre les participacions més rellevants en aquest tipus de societats.

## 2.2. Instruments financers

### 2.2.1. Registre inicial d'instruments financers

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

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

### 2.2.2. Baixa dels instruments financers

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

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

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



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

S'entén per valor raonable d'un instrument financer en una data determinada l'import pel qual podria ser comprat o venut en aquesta data entre dues parts, degudament informades, en una transacció duta a terme 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 hi ha preu de mercat per a un determinat instrument financer, per estimar el seu valor raonable es recorre a l'establert en transaccions recents d'instruments anàlegs i, si no n'hi ha, a models de valoració prou contrastats per la comunitat financera internacional tenint en consideració les peculiaritats específiques de l'instrument a valorar i, molt especialment, els diferents tipus de riscos que l'instrument porta associats.

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

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

Per la seva banda, per cost amortitzat s'entén el cost d'adquisició d'un actiu o passiu financer corregit (en més o en menys, segons sigui el cas) pels reembossaments de principal i d'interessos i, més o menys, segons el cas, la part imputada en el compte de pèrdues i guanys, mitjançant la utilització del mètode del tipus d'interès efectiu, de la diferència entre l'import inicial i el valor de reembossament dels esmentats instruments financers. En el cas dels actius financers, el cost amortitzat inclou, a més, les correccions al seu valor motivades pel deteriorament que hagi 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. Per als instruments financers a tipus d'interès fix, el tipus d'interès efectiu coincideix amb el tipus d'interès contractual establert en el moment de la seva adquisició, ajustat, en el seu cas, per les comissions i pels costos de transacció que, d'acord amb allò disposat a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, hagin de ser inclosos en el càlcul de l'esmentat tipus d'interès efectiu. En els instruments financers a tipus d'interès variable, el tipus d'interès efectiu s'estima de manera anàloga a les operacions de tipus d'interès fix, sent recalculat en cada data de revisió del tipus d'interès contractual de l'operació, atenent als canvis que hagin sofert els canvis dels seus fluxos d'efectiu futurs.



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

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

- **Actius i passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys:** integren aquesta categoria els instruments financers classificats com a cartera de negociació, així com altres actius i passius financers classificats com a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys.
  - **Cartera de negociació**
    - Es consideren **actius financers inclosos en la cartera de negociació** aquells que s'adquireixen amb la intenció de realitzar-se a curt termini o que formen part d'una cartera d'instruments financers identificats i gestionats conjuntament per a la qual hi ha evidència d'actuacions recents per obtenir guanys a curt termini i els instruments derivats que no hagin estat designats com instruments de cobertura, inclosos aquells segregats d'instruments financers híbrids en aplicació d'allò disposat a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya.
    - Es consideren **passius financers inclosos en la cartera de negociació** aquells que s'han emès amb la intenció de readquirir-los en un futur pròxim o que formen part d'una cartera d'instruments financers identificats o gestionats conjuntament, per als quals hi ha evidències d'actuacions recents per obtenir guanys a curt termini. Així mateix, s'inclouen 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 a instruments de cobertura, inclosos aquells segregats d'instruments financers híbrids en aplicació d'allò disposat a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya.
  - Es consideren **altres actius o passius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys** aquells instruments financers híbrids compostos simultàniament per un derivat implícit i per un instrument financer principal que, no formant part de la cartera de negociació, compleix els requisits establerts a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya per comptabilitzar de manera separada el derivat implícit i l'instrument financer principal, no sent possible realitzar l'esmentada separació.

Així mateix, s'inclouran a la categoria d'«Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys» aquells actius financers que, tot i no formar part de la cartera de negociació, es gestionin conjuntament amb passius de contractes d'assegurances valorats al seu valor raonable; o amb derivats financers que tinguin per objecte i efecte reduir significativament la seva exposició a variacions en el seu valor raonable; i aquells que es gestionen amb passius financers i derivats per tal de reduir significativament l'exposició global al risc de tipus d'interès.



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

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

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

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

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

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

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





nota 2.4. Les possibles pèrdues per deteriorament sofertes per aquests valors es registren d'acord amb allò disposat a la nota 2.9.

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

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

No obstant això, pels instruments de capital no cotitzats, l'Entitat considera com a millor estimat del valor raonable el seu valor teòric comptable.

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

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

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



dels serveis que presten. S'inclou també en aquesta categoria les operacions d'arrendament financer en les quals Caixa Girona actua com a arrendadora.

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

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

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

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

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

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



calculat mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu definit a la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya.

Els interessos meritats per aquests valors, calculats mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu, es registren a l'epígraf «Interessos i càrregues assimilades» del compte de pèrdues i guanys. Les diferències de canvi dels valors denominats en divisa diferent de l'euro inclosos en aquesta cartera es registren d'acord amb allò disposat a la nota 2.4. Els passius financers inclosos en operacions de cobertura de valor raonable es registren d'acord amb allò disposat a la nota 2.3.

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

### 2.3. Cobertures comptables i mitigació de riscos

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

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

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

Per mesurar l'efectivitat de les operacions de cobertura definides com a tal, Caixa Girona analitza si des de l'inici i fins al final del termini definit per a l'operació de cobertura, es pot esperar, prospectivament, que els canvis en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu de la partida coberta que siguin atribuïbles al risc cobert siguin compensats gairebé completament pels canvis en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu, segons el cas, de l'instrument o instruments de cobertura i que, retrospectivament, els resultats de la cobertura hagin oscil·lat dins d'un rang de variació del 80 al 125 % respecte al resultat de la partida coberta.



Les operacions de cobertura dutes a terme per Caixa Girona es corresponen a:

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

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

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

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

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



## 2.4. Operacions en moneda estrangera

### 2.4.1. Moneda funcional

La moneda funcional de l'Entitat és l'euro. Conseqüentment, tots els saldos i transaccions denominats en monedes diferents de 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, 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	2008		2007	
	Actius	Passius	Actius	Passius
<b>DÒLAR USA (USD)</b>				
Inversions creditícies	8.413	-	16.301	-
Passius financers a cost amortitzat	-	10.360	-	13.892
Altres	71	34	56	-
<b>TOTAL USD</b>	<b>8.484</b>	<b>10.394</b>	<b>16.357</b>	<b>13.892</b>
<b>LLIURA ESTERLINA (GBP)</b>				
Inversions creditícies	1.022	-	1.203	-
Passius financers a cost amortitzat	-	949	-	901
Altres	44	-	70	-
<b>TOTAL GBP</b>	<b>1.066</b>	<b>949</b>	<b>1.273</b>	<b>901</b>
<b>ALTRES DIVISES</b>				
Inversions creditícies	2.007	-	3.741	-
Passius financers a cost amortitzat	-	1.747	-	3.533
Altres	56	-	44	-
<b>TOTAL ALTRES DIVISES</b>	<b>2.063</b>	<b>1.747</b>	<b>3.785</b>	<b>3.533</b>
<b>Total saldos denominats en moneda estrangera</b>	<b>11.613</b>	<b>13.090</b>	<b>21.415</b>	<b>18.326</b>

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

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

La moneda funcional coincideix amb la moneda de presentació.

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



Així mateix:

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

### 2.4.3. Tipus de canvi aplicats

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

Divisa	2008	2007
CORONA DANESA	7,4506	7,4583
CORONA NORUEGA	9,7500	7,9580
CORONA SUECA	10,8700	9,4415
CORONA TXECA	26,8750	26,6280
DÍRHAM MARROQUÍ	11,2630	11,3600
DÒLAR AUSTRÀLIA	2,0274	1,6757
DÒLAR CANADENC	1,6998	1,4449
DÒLAR HONG KONG	10,7858	11,4800
DÒLAR NEOZELANDÈS	2,4191	1,9024
DÒLAR SINGAPUR	2,0040	2,1163
DÒLAR USA	1,3917	1,4721
FORINT HONGARÈS	266,7000	253,7300
FRANC SUÍS	1,4850	1,6547
IEN JAPONÈS	126,1400	164,9300
LLIURA ESTERLINA	0,9525	0,7334
PES MEXICÀ	19,2333	16,0500
RAND SUD-AFRICÀ	13,0667	10,0298
ZLOTY POLONÈS	3,5935	3,5935

### 2.4.4. Registre de les diferències de canvi

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

- Els actius i passius de caràcter monetari s'han convertit a euros utilitzant els tipus de canvi mitjans de comptat del mercat de divises al tancament de l'exercici.
- Les partides no monetàries valorades al cost històric s'han convertit a euros utilitzant els tipus de canvi de la data d'adquisició.



- Les partides no monetàries valorades a valor raonable s'han convertit a euros utilitzant els tipus de canvi de la data en què es va determinar el valor raonable.
- Els ingressos i despeses s'han convertit a euros utilitzant els tipus de canvi de la data de l'operació (utilitzant els tipus de canvi mitjans de l'exercici per a totes les operacions dutes a terme). Les amortitzacions s'han convertit a euros al tipus de canvi aplicat al corresponent actiu.

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

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

## 2.5. Reconeixement d'ingressos i despeses

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

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

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

### 2.5.2. Comissions, honoraris i conceptes assimilats

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

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



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

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

### 2.5.3. Ingressos i despeses no financers

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

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

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

## 2.6 Compensacions de saldos

Només es compensen entre ells —i, conseqüentment, es presenten al 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, consideren la possibilitat de compensació i es té la intenció de liquidar-los pel seu import net o de realitzar l'actiu i procedir al pagament del passiu de manera simultània.

## 2.7. Transferències d'actius financers

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

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





- Si es retenen substancialment els riscos i beneficis associats a l'actiu financer transferit —cas de les vendes d'actius financers amb pacte de recompra per un preu fix o pel preu de venda més un interès, dels contractes de préstec de valors en els quals el prestatari té l'obligació de tornar els mateixos actius o similars, les titulacions d'actius financers en les quals es mantingui finançaments subordinats o un altre tipus de millores creditícies que absorbeixin substancialment les pèrdues creditícies esperades per als actius titulitzats i altres casos anàlegs—, l'actiu financer transferit no es dona de baixa del balanç i es continua valorant amb els mateixos criteris utilitzats abans de la transferència. Per contra, es reconeixen comptablement, sense compensar-se entre ells:
  - Un passiu financer associat per un import igual al de la contraprestació rebuda; que es valora posteriorment al seu cost amortitzat.
  - Tant els ingressos de l'actiu financer transferit però no donat de baixa com les despeses del nou passiu financer.
- Si ni es transfereixen ni es retenen substancialment els riscos i beneficis associats a l'actiu financer transferit —cas de les vendes d'actius financers amb una opció de compra adquirida o de venda emesa que no estan dins ni fora de diner, de les titulacions d'actius financers en les quals el cedent assumeix un finançament subordinat o un altre tipus de millores creditícies per una part de l'actiu transferit i altres casos semblants—, es distingeix entre:
  - Si l'Entitat cedent no reté el control de l'actiu financer transferit: en aquest cas, es 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 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 allò que s'ha dit anteriorment, els actius financers només es donen de baixa del balanç quan s'han extingit els fluxos d'efectiu que generen o quan s'han transferit substancialment a tercers els riscos i beneficis que porten implícits.

## 2.8. Permutes d'actius

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



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

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

## 2.9. Deteriorament del valor dels actius financers

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

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

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

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

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

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

L'import de les pèrdues per deteriorament experimentades per aquests instruments coincideix amb la diferència positiva entre els seus respectius valors en llibres i els valors actuals dels seus fluxos



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

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

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

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

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

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

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

- Individualment, per a tots els instruments de deute significatius i per aquells que, no sent 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. Els actius qualificats com a dubtosos per raó de la morositat del client, es cobriran aplicant els percentatges que defineix l'Annex IX de la Circular 4/2004
- Col·lectivament: s'estableixen diferents classificacions de les operacions en atenció a la naturalesa dels obligats al pagament i de les condicions del país on resideixen, situació de l'operació i tipus de garantia amb què compta, antiguitat de la morositat, etc. i es fixa per a cadascun d'aquests grups de risc les pèrdues per deteriorament (pèrdues identificades) que



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

El reconeixement en el compte de pèrdues i guanys de l'acreditament d'interessos sobre la base dels termes contractuals s'interromp pels instruments de deute qualificats individualment com a deteriorats, que seran registrats com a ingrés, si es dona el cas, en el moment del seu cobrament.

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

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

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

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

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



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

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

Els criteris per al registre de les pèrdues per deteriorament dels instruments de capital classificats com a disponibles per a la venda són similars als aplicables a «Instruments de deute» (segons s'explica a la nota 2.9.2), llevat pel fet que qualsevol recuperació que es produeixi d'aquestes pèrdues es reconeix a l'epígraf «Ajustaments al patrimoni per valoració – Actius financers disponibles per a la venda».

### 2.9.4. Instruments de capital valorats a cost

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

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

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

## 2.10. Garanties financeres i provisions constituïdes sobre elles

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

En formalitzar-se els contractes, aquests es reconeixen pel seu valor raonable, entès com el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs, en l'epígraf de l'actiu «Inversions creditícies – Altres actius financers» amb contrapartida al capítol de passiu «Periodificacions». Els canvis en el valor dels contractes es registren com un ingrés financer a «Interessos i rendiments assimilats» del compte de pèrdues i guanys.

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



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

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

## 2.11. Comptabilització de les operacions d'arrendament

### 2.11.1. Arrendaments financers

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

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

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

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

### 2.11.2. Arrendaments operatius

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

Quan l'Entitat actua com a arrendadora en operacions d'arrendament operatiu, presenta el cost d'adquisició dels béns arrendats a l'epígraf «Actiu material», bé com a «Inversions immobiliàries» bé com a «Altres actius cedits en arrendament operatiu», depenent de la naturalesa dels actius objecte de l'esmentat arrendament. Aquests actius s'amortitzen d'acord amb les polítiques



adoptades per als actius materials similars d'ús propi i els ingressos procedents dels contractes d'arrendament es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys de manera lineal a l'epígraf «Altres productes d'explotació».

Quan l'Entitat actua com a arrendatària en opcions d'arrendament operatiu, les despeses de l'arrendament incloent incentius concedits, en el seu cas, per l'arrendador, es carreguen linealment als seus comptes de pèrdues i guanys de manera lineal a l'epígraf «Altres productes d'explotació».

## 2.12. Recursos de tercers gestionats

Els recursos gestionats per l'Entitat que són propietat de tercers no s'inclouen al balanç de situació. Les comissions generades per aquesta activitat s'inclouen al saldo del capítol «Comissions percebudes» del compte de pèrdues i guanys. A la nota 26.5 es facilita informació sobre els recursos de tercers gestionats per l'Entitat el 31 de desembre de 2008 i el 31 de desembre de 2007 i durant els exercicis acabats en aquestes dates.

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

Els fons d'inversió i els fons de pensions comercialitzats per l'Entitat no es presenten registrats al balanç, en ser el seu patrimoni propietat de tercers. Les comissions meritades en l'exercici pels diversos serveis prestats a aquests fons (dipòsit de carteres, etc.) es troben registrades a l'epígraf «Comissions percebudes» del compte de pèrdues i guanys.

## 2.14. Despeses de personal

### 2.14.1 Compromisos postocupació

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

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

L'Entitat, en exercicis anteriors, va exterioritzar tots els seus compromisos amb el personal actiu mitjançant el Pla de Pensions i Fons de Pensions i Pòlissa d'Assegurances. Així mateix, el personal passiu existent abans de l'exteriorització dels compromisos es troba cobert mitjançant fons intern.

### Plans d'aportació definida

D'acord amb allò que estableix el Conveni Col·lectiu per les Caixes d'Estalvis, l'Entitat està obligada a complementar les percepcions que en el seu moment rebin els empleats de la Seguretat Social



en concepte de jubilació, viduïtat, orfandat i incapacitat laboral permanent, segons el règim de pensions oficials.

En conseqüència, es van exterioritzar els compromisos que l'Entitat mantenia amb els seus empleats en concepte de jubilació a través d'un pla de pensions extern, mentre els compromisos amb els empleats en matèria de viduïtat, orfandat i incapacitat laboral es van exterioritzar mitjançant una assegurança renovable anualment.

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

### **Plans per prestació definida**

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

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

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

El cost dels serveis passats es reconeix en el compte de pèrdues i guanys en el moment en el qual sorgeixen els nous compromisos.

Les retribucions postocupació es reconeixen al compte de pèrdues i guanys de la manera següent:

- El cost dels serveis del període corrent en el capítol «Despeses de personal».
- El cost per interessos en el capítol «Interessos i càrregues assimilades». Quan les obligacions es presentin en el passiu netes dels actius afectes al pla, el cost dels passius que es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys serà exclusivament el corresponent a les obligacions registrades en el passiu.
- El rendiment esperat dels actius registrats a l'actiu del balanç de situació assignats a la cobertura dels compromisos i les pèrdues i guanys en el seu valor, menys qualsevol cost





originat per la seva administració i els impostos que els afectin, al capítol «Interessos i rendiments assimilats».

## **2.14.2. Altres retribucions a llarg termini**

### **2.14.2.1. Jubilacions parcials**

En l'exercici 2003 com a conseqüència de l'acord laboral subscrit el 18 de desembre de 2003, es va posar en marxa un programa de jubilació parcial per al personal de l'Entitat que hagués fet els seixanta anys d'edat i reunís les condicions exigides per tenir dret a la pensió contributiva de jubilació de la Seguretat Social, amb excepció de l'edat, en el qual es garanteix el 100 % de la retribució bruta en actiu del treballador. Aquest acord té unes condicions generals aplicables durant tot el període de vigència.

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

Amb aquest motiu, als exercicis 2004, 2005, 2006 i 2007 es van constituir fons per cobrir els compromisos adquirits amb el personal jubilat parcialment —tant en matèria de salaris com d'altres càrregues socials— des del moment de la seva jubilació parcial fins a la data de la seva jubilació efectiva. Durant l'exercici 2008 s'han acollit nous empleats a aquest acord laboral i han començat a gaudir de la jubilació parcial, fins que facin els 65 anys. Fruit d'aquesta nova obligació per l'Entitat, s'ha constituït un nou fons per import de 1.956 milers d'euros.

Els imports registrats per aquests conceptes al tancament dels exercicis 2008 i 2007 pujaven a 4.256 i 3.755 milers d'euros (vegeu nota 35.2), i es troben registrats a l'epígraf «Provisions – Fons per a pensions i obligacions similars» del balanç de situació a les esmentades dates.

### **2.14.2.2. Mort i invalidesa**

Els compromisos assumits per Caixa Girona per a la cobertura de les contingències de mort i invalidesa dels empleats durant el període en el qual es mantenen en actiu i que es troben coberts mitjançant pòlisses d'assegurances contractades amb Caser, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A. es registren al compte de pèrdues i guanys per un import igual a l'import de les primes de les esmentades pòlisses d'assegurances meritades cada exercici.

### **2.14.2.3. Premis d'antiguitat**

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

## **2.14.3. Indemnitzacions per cessament**

D'acord amb la legislació vigent, les entitats espanyoles estan obligades a indemnitzar aquells empleats que siguin acomiadats sense causa justificada. No hi ha cap pla de reducció de personal que faci necessària la creació d'una provisió per aquest concepte.



Les despeses incorregudes per aquest concepte a l'exercici 2008 han pujat a 7 milers d'euros (158 milers d'euros el 2007).

#### 2.14.4. Retribucions en espècie

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

Aquests préstecs meriten un interès que oscil·la entre el 70 i el 100 % de l'euríbor. Aquestes remuneracions en les quals es lliuren serveis propis parcialment subvencionats tenen la consideració de retribucions en espècie.

Els imports de retribució en espècie es registren al capítol «Sous i salaris» dels comptes de resultats consolidats. Aquests imports han estat calculats per la diferència entre els interessos efectivament liquidats pels empleats i les condicions de mercat.

#### 2.15. Impost sobre beneficis

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

La despesa per impost sobre beneficis de l'exercici es calcula com l'impost a pagar respecte al resultat fiscal de l'exercici, ajustat per l'import de les variacions produïdes durant l'exercici en els actius i passius registrats derivats de diferències temporàries, dels crèdits per deduccions i bonificacions fiscals i de les possibles bases imposables negatives (vegeu la nota 23.3).

Caixa Girona considera que hi ha una diferència temporària 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 hom pot atribuir-li a efectes fiscals. Es considera una diferència temporària imposable aquella que generarà en el futur l'obligació per a l'Entitat de fer algun pagament a l'administració corresponent. Es considera una diferència temporària deduïble aquella que generarà per a l'Entitat algun dret de reembossament o un menor pagament a fer a l'administració corresponent el futur.

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

Es consideren actius i passius per impostos corrents aquells impostos que es preveuen recuperables o pagadors per l'administració corresponent en un termini que no excedeix els 12 mesos des de



la data del seu registre. Per la seva part, es consideren actius o passius per impostos diferits aquells imports que s'espera recuperar o pagar, respectivament, de l'administració corresponent en exercicis futurs.

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

Per la seva banda, Caixa Girona només registra actius per impostos diferits amb origen en diferències temporals deduïbles, en crèdits per deduccions o bonificacions o per l'existència de bases imposables negatives, si es compleixen les següents condicions:

- Els actius per impostos diferits només es reconeixen en el cas que es consideri probable que es vagin a obtenir en el futur suficients guanys fiscals contra els quals poder fer-los efectius; i
- en el cas d'actius per impostos diferits amb origen a 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 en impostos diferits quan inicialment es registri un element patrimonial, que no sorgeixi en una combinació de negocis i que en el moment del seu registre no hagi afectat ni el resultat comptable ni el fiscal.

En cada tancament de comptes, es revisen els impostos diferits registrats (tant actius com passius) per tal de comprovar que es mantenen vigents, i s'hi fan les correccions oportunes d'acord amb els resultats de les anàlisis dutes a terme.

## 2.16. Actius materials

### 2.16.1 Immobilitzat material d'ús propi

L'immobilitzat d'ús propi inclou aquells actius, en propietat o adquirits en règim d'arrendament financer, que Caixa Girona té per al seu ús actual o futur amb propòsits administratius diferents dels de l'Obra Social o per a la producció o subministrament de béns i que s'espera que siguin utilitzats durant més d'un exercici econòmic. Entre d'altres, s'inclouen en aquesta categoria els actius materials rebuts per a la liquidació, total o parcial, d'actius financers que representen drets de cobrament davant de tercers i als quals es preveu donar-los un ús continuat i propi. L'immobilitzat material d'ús propi es presenta valorat al balanç de situació al seu cost d'adquisició, format pel valor raonable de qualsevol contraprestació lliurada més el conjunt de desemborsaments dineraris realitzats o compromesos, revalorat en determinats actius segons va permetre la Circular 4/2004 en el moment de la seva primera aplicació, menys:



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

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

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

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

	<b>Percentatge actual</b>
Edificis d'ús propi	Entre 1 i 2%
Mobiliari	10%
Instal·lacions	12%
Equips informàtics i llurs instal·lacions	25%

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

De manera similar, quan hi ha indicis que s'ha recuperat el valor d'un actiu material deteriorat, l'Entitat registra la reversió de la pèrdua per deteriorament comptabilitzada en períodes anteriors, mitjançant el corresponent abonament a l'epígraf «Pèrdues per deteriorament d'actius (net) – Actiu material» del compte de pèrdues i guanys i ajusten 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 implicar l'increment del seu valor en llibres per sobre d'aquell que tindria si no s'haguessin reconegut pèrdues per deteriorament en exercicis anteriors.



Així mateix, almenys amb una periodicitat anual, es procedeix a revisar la vida útil estimada dels elements de l'immobilitzat material d'ús propi, per tal de detectar-hi canvis significatius que, de produir-se, s'ajustarien 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 s'incorren, en el capítol «Altres despeses generals d'administració» del compte de pèrdues i guanys. Els costos financers incorreguts com a conseqüència del finançament dels elements de l'immobilitzat material d'ús propi s'imputen al compte de pèrdues i guanys en el moment del seu meritament, i no formen part del cost d'adquisició dels mateixos.

### **2.16.2. Afecte a l'Obra Social**

A l'epígraf «Immobilitzat material – Afecte a l'Obra Social» del balanç de situació s'inclou el valor net comptable dels actius materials afectes a l'Obra Social de Caixa Girona.

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

### **2.16.3. Inversions immobiliàries**

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

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

### **2.16.4. Altres actius cedits en arrendament operatiu**

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

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



## 2.17. Actius intangibles

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

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

Els actius immaterials poden ser de «vida útil indefinida» —quan, basant-se en les anàlisis dutes a terme de tots els factors rellevants, es conclou que no hi ha 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 la resta de casos.

Els actius intangibles de vida útil indefinida no s'amortitzen, si bé, en cada tancament de comptes, l'Entitat revisa les seves respectives vides útils romanents per tal 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 de la seva vida, aplicant-se criteris similars als adoptats per a l'amortització dels actius materials. L'amortització anual dels elements de l'immobilitzat immaterial de vida útil definida es registra a l'epígraf «Amortització – Actiu intangible» del compte de pèrdues i guanys.

Tant per als actius intangibles de vida útil indefinida com per als de vida útil definida, es reconeix comptablement qualsevol pèrdua que hagi pogut produir-se en el valor registrat d'aquests actius amb origen en el seu deteriorament, utilitzant-se com a contrapartida l'epígraf «Pèrdues per deteriorament d'actius – Altres actius intangibles» del compte de pèrdues i guanys. Els criteris per al reconeixement de les pèrdues per deteriorament d'aquests actius i, en el seu cas, de les recuperacions de les pèrdues per deteriorament registrades en exercicis anteriors són similars als aplicats per als actius materials d'ús propi (vegeu nota 2.16.1). Actualment tots els actius intangibles tenen vida útil definida estimada entre tres i sis anys, i corresponen majoritàriament a programes informàtics.

## 2.18. Provisions i passius contingents

En el moment de formular els comptes anuals, els Administradors fan la diferència entre:

- Provisions: saldos creditors que cobreixen obligacions presents a 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 al seu import i/o moment de cancel·lació, i



- passius contingents: obligacions possibles sorgides com a conseqüència de successos passats, la meritació dels quals està condicionada que passi, o no, un o més esdeveniments futurs independents de la voluntat de l'Entitat.

Els comptes anuals recullen totes les provisions significatives respecte a les quals s'estima que la probabilitat que s'hagi d'atendre l'obligació és més gran que del contrari. Els passius contingents no es reconeixen en els comptes anuals, sinó que se n'informa, conforme als requeriments de la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya (vegeu notes 26.1 i 26.3). A data de formulació d'aquests comptes anuals, l'Entitat té reclamacions en curs resultat del seu desenvolupament habitual, respecte a les quals els Administradors i Assessors Legals de l'Entitat estimen que no se'n derivaran passius significatius.

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

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

## 2.19. Altres estats

### 2.19.1. Estats de fluxos d'efectiu

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

- Fluxos d'efectiu: les entrades i sortides de diners en efectiu i equivalents, entenent per equivalents a l'efectiu les inversions a curt termini de gran liquiditat i amb baix risc de canvis en el seu valor, sigui quina sigui la cartera en què es troben classificades, tals com els saldos amb bancs centrals, les lletres i pagarés del tresor a curt termini, i els saldos a la vista amb altres entitats de crèdit i, exclusivament quan formen part integral de la gestió de l'efectiu, els descoberts bancaris reintegrables a la vista, que minoraran l'import de l'efectiu i equivalents.
- Activitats d'explotació: les activitats típiques de les entitats de crèdit, així com altres activitats que no puguin ser qualificades com d'inversió o de finançament i els interessos pagats per qualsevol finançament rebut, encara que corresponguin a passius financers classificats com a activitats de finançament. Com a conseqüència, les activitats dutes a terme amb els instruments financers relacionats en l'apartat 1 de la norma 22 tindran la consideració d'activitats d'explotació, amb algunes excepcions, tals com els actius financers inclosos en la cartera d'inversió a venciment, els instruments de capital classificats com a disponibles per a la venda que siguin inversions estratègiques i els passius financers subordinats.



A aquests efectes, una inversió en instruments de capital es considerarà estratègica quan s'hagi realitzat amb la intenció d'establir o mantenir una relació operativa a llarg termini amb la participada, per donar-se, entre d'altres, alguna de les situacions que s'indiquen en l'apartat 4 de la norma 46, sense que tingui una 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, tals com actius materials, actius intangibles, participacions, actius no corrents i passius associats en venda, instruments de capital classificats com disponibles per a la venda que siguin inversions estratègiques i actius financers inclosos en la cartera d'inversió a venciment. Les variacions ocasionades per l'adquisició o venda d'un conjunt d'actius o passius que conformen un negoci o línia d'activitat s'inclouran en la partida «Altres unitats de negoci» en els estats individuals, i en la partida «Entitats dependents i altres unitats de negoci» en els estats consolidats, que correspongui segons el seu signe.
- **Activitats de finançament:** activitats que produeixen canvis en la mida i composició del patrimoni net i dels passius que no formen part de les activitats d'explotació, com els passius financers subordinats.

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

- L'efectiu propietat de Caixa Girona que es troba registrat a l'epígraf «Caixa i dipòsits en bancs centrals» del balanç.

A efectes de l'elaboració de l'estat de fluxos d'efectiu, durant l'exercici 2008 s'ha produït un canvi de criteri comptable pel que fa a la consideració d'efectiu i equivalents d'efectiu. Durant l'exercici 2007 Caixa Girona considerava com a efectiu o equivalents d'efectiu:

- L'efectiu propietat de Caixa Girona que es troba registrat a l'epígraf «Caixa i dipòsits en bancs centrals» del balanç.
- Els saldos nets mantinguts amb bancs centrals de l'actiu i del passiu, respectivament, del balanç.
- El saldo net (posició activa menys passiva) dels comptes mutus amb entitats de crèdit, així com el saldo net dels dipòsits d'interbancari amb venciment no superior a 10 dies.

Durant l'exercici 2008 Caixa Girona només considera com efectiu o equivalent d'efectiu, l'efectiu propietat de Caixa Girona que es troba registrat a l'epígraf «Caixa i dipòsits en bancs centrals» del balanç. A efectes comparatius s'ha homogeneïtzat l'estat de fluxos d'efectiu de l'any 2007, seguint el mateix criteri utilitzat en l'exercici 2008.





### 2.19.2. Estats de canvis en el patrimoni net

La normativa aplicable estableix que determinades categories d'actius i passius es registrin al seu valor raonable amb contrapartida al patrimoni net. Aquestes contrapartides anomenades «ajustaments per valoració» s'inclouen en el patrimoni net de l'Entitat, netes del seu efecte fiscal que s'ha registrat com a actius o passius fiscals diferits segons el cas. En aquest estat es presenten les variacions que s'han produït en l'exercici en els «ajustaments per valoració» detallats per conceptes, més els resultats generats en l'exercici més/menys, si s'escau, dels ajustaments efectuats per canvis dels criteris comptables o per errors d'exercicis anteriors. La suma d'aquests apartats forma el concepte «Ingressos i despeses totals de l'exercici».

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

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

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

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

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

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

En el cas que el valor en llibres excedeixi al valor raonable dels actius, nets dels seus costos de venda, s'ajusta el valor en llibres dels actius per l'import de l'esmentat excés, amb contrapartida a l'epígraf «Pèrdues per deteriorament (net) – Actius no corrents en venda» del compte de pèrdues i guanys. En cas de produir-se posteriors increments del valor raonable dels actius, es reverteixen les pèrdues anteriorment comptabilitzades, incrementant el valor en llibres dels actius amb el límit de l'import anterior al seu possible deteriorament, amb contrapartida a l'epígraf de «Pèrdues per deteriorament (net) – Actius no corrents en venda» del compte de pèrdues i guanys.

No obstant el què s'ha dit anteriorment, els actius financers, els actius procedents de retribucions a empleats, els actius per impostos diferits i els actius per contractes d'assegurances que formin



part d'un grup de disposició o d'una operació en interrupció, no es valoraran d'acord amb allò disposat als paràgrafs anteriors, sinó d'acord amb els principis i normes aplicables a aquests conceptes i que s'han explicat als apartats anteriors de la nota 2.

## 2.21. Obra Social

El fons de l'Obra Social es registra a l'epígraf «Fons d'Obra Social» del balanç.

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

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

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

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



### 3. DISTRIBUCIÓ DELS RESULTATS DE CAIXA GIRONA

La proposta de distribució del benefici net de Caixa Girona de l'exercici 2008 que el seu Consell d'Administració proposa a l'Assemblea General per a la seva aprovació, és la següent:

	<b>Import</b>
A l'Obra Social	8.250
A reserves	21.904
<b>Benefici net de Caixa Girona exercici 2008</b>	<b>30.154</b>

### 4. INFORMACIÓ PER SEGMENTS DE NEGOCI

#### a) Segmentació per línies de negoci

El Grup desenvolupa activitats de serveis de banca minorista, així com altres activitats financeres complementàries, com per exemple la gestió de fons d'inversió, fons de pensions o la mediació amb assegurances. Atès el caràcter financer que tenen aquestes activitats i la complementarietat del negoci bancari, es considera tot un únic segment.

#### b) Segmentació per àmbit geogràfic

El Grup desenvolupa la seva activitat bàsicament a Catalunya. Les principals àrees d'influència són les comarques gironines i les comarques de Barcelona. La distribució geogràfica de les nostres oficines el 31 de desembre de 2008 i 2007 és:

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Girona	141	141
Barcelona	89	89
Lleida	3	2
Tarragona	4	2
Madrid	1	1
<b>Total</b>	<b>238</b>	<b>235</b>



## 5. RETRIBUCIONS DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ, DE LA COMISSIÓ DE CONTROL I DE L'ALTA DIRECCIÓ

### 5.1. Remuneració al Consell d'Administració i a la Comissió de Control

Les remuneracions percebudes pel Consell d'Administració corresponen a dietes per assistència a reunions i al sou assignat al President del Consell d'Administració.

En el quadre següent es mostra el desglossament de les dietes per assistència i desplaçament dels exercicis 2008 i 2007 dels membres del Consell d'Administració i de la Comissió de Control de Caixa Girona, que els ha correspost, exclusivament, en la seva qualitat de Consellers:

	2008	Dietes 2007
<b>Consell d'Administració</b>		
Albert Berta Malloll	8	6
Arcadi Calzada Salavedra	16	88
Pere Cornellà Valls	15	12
Josep Danés Berga	8	6
Miquel Fañanàs Serrallonga	8	6
Juli Fernández Iruela (**)	4	12
Antoni Juanals Roman	12	6
Marta Llach Jordà	9	7
Josep Lladó Grau	8	6
Max Marcó Riera	15	12
Joaquim Mercader Solà (**)	-	6
Enric Montiel Gui	13	12
Pere Moreno Julian	9	7
Joan Pluma Vilanova (*)	4	-
Lluís Sais Puigdemont	6	6
Pere Sarquella Mateu	9	7
Jaume Torramadé Ribas	8	6
Maria Glòria Villa Martín	8	6
Alfons Vázquez Romero	15	5
<b>Comissió de Control</b>		
Marta Barretina Ginesta	2	3
Salvador Carrera Comes	6	4
Pere Gimbernat Gimbernat	4	3
Josep Espígol Recasens	4	3
Jordi Iglesias Salip	4	3

(\*) No era conseller el 31 de desembre de 2007

(\*\*) No era conseller el 31 de desembre de 2008



El president del Consell d'Administració ha meritat durant l'exercici 2008 una retribució per l'exercici del seu càrrec de 177 milers d'euros (110 milers d'euros durant l'exercici 2007).

Les retribucions obtingudes per la resta de membres del Consell d'Administració i de la Comissió de Control en la seva condició d'empleats, han estat de 99 milers d'euros l'any 2008 (133 milers d'euros l'any 2007).

Així mateix, les remuneracions obtingudes pels membres del Consell d'Administració de Caixa Girona en concepte de dietes per assistència i desplaçament per la seva pertinença al Consell d'altres entitats del Grup Consolidat han estat, en l'exercici 2008, de 115 milers d'euros (108 milers d'euros en l'exercici 2007).

## 5.2. Remuneracions a l'Alta Direcció

A efectes de l'elaboració d'aquests comptes anuals, s'ha considerat el personal de l'Alta Direcció format per 9 persones el 31 de desembre de 2008 i 2007.

Les retribucions percebudes per l'Alta Direcció de l'Entitat durant els exercicis 2008 i 2007 són de 1.797 milers d'euros i 1.681 milers d'euros, respectivament. L'import de les obligacions concretes durant els exercicis 2008 i 2007 en concepte de prestació postocupació ha estat de 1.792 milers d'euros i 131 milers d'euros, respectivament.

## 6. CAIXA I DIPÒSITS A BANCS CENTRALS

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels balanços de situació el 31 de desembre de 2008 i 2007 és el següent:

	2008	2007
Caixa	37.652	46.600
Dipòsits al Banc d'Espanya	61.311	55.222
A la vista	61.311	55.222
	<b>98.963</b>	<b>101.822</b>

En el quadre següent es mostra la rendibilitat mitjana anual dels exercicis 2007 i 2008 corresponent als dipòsits al Banc d'Espanya:

	Percentatges	
	2008	2007
Dipòsits al Banc d'Espanya	4,10%	4,11%



## 7. CARTERES DE NEGOCIACIÓ

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

A continuació es presenta un desglossament dels actius financers inclosos en aquesta categoria el 31 de desembre de 2008 i 2007, classificats per àrees geogràfiques on es troba localitzat el risc, per classes de contraparts i per tipus d'instruments:

	2008	2007
<b>Per àrees geogràfiques</b>		
Espanya	11.569	14.053
Països de la Unió Europea	684	3.389
Països no UEM	181	-
	<b>12.434</b>	<b>17.442</b>
<b>Per classes de contraparts</b>		
Sector públic	-	207
Entitats de crèdit	8.369	16.553
Altres sectors residents	4.039	681
Altres sectors no residents	26	1
	<b>12.434</b>	<b>17.442</b>
<b>Per tipus d'instruments</b>		
Actius renda fixa	-	207
Instruments de capital	43	-
Derivats no negociats en mercats organitzats	12.391	17.235
	<b>12.434</b>	<b>17.442</b>

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

### 7.2. Composició del saldo – Saldos creditors

A continuació es presenta un desglossament dels passius financers inclosos en aquesta categoria el 31 de desembre de 2008 i 2007, classificats per àrees geogràfiques on es troba localitzat el risc, per classes de contraparts i per tipus d'instruments:

	2008	2007
<b>Per àrees geogràfiques</b>		
Espanya	12.704	15.502
Països de la Unió Europea	341	638
Països no UEM	166	-
	<b>13.211</b>	<b>16.140</b>
<b>Per classes de contraparts</b>		
Entitats de crèdit	5.437	1.779
Altres sectors residents	7.630	14.031
Altres sectors no residents	144	330
	<b>13.211</b>	<b>16.140</b>
<b>Per tipus d'instruments</b>		
Derivats no negociats en mercats organitzats	13.211	16.140
	<b>13.211</b>	<b>16.140</b>



### 7.3. Derivats financers de negociació

A continuació es presenta un desglossament, per classes de derivats, del valor raonable dels derivats de negociació, així com el seu valor nocional (import sobre el qual es calculen els pagaments i cobraments futurs d'aquests derivats) el 31 de desembre de 2008 i 2007:

	2008				2007			
	Saldos deutors		Saldos creditors		Saldos deutors		Saldos creditors	
	Valor raonable	Nocional	Valor raonable	Nocional	Valor raonable	Nocional	Valor raonable	Nocional
<b>Opcions sobre valors:</b>								
Comprades	5.147	98.576	-	-	13.345	147.416	-	-
Emeses	-	-	5.340	99.843	-	-	12.434	146.237
<b>Opcions sobre tipus d'interès:</b>								
Comprades	4.249	239.900	-	-	1.303	128.811	-	-
Emeses	-	-	4.482	152.554	-	-	1.555	121.961
<b>Opcions sobre divises:</b>								
Comprades	715	8.420	-	-	391	9.620	-	-
Emeses	-	-	581	6.483	-	-	165	7.038
<b>Permutes financ.</b>								
<b>sobre tipus d'interès (IRS)</b>	2.015	98.055	2.397	93.105	1.596	101.801	1.380	96.911
<b>Compra i venda de divises</b>	229	6.654	382	3.259	600	6.624	606	6.620
<b>Altres</b>	36	2.208	29	2.208	-	-	-	-
	<b>12.391</b>	<b>453.813</b>	<b>13.211</b>	<b>357.452</b>	<b>17.235</b>	<b>394.272</b>	<b>16.140</b>	<b>378.767</b>

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

La majoria d'aquests instruments s'han classificat, a efectes comptables i d'acord amb la Circular, com a cartera de negociació tot i haver estat contractats amb la finalitat de ser utilitzats com a cobertures econòmiques i, per tant, no es consideren posicions especulatives per obtenir resultats a curt termini de les fluctuacions dels mercats.



## 8. ALTRES ACTIUS I PASSIUS FINANCERS A VALOR RAONABLE AMB CANVIS A PÈRDUES I GUANYS

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

A continuació es presenta un desglossament dels actius financers inclosos en aquesta categoria el 31 de desembre de 2008 i 2007, classificats per àrees geogràfiques on es troben localitzats els riscos, per classes de contraparts i per instruments:

	2008	2007
<b>Per àrees geogràfiques</b>		
Països de la Unió Europea	5.575	6.081
Resta del món	3.017	2.777
	<b>8.592</b>	<b>8.858</b>
<b>Per classes de contraparts</b>		
Entitats de crèdit	8.592	8.858
	<b>8.592</b>	<b>8.858</b>
<b>Per tipus d'instruments</b>		
Valors representatius de deute - Obligacions i bons cotitzats	8.592	8.858
	<b>8.592</b>	<b>8.858</b>

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

El tipus d'interès efectiu mitjà dels instruments de deute classificats en aquesta cartera el 31 de desembre de 2008 era de 3,98 % (4,88 % el 31 de desembre de 2007).





## 9. ACTIUS FINANCERS DISPONIBLES PER A LA VENDA

A continuació es presenta un desglossament dels actius financers inclosos en aquesta categoria el 31 de desembre de 2008 i 2007, classificats per àrees geogràfiques on estan localitzats els riscos, per classes de contraparts i per tipus d'instruments:

	2008	2007
<b>Per àrees geogràfiques</b>		
Espanya	794.064	757.485
Països de la Unió Europea	20.082	21.399
Resta del món	-	1.036
(Pèrdues per deteriorament)	(2.044)	(1.280)
Altres ajustaments per valoració	2.423	(7.534)
	<b>814.525</b>	<b>771.106</b>
<b>Per classes de contraparts</b>		
Entitats de crèdit	122.344	60.745
Administracions públiques residents	324.359	380.781
Altres sectors residents	348.694	309.376
Altres sectors no residents	18.749	29.018
(Pèrdues per deteriorament)	(2.044)	(1.280)
Altres ajustaments per valoració	2.423	(7.534)
	<b>814.525</b>	<b>771.106</b>
<b>Per tipus d'instruments</b>		
Valors representatius del deute (cotitzats):	703.466	607.209
Deute públic espanyol	322.349	389.638
Lletres del Tresor	4.032	1.470
Obligacions i bons de l'Estat	318.317	388.168
Emesos per grups financers	117.021	57.854
Altres valors de renda fixa	264.096	159.717
Altres instruments de capital:	110.680	172.711
Accions de societats espanyoles cotitzades	63.153	109.094
Accions de societats espanyoles no cotitzades	12.778	3.277
Accions de societats estrangeres cotitzades	8.870	12.185
Participacions en el patrimoni de Fons d'Inversió	25.879	48.155
(Pèrdues per deteriorament)	(2.044)	(1.280)
Altres ajustaments per valoració	2.423	(7.534)
	<b>814.525</b>	<b>771.106</b>

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

La rendibilitat mitjana anual dels exercicis 2007 i 2008 corresponent als valors representatius del deute va ser del 4,16 % i 4,34 % respectivament.

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

A la nota 24.2 «Risc de liquiditat dels instruments financers» es detallen els terminis de revisió de tipus d'interès de les partides que componen aquest epígraf.



## 10. INVERSIONS CREDITÍCIES

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

A la nota 24.2 es facilita el detall dels venciments dels saldos d'aquest epígraf del balanç de situació el 31 de desembre de 2008.

A continuació es presenta un desglossament dels actius financers inclosos en aquesta categoria el 31 de desembre de 2008 i 2007, classificats per àrees geogràfiques on es troben localitzats els riscos, per classes de contraparts i per tipus d'instruments:

	2008	2007
<b>Per àrees geogràfiques</b>		
Espanya	6.605.707	6.579.747
Resta de països de la Unió Europea	24.563	40.322
Resta d'Europa	4.918	16.479
Llatinoamèrica	2.105	357
Resta del món	10.761	1.337
Ajustaments per valoració	(149.503)	(127.724)
	<b>6.498.552</b>	<b>6.510.518</b>
<b>Per classes de contraparts</b>		
Entitats de crèdit	388.533	507.210
Administracions públiques residents	52.509	45.289
Altres sectors residents	6.168.165	6.045.288
Altres sectors no residents	38.847	40.455
Ajustaments per valoració	(149.503)	(127.724)
	<b>6.498.552</b>	<b>6.510.518</b>
<b>Per tipus d'instruments</b>		
Crèdits i préstecs a tipus d'interès variable	5.391.390	5.243.241
Crèdits i préstecs a tipus d'interès fix	756.175	686.534
Dipòsits a termini en grups de crèdit	320.400	380.400
Resta	180.090	328.067
Ajustaments per valoració	(149.503)	(127.724)
	<b>6.498.552</b>	<b>6.510.518</b>
<b>Detall dels ajustaments per valoració</b>		
Correccions valor per deteriorament d'actius	(143.559)	(119.765)
Interessos meritats	10.609	12.019
Comissions	(19.447)	(19.978)
Operacions de microcobertura	2.894	-
	<b>(149.503)</b>	<b>(127.724)</b>

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



En el quadre següent es mostra la rendibilitat mitjana anual dels exercicis 2007 i 2008 corresponent als crèdits a la clientela:

	Percentatges	
	2008	2007
Crèdit a la clientela	5,64%	5,40%

## 10.2. Actius vençuts i deteriorats

A continuació es mostra un detall d'aquells actius financers classificats com inversions creditícies i considerats com deteriorats per raó del seu risc de crèdit el 31 de desembre de 2008 i de 2007, així com d'aquells que, sense estar considerats com deteriorats, tenen algun import vençut a les esmentades dates. Es presenten també classificats atenent a les àrees geogràfiques on estan localitzats els riscos, per contraparts i per tipus d'instruments així com en funció del termini transcorregut des del venciment de l'import impagat a les dates més antigues de cada operació.

### Actius deteriorats el 31 de desembre de 2008

	Fins a 6 mesos	Entre 6 i 12 mesos	Entre 12 i 18 mesos	Entre 18 i 24 mesos	Més de 24 mesos	Total
<b>Per àrees geogràfiques</b>						
Espanya	166.958	87.750	3.264	334	27.520	285.826
Resta de països	283	2	178	2	1	466
	<b>167.241</b>	<b>87.752</b>	<b>3.442</b>	<b>336</b>	<b>27.521</b>	<b>286.292</b>
<b>Per classes de contraparts</b>						
Administracions públiques espanyoles	60	-	-	-	-	60
Altres sectors residents	166.898	87.750	3.264	335	27.520	285.766
Altres sectors no residents	283	2	178	2	1	466
	<b>167.241</b>	<b>87.752</b>	<b>3.442</b>	<b>336</b>	<b>27.521</b>	<b>286.292</b>
<b>Per tipus d'instruments</b>						
Crèdits i préstecs a tipus d'interès variable	145.585	62.013	68	-	26.212	233.878
Crèdits i préstecs a tipus d'interès fix	21.656	25.740	3.373	336	1.308	52.414
	<b>167.241</b>	<b>87.752</b>	<b>3.442</b>	<b>336</b>	<b>27.521</b>	<b>286.292</b>

### Actius deteriorats el 31 de desembre de 2007

	Fins a 6 mesos	Entre 6 i 12 mesos	Entre 12 i 18 mesos	Entre 18 i 24 mesos	Més de 24 mesos	Total
<b>Per àrees geogràfiques</b>						
Espanya	31.393	10.684	6.916	2.812	21.089	72.894
<b>Per classes de contraparts</b>						
Altres sectors residents	31.336	10.680	6.915	2.805	20.929	72.665
Altres sectors no residents	57	4	1	7	160	229
	<b>31.393</b>	<b>10.684</b>	<b>6.916</b>	<b>2.812</b>	<b>21.089</b>	<b>72.894</b>
<b>Per tipus d'instruments</b>						
Crèdits i préstecs a tipus d'interès variable	23.585	5.799	4.532	484	13.584	47.984
Crèdits i préstecs a tipus d'interès fix	7.808	4.885	2.384	2.328	7.505	24.910
	<b>31.393</b>	<b>10.684</b>	<b>6.916</b>	<b>2.812</b>	<b>21.089</b>	<b>72.894</b>

Imports expressats en milers d'euros



Actius amb saldos vençuts no considerats com deteriorats al 31 de desembre de 2008 i 31 de desembre de 2007, tots ells amb antiguitat inferior a 3 mesos:

	2008	2007
<b>Per àrees geogràfiques</b>		
Espanya	47.984	39.239
Resta de països	55	68
	<b>48.039</b>	<b>39.307</b>
<b>Per classes de contraparts</b>		
Administracions públiques espanyoles	1	119
Altres sectors residents	47.983	39.120
Altres sectors no residents	55	68
	<b>48.039</b>	<b>39.307</b>

### 10.3. Cobertura del risc de crèdit

A continuació es presenta el moviment de l'exercici 2008 de les pèrdues per deteriorament registrades per a la cobertura del risc de crèdit i el seu import acumulat a l'inici i al final de l'esmentat exercici, desglossat per àrees geogràfiques on està localitzat el risc, contraparts i tipus d'instruments financers d'aquells instruments de deute classificats com a inversions creditícies:

#### Pèrdues per deteriorament estimades individualment

	Saldo l'1 de gener de 2008	Dotació neta amb càrrec a resultats de l'exercici	Utilització de fons	Saldo el 31 de desembre de 2008
<b>Per àrees geogràfiques</b>				
Espanya	24.322	72.600	40.226	56.696
<b>Per tipus d'instruments</b>				
Crèdits	24.246	72.600	40.226	56.620
Riscos i compromisos contingents	76	-	-	76
	<b>24.322</b>	<b>72.600</b>	<b>40.226</b>	<b>56.696</b>

#### Pèrdues per deteriorament estimades col·lectivament

	Saldo l'1 de gener de 2008	Dotació neta amb càrrec a resultats de l'exercici	Saldo el 31 de desembre de 2008
<b>Per àrees geogràfiques</b>			
Espanya	98.270	-8.391	89.879
<b>Per tipus d'instruments</b>			
Crèdits	95.519	-8.582	86.937
Valors representatius de deute	1.280	765	2.045
Riscos i compromisos contingents	1.471	-574	897
	<b>98.270</b>	<b>-8.391</b>	<b>89.879</b>



Les pèrdues per deteriorament estimades de manera individual i col·lectiva pels crèdits i pels valors representatius de deute, es registren comptablement a l'epígraf «Pèrdues per deteriorament d'actius (net)» del compte de pèrdues i guanys. D'altra banda, les pèrdues per deteriorament estimades pels riscos i compromisos contingents es registren a l'epígraf «Dotacions a provisions (net)» del compte de pèrdues i guanys.

L'epígraf de «Pèrdues per deteriorament d'actius (net)» del compte de pèrdues i guanys incorpora un abonament per import de 1.641 milers d'euros corresponents a recuperacions netes d'actius fallits.

#### 10.4. Altres actius financers

La composició dels altres actius financers dels balanços de situació, inclosos en els epígrafs «Dipòsits en entitats de crèdit» i «Crèdit a la clientela», el 31 de desembre de 2007 i 2008 és la següent:

	2008	2007
<b>Inclosos a Dipòsits en entitats de crèdit</b>		
Xecs a càrrec d'entitats de crèdit	1.526	2.163
	<b>1.526</b>	<b>2.163</b>
<b>Inclosos a Crèdit a la clientela</b>		
Operacions financeres pendents de liquidar	13.195	5.192
Fiances donades en efectiu	68	68
Cambres de compensació	14.668	18.056
Comissions per garanties financeres	4.649	2.751
	<b>32.580</b>	<b>26.067</b>
	<b>34.105</b>	<b>28.230</b>



## 11. 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 el 31 de desembre de 2008 i 2007:

	2008				2007			
	Saldos deutors		Saldos creditors		Saldos deutors		Saldos creditors	
	Valor raonable	Nocional	Valor raonable	Nocional	Valor raonable	Nocional	Valor raonable	Nocional
Permutes financeres sobre tipus d'interès (IRS)	31.149	1.318.123	12.854	362.335	7.483	120.700	70.071	1.304.872
	<b>31.149</b>	<b>1.318.123</b>	<b>12.854</b>	<b>362.335</b>	<b>7.483</b>	<b>120.700</b>	<b>70.071</b>	<b>1.304.872</b>

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

Com que l'Entitat està exposada a canvis en el valor raonable de diferents actius i passius per canvis en els tipus d'interès de mercat, la seva política financera exigeix que es limiti aquesta exposició. Aquestes cobertures es contracten per cobrir el risc de tipus d'interès bàsicament de les cèdules. L'any 2008 la variació dels tipus d'interès dels mercats ha implicat una reclassificació dels saldos creditors a deutors.



## 12. ACTIUS NO CORRENTS EN VENDA

El 31 de desembre de 2008 i 2007, els saldos d'aquests capítols dels balanços de situació presentaven la següent composició:

	2008	2007
<b>Partides individualitzades</b>		
<b>Actius procedents d'adjudicacions</b>	<b>1.042</b>	<b>46</b>
Actius residencials	1.000	1
Altres actius	42	45
<b>Altres actius</b>	<b>681</b>	<b>668</b>
Actius residencials	625	612
Altres actius	56	56
<b>Total</b>	<b>1.723</b>	<b>714</b>

Durant l'exercici 2008 l'Entitat no ha dut a terme operacions de venda d'actius no corrents en venda per les quals hagi procedit a finançar al comprador l'import del preu de venda establert. El percentatge mitjà finançat de les operacions de finançament d'aquest tipus, vives el 31 de desembre de 2008, era, aproximadament, del 48,68 % del seu preu de venda (53,05 % per a les operacions vives el 31 de desembre de 2007).

Així mateix, i en no estar raonablement assegurada la recuperació de l'import finançat en determinades operacions de venda d'actius no corrents en venda, realitzades en exercicis anteriors, l'Entitat no ha registrat la diferència positiva entre el preu de venda i el valor net comptable d'aquests actius en el moment de la venda. Aquests beneficis pendents de registre, que es van registrant al compte de pèrdues i guanys de manera proporcional a com es produeix la recuperació de l'import finançat, ascendien a 19 i 20 milers d'euros el 31 de desembre de 2008 i 2007, respectivament, trobant-se registrats a l'epígraf «Altres passius» dels balanços a les esmentades dates. L'import el 31 de desembre de 2008 correspon íntegrament a vendes finançades mitjançant arrendaments financers, que per la seva característica implícita de no traspasar tots els riscos associats a l'immoble, el continuem registrant de manera proporcional a la seva amortització.

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



## 13. PARTICIPACIONS

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

A l'Annex I adjuntem un detall de les participacions el 31 de desembre de 2008 i 2007, juntament amb diverses informacions rellevants sobre elles.

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

Societats	Domicili social	% Participació (directa/indirecta)	Valor net en llibres
<b>ASSOCIADES</b>			
Girona, SA	Girona	34,22% D	284
Polingesa	Riudellots de la S.	37,49% D	1.582
Cementiri de Girona, SA	Girona	30,00% D	361
<b>MULTIGRUP</b>			
Estalvida Seguros y Reaseguros, SA	Tarragona	24,71% D	5.357
Construccions Reixach, SL	Montcada i Reixach	50,00% I (*)	8.277
Palau Migdia, SL	Girona	50,00% I (*)	1.856
Norton Center, SL	Barcelona	25,00% I (*)	300
Urban Girona, SL	Girona	50,00% I (*)	1.850
Metric Habitatges, SL	Girona	50,00% I (*)	750
Procagi, SL	Girona	50,00% I (*)	665
<b>GRUP</b>			
Caixa Girona Gestió, SGIIC, SA	Girona	100% D	343
Caixa Girona Pensions, EGFP, SA	Girona	100% D	1.151
Caixa Girona Mediació Oper. de Banca-Seguros Vinculado, SA	Girona	100% D	60
Estugest, SA	Girona	100% D	661
Estuimmo, SA	Girona	100% D	47.436
Estullogimmo, SLU	Girona	100% D	6.000
Estuvendimmo, SLU	Girona	100% D	6.000
Estuproinvest, SL	Girona	100% D+I (*)	12.281

(\*) Societat participada mitjançant Estuimmo, SA

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





A continuació és mostra un detall del nombre d'accions de les empreses dependents propietat de Caixa Girona, el valor nominal de cadascuna d'elles i els desemborsaments pendents, emeses per les empreses del Grup i que el 31 de desembre de 2008 i 2007 eren propietat de Caixa Girona:

	2008			2007		
	Nombre d'accions propietat de Caixa Girona	Nominal de cada acció (euros)	Desemb. pendents	Nombre d'accions propietat de Caixa Girona	Nominal de cada acció (euros)	Desemb. pendents
Caixa Girona Gestió SGIIC, SA	220.000	3,00	-	220.000	3,00	-
Caixa Girona Pensions, EGFP, SA	1.151.012	1,00	-	601.012	1,00	-
Caixa Girona Mediació						
Oper. de Banca-Seguros						
Vinculado, SA	60.102	1,00	-	60.102	1,00	-
Estugest, SA	11.000	60,10	-	11.000	60,10	-
Estuimmo, SA	78.927	601,01	-	28.927	601,01	-
Estullogimmo, SLU	60.000	100,00	-	-	-	-
Estuvendimmo, SLU	60.000	100,00	-	-	-	-
Estuproinvest, SL (*)	122.810	100,00	-	-	-	-

(\*) S'inclouen també les participacions propietat d'Estuimmo, SA



## 14. ACTIUS MATERIALS

Els saldos i moviments corresponents a aquest capítol del balanç de situació de l'exercici 2008 han estat els següents:

	D'ús propi	Inversions immobiliàries	Obra Social	Total
<b>Cost</b>				
Saldos el 31 de desembre de 2007	167.000	3.092	7.794	177.886
+ Altes	11.595	26	6	11.627
- Baixes	(1.187)	-	-	(1.187)
+ Traspassos	(2)	-	2	-
<b>Saldos el 31 de desembre de 2008</b>	<b>177.406</b>	<b>3.118</b>	<b>7.802</b>	<b>188.326</b>
<b>Amortització acumulada</b>				
Saldos el 31 de desembre de 2007	(72.933)	(1.420)	(3.340)	(77.693)
+ Altes	(5.569)	(81)	(93)	(5.743)
- Baixes	871	-	-	871
<b>Saldos el 31 de desembre de 2008</b>	<b>(77.631)</b>	<b>(1.501)</b>	<b>(3.433)</b>	<b>(82.565)</b>
<b>Actiu material net</b>				
<b>Saldos el 31 de desembre de 2008</b>	<b>99.776</b>	<b>1.617</b>	<b>4.369</b>	<b>105.762</b>

En l'apartat «Altes» corresponent a l'amortització acumulada, 5.743 milers d'euros corresponen a la dotació de l'amortització corresponent a l'any 2008.

### 14.1. Actiu material d'ús propi

El desglossament, d'acord amb la seva naturalesa, de les partides que integren el saldo d'aquest epígraf del balanç de situació el 31 de desembre de 2008 i 2007, és el següent:

	Cost	Amortització acumulada	Saldo net
Equips informàtics i llurs instal·lacions	38.547	(31.316)	7.231
Mobiliari, vehicles i resta d'instal·lacions	43.290	(32.745)	10.545
Edificis	74.071	(8.115)	65.956
Obres en curs	4.110	-	4.110
Altres	6.982	(757)	6.225
<b>Saldos el 31 de desembre de 2007</b>	<b>167.000</b>	<b>(72.933)</b>	<b>94.067</b>
Equips informàtics i llurs instal·lacions	39.399	(32.588)	6.811
Mobiliari, vehicles i resta d'instal·lacions	46.480	(34.956)	11.525
Edificis	79.788	(8.798)	70.990
Obres en curs	2.380	-	2.380
Altres	9.359	(1.288)	8.071
<b>Saldos el 31 de desembre de 2008</b>	<b>177.406</b>	<b>(77.631)</b>	<b>99.776</b>



Formant part del saldo net el 31 de desembre de 2008 que figura al quadre anterior, hi ha partides per un import aproximat de 52.772 milers d'euros (47.707 milers d'euros el 31 de desembre de 2007) que es trobaven totalment amortitzades.

A la nota corresponent al valor raonable figuren les partides més significatives de l'immobilitzat d'ús propi valorades al seu valor raonable (nota 24.3). Els ajustaments per la valoració al seu valor raonable estan reflectits al patrimoni net de l'Entitat com a reserves de revalorització.

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

La dotació a l'amortització corresponent a la revalorització d'aquests immobles va ser de 137 milers d'euros durant el 2008.

#### **14.2. Inversions immobiliàries**

Als exercicis 2008 i 2007, els ingressos derivats de rendes provinents de les inversions immobiliàries propietat de l'Entitat van ser de 414 i 399 milers d'euros respectivament i aproximadament, i les despeses d'explotació per tots els conceptes que hi estan relacionats van ser de 27 milers d'euros, aproximadament (22 milers d'euros, aproximadament, l'exercici 2007).

El 31 de desembre de 2008 els principals contractes d'arrendament recollits en aquest epígraf es regien per la nova Llei d'arrendaments urbans 29/1994, de 24 de novembre.

#### **14.3. Pèrdues per deteriorament**

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



## 15. ACTIU INTANGIBLE

### 15.1. Altre actiu intangible

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

El desglossament del saldo d'aquest epígraf dels balanços de situació el 31 de desembre de 2008 i 2007, que correspon, en la seva major part, a programes informàtics, és el següent:

	Vida útil estimada	2008	2007
Amb vida útil definida	3 - 6 anys	10.584	8.177
<b>Total brut</b>		<b>10.584</b>	<b>8.177</b>
Dels quals:			
Desenvolupats internament		1.734	3.416
Adquirits a tercers		8.850	4.761
Menys:			
Amortització acumulada		(4.822)	(4.039)
<b>Total net</b>		<b>5.763</b>	<b>4.138</b>

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

El moviment en aquest epígraf del balanç de situació durant l'exercici 2008 ha estat el següent:

	2008
Amb vida útil definida	
Saldo net l'1 de gener de 2008	4.138
Altes netes	2.408
Amortitzacions	(783)
<b>Saldo final el 31 de desembre de 2008</b>	<b>5.763</b>

El 31 de desembre de 2008 i de 2007, els actius intangibles en ús per un import brut de 3.630 milers d'euros, aproximadament, es trobaven totalment amortitzats.

#### 15.1.3. Pèrdues per deteriorament

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



## 16. RESTA D'ACTIUS

La composició del saldo d'aquest capítol dels balanços de situació el 31 de desembre de 2008 i 2007, és el següent:

	2008	2007
<b>Periodificacions</b>		
Altres despeses pagades no meritades	4.589	4.108
Periodificacions comptes vista	411	332
Provisió fons contenció	481	152
Altres periodificacions	2.177	-
	<b>7.657</b>	<b>4.592</b>
<b>Altres actius</b>		
Actius nets en plans de pensions	-	1.109
Operacions en camí	2.194	2.932
Altres conceptes	8.283	7.635
	<b>10.477</b>	<b>11.676</b>
	<b>18.134</b>	<b>16.268</b>



## 17. PASSIUS FINANCERS A COST AMORTITZAT

### 17.1. Dipòsits de bancs centrals

Aquest epígraf correspon íntegrament a la part disposada de la pòlissa amb el Banc Central Europeu amb un TIE mitjà del 4,62 %. L'import total de la pòlissa disponible al Banc Central Europeu és de 225.108 milers d'euros dels quals, el 31 de desembre de 2008, s'han disposat 130.000 milers d'euros.

### 17.2. Dipòsits d'entitats de crèdit

La composició dels saldos d'aquest epígraf dels balanços de situació el 31 de desembre de 2008 i 2007, atenent a la naturalesa de les operacions, s'indica a continuació:

	2008	2007
A la vista:		
Comptes mutus	39.511	61.773
Altres comptes	18.007	4.622
A termini o amb preavis:		
Comptes a termini	463.960	355.332
Ajustaments valoració:		
Interessos meritats	5.037	3.378
	<b>526.515</b>	<b>425.105</b>

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

	Percentatges	
	2008	2007
Dipòsits d'entitats de crèdit	3,84%	3,01%



### 17.3. Dipòsits de la clientela

La composició del saldo d'aquest epígraf dels balanços de situació el 31 de desembre de 2008 i 2007, atenent a la situació geogràfica on tenen el seu origen els passius financers, la seva naturalesa i a les contraparts de les operacions, s'indica a continuació:

	2008	2007
<b>Per situació geogràfica</b>		
Espanya	5.489.776	5.402.342
Resta de països de la Unió Europea	53.630	57.974
Altres països europeus	9.681	16.884
Llatinoamèrica	4.154	4.856
Altres	13.055	5.859
Ajustaments per valoració	57.844	(39.378)
	<b>5.628.139</b>	<b>5.448.537</b>
<b>Per naturalesa</b>		
Comptes corrents	718.984	917.972
Comptes d'estalvi	684.870	716.858
Dipòsits a termini	3.834.127	3.480.173
Cessions temporals d'actius	332.314	364.710
Altres	-	8.202
Ajustaments per valoració	57.844	(39.378)
	<b>5.628.139</b>	<b>5.448.537</b>
<b>Per contraparts</b>		
Administracions públiques residents	130.353	75.368
Altres sectors residents	5.416.955	5.287.455
Altres sectors no residents	80.832	85.714
	<b>5.628.139</b>	<b>5.448.537</b>
<b>Detall ajustaments per valoració</b>		
Interessos meritats	53.286	45.843
Operacions de microcobertura	11.407	(77.076)
Primes/descomptes en l'assumpció	(6.849)	(8.145)
	<b>57.844</b>	<b>(39.378)</b>

En el quadre següent es mostra el tipus d'interès efectiu mitjà (TIE) dels dipòsits de la clientela:

	Percentatges	
	2008	2007
Dipòsits de la clientela	3,08%	2,92%



L'Entitat ha acudit a la subhasta del Fondo de Adquisición de Activos Financieros (F.A.A.F.) del Banc d'Espanya. El 31 de desembre de 2008 el finançament obtingut ha estat de 34.908 milions d'euros i un cost mitjà del 3,35 %.

Dins dels «Dipòsits a termini» es recullen les emissions de cèdules hipotecàries per import de 1.545.000 milers d'euros el 31 de desembre de 2008. El detall d'aquestes emissions és el següent:

Cèdula	Milers d'euros	Data emissió	Venciment	Tipus interès
AyT Cédulas Cajas, Fondo de Titulización de Activos IV	50.000	11/03/2003	11/03/2013	4,00%
AyT Cédulas Cajas, Fondo de Titulización de Activos V (tram A)	24.194	02/12/2003	02/12/2013	4,51%
AyT Cédulas Cajas, Fondo de Titulización de Activos V (tram B)	50.806	02/12/2003	02/12/2018	4,76%
Cédulas TDA 3, Fondo de Titulización de Activos	75.000	01/03/2004	01/03/2016	4,39%
AyT Cédulas Cajas, Fondo de Titulización de Activos VIII (tram A)	91.463	16/11/2004	16/11/2014	4,01%
AyT Cédulas Cajas, Fondo de Titulización de Activos VIII (tram B)	33.537	16/11/2004	16/11/2019	4,26%
AyT Cédulas Cajas, Fondo de Titulización de Activos IX (tram A)	70.833	29/03/2005	29/03/2015	3,75%
AyT Cédulas Cajas, Fondo de Titulización de Activos IX (tram B)	29.167	29/03/2005	29/03/2020	4,00%
IM Cédulas 5, Fondo de Titulización de Activos	50.000	10/06/2005	15/06/2020	3,51%
Cédulas TDA 7, Fondo de Titulización de Activos	100.000	15/06/2005	16/06/2017	3,50%
Cajas Global, Fondo Titulización Activos (sèrie I)	46.296	12/12/2005	12/12/2012	Euríbor 3 m + 0,05851%
Cajas Global, Fondo Titulización Activos (sèrie II)	46.296	12/12/2005	12/03/2016	3,50%
Cajas Global, Fondo Titulización Activos (sèrie III)	32.408	12/12/2005	12/12/2022	3,75%
Cajas Global, Fondo Titulización Activos (sèrie IV)	75.000	20/02/2006	20/02/2018	Euríbor 3 m + 0,11934%
Cajas Global, Fondo Titulización Activos (sèrie V)	70.000	10/03/2006	12/03/2011	3,50%
Cédula Hipotecaria Única A4	100.000	25/05/2006	10/04/2021	4,13%
Cajas Global, Fondo Titulización Activos (sèrie VII)	50.000	26/05/2006	24/05/2017	Euríbor 3 m + 0,0871%
Cajas Global, Fondo Titulización Activos (sèrie I ampliada)	50.000	09/06/2006	12/12/2012	Euríbor 3 m + 0,05901%
Cajas Global, Fondo Titulización Activos (sèrie X)	100.000	23/10/2006	23/10/2023	4,25%
IM Cédulas 10, Fondo de Titulización de Activos	100.000	21/02/2007	21/02/2022	4,51%
Cédula Hipotecaria Única TDA A5	100.000	28/03/2007	26/03/2027	4,25%
IM Cédulas 12, Fondo de Titulización de Activos	100.000	21/11/2007	21/11/2009	4,51%
<b>Saldo el 31 desembre 2007:</b>	<b>1.445.000</b>			
AyT Cédulas Cajas, Fondo de Titulización de Activos (sèrie XVIII)	100.000	04/08/2008	02/08/2011	5,25%
<b>Saldo el 31 desembre 2008:</b>	<b>1.545.000</b>			





L'Entitat afecta expressament, en garantia d'aquests títols, les hipoteques que en qualsevol moment figurin inscrites al seu favor. Així mateix, l'Entitat ha contractat, per a totes les emissions a tipus fix, swaps de cobertura sobre aquests dipòsits, a un tipus d'interès d'euríbor a 6 o 12 mesos més un diferencial que oscil·la entre el 0,095 i el 0,165 %, depenent de l'emissió, comptabilitzats a comptes d'ordre pel seu import nominal.

#### 17.4. Dèbits representats per valors negociables

La composició d'aquest epígraf de la cartera de passius financers a cost amortitzat del passiu del balanç de situació, és el següent:

	2008	2007
Pagarés i efectes	249.513	434.467
Emissió pagarés Caixa Girona 2006 (*)	-	92.987
Emissió pagarés Caixa Girona 2007 (**)	38.772	341.480
Emissió pagarés Caixa Girona 2008 (***)	210.741	-
Altres passius no convertibles	450.000	450.000
Valors propis	(1.947)	-
Ajustaments per valoració	2.708	7.178
Interessos meritats	2.850	7.397
Costos de transacció	(142)	(219)
	<b>700.274</b>	<b>891.645</b>

(\*) Programa emissió de pagarés Caixa Girona 2006, registrat a la CNMV el 16 de juliol de 2006, amb un nominal de l'emissió de 200.000 milers d'euros.

(\*\*) Programa emissió de pagarés Caixa Girona 2007, registrat a la CNMV el 19 de juliol de 2007, amb un nominal de l'emissió màxim de 600.000 milers d'euros, ampliable a 800.000 milers d'euros.

(\*\*\*) Programa emissió de pagarés Caixa Girona 2008, registrat a la CNMV el 17 de juliol de 2008, amb un nominal de l'emissió màxim de 600.000 milers d'euros, ampliable a 800.000 milers d'euros.

La totalitat del saldo de pagarés i efectes el 31 de desembre de 2008 està denominada en euros i els títols es negocien al mercat secundari de l'AIAF Renda Fixa. Els venciments d'aquestes emissions són entre els 3 dies i els 18 mesos.

El detall d'altres passius no convertibles el 31 de desembre de 2008, és el següent:

Emissió	Milers d'euros	Data emissió	Venciment	Tipus interès
1a emissió bons simples	50.000	06/06/07	06/06/09	Euríbor 3 m + 0,14 %
2a emissió bons simples	200.000	28/06/07	28/06/10	Euríbor 3 m + 0,175 %
1a emissió deute sènior	200.000	22/03/07	22/03/12	Euríbor 3 m + 0,225 %
<b>Saldo a tancament de l'exercici</b>	<b>450.000</b>			



## 17.5. Passius subordinats

La composició d'aquest epígraf de la cartera de passius financers a cost amortitzat del passiu del balanç de situació, és el següent:

	2008	2007
Dèbits representats per valors negociables subordinats, no convertibles		
Obligacions subordinades	100.000	100.000
Participacions preferents	50.000	50.000
Dipòsits subordinats, altres sectors residents	50.000	50.000
Ajustaments per valoració		
Interessos meritats	408	511
Costos de transacció	(179)	(243)
	<b>200.229</b>	<b>200.268</b>

La totalitat dels passius financers recollits en aquest epígraf del balanç de situació està denominada en euros.

### Obligacions subordinades

Aquestes obligacions corresponen a la Primera Emissió d'Obligacions Subordinades Caixa Girona, registrades a la CNMV l'11 d'octubre de 2006, i per un import subscrit de 100.000 milers d'euros. Els títols estan admesos a cotització a l'AIAF Renda Fixa. Aquestes obligacions meriten uns interessos variables, referenciats a l'euríbor a 3 mesos més un marge. La data d'amortització dels valors serà el 21 de setembre de 2016, al 100 % del seu import nominal.

### Dipòsits subordinats

Aquests dipòsits corresponen a l'emissió d'una obligació subordinada singular realitzada per un import de 50.000 milers d'euros. Aquesta obligació s'ha integrat al FTA AyT Deuda Subordinada I, meritant uns interessos variables, referenciats a l'euríbor a 3 mesos més un marge. La data d'amortització a la par serà el 8 de novembre del 2016.

Aquests passius tenen la consideració de subordinats i computables com a recursos propis de segona categoria, d'acord amb la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya de recursos propis i supervisió basant-se en les entitats financeres.

### Participacions preferents

Aquest és un detall el 31 de desembre de 2008:

Emissió	Milers d'euros	Data emissió	Venciment	Tipus interès
1a emissió participacions preferents	20.000	28/06/07	Indeterminat	Euríbor 6 m + 1,75%
2a emissió participacions preferents	30.000	19/12/07	Indeterminat	Euríbor 6 m + 3,00%
<b>Saldo a tancament de l'exercici</b>	<b>50.000</b>			



Els títols estan denominats en euros i admesos a cotització a l'AIAF Renda Fixa. Aquestes participacions preferents tenen la consideració de comptables com a recursos propis de primera categoria, d'acord amb la Llei 36/2007, de 16 de novembre, del Banc d'Espanya, així com amb la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya de recursos propis i supervisió basant-se en les entitats financeres.

L'Assemblea General de Caixa Girona ha autoritzat el Consell d'Administració a acordar l'emissió de cèdules hipotecàries, bons, deute o obligacions, amb garantia o sense, o qualsevol altre tipus de valors de renda fixa, tinguin o no caràcter de finançament subordinat, així com participacions preferents, amb un límit que, en el seu conjunt, no superi la xifra de 2.500 milions d'euros (límit vigent fins al 30 de juny de 2009).

## 18. PROVISIONS PER A RISCOS I COMPROMISOS CONTINGENTS I ALTRES PROVISIONS

A continuació es mostren els moviments a l'exercici 2008 i la finalitat de les provisions registrades en aquests epígrafs del balanç de situació el 31 de desembre 2008 i 2007:

	Provisions per a garanties financeres prestades	Altres provisions
Saldos el 31 de desembre de 2007	1.548	1.202
Dotació amb càrrec a resultats:		
Dotació a provisions	(575)	-
Reversió de provisions amb abonament a resultats:		
Dotació a provisions	1	-
Altres moviments		
<b>Saldos el 31 de desembre de 2008</b>	<b>974</b>	<b>1.202</b>



## 19. RESTA DE PASSIUS

La composició del saldo d'aquest capítol dels balanços de situació el 31 de desembre de 2008 i 2007, és la següent:

	2008	2007
<b>Periodificacions</b>		
Despeses meritades no vençudes	6.138	6.433
Altres periodificacions	1.240	78
	<b>7.379</b>	<b>6.511</b>
<b>Altres passius</b>		
Operacions en camí	2.605	2.073
Comptes transitoris	7.939	191
Prod. anticipats operacions diverses	973	867
Aplicació d'efectes	4.323	6.013
Altres conceptes	2.561	2.197
	<b>18.402</b>	<b>11.341</b>
	<b>25.781</b>	<b>17.852</b>

## 20. PATRIMONI NET - AJUSTAMENTS PER VALORACIÓ

Aquest epígraf del balanç de situació recull l'import net d'aquelles variacions del valor raonable dels actius financers classificats com a disponibles per a la venda les quals, conforme a allò disposat a la nota 2.2.4, han de classificar-se com a part integrant del patrimoni. Les variacions es registren al compte de pèrdues i guanys quan té lloc la venda dels actius o quan es produeix el deteriorament d'aquests darrers. Vegeu l'estat de canvis en el patrimoni net.

	2008	2007
<b>Actius financers disponibles per a la venda</b>	<b>23.341</b>	<b>66.717</b>
Instrumentes de capital	22.561	65.417
Valors representatius de deute	780	1.300

## 21. FONS DE DOTACIÓ

El fons de dotació de Caixa Girona és de 6 milers d'euros. No s'han registrat moviments durant el 2008 per aquest concepte.



## 22. RESERVES

L'import de les reserves registrades al balanç de l'Entitat el 31 de desembre de 2008 i 2007 era de 355.173 i 330.771 milers d'euros respectivament, el qual es trobava registrat a l'epígraf «Fons propis – Reserves» del patrimoni net dels balanços de situació en les esmentades dates.

A continuació es presenta el moviment d'aquestes reserves durant l'exercici 2007:

	Reserves acumulades		Total
	Reserves de revalorització	Resta	
<b>Saldo el 31 de desembre de 2007</b>	<b>13.258</b>	<b>317.513</b>	<b>330.771</b>
Resultat període	-	37.536	37.536
Dotació de l'Obra Social	-	(10.250)	(10.250)
Altres moviments	(96)	(2.789)	(2.885)
<b>Saldo el 31 de desembre de 2008</b>	<b>13.162</b>	<b>342.011</b>	<b>355.173</b>

El 31 de desembre de 2008, l'import de reserves de revalorització correspon íntegrament a les originades per la primera aplicació de la Circular 4/2004. El saldo d'aquesta reserva és indisponible. El saldo de la reserva no podrà ser distribuït, directament o indirecta, a menys que la plusvàlua hagi estat realitzada mitjançant la venda o amortització totals dels elements revaloritzats.



## 23. SITUACIÓ FISCAL

### 23.1. Grup Fiscal Consolidat

D'acord amb la normativa vigent, el Grup Fiscal Consolidat inclou Caixa Girona, com a societat dominant, i, com a dominades, aquelles societats dependents espanyoles que compleixen els requisits exigits a l'efecte per la normativa reguladora de la tributació sobre el benefici consolidat dels grups de societats. D'aquesta manera, el Grup consolidat està format per Caixa Girona, Caixa Girona Gestió, SA, SGIIC, Estugest, SA, Estuimmo, SA, Caixa Girona Mediació Operador de Banca-Seguros Vinculado, SA, Caixa Girona Pensions, SA, EGFP, Estullogimmo, SLU, Estuproinvest, SL i Estuvendimmo, SLU.

### 23.2. Exercicis subjectes a inspecció fiscal

El 31 de desembre de 2008, es trobaven subjectes a revisió per les autoritats fiscals els darrers quatre exercicis, respecte dels principals impostos que són d'aplicació a l'Entitat. El 31 de desembre de 2008, l'Entitat tenia incoades actes d'inspecció dels exercicis 1995 al 1998 i corresponents, en la seva major part, a diferències temporals derivades de les divergències entre normes comptables i fiscals.

Aquestes actes es van signar en disconformitat i es va presentar reclamació econòmicoadministrativa davant del Tribunal Econòmic Administratiu Regional de Catalunya. Una part d'aquestes actes ha estat estimada per l'Audiència Nacional durant el present exercici. Respecte de la resta d'entitats, l'Entitat, el 31 de desembre de 2008, manté provisions per a la cobertura dels riscos màxims que se'n poguessin derivar (vegeu nota 23.6).

Considerant les provisions registrades per l'Entitat per aquest concepte, els Administradors de Caixa Girona estimen que els passius que, en el seu cas, es puguin derivar com a resultat de les actes incoades no tindran un efecte significatiu en els comptes anuals de l'exercici 2008.

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

### 23.3. Conciliació dels resultats comptable i fiscal

A continuació es presenta un desglossament del saldo del capítol «Impostos sobre beneficis» del compte de pèrdues i guanys dels exercicis 2008 i 2007:

	2008	2007
Despeses Impost sobre beneficis exercici	664	11.301
Ajustament en la despesa d'Impost sobre societats d'exercicis anteriors	(88)	1.236
<b>Total despesa Impost sobre societats</b>	<b>576</b>	<b>12.537</b>



A continuació es presenta una conciliació entre la despesa per Impost sobre societats de l'exercici comptabilitzat al compte de resultats de l'exercici 2007 i el resultat abans d'impostos de l'esmentat exercici pel tipus impositiu vigent en el mateix aplicable a Espanya:

	<b>2008</b>
<b>Resultat abans d'impostos</b>	<b>30.731</b>
Impost sobre beneficis al tipus impositiu del 30 %	9.219
Afecte de les diferències permanents:	
Dotació a l'Obra Social	(2.475)
Càrrec reserves interessos	(865)
Deduccions i bonificacions de la quota amb origen en:	
Doble imposició sobre dividendes	(5.126)
Altres deduccions	(89)
<b>Despesa de l'exercici per l'impost sobre beneficis registrat amb contrapartida al compte de resultats</b>	<b>664</b>
Variació d'impostos diferits (deutors o creditors)	2.679
Pagaments a compte de l'Impost sobre societats	(3.969)
<b>Quota de l'Impost sobre beneficis a pagar</b>	<b>(626)</b>

#### 23.4. Impostos repercutits en el patrimoni net

Independentment dels impostos sobre beneficis repercutits al compte de pèrdues i guanys, Caixa Girona ha repercutit en el seu patrimoni net els ajustaments diferits creditors relacionats amb les plusvàlues / minusvàlues no realitzades dels actius financers disponibles per a la venda. Aquests impostos diferits han disminuït en un import de 18.590 milers i 840 milers d'euros, respectivament, pels exercicis 2008 i 2007.

#### 23.5. Impostos diferits

A l'empara de la normativa fiscal vigent, els exercicis 2008 i 2007 presenten els següents saldos d'impostos diferits registrats als balanços de 31 de desembre de 2008 i 2007 amb origen en els conceptes següents:

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Impostos diferits deutors amb origen en:</b>		
Per pèrdues per deteriorament comptabilitzades sobre actius financers	25.267	21.520
Dotacions per a fons de pensions	6.463	5.932
Altres provisions	608	1.319
Ajustaments per valoració de comissions	778	933
	<b>33.116</b>	<b>29.704</b>
<b>Impostos diferits creditors amb origen en:</b>		
Revalorització actius	5.641	5.727
Valor raonable actius financers	10.003	28.593
	<b>15.644</b>	<b>34.320</b>



### 23.6. Provisions per a impostos

L'epígraf «Provisions – Altres provisions» del balanç de situació dels exercicis 2008 i 2007 no ha sofert moviments, i té un import registrat de 1.202 milers d'euros (vegeu notes 18 i 23.2).

### 23.7. Deducció per reinversió

Als efectes del compliment del requisit d'informació establert en l'apartat 10 de l'article 42 del Reial decret legislatiu 4/2004, pel qual s'aprova el Text refós de la Llei de l'impost sobre societats, es fa constar que durant l'exercici 2006 l'entitat va acollir rendes a la deducció per reinversió per import de 2.889 milers d'euros, procedents de transmissions d'elements de l'immobilitzat material per un valor de 3.630 milers d'euros. La reinversió es va materialitzar íntegrament en actius de l'immobilitzat material adquirits durant l'esmentat exercici.





## 24. GESTIÓ DELS RISCOS

Caixa Girona gestiona amb especial èmfasi la identificació, la mesura, el control i el seguiment dels riscos següents:

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

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

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

La màxima responsabilitat en la gestió de riscos correspon al Consell d'Administració, i l'àmbit executiu, a la Direcció General, així com al Comitè d'Actius i Passius (COAP) i a les àrees especialitzades. La supervisió i control dels riscos, la duu a terme en primer lloc la Comissió de Control juntament amb l'Àrea de Control així com el Departament d'Auditoria Interna.

### 24.1. Risc de crèdit

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

L'Entitat aplica polítiques i procediments de control de risc de crèdit diferenciades en funció de si el risc és de crèdit minorista (normalment actius financers registrats a cost amortitzat) o bé si és risc de crèdit majorista (habitualment són actius financers a valor raonable).

Les rúbriques del balanç que es controlen a efectes del risc de crèdit són: «Cartera de negociació», «Actius financers disponibles per a la venda – Valors representatius de deute», «Dipòsits en entitats de crèdit», «Crèdit a la clientela», «Derivats de cobertura» i «Derivats de negociació».

La política, els mètodes i els procediments de l'Entitat relacionats amb la gestió i el control del risc de crèdit són aprovats pel Consell d'Administració de Caixa Girona. Entre les funcions de la Comissió de Control de Caixa Girona, de l'Àrea de Control i del Departament d'Auditoria Interna



de Caixa Girona hi ha la de vetllar per l'adequat compliment de les polítiques, els mètodes i els procediments de control de risc del Grup, assegurant que aquests són adequats, s'implanten de manera efectiva i són revisats regularment.

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

L'Àrea de Risc Creditici de Caixa Girona és independent de les unitats de negoci, està estructurada segons les diferents àrees i segments de clients, i duu a terme des de l'estudi fins a l'aprovació d'operacions. D'altra banda, l'Àrea de Seguiment del Risc i el Departament de Recuperacions gestionen diferents solucions per tal de regularitzar les posicions deteriorades. Durant l'exercici s'han potenciat els recursos materials i humans destinats a aquestes activitats, segmentant en funció dels imports, garanties i tipologies de riscos a gestionar.

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

A més, la disponibilitat de models específics per cadascun dels segments rellevants de la cartera creditícia garanteix que es pugui disposar de sistemes òptims en la valoració del risc a cadascun d'ells. Des de l'any 1999, es disposa de models genèrics de càlcul de scoring per a clients particulars implantats als processos operatius de l'Entitat. Aquests models s'han implantat dins el procés d'admissió d'operacions i són vinculants a la decisió d'aprovar les operacions per part de la xarxa d'oficines. A l'exercici 2008 s'han actualitzat els models genèrics de scoring reactiu de consum i hipoteques, i els models de ràting per a empreses.

A continuació es mostra el moviment produït a l'exercici 2008 dels actius financers deteriorats de Caixa Girona que no es troben registrats al balanç per considerar-se remota la seva recuperació, encara que Caixa Girona no hagi interromput les accions per aconseguir la recuperació dels imports deguts:

	<b>2008</b>
<b>Saldos d'actius financers per als quals es considera remota la seva recuperació l'1 de gener</b>	<b>10.553</b>
<b>Addicions</b>	
Saldos considerats de remota recuperació a l'exercici	40.226
Altres causes	1.377
<b>Recuperacions</b>	
Per cobrament en efectiu sense refinançament addicional	1.641
<b>Baixes definitives d'operacions</b>	
Per altres conceptes	672
<b>Saldo d'actius financers per als quals es considera remota la seva recuperació el 31 de desembre</b>	<b>49.842</b>



## 24.2. Risc de liquiditat

La Direcció de Caixa Girona (concretament, la Unitat de Tresoreria, dependent de l'Àrea de Direcció Financera) gestiona el risc de liquiditat inherent a l'activitat i els seus instruments financers per assegurar que disposarà en tot moment de prou liquiditat per complir els seus compromisos de pagament associats a la cancel·lació dels seus passius, a les seves respectives dates de venciment, sense comprometre la capacitat de l'Entitat per respondre amb rapidesa davant d'oportunitats estratègiques de mercat.

En la gestió del risc de liquiditat, l'Entitat utilitza un enfocament centralitzat amb l'aplicació d'eines informàtiques integrades amb les quals es fan les anàlisis del risc de liquiditat, basant-se en els fluxos de tresoreria estimats per als seus actius i passius, així com en les garanties o instruments addicionals de què disposa per garantir fons addicionals de liquiditat que poguessin ser requerits (per exemple, línies de liquiditat no utilitzades per l'Entitat). La posició en relació amb el risc de liquiditat de l'Entitat s'estableix partint de diverses anàlisis d'escenaris i de sensibilitat i té en compte no només situacions normals de mercat, sinó també condicions extremes que poguessin afectar el corrent de cobraments i pagaments de l'Entitat.

L'Àrea de Control duu a terme els controls diaris, setmanals i mensuals per verificar el compliment dels límits establerts pel Consell d'Administració, als manuals de procediments. Mensualment s'informa el COAP del resultat dels controls duts a terme i, de manera trimestral, s'eleva al Consell d'Administració.

Tot seguit es presenta el desglossament per terminis de venciments dels saldos de determinats epígrafs del balanç de situació el 31 de desembre de 2008 i el 31 de desembre de 2007, en un escenari de condicions normals de mercat:



	A la vista	Fins a 1 mes	Entre 1 i 3 mesos	Entre 3 i 12 mesos	Entre 1 i 5 anys	Més de 5 anys	Total
<b>ACTIU</b>							
Caixa i dipòsits							
a bancs centrals	98.963	0	0	0	0	0	98.963
Cartera de negociació	0	373	746	3.357	7.958	0	12.434
Altres actius financers							
a valor raonable amb canvi a pèrdues i guanys	0	0	0	0	6.385	2.207	8.592
Actius financers							
disponibles per a la venda	0	84.898	19.955	142.615	304.197	262.860	814.525
Inversions creditícies	70.945	483.645	312.090	658.420	1.298.476	3.674.976	6.498.552
Cartera d'inversió							
a venciment	0	0	0	0	0	0	0
Derivats de cobertura	0	934	1.869	8.410	19.935	0	31.149
Actius no corrents en venda	0	14	29	129	689	862	1.723
Participacions	0	0	0	0	0	79.234	79.234
Contractes assegurances							
vinculats a pensions	39	16	32	145	155	0	387
Actius materials	0	881	1.763	7.932	42.305	52.881	105.762
Actius intangibles	0	48	96	432	2.305	2.882	5.763
Actius fiscals	3.420	1.425	2.850	12.825	13.680	0	34.199
Altres actius	1.813	756	1.511	6.800	7.254	0	18.134
<b>Total el 31 de desembre de 2008</b>	<b>175.180</b>	<b>572.991</b>	<b>340.941</b>	<b>841.066</b>	<b>1.703.338</b>	<b>4.075.902</b>	<b>7.709.417</b>
<b>Total el 31 de desembre de 2007</b>	<b>240.053</b>	<b>599.324</b>	<b>408.147</b>	<b>1.158.064</b>	<b>1.715.144</b>	<b>3.476.490</b>	<b>7.597.222</b>
<b>PASSIU</b>							
Cartera de negociació	0	396	793	3.567	8.455	0	13.211
Altres actius financers							
a valor raonable amb canvi a pèrdues i guanys	0	0	0	0	0	0	0
Passius financers							
a valor raonable amb canvis a patrimoni net	0	0	0	0	0	0	0
Passius financers							
Passius financers	60.170	635.826	722.949	2.227.044	1.687.150	1.873.974	7.207.113
Capital amb naturalesa							
de passiu financer	0	0	0	0	0	0	0
Derivats de cobertura	0	386	771	3.471	8.227	0	12.854
Provisions	0	194	388	1.744	7.888	5.358	15.571
Passius fiscals	1.965	819	1.638	7.370	7.862	0	19.654
Altres passius	3.234	1.347	2.695	12.127	12.936	0	32.339
<b>Total el 31 de desembre de 2008</b>	<b>65.369</b>	<b>638.968</b>	<b>729.233</b>	<b>2.255.323</b>	<b>1.732.516</b>	<b>1.879.332</b>	<b>7.300.743</b>
<b>Total el 31 de desembre de 2007</b>	<b>72.026</b>	<b>690.171</b>	<b>671.184</b>	<b>1.868.944</b>	<b>2.150.478</b>	<b>1.709.390</b>	<b>7.162.192</b>
<b>Diferència actiu - passiu</b>							
el 31 de desembre de 2008	109.811	(65.977)	(388.292)	(1.414.257)	(29.178)	2.196.568	408.674
<b>Diferència actiu - passiu</b>							
el 31 de desembre de 2007	168.027	(90.847)	(263.036)	(710.879)	(435.334)	1.767.100	435.030



### 24.3. Risc de mercat

El risc de mercat representa el risc de pèrdues per moviments futurs adversos dels preus dels instruments o de les carteres en els mercats financers sobre els quals es manté posició. El risc de mercat és limitat a Caixa Girona gràcies a la seva política conservadora de contractació de cobertures que no operen amb derivats amb finalitats especulatives.

L'Entitat controla el risc de mercat de la cartera d'actius financers disponibles per a la venda, de la cartera de negociació i de la cartera immobiliària.

Per a la mesura del risc de mercat de la cartera de renda fixa i renda variable, s'utilitza mensualment metodologia del Valor en Risc (VaR) «paramètric», que es basa en hipòtesis estadístiques de normalitat de la distribució de probabilitat dels canvis en els preus de mercat.

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

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

Pel que fa als riscos de divisa, l'Entitat no manté posicions en moneda estrangera de caràcter especulatiu. Així mateix, l'Entitat no manté posicions obertes (sense cobertura) de caràcter no especulatiu d'importos significatius en moneda estrangera.

La sensibilitat del compte de resultats i del patrimoni net el 31 de desembre de 2008 i 2007 per les variacions provocades sobre els instruments financers de l'Entitat de variacions percentuals d'un 1 % de les diferents monedes estrangeres en les quals l'Entitat manté saldos, és de caràcter no significatiu.

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

A continuació es detalla el valor raonable dels actius i dels passius financers de l'Entitat el 31 de desembre de 2008 i 2007 els quals, d'acord amb els criteris explicats a la nota 2, no es trobaven registrats als balanços individuals a les esmentades dates pel seu valor raonable, si atenem a les carteres en les quals es trobaven classificats, juntament amb els seus corresponents valors en llibres a les esmentades dates:



	Valor en llibres	2008 Valor raonable	Valor en llibres	2007 Valor raonable
<b>Actius financers</b>				
Caixa i dipòsits a bancs centrals	98.963	98.961	101.822	101.822
Inversions creditícies				
Préstecs i crèdits	6.109.210	6.788.607	5.976.871	6.011.694
Dipòsits d'entitats de crèdit	389.342	390.099	508.304	510.002
<b>Passius financers</b>				
Passius financers a cost amortitzat				
Dipòsits de la clientela	5.628.139	5.542.809	5.461.634	5.214.595
Dèbits representats per valors negociables	700.274	704.277	891.645	892.430
Passius subordinats	200.229	219.496	200.268	200.946
Dipòsits de bancs centrals	131.297	132.571	-	-
Dipòsits d'entitats de crèdit	526.515	530.188	425.105	424.633

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

### Valor raonable de l'immobilitzat material

La partida més significativa de l'immobilitzat material correspon a les oficines i locals d'ús propi (el seu valor en llibres és de 50.368 i 45.083 milers d'euros aproximadament per als anys 2008 i 2007 respectivament).

El valor raonable d'aquests actius materials el 31 de desembre de 2008 i 2007, és de 69.364 i 71.863 milers d'euros aproximadament.

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

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



#### 24.4. Risc d'interès

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

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

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

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

El quadre següent mostra el grau d'exposició de l'Entitat al risc de tipus d'interès en euros el 31 de desembre de 2008 i 2007, indicant el valor en llibres d'aquells actius i passius financers afectats per l'esmentat risc, els quals apareixen classificats en funció del termini estimat fins a la data de revisió del tipus d'interès (per a aquelles operacions que continguin aquesta característica atenent a les seves condicions contractuals) o de venciment (per a les operacions amb tipus d'interès fix) i el valor en llibres d'aquells instruments coberts en operacions de cobertura de risc de tipus d'interès.



## El 31 de desembre de 2008

Milers d'euros	Terminis fins a la revisió del tipus d'interès efectiu o de venciment					
	Fins a 1 mes	Entre 1 i 3 mesos	Entre 3 mesos i 1 any	Entre 1 i 2 anys	Entre 2 i 5 anys	Més de 5 anys
<b>Actius financers</b>						
Tipus d'interès variable	471.105	1.146.973	3.293.713	10.385	535	648
Coberts amb derivats	-	-	-	-	-	-
Tipus d'interès fix	621.237	227.829	410.816	202.104	320.984	325.057
Coberts amb derivats	-	-	-	-	-	80000
<b>Passius financers</b>						
Tipus d'interès variable	40.000	600.000	100.000	0	0	0
Coberts amb derivats	-	-	-	-	-	-
Tipus d'interès fix	741.875	953.753	2.165.034	279.110	765.467	1.486.261
Coberts amb derivats	61.781	2.800	133.851	0	144.193	979.510

## El 31 de desembre de 2007

Milers d'euros	Terminis fins a la revisió del tipus d'interès efectiu o de venciment					
	Fins a 1 mes	Entre 1 i 3 mesos	Entre 3 mesos i 1 any	Entre 1 i 2 anys	Entre 2 i 5 anys	Més de 5 anys
<b>Actius financers</b>						
Tipus d'interès variable	1.131.524	795.438	3.183.086	24.340	371	604
Coberts amb derivats	-	-	-	-	-	-
Tipus d'interès fix	565.222	189.020	378.037	207.364	364.929	234.754
Coberts amb derivats	-	-	-	-	-	100.000
<b>Passius financers</b>						
Tipus d'interès variable	8.798	393.959	89.305	0	0	-
Coberts amb derivats	-	-	-	-	-	-
Tipus d'interès fix	895.846	832.147	1.978.031	621.858	654.883	1.485.812
Coberts amb derivats	9.493	23.611	45.528	117.512	5.531	1.255.583

En relació amb el nivell d'exposició al risc de tipus d'interès de l'Entitat, cal assenyalar que, el 31 de desembre de 2008, s'estima que una variació immediata de l'euríbor de +200 punts bàsics tindria un efecte en els fons propis de l'Entitat d'aproximadament un -3,35 % i una variació en el compte de resultats de -2,22 % (mesurat sobre el marge d'interessos). En canvi, una variació immediata de l'euríbor de -200 punts bàsics tindria un efecte en els fons propis de l'Entitat d'aproximadament un +36 % i una variació en el compte de resultats de +12,1 % (mesurat sobre el marge d'interessos).





## 25. OBRA SOCIAL

A continuació es presenta un desglossament de les partides del balanç de situació on s'inclouen els actius i passius afectes a l'Obra Social, juntament amb els seus respectius saldos el 31 de desembre de 2008 i 2007:

	2008	2007
<b>Actiu</b>		
Actiu material - Afecte a l'Obra Social		
Immobles	4.357	4.440
Mobiliari i instal·lacions	12	14
	<b>4.369</b>	<b>4.454</b>
<b>Passiu</b>		
Dotacions fons Obra Social	16.299	16.044
Despeses de manteniment	(10.306)	(9.995)
Altres passius	565	-
	<b>6.558</b>	<b>6.049</b>

A continuació es presenta el moviment a la partida «Fons de l'Obra Social» del quadre anterior durant l'exercici 2008:

	2008
<b>Saldo l'1 de gener</b>	<b>6.049</b>
Aplicació del resultat de l'exercici anterior	10.250
Altres passius	565
Despeses de manteniment de l'exercici corrent	
Amortització de l'immobilitzat de l'Obra Social	90
Despeses corrents de l'exercici pressupostades	10.216
<b>Saldo el 31 de desembre</b>	<b>6.558</b>



## 26. ALTRA INFORMACIÓ SIGNIFICATIVA

### 26.1. Garanties financeres

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

Seguidament es mostra el detall el 31 de desembre de 2008 i 2007, segons el risc màxim assumit per l'Entitat relatiu a les garanties financeres:

	2008	2007
Avals financers	6.687	26.596
Avals tècnics	112.053	153.632
Crèdits documentaris irrevocables	1.854	1.451
	<b>120.594</b>	<b>181.679</b>

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

Els ingressos obtinguts dels instruments de garantia es registren als 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 2008 i 2007, i es calculen aplicant el tipus establert al contracte del qual porten causa sobre l'import nominal de la garantia.

Les provisions registrades per a la cobertura d'aquestes garanties prestades, les quals s'han calculat aplicant criteris similars als aplicats per al càlcul del deteriorament d'actius financers valorats al seu cost amortitzat, s'han registrat a l'epígraf «Provisions – Provisions per a riscos i compromisos contingents» del balanç (vegeu nota 18).

### 26.2. Actius cedits en garantia

El 31 de desembre de 2008 no hi ha actius propietat de Caixa Girona que garanteixin operacions dutes a terme per ells o per tercers ni cap passiu contingent assumit per Caixa Girona.

### 26.3. Altres passius contingents

El 31 de desembre de 2008 i 2007, els passius contingents podien classificar-se atenent a la seva naturalesa, de la manera següent:

	2008	2007
Avals dubtosos	76	76
	76	76



## 26.4. Disponibles per a tercers

El 31 de desembre de 2008 i 2007, els imports pendents de disposar corresponents als contractes de finançament per als quals Caixa Girona havia assumit algun compromís de crèdit superior a l'import registrat a l'actiu del balanç, eren els següents:

	2008	2007
	Import pendent de disposar	Import pendent de disposar
<b>Amb disponibilitat immediata</b>	<b>392.870</b>	<b>992.422</b>
Entitats de crèdit	-	522
Sector d'administracions públiques	17.241	15.235
Altres sectors residents	374.287	974.679
No residents	1.342	1.986
<b>Amb disponibilitat condicionada</b>	<b>561.135</b>	<b>366.469</b>
Altres sectors residents	561.135	366.469
	<b>954.005</b>	<b>1.358.891</b>

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

El detall dels recursos fora de balanç gestionats pel Grup Caixa Girona el 31 de desembre de 2008 i 2007, s'indica a continuació:

	2008	2007
Societats i fons d'inversió	136.622	227.558
Fons de pensions	121.984	108.905
Productes d'assegurança	187.565	222.626
	<b>446.170</b>	<b>559.089</b>

A continuació es mostra un detall dels recursos de clients fora de balanç que han estat comercialitzats per Caixa Girona, però no gestionats pel Grup, els exercicis 2008 i 2007:

	2008	2007
Societats i fons d'inversió	8.927	23.594
Fons de pensions	24.299	38.029
Productes d'assegurança	26.773	29.621
	<b>59.999</b>	<b>91.244</b>



## 26.6. Titulització d'actius

Durant l'exercici 2008 l'Entitat ha dut a terme una titulització d'actius per un import inicial de 346.805 milers d'euros que s'han mantingut íntegrament en el balanç.

	2008	2007
<b>Actius transferits l'exercici 2008</b>		
Préstecs	310.286	-
	<b>310.286</b>	<b>-</b>

Anteriorment, les darreres operacions de titulització d'actius, mitjançant les quals es va procedir a cedir a diversos fons de titulització d'actius préstecs i crèdits, després de transferir en la seva totalitat als esmentats fons els avantatges i riscos de la cartera (bàsicament, risc de crèdit i de tipus d'interès i la rendibilitat que hi està associada), es van dur a terme durant l'any 2002. A continuació es mostra un detall del valor dels actius titulitzats en l'exercici 2002 que es van donar de baixa i que romanen vius el 31 de desembre de 2008 i 2007:

	2008	2007
<b>Actius transferits l'exercici 2002</b>		
Préstecs hipotecaris sobre habitatges	1.718	2.727
Préstec al consum	426	892
	<b>2.144</b>	<b>3.619</b>

## 26.7. Arrendaments financers

	2008	2007
<b>Altres sectors residents</b>		
Quotes a pagar	119.307	130.929
Valors residuals no garantits	7.756	7.509



## 27. INTERESSOS I RENDIMENTS ASSIMILATS

Seguidament es desglossa l'origen dels interessos i rendiments assimilats més significatius meritats per Caixa Girona els exercicis 2008 i 2007:

	2008	2007
Dipòsits en entitats de crèdit	20.212	19.467
Crèdits a la clientela	347.544	283.445
Valors representatius de deute	27.044	26.934
Actius dubtosos	2.345	356
Rectificació d'ingressos amb origen a cobertures comptables	(251)	(1.045)
Altres rendiments	82	80
	<b>396.975</b>	<b>329.237</b>

## 28. INTERESSOS I CÀRREGUES ASSIMILADES

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2008 i 2007 és el següent:

	2008	2007
Dipòsits d'entitats de crèdit	20.502	15.146
Dipòsits de la clientela	190.495	154.264
Dèbits representatius de valors negociables	39.716	27.050
Passius subordinats	11.757	7.782
Rectificació de costos amb origen a cobertures comptables	11.536	2.636
Cost imputable als fons de pensions constituïts	599	492
Altres càrregues	466	336
	<b>275.071</b>	<b>207.706</b>

## 29. RENDIMENTS D'INSTRUMENTS DE CAPITAL

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2008 i 2007 per carteres i per naturalesa dels instruments financers, és el següent:

	2008	2007
Instruments de capital classificats com a:		
Actius financers disponibles per a la venda	3.548	4.016
Participacions	15.332	3.057
	18.880	7.073
Instruments de capital amb naturalesa de:		
Accions	18.880	7.073



### 30. COMISSIONS PERCEBUDES

A continuació es presenta l'import de l'ingrés per comissions meritades els exercicis 2008 i 2007 classificades atenent als principals conceptes pels quals s'han originat, així com als epígrafs dels comptes de pèrdues i guanys dels esmentats exercicis en els quals s'han comptabilitzat:

	2008	2007
<b>Comissions percebudes</b>		
Comissions per riscos contingents	1.887	2.359
Comissions per compromisos contingents	558	563
Comissions per serveis de cobraments i pagaments	22.025	19.846
Comissions per canvi de divises i bitllets estrangers	96	96
Comissions de comercialització	8.220	4.848
Altres	4.063	6.093
	<b>36.850</b>	<b>33.805</b>

### 31. COMISSIONS PAGADES

A continuació es presenta l'import de la despesa per comissions meritades els exercicis 2008 i 2007 classificades atenent als principals conceptes pels quals s'han originat, així com als epígrafs dels comptes de pèrdues i guanys dels esmentats exercicis en els quals s'han comptabilitzat:

	2008	2007
Comissions cedides a intermediaris	2.239	2.591
Altres comissions	1.090	1.084
	<b>3.329</b>	<b>3.675</b>



### 32. RESULTAT NET D'OPERACIONS FINANCERES

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels comptes de pèrdues i guanys corresponents als exercicis 2008 i 2007, en funció de les carteres d'instruments financers que els originen, és el següent:

	2008	2007
Actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys		
Cartera de negociació	473	1.076
Altres instruments financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	(268)	(169)
Actius financers disponibles per a la venda	21.519	2.051
Inversions creditícies	4.252	-
Derivats de cobertura	74.214	(42.012)
Altres	(88.484)	47.761
	<b>11.706</b>	<b>8.707</b>

L'import que apareix al capítol «Altres» correspon principalment a les variacions del valor raonable de les cèdules hipotecàries a tipus fix que té emeses l'Entitat i que estan cobertes amb derivats de cobertura.

### 33. DIFERÈNCIES DE CANVI

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2008 i 2007 és el següent:

	2008	2007
Resultats nets en la:		
Conversió a la moneda funcional de les partides monetàries en moneda estrangera	187	(273)
	<b>187</b>	<b>(273)</b>

### 34. ALTRES PRODUCTES D'EXPLOTACIÓ

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2008 i 2007 és el següent:

	2008	2007
Ingressos de les inversions immobiliàries	414	399
Comissions financeres compensadores de costos directes	2.174	3.157
Treballs realitzats pel propi immobilitzat	605	690
Altres	689	548
	<b>3.882</b>	<b>4.794</b>



### 35. DESPESES DE PERSONAL

La composició del capítol «Despeses de personal» dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2008 i 2007 és la següent:

	2008	2007
Sous i salaris	44.496	41.224
Seguretat Social	9.793	9.232
Aportacions a fons de pensions externs	1.473	1.295
Altres despeses de personal	2.383	1.340
	<b>58.145</b>	<b>53.091</b>

El cost financer dels rendiments per interessos generats a favor del fons de pensions intern figura registrat a l'epígraf 2 «Interessos i càrregues assimilades» del compte de pèrdues i guanys amb un import, el 2008, de 407 milers d'euros.

Així mateix, el cost financer de la provisió per jubilacions parcials figura registrat en el mateix epígraf i per un import, en el mateix exercici, de 192 milers d'euros.

El nombre d'empleats de Caixa Girona, distribuït per nivells professionals, el 31 de desembre de 2008 i 2007 és el següent:

	Nombre de persones			
	2008		2007	
	Homes	Dones	Homes	Dones
<b>Grup professional I</b>	<b>619</b>	<b>500</b>	<b>624</b>	<b>510</b>
Nivell I a II	25	-	27	-
Nivell III a V	254	80	246	73
Nivell VI a VII	155	70	156	63
Nivell VIII a X	53	122	57	125
Nivell XI a XIII	132	228	138	249
<b>Grup professional II</b>	<b>10</b>	<b>3</b>	<b>9</b>	<b>3</b>
	<b>629</b>	<b>503</b>	<b>633</b>	<b>513</b>

A continuació es presenta un desglossament per conceptes dels imports registrats als epígrafs «Provisions – Provisions per a pensions i obligacions similars» i «Contractes d'assegurances vinculades a pensions» dels balanços el 31 de desembre de 2008 i 2007:





### 35.1. Compromisos postocupació

#### Plans d'aportació definida

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

Així mateix, els empleats gaudeixen de cobertures addicionals en matèria de viduïtat, orfandat i invalidesa que es troben cobertes mitjançant pòlisses d'assegurances contractades amb Caser, Compañía de Seguros y Reaseguros, SA. El saldo d'aquestes pòlisses el 2008 ha estat de 387 milers d'euros (404 milers d'euros el 2007).

	2008	2007
<b>Valors actuals dels compromisos</b>		
Riscos meritats per pensions no causades:		
Drets consolidats aportació definida	29.371	29.289
<b>Patrimoni dels plans de pensions</b>	<b>30.293</b>	<b>30.136</b>

#### Plans de prestació definida

El 31 de desembre de 2008, el valor actual dels compromisos meritats assumits per l'Entitat amb el personal és de 18.349 milers d'euros (15.309 milers d'euros el 31 de desembre de 2007). D'aquest import, 8.752 milers d'euros (8.741 milers d'euros el 31 de desembre de 2007) corresponen a personal jubilat abans del 31 de desembre de 2000, i estan coberts amb un fons intern. Pel que fa a la resta de compromisos, l'Entitat té contractades pòlisses d'assegurances amb companyies externes al Grup Caixa Girona, corresponent 2.849 milers d'euros a personal actiu, i 15.500 milers d'euros, a personal passiu (6.568 milers d'euros i 8.741 milers d'euros respectivament el 31 de desembre de 2007).

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

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

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



## 35.2. Compromisos per jubilacions parcials

	2008	2007
Valors actuals dels compromisos amb el personal jubilat parcialment	4.256	3.755
<b>Provisions constituïdes</b>	<b>4.256</b>	<b>3.755</b>

El moviment registrat a l'epígraf «Provisions – Compromisos per pensions obligacions similars» associat amb els imports que cobreixen els compromisos per jubilacions parcials de Caixa Girona de l'exercici 2008, es mostra a continuació:

	2008
<b>Saldos a l'inici de l'exercici:</b>	<b>3.755</b>
Moviments amb reflex al compte de resultats	
Cost financer associat als compromisos	192
Dotacions al fons per noves jubilacions parcials	1.956
Moviments sense reflex en el compte de resultats	
Pagaments a jubilats parcials	1.647
<b>Saldos a tancament de l'exercici:</b>	<b>4.256</b>

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

- Tipus d'interès tècnic: 4,00 % anual
- Revalorització anual dels complements per pensions: creixement de les pensions del 2 % anual
- Taules de supervivència: PERM/F 2000 P
- Edat de jubilació definitiva: 65 anys

## 35.3. Retribucions en espècie

Les retribucions en espècie al personal reconegudes al compte de pèrdues i guanys es corresponen amb el diferencial hagut entre els interessos de les operacions creditícies del personal calculats al tipus d'interès preferencial determinat als Pactes d'Empresa vigents al moment, i el tipus d'interès de mercat establert per a les operacions d'anàloga naturalesa per a la resta de la clientela de l'Entitat. Aquestes remuneracions han pujat a 1.417 milers d'euros el 2008 (1.034 milers d'euros el 2007) i han estat sotmeses a la retenció a compte de l'Impost sobre la renda de les persones físiques corresponent a cadascun dels empleats titulars d'aquestes operacions.



### 36. ALTRES DESPESES GENERALS D'ADMINISTRACIÓ

El desglossament del saldo d'aquest capítol del compte de pèrdues i guanys dels exercicis 2008 i 2007 és el següent:

	2008	2007
Tecnologia i sistemes	3.901	3.588
Comunicacions	1.942	1.597
Publicitat	1.831	1.675
Immobles i instal·lacions	5.798	5.589
Tributs	983	925
Lloguers	3.360	3.010
Altres despeses d'administració	7.148	6.430
	<b>24.963</b>	<b>22.814</b>

Al saldo d'«Altres despeses d'administració» es recullen els honoraris satisfets per l'auditoria de l'Entitat (KPMG Auditores, SL), per l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2008, independentment del moment de la seva facturació, que sumen un import de 114 milers d'euros.

A més, entitats vinculades a KPMG International, d'acord amb la Llei 19/1988, de 12 de juliol, de l'auditoria de comptes, han facturat a l'Entitat durant l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2008, en concepte d'honoraris per serveis prestats, 219 milers d'euros.

### 37. ALTRES CÀRREGUES D'EXPLOTACIÓ

El desglossament del saldo d'aquest capítol de pèrdues i guanys dels exercicis 2008 i 2007 és el següent:

	2008	2007
Contribució al Fons de Garantia de Dipòsits	1.353	1.288
Altres conceptes	704	1.174
	<b>2.058</b>	<b>2.462</b>

### 38. GUANYS (PÈRDUES) EN LA BAIXA D'ACTIUS NO CLASSIFICATS COM A NO CORRENTS EN VENDA

El desglossament del saldo d'aquests capítols dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2008 i 2007 és el següent:

	2008		2007	
	Guanys	Pèrdues	Guanys	Pèrdues
Per venda d'actiu material	107	224	568	35
	<b>107</b>	<b>224</b>	<b>568</b>	<b>35</b>



### 39. PARTS VINCULADES

A continuació es presenten els saldos registrats als balanços de situació el 31 de desembre de 2008 i 2007, i els comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2008 i 2007 que tenen el seu origen en operacions amb parts vinculades:

	2008			2007		
	Empreses del Grup associades i negocis conjunts	Administadors i personal clau de la Direcció	Altres parts vinculades	Empreses del Grup associades i negocis conjunts	Administadors i personal clau de la Direcció	Altres parts vinculades
<b>ACTIU:</b>						
Préstecs i crèdits	160.994	2.251	5.821	86.898	2.380	14.623
<b>PASSIU:</b>						
Dipòsits	104.516	3.175	10.814	121.230	3.281	4.042
<b>PÈRDUES I GUANYS:</b>						
Interessos i càrregues assimilades	2.925	114	143	3.493	26	46
Interessos i rendiments assimilats	5.394	98	902	402	9	305

Els riscos directes, crediticis i de signatura, assumits pels membres del Consell d'Administració i de l'Alta Direcció el 31 de desembre de 2008 i 2007, han estat realitzats dins del gir o tràfec habitual de Caixa Girona amb els seus clients i formalitzats en condicions de mercat.

No obstant això, en els casos en què fos procedent, s'han aplicat les condicions normalment concertades amb els empleats de Caixa Girona, segons els convenis i pactes laborals vigents a cada moment, i els imports de risc en aquestes condicions ascendeixen a 1.683 milers d'euros el 31 de desembre de 2008, i a 1.759 milers d'euros, el 31 de desembre de 2007.



## 40. PREVENCIÓ DEL BLANQUEIG DE CAPITALS

La nostra Entitat disposa de l'estructura, les polítiques i els procediments necessaris per donar compliment a la Llei 19/1993 i altra normativa legal vigent en la matèria, que es materialitza, com aspectes més importants, en:

- Una normativa interna de prevenció del blanqueig de capitals aprovada pel Comitè de Direcció d'aplicació a tot el Grup Caixa Girona.
- Unes aplicacions informàtiques que permeten:
  - La selecció d'operacions segons l'art. 7.2 del Reglament de la Llei 19/1993 i l'Ordre EHA/1439/2006 per a la declaració mensual d'operacions al SEPBLAC.
  - La detecció de possibles operacions sospitoses i la seva comunicació al SEPBLAC.
- Una Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals, òrgan de control intern i comunicació del Grup Caixa Girona, un representant davant el SEPBLAC, i un departament, Compliment Normatiu, encarregat de portar a terme aquesta funció de prevenció del blanqueig de capitals.
- Una formació constant i específica en la matèria a la plantilla de l'Entitat.

La nostra Entitat segueix de prop els futurs canvis normatius en la matèria, especialment els que puguin derivar de la transposició a la legislació espanyola de la Directiva 2005/60/CE, amb l'objectiu de garantir el compliment més estricte de la legalitat i continuar gestionant de la manera més adequada els riscos derivats del blanqueig de capitals, com poden ser el risc reputacional, operatiu i legal.



## 41. SERVEI D'ATENCIÓ AL CLIENT

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

Amb aquest acord, Caixa Girona va finalitzar la seva adaptació a la Llei 44/2002, de 22 de novembre, de mesures de reforma del sistema financer, al Reial decret 303/2004, de febrer, que aprova el Reglament dels comissionats per a la defensa del client de serveis financers, i l'Ordre ECO/734/2004, d'11 de març, sobre els departaments i serveis d'atenció a la clientela i defensor del client de les entitats financeres.

Durant l'exercici 2008, les principals dades relatives a reclamacions de clients han estat:

	2008	2007
Reclamacions rebudes	77	115
Queixes rebudes	96	101
Altres	1	1
	<b>174</b>	<b>217</b>

### Sentit de les resolucions

Favorables al client	87
No favorables al client	81
Pendents de resoldre	4
No admeses a tràmit	2

### Tipología de las quejas y reclamaciones recibidas

#### Queixes i reclamacions

Operacions d'actiu	31
Operacions de passiu	39
Altres productes bancaris	43
Serveis de cobrament i pagament	20
Serveis d'inversió	6
Assegurances i fons de pensions	10
Serveis i instal·lacions	25

Durante el año 2008 no se presentó ninguna reclamación ante el Comisionado para la Defensa del Cliente de Entidades Financieras (Servicio de Reclamaciones del Banco de España).

Girona, a 25 de marzo de 2009



## Annex I – Detall d'empreses del Grup

SOCIETATS	NIF	ACTIVITAT	% PARTICIPACIÓ		ACTIVUS	
<b>Integració Global</b>						
<b>GRUP:</b>			<b>2008</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Caixa Girona Gestió SGIIC, SA	A08216640	Gestora Inst. Inv. Col.	100%	100%	17.498	21.359
Caixa Girona Pensions EGFP, SA	A17889676	Gestora fons pensions	100%	100%	2.284	1.058
Caixa Girona Mediació Oper. de Banca-Seguros Vinculado, SA	A17582032	Operador de banca - assegurances vinculat	100%	100%	22.532	5.438
Estugest, SA	A17373846	Serveis administratius	100%	100%	4.822	7.575
Estuimmo, SA	A17484395	Societat de cartera	100%	100%	101.795	17.517
Estullogimmo, SLU	B55022677	Arrendament immobles	100%	-	5.935	-
Estuvendimmo, SLU	B55022644	Gestió immobiliària	100%	-	11.105	-
Estuproinvest, SL	B55022651	Promotora immobiliària	100%	-	16.744	-
<b>Mètode de la participació</b>						
<b>NEGOCIS CONJUNTS:</b>						
Estalvida de Seguros y Reaseguros, SA	A43128305	Asseguradora	24,71%	24,71%	349.618	450.769
Construccions Reixach, SL	B08436776	Promotora immobiliària	50,00%	50,00%	107.692	99.428
Palau Migdia, SL	B17496779	Promotora immobiliària	50,00%	50,00%	10.455	7.334
Norton Center, SL	B64108152	Promotora immobiliària	25,00%	25,00%	23.078	24.590
Urban Girona, SL	B17947482	Promotora immobiliària	50,00%	50,00%	13.493	15.644
Metric Habitatges, SL	B17576224	Promotora immobiliària	50,00%	50,00%	6.031	6.678
Procagi, SL	B17942855	Promotora immobiliària	50,00%	50,00%	5.728	5.609
<b>ASSOCIADES:</b>						
Girona, SA	A17027228	Distribució aigües	34,22%	34,22%	4.418	4.612
Polingesa	A17016262	Promotora polígon ind.	37,49%	37,49%	20.915	17.933
Cementiri de Girona, SA	A17353244	Serveis funeraris	30,00%	30,00%	2.013	2.032

SOCIETATS	PASSIUS		PATRIMONI		RESULTATS		DIVIDEND
<b>Integració Global</b>							
<b>GRUP:</b>			<b>2008</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>
Caixa Girona Gestió SGIIC, SA	1.598	2.345	15.900	19.014	886	1.662	4.000
Caixa Girona Pensions EGFP, SA	274	176	2.010	882	584	317	-
Caixa Girona Mediació Oper. de Banca-Seguros Vinculado, SA	15.723	515	6.809	4.923	11.886	905	10.000
Estugest, SA	1.155	2.527	3.667	5.048	61	586	1.100
Estuimmo, SA	56.797	11	44.998	17.506	(2.193)	51	-
Estullogimmo, SLU	3	-	5.932	-	(2)	-	-
Estuvendimmo, SLU	5.191	-	5.914	-	(20)	-	-
Estuproinvest, SL	4.474	-	12.270	-	(11)	-	-
<b>Mètode de la participació</b>							
<b>NEGOCIS CONJUNTS:</b>							
Estalvida de Seguros y Reaseguros, SA	326.833	412.995	22.785	37.774	584	593	170
Construccions Reixach, SL	84.954	73.004	22.738	26.424	(1.414)	5.206	-
Palau Migdia, SL	4.139	1.013	6.316	6.321	3	118	-
Norton Center, SL	22.593	23.564	485	1.026	(511)	(172)	-
Urban Girona, SL	10.619	11.917	2.874	3.727	(529)	28	-
Metric Habitatges, SL	5.006	5.366	1.025	1.312	(206)	(188)	-
Procagi, SL	4.361	4.150	1.367	1.459	(82)	128	-
<b>ASSOCIADES:</b>							
Girona, S.A.	361	863	4.057	3.749	488	478	62
Polingesa	13.230	11.574	7.685	6.359	(211)	638	-
Cementiri de Girona, SA	1.007	1.043	1.006	989	10	13	-

Aquest annex forma part integrant de la nota 13 de la Memòria



## Annex II

**MODEL DE BALANÇ DE LA CIRCULAR  
4/2004 PRESENTAT EN ELS COMPTES  
ANUALS INDIVIDUALS DE L'EXERCICI 2007**

Milers d'euros

**MODEL DE BALANÇ DE LA CIRCULAR  
4/2004 MODIFICAT PER LA CIRCULAR  
6/2008**

ACTIU	Saldo el 31 de desembre de 2007	Ajustaments	Saldo el 31 de desembre de 2007	ACTIU
<b>Caixa i dipòsits en bancs centrals</b>	<b>101.822</b>		<b>101.822</b>	<b>Caixa i dipòsits en bancs centrals</b>
<b>Cartera de negociació</b>	<b>17.442</b>		<b>17.442</b>	<b>Cartera de negociació</b>
Derivats de negociació	17.235		17.235	Derivats de negociació
Deute de l'Estat	207		207	Valors representatius de deute
<b>Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys</b>	<b>8.858</b>		<b>8.858</b>	<b>Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys</b>
Valors representatius de deute	8.858		8.858	Valors representatius de deute
<b>Actius financers disponibles per a la venda</b>	<b>771.106</b>		<b>771.106</b>	<b>Actius financers disponibles per a la venda</b>
Valors representatius de deute	598.395		598.395	Valors representatius de deute
Altres instruments de capital	172.711		172.711	Altres instruments de capital
<i>Pro-memòria: prestats o en garantia</i>	364.710		364.710	<i>Pro-memòria: prestats o en garantia</i>
<b>Inversions creditícies</b>	<b>6.510.518</b>		<b>6.510.518</b>	<b>Inversions creditícies</b>
Dipòsits en entitats de crèdit	508.304	+2.162	510.466	Dipòsits en entitats de crèdit
Crèdit a la clientela	5.973.984	+26.068	6.000.052	Crèdit a la clientela
Altres actius financers	28.230	-28.230	-	Valors representatius de deute
<i>Pro-memòria: prestats o en garantia</i>	-		-	<i>Pro-memòria: prestats o en garantia</i>
<b>Derivats de cobertura</b>	<b>7.483</b>		<b>7.483</b>	<b>Derivats de cobertura</b>
<b>Actius no corrents en venda</b>	<b>714</b>		<b>714</b>	<b>Actius no corrents en venda</b>
<b>Participacions</b>	<b>25.985</b>		<b>25.985</b>	<b>Participacions</b>
Entitats associades	1.577		1.577	Entitats associades
Entitats multigrup	5.357		5.357	Entitats multigrup
Entitats del grup	19.051		19.051	Entitats del grup
<b>Contractes d'assegurances vinculades a pensions</b>	<b>404</b>		<b>404</b>	<b>Contractes d'assegurances vinculades a pensions</b>
<b>Actiu material</b>	<b>100.193</b>		<b>100.193</b>	<b>Actiu material</b>
D'ús propi	94.067	-94.067		
Inversions immobiliàries	1.672	-1.672		
Afecte a l'Obra Social	4.454	-4.454		
		+94.067	98.521	Immobilitzat material
		+4.454	94.067	D'ús propi
		+1.672	4.454	Afecte a l'Obra Social
			1.672	Inversions immobiliàries
<b>Actiu intangible</b>	<b>4.138</b>		<b>4.138</b>	<b>Actiu intangible</b>
<b>Actius fiscals</b>	<b>32.291</b>		<b>32.291</b>	<b>Actius fiscals</b>
Corrents	2.587		2.587	Corrents
Diferits	29.704		29.704	Diferits
<b>Periodificacions</b>	<b>4.592</b>	-4.592		
<b>Altres actius</b>	<b>11.676</b>	-11.676	<b>16.268</b>	<b>Resta d'actius</b>
<b>TOTAL ACTIU</b>	<b>7.597.222</b>	<b>0</b>	<b>7.597.222</b>	<b>TOTAL ACTIU</b>

Este anexo forma parte integrante de la nota 1.4 de la Memoria

Imports expressats en milers d'euros




**MODEL DE BALANÇ DE LA CIRCULAR  
4/2004 PRESENTAT EN ELS COMPTES  
ANUALS INDIVIDUALS DE L'EXERCICI 2007**
**Milers d'euros**
**MODEL DE BALANÇ DE LA CIRCULAR  
4/2004 MODIFICAT PER LA CIRCULAR  
6/2008**

PASSIU	Saldo el 31 de desembre de 2007	Ajustaments	Saldo el 31 de desembre de 2007	PASSIU
<b>Cartera de negociació</b>	<b>3.043</b>		<b>16.140</b>	<b>Cartera de negociació</b>
Derivats de negociació	3.043	+13.097	16.140	Derivats de negociació
<b>Passius financers a cost amortitzat</b>	<b>7.005.049</b>		<b>6.994.867</b>	<b>Passius financers a cost amortitzat</b>
Dipòsits d'entitats de crèdit	425.105		425.105	Depósitos de entidades de crédito
Dipòsits de la clientela	5.461.634	-13.097	5.448.537	Dipósitos de la clientela
Dèbits representats per valors negociables	891.645		891.645	Dèbits representats per valors negociables
Passius subordinats	200.268		200.268	Passius subordinats
Altres passius financers	26.397	+2.915	29.312	Altres passius financers
<b>Derivats de cobertura</b>	<b>70.071</b>		<b>70.071</b>	<b>Derivats de cobertura</b>
<b>Provisions</b>	<b>15.650</b>		<b>15.650</b>	<b>Provisions</b>
Fons per a pensions i obligacions similars	12.900		12.900	Fons per a pensions i obligacions similars
Provisiones para riesgos i compromisos contingents	1.548		1.548	Provisiones per a riesgos i compromisos contingents
Altres provisions	1.202		1.202	Altres provisions
<b>Passius fiscals</b>	<b>41.563</b>		<b>41.563</b>	<b>Passius fiscals</b>
Corrents	7.243		7.243	Corrents
Diferits	34.320		34.320	Diferits
<b>Periodificacions</b>	<b>9.426</b>	-9.426		
<b>Altres passius</b>	<b>17.390</b>			
Fons de l'Obra Social	6.049	-6.049		
Resta	11.341	-11.341		
		+6.049	<b>6.049</b>	<b>Fons de l'Obra Social</b>
		+17.852	<b>17.852</b>	<b>Resta de passius</b>
<b>TOTAL PASSIU</b>	<b>7.162.192</b>	<b>0</b>	<b>7.162.192</b>	<b>TOTAL PASSIU</b>


**MODEL DE BALANÇ DE LA CIRCULAR  
4/2004 PRESENTAT EN ELS COMPTES  
ANUALS INDIVIDUALS DE L'EXERCICI 2007**
**Milers d'euros**
**MODEL DE BALANÇ DE LA CIRCULAR  
4/2004 MODIFICAT PER LA CIRCULAR  
6/2008**

<b>PATRIMONI NET</b>	<b>Saldo el 31 de desembre de 2007</b>	<b>Ajustaments</b>	<b>Saldo el 31 de desembre de 2007</b>	<b>PATRIMONI NET</b>
<b>Ajustaments per valoració</b>	<b>66.717</b>		<b>66.717</b>	<b>Ajustaments per valoració</b>
Actius financers disponibles per a la venda	66.717		66.717	Actius financers disponibles per a la venda
<b>Fons propis</b>	<b>368.313</b>		<b>368.313</b>	<b>Fons propis</b>
Fons de dotació	6		6	Fons de dotació
Reserves	330.771		330.771	Reserves
Resultat de l'exercici	37.536		37.536	Resultat de l'exercici
<b>TOTAL PATRIMONI NET</b>	<b>435.030</b>	<b>0</b>	<b>435.030</b>	<b>TOTAL PATRIMONI NET</b>


**MODEL DE COMPTE DE PÈRDUES  
I GUANYS DE LA CIRCULAR  
4/2004 PRESENTAT EN ELS COMPTES  
ANUALS 2007**
**Milers d'euros**
**MODEL DE COMPTE DE PÈRDUES  
I GUANYS DE LA CIRCULAR  
4/2004 MODIFICAT PER LA  
CIRCULAR 6/2008**

<b>COMPTE DE PÈRDUES I GUANYSx</b>	<b>EXERCICI 2007</b>	<b>Ajustaments</b>	<b>EXERCICI 2007</b>	<b>COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS</b>
Interessos i rendiments assimilats	329.237		329.237	Interessos i rendiments assimilats
Interessos i càrregues assimilades	207.706		207.706	Interessos i càrregues assimilades
Rendiments d'instruments de capital	7.073	-7.073		
<b>Marge d'intermediació</b>	<b>128.604</b>		<b>121.531</b>	<b>Marge d'interès</b>
		+7.073	7.073	Rendiments d'instruments de capital
Comissions percebudes	33.805		33.805	Comissions percebudes
Comissions pagades	3.675		3.675	Comissions pagades
Resultats d'operacions financeres (net)	8.707		8.707	Resultats d'operacions financeres (net)
Cartera de negociació	1.076		1.076	Cartera de negociació
Altres instruments financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys	(169)		(169)	Altres instruments financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys
Actius financers disponibles per a la venda	2.051		2.051	Instruments financers no valorats amb canvis en pèrdues i guanys
Altres	5.749		5.749	Altres
Diferències de canvi (net)	(273)		(273)	Diferències de canvi (net)
		+4.794	4.794	Altres productes d'explotació
		+2.462	2.462	Altres càrregues d'explotació
<b>Marge ordinari</b>	<b>167.168</b>		<b>169.500</b>	<b>Marge brut</b>
Altres productes d'explotació	4.246	-4.246		
			75.905	Despeses d'administració
Despeses de personal	53.091		53.091	Despeses de personal
Altres despeses generals d'administració	22.814		22.814	Altres despeses generals d'administració
Amortització	6.781		6.781	Amortització
Actiu material	6.019		6.019	Actiu material
Actiu intangible	762		762	Actiu intangible
Altres càrregues d'explotació	1.528	-1.528		
		+1.805	1.805	Dotacions a provisions (net)
			35.469	Pèrdues per deteriorament d'actius (net)
		+35.469	35.469	Inversions creditícies
<b>Marge d'explotació</b>	<b>87.200</b>		<b>49.540</b>	<b>Resultat de les activitats d'explotació</b>
Pèrdues per deteriorament actius (net)	35.469			
Inversions creditícies	35.469	-35.469		
Dotacions a provisions (net)	1.805	-1.805		
Altres guanys	1.116			
Guanys per venda d'actiu material	568	-568		
Altres conceptes	548	-548		
Altres pèrdues	969			
Pèrdues per venda d'actiu material	35	-35		
Altres conceptes	934	-934		
		+534	534	Guanys (pèrdues) en la baixa d'actius no classificats com a no corrents en venda
<b>Resultat abans d'impostos</b>	<b>50.073</b>		<b>50.073</b>	<b>Resultat abans d'impostos</b>
Impost sobre beneficis	12.537		12.537	Impost sobre beneficis
<b>Resultat de l'exercici</b>	<b>37.536</b>	<b>0</b>	<b>37.536</b>	<b>Resultat de l'exercici</b>

Imports expressats en milers d'euros



## INFORME DE GESTIÓ

El context econòmic general de caire recessiu que ha presidit l'evolució de l'economia mundial i, per extensió, a l'economia espanyola i catalana al llarg de 2008, ha condicionat significativament l'activitat de les entitats financeres. Dins les limitacions imposades per aquest context econòmic, l'evolució de Caixa Girona durant l'exercici 2008 pot qualificar-se de favorable i equilibrada.

En un entorn econòmic certament no gaire estimulant, l'any 2008 l'agència internacional de qualificació Fitch Ratings ha confirmat la qualificació a llarg termini «A-» de Caixa Girona, rebaixant el seu ràting individual de «B» a «B/C».

El 31 de desembre de 2008, els dipòsits de la clientela enregistren un saldo de 5.628,14 milions d'euros, un 3,3 % més que l'any passat. També com a recursos aliens dins de balanç es consideren les emissions de valors negociables i de passius subordinats que acumulen un saldo de 700,27 i 200,23 milions d'euros, respectivament.

Els recursos de clients materialitzats en operacions fora de balanç han assolit un saldo de 547,41 milions d'euros. Aquests recursos estan gestionats per societats del Grup mitjançant productes especialitzats que es comercialitzen a través de la xarxa d'oficines de Caixa Girona, com són els fons d'inversió, els plans de pensions i les assegurances.

El 31 de desembre de 2008, el saldo del crèdit a la clientela suma 6.109,21 milions d'euros i un augment durant l'any del 1,8 %. Caixa Girona orienta la seva actuació creditícia bàsicament al finançament de les famílies, les petites i mitjanes empreses, el comerç, els serveis i el sector agrari. En acabar l'exercici, el crèdit amb garantia real, bàsicament préstecs hipotecaris, representa el 75 % del total del finançament atorgat.

Caixa Girona ha signat durant l'any 2008 convenis de finançament i col·laboració amb l'Institut de Crèdit Oficial per tal d'oferir finançament a projectes d'inversió de petites i mitjanes empreses en condicions preferents, per import de 29,5 milions d'euros.

En aquest exercici hi ha hagut, de manera generalitzada, un elevat augment de la morositat en el conjunt d'entitats financeres, clar exponent de la difícil conjuntura econòmica actual. Pel que fa a Caixa Girona, l'import total dels crèdits de cobrament dubtós, mora o litigi, és de 286,29 milions d'euros, dels quals un 75,6 % tenen garantia real.

El 31 de desembre de 2008 els actius qualificats com a deteriorats acumulen 286,29 milions d'euros i la taxa de morositat sobre el crèdit és del 4,60 %, i del 3,76 % sobre els riscos totals.

La cartera de valors representatius de deute, tant pública com privada, acumula un saldo de 703,85 milions d'euros, amb un increment anual del 17,6 %. Un 46 % de la cartera, 324,4 milions d'euros, correspon a deute de les administracions públiques espanyoles, una part important es troba cedida amb compromís de recompra. El restant 54 % està invertit en títols del sector resident, amb una estructura de venciments molt diversificada, d'alta qualificació creditícia i que, en cas necessari, poden ser descomptats al Banc Central Europeu, la qual cosa permet disposar d'una potent segona línia de liquiditat.



La inversió a final de l'any 2008 en la cartera de renda variable disponible per a la venda suposa 110,68 milions d'euros i correspon a títols de companyies de primera línia i màxima solvència, bàsicament del sector de serveis, amb unes plusvàlues latents de 32,3 milions d'euros. Aquesta inversió es complementa amb la cartera de participacions d'empreses del Grup que acumulen una inversió de 79,23 milions d'euros.

Els recursos propis de Caixa Girona el 31 de desembre totalitzen 683 milions d'euros, cosa que representa unes ràtios de capitalització molt elevades. El coeficient de solvència de Caixa de Girona al tancament d'exercici se situa en l'11,88 %, superior al 8 %, mínim exigint per la Normativa de recursos propis d'entitats financeres, després d'augmentar durant l'any 43 punts percentuals. Per la seva banda, el coeficient Tier 1 (de capital i reserves) se situa en el 7,71 % després d'haver crescut 71 punts.

El resultat net obtingut per Caixa Girona és de 30,15 milions d'euros, un 19,6 % inferior a l'any anterior, com a conseqüència, bàsicament, de l'esforç important dut a terme en provisions, per damunt d'allò que requereix la normativa vigent. De l'excedent obtingut es proposa aplicar 8,25 milions d'euros a activitats pròpies d'Obra Social (assistencials, culturals, educatives i científiques), i la resta, a constituir reserves per consolidar el creixement futur.

El marge d'interessos, que s'obté de la diferència entre ingressos i costos financers, tanca l'any amb 121,90 milions d'euros i un creixement del 0,3 %. El marge brut, resultat d'afegir els dividendes, les comissions netes, els resultats d'operacions financeres i els altres ingressos i costos d'explotació, suposa un volum de 188,02 milions d'euros i augmenta un 10,9 % respecte de l'any anterior. El resultat de les activitats d'explotació, deduïdes les despeses d'explotació, les amortitzacions i les pèrdues per deteriorament d'actius, se situa en 30,85 milions d'euros. Cal recalcar els 63,14 milions d'euros destinats a dotacions pel deteriorament d'actius que, amb un criteri de màxima prudència, s'han realitzat per damunt d'allò que requereix la normativa vigent.

L'equip humà de Caixa de Girona és de 1.132 persones, amb una reducció de 14 empleats al llarg de l'any. 14 empleats s'han acollit durant l'any a la situació de jubilació parcial i, el 31 de desembre de 2008, hi havia un total de 63 empleats jubilats parcialment.

Durant l'exercici 2008, Caixa Girona ha obert 8 oficines i n'ha tancades 5. Al final de l'any, se situava en 238 oficines.

## INFORME DE GOVERN CORPORATIU

Aquest any és el primer en què s'inclou, dins l'Informe de Gestió, l'Informe de Govern Corporatiu. En tractar-se d'un informe normativitzat per la Comissió Nacional del Mercat de Valors, l'Entitat ha optat per incloure'l com a Annex en el mateix format que es remet a aquest ens regulador.

Girona, 25 de març de 2009

ANEXO I

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO**

**CAJAS DE AHORRO**

DATOS IDENTIFICATIVOS DEL EMISOR

EJERCICIO 2008

C.I.E. G17008079

**Denominación social**

**CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA**

**C/ CREU, 31  
GIRONA  
GIRONA  
17002  
ESPAÑA**

**MODELO DE INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO DE LAS  
CAJAS DE AHORROS QUE EMITEN VALORES ADMITIDOS  
A NEGOCIACIÓN EN MERCADOS OFICIALES DE VALORES**

Para una mejor comprensión del modelo y posterior elaboración del mismo, es necesario leer las instrucciones que para su cumplimentación figuran al final del presente informe.

**A ESTRUCTURA Y FUNCIONAMIENTO DE LOS ÓRGANOS DE GOBIERNO**

**A.1. ASAMBLEA GENERAL**

**A.1.1. Identifique a los miembros de la Asamblea General e indique el grupo al que pertenecen cada uno de los consejeros generales:**

Ver Addenda

**A.1.2. Detalle la composición de la Asamblea General en función del grupo al que pertenecen:**

Grupo al que pertenecen	Número de consejeros generales	% sobre el total
CORPORACIONES MUNICIPALES	24	20,690
IMPOSITORES	45	38,793
PERSONAS O ENTIDADES	35	30,172
FUNDADORAS		
EMPLEADOS	12	10,345
<b>Total</b>	<b>116</b>	<b>100,000</b>

**A.1.3. Detalle las funciones de la Asamblea General.**

La Asamblea General es el órgano supremo de gobierno y decisión de la “Caixa d’Estalvis de Girona”. Sus miembros poseen la denominación de Consejeros Generales y velan por la integridad del patrimonio, por la salvaguarda de los intereses de los depositantes y por la consecución de los fines de utilidad social de la Entidad y fijan las normas directrices de actuación de la misma.

Sin perjuicio de las facultades generales de gobierno, corresponden especialmente a la Asamblea General las funciones siguientes:

- a) Nombrar y revocar a los vocales del Consejo de Administración.
- b) Nombrar y revocar a los miembros de la Comisión de Control.
- c) Apreciar las causas de separación y de revocación de los miembros de los órganos de gobierno antes del cumplimiento de su mandato.
- d) Aprobar y modificar los Estatutos y el Reglamento regulador del sistema de elecciones de los miembros de los órganos de gobierno.
- e) Acordar la transformación de la Entidad, la fusión con otras o cualquier decisión que afecte a su naturaleza, así como la disolución y liquidación.
- f) Definir las líneas generales del plan de actuación anual de la Entidad, a las que se someterán los restantes órganos de gobierno.
- g) Aprobar la gestión del Consejo de Administración, la memoria, el balance anual y la cuenta de resultados, y la aplicación de éstos a las finalidades propias de la Entidad.
- h) Aprobar la gestión de la Obra Social, sus presupuestos y la liquidación de éstos.
- i) Confirmar el nombramiento del Director General.
- j) Apreciar las causas de cese del Director General y ratificarlo en su caso.
- k) Nombrar los auditores externos de la Entidad.
- l) Cualesquiera otros asuntos que sean sometidos a su consideración por los órganos facultados a tal efecto.

**A.1.4. Indique si existe reglamento de la Asamblea General. En caso afirmativo, realice una descripción del contenido del mismo:**

SÍ  NO

Ver Addenda

**A.1.5. Indique las normas relativas al sistema de elección, nombramiento, aceptación y revocación de los consejeros generales.**

**CONSEJEROS GENERALES REPRESENTANTES DE LOS IMPOSITORES**

A efectos de la elección de los Consejeros Generales representantes de los impositores, prevista en el artículo 16 de los Estatutos de la Entidad, éstos se agrupan en cuarenta y siete circunscripciones.

Al inicio de cada proceso electoral el Consejo de Administración determina la composición de las circunscripciones teniendo en cuenta que el número de impositores de cada una no exceda del triple del número medio de personas impositoras de las circunscripciones de Catalunya, y de acuerdo con los criterios de distribución geográfica previstos en el art. 10 del Decreto 164/2.008, de 26 de agosto. Las circunscripciones se establecen ponderando un criterio de amplia distribución geográfica y, a la vez, el grado de presencia de la Entidad.

Por cada circunscripción, previamente a la elección, se procede a designar, por sorteo entre sus impositores, veinticinco compromisarios. Simultáneamente se designa, mediante un segundo sorteo, el mismo número de compromisarios suplentes para cada circunscripción con la finalidad que puedan ser substituidos aquellos que, siendo inicialmente titulares, no reuniesen las condiciones legales para ejercer el cargo o hubieran renunciado a su ejercicio. Podrán ser compromisarios todas las personas físicas impositoras de la Entidad que cumplan los requisitos establecidos en el artículo 13 de los Estatutos y que incurran en las incompatibilidades y limitaciones previstas en el mismo artículo.

Por cada circunscripción se escoge un Consejero General, así como un suplente, siendo electores la totalidad de sus respectivos compromisarios, y elegibles aquellos compromisarios que hayan presentado su candidatura según lo que establece este reglamento.

Determinadas las circunscripciones de acuerdo con lo previsto en el artículo anterior, se forma el censo de cada circunscripción, con los impositores que cumplen las condiciones y requisitos previstos en el artículo 13 de los estatutos, relacionados por orden alfabético y oficinas separadas. El censo especifica el número de orden que corresponde a cada impositor dentro de su circunscripción y el nombre y apellidos, determinando el primer apellido el orden alfabético dentro de las listas de impositores de cada oficina.

La relación resultante, ordenada por circunscripciones, se puede consultar con anterioridad a la fecha del sorteo en la sede central de la Caixa d'Estalvis de Girona.

- Los supuestos de titularidad múltiple, es decir, que un mismo impositor sea titular de más de una cuenta, ya sea en la misma o en diferentes oficinas, le corresponde un único número de orden en el censo, en la circunscripción del territorio donde tenga su residencia habitual declarada.

En este caso, los saldos de las diferentes cuentas de los que sea titular computan, en su totalidad, en caso de ser el único titular, o en la proporción que a continuación se indica, en caso de titularidad compartida, a los efectos de determinar si supera el saldo medio mínimo requerido en el art. 13 de los Estatutos.

- Los supuestos de titularidad compartida, es decir, que diversos impositores sean titulares, indistinta o conjuntamente, de una o más cuentas, el saldo medio de estas cuentas se divide entre todos los titulares.

Obtenido el censo de impositores elegibles, el Consejo de Administración hace pública la celebración del sorteo mediante anuncio en un periódico de los de mayor difusión en el ámbito de implantación de la Entidad, del lugar, fecha y hora de su realización.

El sorteo, que se efectúa delante de fedatario público y en presencia de dos representantes de la Comisión de Control, a los que el Director General facilita la relación definitiva de impositores de cada circunscripción, está sujeto al siguiente procedimiento:

- Entran en el sorteo los números comprendidos entre el uno y el más alto de la circunscripción que presente mayor número de impositores.

- El Notario procede a extraer, al azar, bolas suficientes para determinar un número que, necesariamente, debe ser igual o inferior a la cifra que corresponde a la circunscripción con mayor número de impositores. Comprobado el número correspondiente a la bola extraída, ésta es devuelta al bombo. La determinación de este número comienza por las unidades, y sigue por las decenas, centenas, millares, etc., hasta asumir la cifra máxima indicada.

- Este número sirve para designar todos los compromisarios de cada circunscripción. A tal efecto se compara con el más alto de cada una de las circunscripciones electorales y se actúa de la siguiente forma según el caso:



- a) En las circunscripciones en las que el número extraído por sorteo es inferior al número de impositores salen elegidos compromisarios aquel impositor al cual le corresponda este número de orden y los que resulten de aplicar un intervalo, expresado en número entero y en sentido ascendente, de manera que, si es necesario para completar el número de compromisarios de alguna circunscripción, al último número de la relación seguirá correlativamente el número uno, hasta llegar a la designación del número de compromisarios necesarios para cada circunscripción.
- b) En las circunscripciones en las que el número extraído por sorteo es superior al número de impositores, se suprime la primera cifra del número del sorteo, comenzando por la de la izquierda, y si es preciso, las cifras sucesivas, hasta llegar a un número inferior o igual al número de impositores de aquella circunscripción. Obtenido este número por reducción se sigue el mismo procedimiento previsto en el apartado anterior.
- El intervalo que se utiliza para determinar los impositores que saldrán elegidos compromisarios, a partir del número extraído por sorteo, no es el mismo para todas las circunscripciones y será igual al cociente, expresado en cifras enteras, que resulte de dividir el número total de impositores que le correspondan, es decir, por veinticinco (25). El cociente obtenido, si es preciso, se redondea por defecto a la cifra entera más próxima.
  - Cuando el número más alto de una circunscripción es múltiple del intervalo elegido, y se ha completado el ciclo de la lista sin obtener el número total de compromisarios que aquella tiene asignados, se debe proseguir en un nuevo ciclo, el cual debe iniciarse con el número siguiente inmediato a aquel que corresponda por la aplicación del intervalo fijado, y así sucesivamente en caso de ser necesario.
  - Asimismo, se procede a la designación de sustitutos para los impositores que hayan salido elegidos compromisarios. A tal efecto, el Notario procede a la extracción al azar de bolas suficientes para determinar un segundo número, que sirve para determinar los impositores que salen elegidos sustitutos y que se determinan en la forma expuesta en los apartados anteriores, pero con un intervalo diferente, que para este caso es igual al cociente, expresado en cifras enteras, que resulte de dividir el número total de impositores de la relación definitiva correspondiente a cada circunscripción por cien (100), y redondeado, si cabe, en la forma también antes indicada.

En el supuesto que como consecuencia del sorteo para la designación de suplentes resulte designado como tal algún impositor escogido en el sorteo de compromisarios titulares, no se tiene en cuenta como suplente. Y en el supuesto que el primer sustituto, por cualquier causa, tampoco pudiera cubrir la vacante del impositor designado compromisario, se aplica sucesivamente la lista resultante del segundo sorteo hasta encontrar uno que pueda cubrir la vacante.

Una vez realizado el sorteo, el Director General o persona a la que se delegue comprueba que los compromisarios reúnen las condiciones legales exigidas.

A estos efectos, tanto en referencia a los compromisarios como a los suplentes, si cualquiera de los designados inicialmente no cumple los requisitos exigidos, se considera también escogido por sorteo el impositor que ostente el número de orden siguiente al que había sido elegido previamente, de la lista de impositores. Si este número de orden fuera el último de la lista, se toma el primero de la lista de impositores de aquella oficina. Si finalmente este impositor tampoco reúne los requisitos establecidos, se procede correlativamente de la misma manera.

Una vez efectuadas las verificaciones pertinentes, se comunica a los compromisarios titulares y suplentes que resulten escogidos su designación, por correo certificado o por otro medio fehaciente. Los designados deben comunicar por escrito a la Entidad su aceptación, dentro de los diez días siguientes a la fecha en que hayan recibido la notificación del resultado del sorteo.

En el supuesto de que sea rechazada expresamente la designación, o tácitamente por haber transcurrido el plazo indicado, sin que la Entidad reciba ninguna respuesta, como así mismo, en el supuesto de que el compromisario propuesto incurriera en alguna de las incompatibilidades establecidas al respecto, se consideraran designados por el mismo orden de sorteo los suplentes que hubieran comunicado la aceptación.

El Consejo de Administración, una vez concluido el proceso de designación, procede a convocar las reuniones de los compromisarios, por circunscripciones. La convocatoria, que señala día, hora y lugar de reunión, se comunica a los interesados con diez días de antelación, como mínimo, por correo certificado con justificante de recepción o por otro medio fehaciente. En la convocatoria se les informa del procedimiento para la presentación de candidaturas. Las candidaturas deben presentarse ante el Presidente de la Entidad hasta cinco días antes de la jornada de las elecciones.

En el lugar y día indicados en la convocatoria se realiza la reunión de compromisarios para la elección del correspondiente Consejero General, que es válida, sea cual sea el número de asistentes. Los

compromisarios presentes proceden a elegir el Consejero General de su circunscripción entre los candidatos oficialmente proclamados.

En la elección del Consejero General sale elegido el candidato que obtiene el número más alto de votos. Si se produce un empate, se repite seguidamente la votación. Si el empate persiste se considera designado entre los implicados el que sea más antiguo como impositor, y en caso de igualdad el de mayor edad entre ellos. Como Consejero General suplente sale elegido el candidato que le siga en número de votos.

#### CONSEJEROS GENERALES REPRESENTANTES DE CORPORACIONES LOCALES Y CONSEJOS COMARCALES

Los consejeros generales representantes de las Corporaciones Locales, a las que corresponda representación conforme establece el artículo 16 de los Estatutos, son designados de acuerdo con los siguientes criterios:

a) Ocho Consejeros Generales, son designados por parte de los Consejos Comarcales según un orden rotatorio aplicado a una lista circular formada por todas las comarcas de Catalunya en las que la Entidad tenga oficinas abiertas.

A este efecto, se fija en el anexo de los estatutos una relación numérica, por orden alfabético, de las comarcas de Catalunya donde la Entidad tiene implantación. Al último número de esta relación le sigue nuevamente el primero, de forma que la lista no tiene final.

b) Dieciséis consejeros generales, son designados entre los ayuntamientos, en función del grado de presencia de oficinas de la Entidad en el ámbito de la corporación correspondiente. A fin de determinar los Ayuntamientos que tendrán representación se sigue el siguiente sistema de cálculo:

$$\frac{\text{n}^\circ \text{ oficinas (1)}}{16} = Q$$

(1) n°. de oficinas de la Entidad a 31 de diciembre del año anterior al que tenga lugar la renovación de los órganos de gobierno.

$$\text{N}^\circ \text{ oficinas de cada población} = \text{n}^\circ \text{ plazas correspondiente a la corporación de cada municipio.}$$

En el caso de que en el cociente que resulte de esta segunda división se obtenga un número decimal se le aplica la regla de redondeo prevista en el art. 53.1 del Decreto 164/2008, de 26 de agosto, por el que las corporaciones de aquellos municipios en que este último cociente sea igual o superior a 0,50 tendrán representación de forma directa.

Si las plazas vacantes que se produzcan en cada renovación no se cubrieran de forma directa por el sistema antes indicado, la distribución de las plazas restantes se efectúa por sorteo entre las corporaciones que no hayan obtenido representación. El Consejo de Administración acuerda la celebración del sorteo cuando acuerde el inicio de cada proceso de renovación. El sorteo se celebra ante Notario y en presencia de dos representantes de la Comisión de Control y quedan excluidas aquellas corporaciones que ya estén representadas en la Asamblea General y no les corresponda renovar y aquellas que hayan obtenido representación directa. Cada corporación tiene tantas papeletas como oficinas de la Caixa d'Estalvis de Girona tenga abiertas en su territorio, si bien las corporaciones escogidas por sorteo solo pueden tener un representante en la Asamblea General. En cualquier caso, ninguna corporación puede designar más de un 20 por ciento de los consejeros generales en representación del sector de las corporaciones locales.

#### CONSEJEROS GENERALES REPRESENTANTES DE LA CORPORACIÓN FUNDADORA

El Consejo de Administración requiere de la Diputació de Girona el nombramiento de sus representantes para ejercer el cargo de Consejero General de la Entidad, de conformidad con el número de titulares y suplentes establecido en el artículo 16 de los Estatutos.

La Diputació comunica a la Entidad en el plazo máximo de un mes desde la fecha en que recibe la comunicación, el nombre de las personas nombradas. La comunicación se hace mediante certificación del Secretario de la Corporación del Acta de la reunión en que se ha hecho el nombramiento.

#### CONSEJEROS GENERALES REPRESENTANTES DEL PERSONAL

Los Consejeros Generales representantes del personal son elegidos directamente por el personal fijo de la Entidad. Simultáneamente resultan escogidos los correspondientes suplentes.

Corresponde al Consejo de Administración la convocatoria de las elecciones, que debe publicarse en todas las dependencias. Entre la convocatoria y la celebración de las elecciones no pueden transcurrir menos de quince días.

Pueden ser electores los empleados fijos en situación de activo el día en que se realice la votación. Son elegibles aquellos empleados que pudiendo ser electores, no se encuentren incurso en las incompatibilidades y prohibiciones establecidas en los Estatutos y que figuren, además, en una candidatura que haya sido proclamada oficialmente.

Las candidaturas deben tener un número, tanto de candidatos a Consejeros Generales titulares como de candidatos a suplentes, igual al de plazas a cubrir en la respectiva convocatoria.

Para la elección hay una sola circunscripción electoral, que comprende la totalidad de niveles profesionales como de centros de trabajo, tanto de servicios centrales como de oficinas.

Las listas de candidatos son cerradas, bloqueadas y completas. En cada candidatura, conjuntamente con la lista de candidatos titulares, se tienen que presentar una lista del mismo número, condiciones y requisitos de candidatos suplentes.

Las candidaturas deben presentarse ante el Consejo de Administración, que una vez examinadas, procederá, en su caso, a su proclamación oficial.

Para presentar candidaturas es necesario el soporte previo del quince por ciento de los empleados fijos. A estos únicos efectos, también son válidas las candidaturas que cuenten con el soporte de los sindicatos que tengan representantes en los Comités de Empresa.

Para facilitar la votación del personal, el Consejo de Administración puede establecer algún sistema de votación por correo interno o constituir una o más mesas electorales que recorran las diversas oficinas durante la jornada electoral. La mesa electoral es nombrada por el Consejo de Administración.

La designación de los elegidos se hace por el sistema proporcional, sobre las listas de candidatos a titulares.

La designación de suplentes se lleva a cabo tomando, por su orden, en primer lugar los candidatos a titulares no elegidos y a continuación los que haga falta de la lista de candidatos a suplentes siguiendo su orden.

Una vez publicados los resultados de elección, las candidaturas pueden presentar, en un plazo máximo de diez días naturales, reclamaciones respecto al desarrollo del proceso electoral, ante la Comisión de Control.

Los Consejeros Generales, cualquiera que sea la representación que ostenten, son nombrados por un período de seis años. Se entiende que este plazo se prolonga o se reduce, si procede, hasta que no se celebre la Asamblea General en que debe tener lugar la renovación. Los Consejeros Generales pueden ser reelegidos en el período inmediato siguiente al primer mandato o para otro de posterior, si continúan cumpliendo los requisitos establecidos. No obstante, el período total de ejercicio del cargo de Consejero General no puede superar, en ningún caso, los doce años de manera continuada o interrumpida, sea cual sea la representación que ostente. El cómputo del período de doce años de permanencia en el cargo es aplicado aunque entre el cese y el nuevo nombramiento hayan transcurrido algunos años y se considera cumplido en la fecha de celebración de la Asamblea General en que tenga lugar la renovación. Cumplidos los doce años de ejercicio del cargo, ya sea de forma continuada o interrumpida, y transcurridos ocho años desde esta fecha, puede volver a ser elegido con el mismo límite temporal en las condiciones establecidas por los Estatutos, sin perjuicio de lo que establece el artículo 13.2 f). En el cómputo de este límite no se incluye el tiempo en que se haya ejercido el cargo por razón de sustitución, y todo el mandato se le computará al titular designado originariamente.

La renovación de los Consejeros Generales se realiza, cada tres años, por mitades, dentro de cada sector, respetando la proporcionalidad de los sectores que componen la Asamblea. En las renovaciones sucesivas se seguirá la cadencia impuesta por la primera. Como consecuencia, las diversas modalidades del proceso electoral tienen lugar cada tres años.

La renovación de los órganos de gobierno se produce dentro del primer semestre natural del ejercicio que corresponda en la Asamblea General Ordinaria o en la Asamblea General Extraordinaria celebrada a continuación de la anterior.

Los Consejeros Generales aceptan el cargo mediante un escrito de aceptación en que el consejero manifiesta reunir las condiciones y requisitos siguientes:

a) Ser persona física con domicilio en la zona de actividad de la Entidad.

- b) Ser mayor de edad y no estar incapacitado legalmente.
- c) No incurrir en las incompatibilidades reguladas en el apartado 2 de este artículo.
- d) Honorabilidad comercial y profesional, requisitos que, en cualquier caso, se entiende que concurren cuando hayan venido observando una trayectoria personal de respeto a las leyes mercantiles y otras que regulen la actividad económica y la vida de los negocios, así como las buenas prácticas comerciales y financieras.
- e) Por lo que respecta a los Consejeros Generales en representación de los impositores, así como a los compromisarios, es además necesario ser depositante de la Entidad con dos años de antigüedad a fecha treinta y uno de diciembre del año anterior al inicio del proceso electoral, y haber mantenido en cuentas, durante el ejercicio precedente al sorteo, un saldo medio no inferior a los 600 euros. Para determinar el saldo medio se computan todas las cuentas del impositor. La cuantía de la media de este saldo puede ser revisada automáticamente, en el futuro, de acuerdo con la cifra que resulte de aplicar el índice de precios al consumo (I.P.C.), tomando como base cien el correspondiente al 31 de diciembre de 2.007.

No pueden ejercer el cargo de Consejero General, ni actuar como compromisarios:

- a) Los fallidos y concursados no rehabilitados, los condenados a penas que comporten la inhabilitación para el ejercicio de cargos públicos y los que hayan sido sancionados por infracciones graves que perjudiquen el prestigio o buen nombre de la Entidad. Al efecto, se consideran infracciones graves aquellas a las que el Ordenamiento jurídico atribuya expresamente este carácter y hayan sido apreciadas por los tribunales u organismos administrativos competentes.
- b) Los que no estén al corriente en el cumplimiento de las obligaciones con la Entidad o con sus filiales, contraídas por sí mismos o en representación de otras personas o entidades, con motivo de préstamos, créditos o deudas de cualquier tipo.
- c) Los administradores y miembros de órganos de gobierno de más de tres sociedades mercantiles o cooperativas. Computan los cargos que se ocupen en cualquier sociedad con actividad mercantil, salvo de los supuesto siguientes: 1) los que se ocupen, sea o no en nombre propio, por designación o a propuesta de la Entidad y se ejerzan en interés de la Entidad; 2) los que se ocupen como medio de realización exclusiva de la propia actividad comercial o profesional del sujeto; 3) los que se ocupen en sociedades que no ejerzan habitualmente actividad mercantil independiente y pertenezcan a un grupo integrado por el interesado, el cónyuge, ascendentes y descendientes; y 4) los que se ocupen en sociedades dependientes de otras sociedades incluidas en el computo de acuerdo con las previsiones previstas en el artículo 51 del Decreto 164/2008, de 26 de agosto. En cualquier caso, los miembros del consejo de administración no pueden participar en la administración de más de ocho sociedades mercantiles o cooperativas, computen o no en el límite máximo establecido en el artículo 19.1.c) del Texto refundido de la Ley de cajas de ahorros de Catalunya. Los presidentes, miembros de órganos de gobierno, personas administradoras, directoras, gerentes, asesoras y empleadas de otros establecimientos o instituciones de crédito de cualquier clase, condición o categoría o de empresas dependientes de estos o de la misma Caixa d'Estalvis de Girona, salvo que ocupen estos cargos en interés de ésta, y de corporaciones o entidades que promocionen, sostengan o garanticen instituciones o establecimientos de crédito.
- d) Los funcionarios al servicio de las Administraciones Públicas con funciones que se relacionen directamente con las actividades propias de las cajas de ahorros.
- e) Los cargos públicos de designación política de las Administraciones Públicas y el Presidente de la Corporación fundadora.
- f) Quienes hayan ejercido durante más de veinte años los cargos de miembro del Consejo de Administración o de Director General en la Caixa d'Estalvis de Girona o en otra caja con la que se den las circunstancias de fusión o absorción entre ellas. A estos efectos, debe acumularse el tiempo de ejercicio de ambos cargos aunque no se hayan ejercido continuadamente.

Los Consejeros Generales no pueden estar vinculados a la Entidad o a sociedades en las que ésta participe en más de un veinticinco por ciento del capital, por contratos de obras, servicios, suministros o trabajos retribuidos, por el período en el que posean dicha condición y dentro de los dos años siguientes, a partir del cese como Consejero, a excepción de la relación laboral, cuando posean la condición de Consejero General por representación directa del personal de la Entidad.

Los Consejeros Generales cesarán en el ejercicio de sus cargos en los supuestos siguientes:

- a) Por cumplimiento del período por el que fueron designados, sin perjuicio de la posibilidad de reelección prevista en el artículo anterior.

- b) Por renuncia.
- c) Por defunción o incapacidad legal.
- d) Por inasistencia continuada, sin causa justa, que apreciará la Asamblea General.
- e) Por la pérdida de cualquiera de los requisitos que condicionan la elegibilidad.
- f) Por incurrir en alguna de las incompatibilidades o causas de ineligibilidad reguladas en estos Estatutos.
- g) Por acuerdo de separación adoptado con causa justa por la Asamblea General. A estos efectos, se entiende que existe causa justa, además del supuesto previsto en el artículo 7.1, cuando el Consejero General perjudique, notoria y gravemente, con su actuación, pública o privada, el crédito, buen nombre o actividad de la Entidad.
- h) Por incurrir reiteradamente en incumplimiento de sus obligaciones pecuniarias con la Entidad.
- i) Por lo que se refiere a los Consejeros Generales en representación del personal, por jubilación o por haber causado baja en la plantilla por cualquier otra causa, siempre que esta baja tenga una duración superior a seis meses consecutivos, así como por sanción definitiva en expediente disciplinario de la Entidad por la comisión de faltas laborales graves o muy graves.

Mientras no se haya cumplido el mandato para el que fueron designados y salvo los casos establecidos anteriormente, el nombramiento de los Consejeros Generales es irrevocable.

#### **A.1.6. Indique las normas relativas a la constitución y quórum de asistencia de la Asamblea General.**

La Asamblea General necesita para constituirse válidamente en primera convocatoria, la asistencia de la mayoría de sus miembros de derecho, salvo en los supuestos que se recogen en los puntos c), d) y e) del artículo 9.1. (ver apartado A.1.4), en que es necesaria la asistencia de las dos terceras partes de sus miembros de derecho. En segunda convocatoria, es válida con la concurrencia de sea cual sea el número de asistentes, salvo en los casos antes exceptuados, en que es necesaria la asistencia de la mayoría absoluta de sus miembros de derecho. No se admite ser representado en la Asamblea General por otro Consejero General o por una tercera persona, ya sea física o jurídica.

#### **A.1.7. Explique el régimen de adopción de acuerdos en la Asamblea General.**

Los acuerdos de la Asamblea General se toman por mayoría simple de votos de los concurrentes, salvo en los casos previstos en los apartados c), d), y e) del artículo 9.1. (ver apartado A.1.4), en que es necesario el voto favorable de los dos tercios de los asistentes, siempre que represente como mínimo la mitad más uno de los miembros de derecho. Respecto al apartado j) del mismo artículo 9.1. es necesario el voto favorable, como mínimo, de la mitad más uno de los miembros de derecho de la Asamblea General.

Cada Consejero General tiene derecho a un voto y se otorga un voto de calidad a quien presida la reunión. Los acuerdos adoptados válidamente obligan a todos los Consejeros Generales, incluso a los disidentes y ausentes, sin perjuicio del derecho a salvar el voto. Quedan exentos de responsabilidad, respecto a los acuerdos que se adopten, aquellos Consejeros Generales ausentes por causa justificada, aquellos que hubiesen votado en contra o que hubiesen salvado el voto.

#### **A.1.8. Explique las reglas relativas a la convocatoria de las reuniones de la Asamblea General y especifique los supuestos en los que los consejeros generales podrán solicitar la convocatoria de la Asamblea General.**

Las reuniones de la Asamblea General pueden ser ordinarias y extraordinarias.

La reunión ordinaria se realiza una vez al año, en el transcurso del primer semestre natural.

La convocatoria de la Asamblea General se efectúa por el Consejo de Administración, con una antelación no inferior a quince días naturales, y es publicada, como mínimo, diez días antes de la sesión, en un periódico de amplia difusión en el ámbito de actuación general de la Entidad. Es publicada, además, en el "Diari Oficial de la Generalitat de Catalunya" y, si procede, en el Boletín Oficial del Estado. La convocatoria ha de ser comunicada a los Consejeros Generales y expresa el día, la hora, el lugar y el orden del día, así como el día y la hora de reunión en segunda convocatoria.

Las sesiones extraordinarias de la Asamblea General se llevan a cabo tantas veces como sean convocadas, y sólo se puede tratar en ellas el objeto por el que hayan sido reunidas. Son convocadas por el Consejo de Administración siempre que lo crea oportuno para los intereses so-

ciales, y también a petición de un tercio de los miembros de la Asamblea General o del Consejo de Administración, o por acuerdo de la Comisión de Control en los términos que establece el artículo 27 de los Estatutos. En todos los casos la convocatoria se efectúa en un plazo máximo de quince días naturales a partir de la presentación de la petición y no pueden transcurrir más de cincuenta días naturales entre la fecha de la convocatoria y la señalada para la realización de la Asamblea.

**A.1.9. Indique los datos de asistencia en las Asambleas Generales celebradas en el ejercicio:**

**Datos de asistencia**

Fecha Asamblea General	% de presencia física	% voto a distancia	Total
27-05-2008	84,610	0,000	85
21-11-2008	87,930	0,000	88

**A.1.10. Detalle la relación de acuerdos adoptados durante el ejercicio en las Asambleas Generales.**

**ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA 27-05-2008**

Aprobación, de la Memoria, Balance y Cuenta de Resultados, del informe de gestión, tanto individuales como consolidados, del ejercicio de 2007, así como aplicación del excedente y de la gestión del Consejo de Administración.

Aprobación de la gestión y liquidación del presupuesto de la Obra Social del ejercicio de 2007, y del presupuesto de la Obra Social para el 2008.

Aprobación de las líneas generales de actuación anuales.

Autorización al Consejo de Administración para que pueda acordar la emisión de cualquier clase de valores.

Nombramiento de auditores para las cuentas anuales individuales y consolidadas.

Ratificación del Sr. Jordi Blanch Garitonandia, como nuevo Director General de la Entidad.

Delegación de facultades para la ejecución de los acuerdos.

Designación de interventores para la aprobación del acta.

**ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA 21-11-2008**

Modificación de los siguientes artículos de los Estatutos:

1, 18, 54 y 55, para incluir referencias al Decreto Legislativo 1/2008, por el cual se aprueba el Texto Refundido de la Ley de Caixes d'Estalvis de Catalunya y al Decreto 164/2008; 13, para fijar el cómputo de antigüedad y saldo mínimo de los compromisarios y el régimen de incompatibilidades de los consejeros generales; 16, para fijar los porcentajes de consejeros generales a designar por consejos comarcales y ayuntamientos y designación de suplentes; 22, para permitir la convocatoria telemática de las sesiones del Consejo de Administración; se introduce una disposición adicional por razón de género; se derogan las disposiciones transitorias 1ª a 7ª por haber perdido vigencia, se renumera el resto y se introduce una transitoria cuarta sobre representación de corporaciones locales y un Anexo con las comarcas de implantación.

Modificación de los siguientes artículos del Reglamento regulador del sistema de elección de los miembros de gobierno:

1 y 2, para incluir referencias al Decreto Legislativo 1/2008 y al Decreto 164/2008; 3, para introducir el procedimiento de elección de los compromisarios; 4, para fijar la elección de los consejeros generales en representación de los impositores; 5, para determinar las corporaciones locales con representación; 6, para designar suplentes; 7, para otorgar al Consejo de Administración la convocatoria de las elecciones de los consejeros generales en representación del personal; 8, para regular la propuesta de candidaturas al Consejo de Administración; se introduce una disposición adicional por razón de género y se derogan las disposiciones transitorias 1ª y 2ª por haber perdido vigencia.

Delegación de facultades para la ejecución de acuerdos.

Designación de interventores para la aprobación del acta.

**A.1.11. Identifique la información que se facilita a los consejeros generales con motivo de las reuniones de la Asamblea General. Detalle los sistemas previstos para el acceso a dicha información.**

A los Consejeros Generales asistentes a la Asamblea General se les facilita un ejemplar del informe anual que contiene las cuentas anuales, el informe de gestión tanto individual como el consolidado, del ejercicio anterior, así como la aplicación del excedente y la gestión del consejo de administración.

Así mismo, se les facilita la documentación relativa a los principales acuerdos a adoptar.

De acuerdo con lo que disponen los estatutos, durante los quince días naturales anteriores a la celebración de la Asamblea, los Consejeros Generales pueden examinar, en el domicilio central de la Entidad, las cuentas anuales individuales y consolidadas (balance, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de flujos de efectivo, estado de cambios en el patrimonio neto y memoria), el informe de gestión (que incluye el informe de gobierno corporativo), la rendición de cuentas y el presupuesto de la Obra Social, el informe de la Comisión de Control y el informe de auditoría, así como la documentación referida a los restantes puntos del orden del día.

**A.1.12. Detalle los sistemas internos establecidos para el control del cumplimiento de los acuerdos adoptados en la Asamblea General.**

La Comisión de Control, órgano de gobierno formado por Consejeros pertenecientes a la Asamblea General, tiene por objeto velar para que la gestión del Consejo de Administración se ajuste a las líneas generales de actuación señaladas por la Asamblea General y a los fines propios de la Entidad. En cumplimiento de esta función de supervisión la Comisión de Control vigila el funcionamiento y la actuación de los órganos de Control de la Entidad; conoce los informes de Auditoría Externa y las recomendaciones que formulan los auditores; revisa el Balance y la Cuenta de Resultados de cada ejercicio anual; conoce los informes de la Comisión de Obras Sociales; prepara diferentes informes periódicos sobre la actividad de la Entidad para ser enviados al Departamento de Economía y Finanzas de la Generalitat de Catalunya y eleva a la Asamblea General el informe de su actuación una vez al año como mínimo; requiere al Presidente la convocatoria de la Asamblea General con carácter extraordinario cuando lo considera conveniente; controla los procesos electorales para la composición de la Asamblea y del Consejo, junto con el Departamento de Economía y Finanzas de la Generalitat de Catalunya, y propone al Consejo la anulación de los acuerdos que vulneren las disposiciones vigentes y, en caso necesario, propone directamente al Departamento de Economía y Finanzas la suspensión de dichos acuerdos.

**A.1.13. Indique la dirección y modo de acceso al contenido de gobierno corporativo en su página web.**

[www.caixagirona.cat/Infogen/pdfs/G17008079\\_2008\\_CATALA.pdf](http://www.caixagirona.cat/Infogen/pdfs/G17008079_2008_CATALA.pdf)

En la pagina de inicio se encuentra el apartado "información para inversores" a través de la cual se accede al informe de gobierno corporativo de la entidad.

**A.2. Consejo de Administración**

**A.2.1. Complete el siguiente cuadro con los miembros del Consejo:**

Nombre	Cargo en el Consejo	Grupo al que pertenece
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	PRESIDENTE	PERSONAS O ENTIDADES
MAX MARCÓ RIERA	VICEPRESIDENTE 1º	FUNDADORAS
MARTA LLACH JORDÀ	VICEPRESIDENTE 2º	PERSONAS O ENTIDADES
ENRIC MONTIEL GUI	SECRETARIO CONSEJERO	FUNDADORAS
MIQUEL FANANAS SERRALLONGA	VICESECRETARIO	IMPOSITORES
ANTONI JUANALS ROMAN	CONSEJERO	IMPOSITORES
LLUIS SAIS PUIGDEMONT	CONSEJERO	PERSONAS O ENTIDADES
JAUME TORRAMADÉ RIBAS	CONSEJERO	FUNDADORAS
ALBERT BERTA MALLOLL	CONSEJERO	PERSONAS O ENTIDADES
PERE SARQUELLA MATEU	CONSEJERO	FUNDADORAS
JOSEP LLADÓ GRAU	CONSEJERO	IMPOSITORES
MARIA GLORIA VILLA MARTIN	CONSEJERO	IMPOSITORES
JOSEP DANES BERGA	CONSEJERO	IMPOSITORES
PERE MORENO JULIAN	CONSEJERO	IMPOSITORES
PERE CORNELLA VALLS	CONSEJERO	EMPLEADOS
ALFONSO VAZQUEZ ROMERO	CONSEJERO	IMPOSITORES
JOAN PLUMA VILANOVA	CONSEJERO	EMPLEADOS
		CORPORACIONES
		MUNICIPALES

**Detalle la composición del Consejo de Administración en función del grupo al que pertenecen:**

Grupo al que pertenecen	Número de miembros del Consejo	% sobre el total
CORPORACIONES MUNICIPALES	3	17,647
IMPOSITORES	7	41,176
PERSONAS O ENTIDADES	5	29,412
FUNDADORAS		
EMPLEADOS	2	11,765
<b>Total</b>	<b>17</b>	<b>100,000</b>

**Indique los ceses que se hayan producido durante el periodo en el Consejo de Administración:**

Nombre	Fecha de baja
JULI FERNANDEZ IRUELA	31-03-2008

**Identifique, en su caso, a los miembros del Consejo que no ostentan la condición de consejeros generales:**

Nombre
PERE CORNELLA VALLS

**A.2.2. Detalle brevemente las funciones del Consejo de Administración, distinguiendo entre las propias y las que han sido delegadas por la Asamblea General:**

#### **Funciones propias**

El Consejo de Administración, como órgano delegado de la Asamblea General, ejerce las funciones de gobierno, gestión, administración y representación de la Entidad en todos los asuntos pertenecientes a su giro y tráfico, así como a la Obra Social, con plenitud de facultades y sin más limitación que las reservadas expresamente a la Asamblea General de la Entidad. Sólo de manera enunciativa y no limitativa, se contiene seguidamente una relación expresa de las facultades que corresponden al Consejo:

- Vigilar la observancia fiel de los Estatutos y del Reglamento del Procedimiento de elecciones de los órganos de gobierno.
- Convocar la Asamblea General.
- Elevar a la Asamblea General, para su aprobación, si procede, la memoria, el balance anual, la cuenta de resultados y la propuesta de aplicación de éstos a las finalidades propias de la Entidad.
- Proponer a la Asamblea General para su aprobación, si procede, el presupuesto anual y la rendición de cuentas de la Obra Social.
- Presentar a la Asamblea General propuestas para el nombramiento y separación de los miembros de los órganos de gobierno.
- Elevar a la Asamblea General las propuestas expresamente previstas en estos Estatutos o cualesquiera otras necesarias o convenientes para el buen gobierno y administración de la Entidad.
- Proponer la reforma de los Estatutos o del Reglamento de Procedimiento para la elección de los órganos de gobierno, así como la fusión, disolución o liquidación de la Entidad.
- Ejecutar y hacer ejecutar los acuerdos de la Asamblea General.
- Poner a disposición de la Comisión de Control los antecedentes y la información necesaria para el cumplimiento de su función.
- Iniciar, coordinar y desarrollar los trámites de designación de los Consejeros Generales con la antelación necesaria para que se puedan cumplir los plazos legales de la renovación y comunicar a las corporaciones su derecho a designar Consejeros Generales y su número.
- Nombrar y cesar al Director General.
- Delegar, o bien conferir mediante poderes, de una manera permanente o para casos o actos concretos, a cualquiera de sus comisiones delegadas, al Presidente, a un Vocal o más del propio Consejo, al Director General o a cualquier persona, que pertenezca o no a la Entidad, las facultades que considere procedentes y otorgar las facultades de sustitución.



- Determinar la estructura interna y la organización general de la Entidad y decidir la creación, supresión o traslado de sucursales, agencias y oficinas.

- Determinar en líneas generales, los tipos de servicios y de operaciones que la Entidad ofrezca a sus clientes.

- Administrar y gestionar la Obra Social como titular de esta función. En el caso de que se opte por efectuar esta actividad mediante fundación privada sujeta a la legislación catalana, le corresponde al Consejo de Administración fijar las directrices y ejercer su supervisión y control, así como la facultad de pedirle cuentas.

- Aprobar las propuestas que sobre los planes y proyectos de la Obra Social presente el Director General y decidir las actuaciones respecto a la creación, mantenimiento y supresión de obras propias o en colaboración con otras personas y entidades en el marco de los presupuestos aprobados.

- Acordar la inversión de los recursos propios y ajenos, según lo dispuesto en el artículo 40 de estos Estatutos, y aprobar los convenios, escrituras y otros actos y documentos que conduzcan a su realización.

- Decidir en lo referente a la realización de toda clase de actos de administración, disposición, gravamen y dominio: el cobro y pago de cantidades; la compra, venta, permuta, gravamen, cesión o transferencia de bienes muebles e inmuebles y derechos, por el precio que considere conveniente y con las condiciones que entienda correctas, así como la donación y la aceptación de donación de los bienes y derechos expresados; la constitución, aceptación, modificación y cancelación, total o parcial, de hipotecas y otros gravámenes reales sobre toda clase de bienes y/o derechos; la concesión y solicitud y aceptación de préstamos y créditos, incluso de firma o fianzamientos y descuentos, así como el libramiento y recibo de las cantidades que de ello se deriven; la emisión y rescate de cédulas, bonos, obligaciones, pagarés y cualquier otra clase de valores, determinando el tipo de interés, los plazos, fechas y otras condiciones de su puesta en circulación y amortización, de acuerdo con la normativa legal vigente; la intermediación, colocación, aseguramiento de colocación y oferta pública de adquisición de toda clase de activos financieros; la celebración de contratos de agencia con entidades aseguradoras de acuerdo con la correspondiente legislación; la contratación de seguros y de toda clase de operaciones de previsión, incluidas las previstas en la Ley y el reglamento de planes y fondos de pensiones, así como la actuación de la Entidad, como promotora de planes de pensiones o depositaria de fondos de pensiones; el libramiento y toma de posesión de cualquier bien y derecho; la realización de toda clase de transacciones y, en definitiva, la formalización de las escrituras y documentos públicos y privados que sean necesarios, con las cláusulas propias de los contratos de su naturaleza y aquéllas otras que considere convenientes para los fines indicados u otros análogos.

- Acordar el ejercicio de las acciones administrativas, judiciales y extrajudiciales que competen a la Entidad, así como decidir la oposición a las pretensiones ejercitadas por cualquier vía y en cualquier jurisdicción, contra la Entidad, todo ello ante toda clase de jueces, tribunales, autoridades u organismos de cualquier jurisdicción, grado e instancia, españoles, extranjeros, europeos comunitarios y/o internacionales; recurrir las resoluciones a cualquier nivel, incluso hasta el Tribunal Supremo, el Tribunal Constitucional, los tribunales o instancias administrativas europeas comunitarias, y los de otros Estados y/o los internacionales; determinar la sumisión o competencia distinta de la establecida en la ley y acordar la renuncia y transacción de acciones y derechos, el desistimiento de continuación de procesos, el allanamiento y la sumisión de los asuntos que puedan ser objeto de contienda al arbitraje de derecho o equidad; y aceptar e, incluso, constituir o participar en la constitución de cualquier otra instancia de decisión en el ámbito propio de las entidades de ahorro popular, diferente de la jurisdiccional, a cuyas resoluciones podrá decidir someterse la Entidad.

- Acordar las líneas generales de la política de personal.

- Adoptar las decisiones y disposiciones que considere convenientes para la buena gestión y administración de la Entidad y los intereses que le son confiados, cuando se presente cualquier situación excepcional o imprevista o en los casos en que la urgencia aconseje no aplazar la resolución, de conformidad con los fines de la Entidad.

- Someter a la Asamblea General el nombramiento de los auditores externos de la Entidad.

- En general, acordar todos los actos y disposiciones que sean necesarias para el desarrollo de las finalidades y objetivos de la Entidad.

## **Funciones delegadas por la Asamblea General**

En la Asamblea General Ordinaria celebrada el 27 de mayo de 2008, se aprobaron las siguientes autorizaciones:

Autorizar al Consejo de Administración para que pueda acordar la emisión de cédulas, bonos o obligaciones, con garantía, o sin ella, o cualquier otro tipo de valores de renta fija, tengan o no carácter de financiación subordinada, así como participaciones preferentes de conformidad con la legislación vigente y hasta un límite que, en su conjunto, no supere la cifra de 2.500 millones de euros.

Autorizar al Consejo para que pueda acordar la emisión de pagarés con vencimientos entre 3 días y 25 meses, hasta un límite de saldo vivo de 2.000 millones de euros.

Facultar al Consejo de Administración para que pueda solicitar la admisión y exclusión de negociación en los mercados secundarios organizados, españoles o extranjeros, de las obligaciones u otros valores que se emitan, así como para adoptar los acuerdos que resulten necesarios para la permanencia en cotización de las obligaciones, los bonos u otros valores en circulación de la Entidad.

### **Indique las funciones indelegables del Consejo de Administración:**

Vigilar la observancia fiel de los Estatutos y del Reglamento del Procedimiento de elecciones de los órganos de gobierno.

Convocar la Asamblea General.

Elevar a la Asamblea General, para su aprobación, si procede, la memoria, el balance anual, la cuenta de resultados y la propuesta de aplicación de éstos a las finalidades propias de la Entidad.

Proponer a la Asamblea General para su aprobación, si procede, el presupuesto anual y la rendición de cuentas de la Obra Social.

Presentar a la Asamblea General propuestas para el nombramiento y separación de los miembros de los órganos de gobierno.

Elevar a la Asamblea General las propuestas expresamente previstas en estos Estatutos o cualesquiera otras necesarias o convenientes para el buen gobierno y administración de la Entidad.

Proponer la reforma de los Estatutos o del Reglamento de Procedimiento para la elección de los órganos de gobierno, así como la fusión, disolución o liquidación de la Entidad.

Iniciar, coordinar y desarrollar los trámites de designación de los Consejeros Generales con la antelación necesaria para que se puedan cumplir los plazos legales de la renovación y comunicar a las corporaciones su derecho a designar Consejeros Generales y su número.

Nombrar y cesar al Director General.

### **A.2.3. Detalle las funciones asignadas estatutariamente a los miembros del Consejo de Administración.**

#### **PRESIDENTE**

Corresponden al Presidente, que no puede ser ejecutivo, las funciones siguientes, sin perjuicio de las facultades del Director General y de los apoderamientos y las delegaciones que se hayan establecido:

a) Representar institucionalmente la “Caixa d’Estalvis de Girona” y las entidades que dependan de la misma, sin perjuicio de las funciones que se atribuyen en esta materia al Consejo de Administración.

b) Convocar, después del acuerdo correspondiente del Consejo de Administración, las sesiones ordinarias y extraordinarias de la Asamblea General, y presidirlas y dirigirlas, limitando los turnos en pro y en contra de toda proposición y establecer su duración.

c) Convocar y presidir las reuniones del Consejo de Administración y las comisiones delegadas y informativas, con las mismas facultades señaladas en el párrafo anterior.

d) Actuar en representación de la Entidad ante los organismos corporativos y representativos del sector, de acuerdo con lo que establecen sus estatutos.

e) Firmar, en nombre de la Entidad, con los acuerdos previos que legalmente o estatutariamente sean necesarios, los contratos, los convenios o los otros instrumentos jurídicos con las administraciones públicas y con las otras entidades.

f) Actuar, en representación de la Entidad, para la ejecución de los acuerdos que adopte la Asamblea General o el Consejo de Administración, ante los órganos reguladores, sin perjuicio de las atribuciones de los otros órganos.

g) Velar para que se cumplan las disposiciones legales que obliguen o afecten a las cajas de ahorros, a los preceptos de sus estatutos y reglamentos y a los acuerdos de los órganos colegiados que presida.

h) Emitir el voto de calidad en caso de empate en las sesiones que presida.

#### VICEPRESIDENTES

Sustituyen, siguiendo su orden, al presidente cuando esté ausente.

#### SECRETARIO

Extiende las actas en las que refleja el desarrollo de las sesiones, certifica y da fe de los acuerdos del Consejo con el visto bueno del Presidente.

#### VICESECRETARIO

Sustituye al secretario cuando esté ausente.

#### **A.2.4. Indique, en el caso de que existan, las facultades que tienen delegadas los miembros del Consejo y el Director General:**

##### **Miembros del Consejo**

<b>Nombre</b>	<b>Breve descripción</b>

##### **Director General**

<b>Nombre</b>	<b>Breve descripción</b>
JORDI BLANCH GARITONANDIA	LAS ESTABLECIDAS EN EL ARTICULO 30 DE LOS ESTATUTOS Y ESCRITURA PÚBLICA OTORGADA ANTE EL NOTARIO DE GIRONA D. ENRIC BRANCÓS NÚÑEZ EL 18-06-2008, PROTOCOLO 1858. VER APARTADO K

#### **A.2.5. Indique las normas relativas al sistema de elección, nombramiento, aceptación, reelección, evaluación, cese y revocación de los miembros del Consejo. Detalle los órganos competentes, los trámites a seguir y los criterios a emplear en cada uno de los procedimientos.**

El Consejo de Administración está integrado por diecisiete Vocales que son elegidos por la Asamblea General.

Forman parte del Consejo de Administración:

a) Siete Vocales representantes de los impositores, de los que cinco son elegidos, necesariamente, de entre los Consejeros Generales de este sector y dos pueden serlo de entre personas que no sean consejeros generales y reúnan los requisitos adecuados de profesionalidad.

b) Cinco Vocales representantes de la Corporación fundadora, elegidos de entre los Consejeros Generales de este sector.

c) Dos Vocales representantes de los empleados, elegidos de entre los Consejeros Generales de este sector.

d) Tres Vocales representantes de las Corporaciones Locales y las Entidades territoriales creadas por la Generalitat de Catalunya, de los que uno es elegido, necesariamente, de entre los Consejeros Generales de este sector y dos pueden serlo entre personas que no sean consejeros generales y reúnan los requisitos adecuados de profesionalidad.

Los Vocales son nombrados por la Asamblea General a propuesta del Consejo de Administración, de un veinticinco por ciento de los miembros de la Asamblea o de la mayoría de los miembros de un mismo sector.

Simultáneamente a la designación de los Vocales titulares a que se refieren los puntos anteriores, la Asamblea General nombra otros tantos vocales suplentes para cada sector, con el único objeto de sustituir los titulares en el caso de cese o revocación antes que finalice su mandato y por el tiempo que quede.

Corresponde al Consejo de Administración la determinación, dentro de cada sector del suplente que accede a titular en caso que no lo haya hecho la Asamblea General.

El nombramiento de los Vocales del Consejo de Administración exige el cumplimiento de los requisitos y la exclusión de las circunstancias de incompatibilidad que se detallan en este epígrafe.

a) Han de reunir los mismos requisitos que se establecen en el artículo 13.1. de los Estatutos, por lo que respecta a los Consejeros Generales, salvo los casos de Vocales nombrados en representación de los impositores o de las Corporaciones Locales entre las personas que no pertenezcan a la Asamblea General, quienes han de reunir únicamente los requisitos exigidos en los epígrafes a), b), c) y d) del artículo 13.1. Además, deben ser menores de 75 años en el momento de ser elegidos miembros del Consejo de Administración.

b) Son causas de inelegibilidad para el nombramiento e incompatibilidad para el ejercicio del cargo de Vocal:

1. Las establecidas en el artículo 13.2 respecto a los compromisarios y los Consejeros Generales.
2. Pertener al Consejo de Administración o a la Comisión de Control de una caja de ahorros o entidad de depósito, de crédito, financiera en general, o de seguros.
3. Tener la condición de Consejero General de otra caja de ahorros.
4. Tratándose de Vocales nombrados en representación del personal, haber causado baja en la plantilla, bien por jubilación o cualquier otra causa, así como por sanción definitiva en expediente disciplinario de la propia Entidad por haber cometido faltas laborales graves o muy graves.

Ninguna entidad o corporación local puede tener a la vez representación en el Consejo de Administración y en la Comisión de Control de la Entidad, excepto la Corporación fundadora.

El nombramiento, cese y reelección de Vocales se comunica al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya para su conocimiento y constancia, en un plazo de quince días.

En el caso en que las personas designadas como miembros del Consejo de Administración estén presentes en la Asamblea, aceptan el cargo en dicha reunión, constando en el acta.

Las personas designadas como miembros del Consejo de Administración que no estén presentes en la Asamblea, aceptan el cargo por escrito.

En ambos casos anteriores, se toma posesión del cargo en la primera reunión del Consejo de Administración que se celebra después de la Asamblea.

El mandato de Vocal del Consejo de Administración es de seis años. Se entiende que este plazo se prolonga o reduce, si procede, hasta que no se celebre la Asamblea General en que va a tener lugar la renovación. Los vocales pueden ser reelegidos en el período inmediato siguiente al primer mandato o para otro de posterior, si continúan cumpliendo los requisitos establecidos. No obstante, el período total del ejercicio del cargo de Vocal del Consejo de Administración no puede superar, en ningún caso, los doce años de manera continuada o interrumpida, sea cual sea la representación que ostente. El cómputo del período de doce años de permanencia en el cargo es aplicado aunque entre el cese y el nuevo nombramiento hayan transcurrido algunos años y se considera cumplido en la fecha de celebración de la Asamblea General en que tenga lugar la renovación. Cumplidos los doce años de ejercicio del cargo, ya sea de forma continuada o interrumpida, y transcurridos ocho años desde esta fecha, puede volver a ser elegido con el mismo límite temporal en las condiciones establecidas en los Estatutos, sin perjuicio de lo que establece el artículo 13.2 f). En el cómputo de este límite no se incluye el tiempo en que se haya ejercido el cargo por razón de sustitución, y todo el mandato se le computará al titular designado originariamente.

La renovación de los Vocales tiene lugar cada tres años, por mitades, dentro de cada sector, respetando la proporcionalidad de las representaciones que componen el Consejo. Una vez llevada a cabo la primera renovación después de la entrada en vigor de estos Estatutos, las renovaciones sucesivas afectan a los Vocales a los que corresponda por haber cumplido el plazo o por no estar representada en la Asamblea la Corporación o Entidad que los nombró.

Las renovaciones se realizan en la Asamblea General ordinaria o en la Asamblea General Extraordinaria habida a continuación de la anterior del ejercicio en que se cumplan los plazos respectivos.

La reelección de Vocales se comunica al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya para su conocimiento y constancia, en un plazo de quince días.

Los Vocales cesan en el ejercicio de sus cargos en los mismos supuestos establecidos para los Consejeros Generales o por incurrir en alguno de los supuestos de incompatibilidad establecidos específicamente para este caso. Cesan también por la inasistencia sin excusar a más de la cuarta parte de las sesiones llevadas a cabo en un año, salvo causas justificadas, según el criterio de la Asamblea General. Las vacantes que se producen son cubiertas por los suplentes respectivos dentro de cada sector, sin que se puedan efectuar nombramientos provisionales.

El cese de Vocales se comunica al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya para su conocimiento y constancia, en un plazo de quince días.

No pueden ejercer el cargo de Consejero, ni actuar como compromisarios:

a) Los fallidos y concursados no rehabilitados, los condenados a penas que comporten la inhabilitación para el ejercicio de cargos públicos y los que hayan sido sancionados por infracciones graves que perjudiquen el prestigio o buen nombre de la Entidad. Al efecto, se consideran infracciones graves aquellas a las que el Ordenamiento jurídico atribuya expresamente este carácter y hayan sido apreciadas por los tribunales u organismos administrativos competentes.

b) Los que no estén al corriente en el cumplimiento de las obligaciones con la Entidad o con sus filiales, contraídas por sí mismos o en representación de otras personas o entidades, con motivo de préstamos, créditos o deudas de cualquier tipo.

c) Los administradores y miembros de órganos de gobierno de más de tres sociedades mercantiles o cooperativas. Computan los cargos que se ocupen en cualquier sociedad con actividad mercantil, salvo de los supuesto siguientes: 1) los que se ocupen, sea o no en nombre propio, por designación o a propuesta de la Entidad y se ejerzan en interés de la Entidad; 2) los que se ocupen como medio de realización exclusiva de la propia actividad comercial o profesional del sujeto; 3) los que se ocupen en sociedades que no ejerzan habitualmente actividad mercantil independiente y pertenezcan a un grupo integrado por el interesado, el cónyuge, ascendentes y descendientes; y 4) los que se ocupen en sociedades dependientes de otras sociedades incluidas en el computo de acuerdo con las previsiones previstas en el artículo 51 del Decreto 164/2008, de 26 de agosto. En cualquier caso, los miembros del consejo de administración no pueden participar en la administración de más de ocho sociedades mercantiles o cooperativas, computen o no en el límite máximo establecido en el artículo 19.1.c) del Texto refundido de la Ley de cajas de ahorros de Catalunya. Los presidentes, miembros de órganos de gobierno, personas administradoras, directoras, gerentes, asesoras y empleadas de otros establecimientos o instituciones de crédito de cualquier clase, condición o categoría o de empresas dependientes de estos o de la misma Caixa d'Estalvis de Girona, salvo que ocupen estos cargos en interés de ésta, y de corporaciones o entidades que promocionen, sostengan o garanticen instituciones o establecimientos de crédito.

d) Los funcionarios al servicio de las Administraciones Públicas con funciones que se relacionen directamente con las actividades propias de las cajas de ahorros.

e) Los cargos públicos de designación política de las Administraciones Públicas y el Presidente de la Corporación fundadora.

f) Quienes hayan ejercido durante más de veinte años los cargos de miembro del Consejo de Administración o de Director General en la Caixa d'Estalvis de Girona o en otra caja con la que se den las circunstancias de fusión o absorción entre ellas. A estos efectos, debe acumularse el tiempo de ejercicio de ambos cargos aunque no se hayan ejercido continuadamente.

Los Consejeros no pueden estar vinculados a la Entidad o a sociedades en las que ésta participe en más de un veinticinco por ciento del capital, por contratos de obras, servicios, suministros o trabajos retribuidos, por el período en el que posean dicha condición y dentro de los dos años siguientes, a partir del cese como Consejero, a excepción de la relación laboral, cuando posean la condición de Consejero por representación directa del personal de la Entidad o cuando aquélla sea previa a la designación como Consejero.

**A.2.6. ¿Se exigen mayorías reforzadas, distintas de las legales, en algún tipo de decisión?**

SÍ  NO

**Explique el régimen de adopción de acuerdos en el Consejo de Administración, señalando al menos el quórum mínimo de asistencia y el tipo de mayorías precisos para adoptar los acuerdos:**

**Adopción de acuerdos**

<b>Descripción del acuerdo</b>	<b>Quórum</b>	<b>Tipo de Mayoría</b>
Presentación a la asamblea propuestas para nombramiento y separación de los miembros de los órganos de gobierno.	75,00 - TRES CUARTAS PARTES DE LOS MIEMBROS	66,00 - DOS TERCERAS PARTES DE LOS MIEMBROS
Propuesta de reformas de Estatutos o del Reglamento de Procedimiento para la elección de órganos de gobierno, así como, fusión, disolución o liquidación de la Entidad.	75,00 - TRES CUARTAS PARTES DE LOS MIEMBROS	66,00 - DOS TERCERAS PARTES DE LOS MIEMBROS
Nombramiento y cese del Director General	75,00 - TRES CUARTAS PARTES DE LOS MIEMBROS	66,00 - DOS TERCERAS PARTES DE LOS MIEMBROS
Nombramiento y cese del Presidente, Vicepresidentes, Secretario y Vicesecretario.	75,00 - TRES CUARTAS PARTES DE LOS MIEMBROS	66,00 - DOS TERCERAS PARTES DE LOS MIEMBROS
Otros acuerdos	51,00 - MAYORIA ABSOLUTA DE LOS MIEMBROS	MAYORIA DE LOS ASISTENTES

**A.2.7. Detalle los sistemas internos establecidos para el control del cumplimiento de los acuerdos adoptados en el Consejo.**

Una vez adoptados los acuerdos, las propuestas son firmadas por el Director General y comunicadas a las Áreas Operativas correspondientes de la Entidad, las cuales han de dar cuenta de su cumplimiento, sin perjuicio de los procedimientos de control interno que desarrolla el Área de Control y supervisa la Auditoría Interna.

Los acuerdos del Consejo se hacen constar en acta, que se traslada íntegramente a la Comisión de Control para que ésta pueda ejercer su función de supervisión.

**A.2.8. Indique si existe reglamento del Consejo de Administración. En caso afirmativo, describa su contenido:**

SÍ  NO

**Ver Addenda**

**A.2.9. Explique las reglas relativas a la convocatoria de las reuniones del Consejo.**

El Consejo de Administración se reúne convocado por el Presidente, o por quien realice estatutariamente sus funciones, tantas veces como sea necesario para la buena marcha de la Entidad, y, como mínimo, seis veces al año, con una periodicidad bimensual.

También se reúne a petición de un tercio, como mínimo, de los miembros del Consejo, a requerimiento de la Comisión de Control o del Director General. Para ser atendida, la petición o requerimiento debe contener el orden del día de la convocatoria.

Las sesiones tienen que convocarse mediante comunicación escrita a cada miembro por correo ordinario o de forma telemática con confirmación de recepción del mensaje por el destinatario. La convocatoria se ha de cursar en condiciones que permitan asegurar que será recibida por todos los Vocales, como mínimo con cuarenta y ocho horas de antelación.

En las sesiones extraordinarias se efectúa la convocatoria por cualquier medio y con igual antelación; no obstante, si se trata de asuntos urgentes, a juicio del Presidente, puede efectuarse la convocatoria con solo doce horas de antelación.

A pesar de ello, se entiende convocado el Consejo y válidamente constituido, con carácter de Consejo Universal, para tratar cualquier asunto de su competencia, siempre que estén presentes personalmente todos los miembros, así como el Director General, y los asistentes acepten por unanimidad su realización.

A las reuniones del Consejo asiste el Director General con voz y voto, excepto cuando sea preciso adoptar decisiones que le afecten. Su presencia no es computada a efectos del cálculo del quórum de asistencia exigido por estos Estatutos, salvo en el caso del Consejo universal, previsto en el párrafo anterior.

**A.2.10. Determine los supuestos en los que los miembros del Consejo podrán solicitar la convocatoria de las reuniones del Consejo.**

Las reuniones del Consejo pueden ser convocadas a petición de un tercio, como mínimo, de los miembros de derecho del Consejo. Para ser atendida, la petición o requerimiento debe contener el orden del día de la convocatoria.

**A.2.11. Indique el número de reuniones que ha mantenido el Consejo de Administración durante el ejercicio. Asimismo, señale, en su caso, las veces que se ha reunido el Consejo sin la asistencia de su Presidente.**

Número de reuniones del consejo	11
Número de reuniones del consejo sin la asistencia del Presidente	0

**A.2.12. Identifique la información que se facilita a los miembros del consejo con motivo de las reuniones del Consejo de Administración. Detalle los sistemas previstos para el acceso a dicha información.**

La convocatoria, con el orden del día, se envía a los consejeros, al menos con cuarenta y ocho horas de antelación.

El día de la reunión se entrega a los Consejeros el balance, cuenta de resultados y demás estadísticas relativas a la evolución de la Caja y su posición relativa y textos de los acuerdos sujetos a aprobación.

Las propuestas de operaciones financieras incluyen la situación económica con la Entidad y las particularidades de la operación.

Toda la información relativa a los asuntos del orden del día de la reunión, está disponible en Secretaría de Dirección General antes de la reunión de Consejo.

**A.2.13. Identifique al presidente y vicepresidente/s ejecutivos, en su caso, y al Director General y asimilados:**

Nombre	Cargo
JORDI BLANCH GARITONANDIA	DIRECTOR GENERAL

**A.2.14. Explique si existen requisitos específicos, distintos de los relativos a los miembros del Consejo, para ser nombrado presidente del Consejo.**

SÍ  NO

Descripción de los requisitos
-------------------------------

**A.2.15. Indique si el presidente del Consejo tiene voto de calidad.**

SÍ  NO

<b>Materias en las que existe voto de calidad</b>
En todas las materias, en caso de empate en las sesiones que presida.

**A.2.16. Indique si las cuentas anuales individuales y consolidadas que se presentan para su formulación al Consejo están previamente certificadas:**

SÍ  NO

**Identifique, en su caso, a la/s persona/s que ha o han certificado las cuentas anuales individuales y consolidadas de la entidad, para su formulación por el Consejo.**

Nombre	Cargo
--------	-------

**A.2.17. Indique se existen mecanismos establecidos por el Consejo de Administración para evitar que las cuentas individuales y consolidadas por él formuladas se presenten en la Asamblea General con salvedades en el informe de auditoría.**

SÍ  NO

Explicación de los Mecanismos
-------------------------------

**A.2.18. Detalle las medidas adoptadas para que la información difundida a los mercados de valores sea transmitida de forma equitativa y simétrica.**

Los departamentos responsables de difundir al mercado información financiera tienen instrucciones de remitir la misma al Departamento de Contabilidad siendo responsable de visar la misma y asegurar que es coincidente con la que se remite al Banco de España y sirve de base para la elaboración de cuentas anuales y estados intermedios.

**A.2.19. Indique y explique, si los hubiera, los mecanismos establecidos por la Caja para preservar la independencia del auditor, de los analistas financieros, de los bancos de inversión y de las agencias de calificación de riesgo crediticio.**

SÍ  NO

<b>Explicación de los Mecanismos</b>
Corresponde a la Comisión de Control las funciones legalmente asignadas al Comité de Auditoría, y que son las siguientes:
a) Proponer al Consejo de Administración, para su elevación a la Asamblea General, el nombramiento de los auditores externos de la Entidad.
b) Supervisar los servicios de auditoría interna.
c) Conocer el proceso de información financiera y los sistemas de control interno de la Entidad.
d) Relacionarse con los auditores externos para recibir información sobre aquellas cuestiones que pudieran poner en riesgo la independencia de estos y cualquier otra relacionada con el proceso de desarrollo de la auditoría de cuentas, así como aquellas otras comunicaciones previstas en la legislación de auditoría de cuentas y en las normas técnicas de auditoría.

**A.2.20. Indique si la firma de auditoría realiza otros trabajos para la Caja y/o su grupo distintos de los de auditoría y en ese caso declare el importe de los honorarios recibidos por dichos trabajos y el porcentaje que supone sobre los honorarios facturados a la Caja y/o su grupo.**

SÍ  NO

	Caja	Grupo	Total
Importe de otros trabajos distintos de los de auditoría (miles de euros)	0	0	0
Importe trabajos distintos de los de auditoría/importe total facturado por la firma de auditoría (en %)	0,000	0,000	

**A.2.21. Indique el número de años que la firma actual de auditoría lleva de forma ininterrumpida realizando la auditoría de las cuentas anuales de la Caja y/o su grupo. Asimismo, indique el porcentaje que representa el número de años auditados por la actual firma de auditoría sobre el número total de años en los que las cuentas anuales han sido auditadas:**

	Caja	Grupo
Número de años ininterrumpidos		

	Caja	Grupo
Nº de años auditados por la firma actual de auditoría		
Nº de años que la sociedad ha sido auditada (en %)		

**A.2.22. ¿Existe Comisión Ejecutiva? En caso afirmativo, indique sus miembros:**

SÍ  NO

**COMISIÓN EJECUTIVA**

Nombre	Cargo
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	PRESIDENTE
MAX MARCO RIERA	VICEPRESIDENTE
PERE CORNELIÀ VALLS	VOCAL
ENRIC MONTIEL GUJ	VOCAL
ALFONSO VAZQUEZ ROMERO	VOCAL
ANTONI JUANALS ROMAN	VOCAL

**A.2.23. Indique, en su caso, las funciones delegadas y estatutarias que desarrolla la comisión ejecutiva.**

La Comisión Ejecutiva es el órgano delegado permanente del Consejo de Administración. Son facultades suyas, a parte de aquellas que le sean delegadas por el Consejo de Administración porque lo considere conveniente, las siguientes:



a- Conceder, dentro de los límites y condiciones fijados por el Consejo de Administración, créditos, préstamos y otras operaciones de financiación, así como autorizar avales y fianzas.

b- Decidir, dentro de los límites y condiciones fijados por el Consejo de Administración, sobre la inversión de fondos; la suscripción, adquisición o venta de valores; la compra, venta, permuta, gravamen, cesión o transferencia de bienes y de derechos, y la realización de cualquier acto de administración, dominio o disposición.

c- Resolver los asuntos urgentes.

**A.2.24. En el caso de que exista comisión ejecutiva, explique el grado de delegación y de autonomía de la que dispone en el ejercicio de sus funciones, para la adopción de acuerdos sobre la administración y gestión de la sociedad.**

La Comisión Ejecutiva, tiene delegadas aquellas facultades estatutariamente previstas, así como aquellas facultades que el Consejo de Administración le delega expresamente. El Consejo de Administración es puntualmente informado de los acuerdos adoptados.

**A.2.25. Indique, en su caso, si la composición de la comisión ejecutiva refleja la participación en el Consejo de los diferentes miembros en función del grupo al que representan.**

SÍ  NO

En caso negativo, explique la composición de su comisión ejecutiva

**A.2.26. ¿Existe Comité de Auditoría o sus funciones han sido asumidas por la Comisión de Control? En el primer caso, indique sus miembros:**

#### COMITÉ DE AUDITORÍA

Nombre	Cargo

**A.2.27. Describa, en su caso, las funciones de apoyo al Consejo de Administración que realiza el Comité de Auditoría.**

**A.2.28. Indique los miembros de la Comisión de Retribuciones:**

#### COMISIÓN DE RETRIBUCIONES

Nombre	Cargo
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	PRESIDENTE
MARTA LLACH JORDA	SECRETARIO
MAX MARCO RIERA	VOCAL

**A.2.29. Describa las funciones de apoyo al Consejo de Administración que realiza la comisión de retribuciones.**

La Comisión de retribuciones es de carácter no ejecutivo y tiene la función de informar al Consejo de Administración sobre la política general de retribuciones e incentivos para los miembros del Consejo de Administración y para el personal directivo.

**A.2.30. Indique los miembros de la comisión de inversiones:**

#### COMISIÓN DE INVERSIONES

Nombre	Cargo
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	PRESIDENTE
MARTA LLACH JORDA	SECRETARIO
MAX MARCO RIERA	VOCAL

**A.2.31. Describa las funciones de apoyo al Consejo de Administración que realiza la Comisión de Inversiones.**

La Comisión de Inversiones es de carácter no ejecutivo y tiene la función de informar al Consejo de Administración de aquellas inversiones o desinversiones de carácter estratégico y estable, tanto cuando sean realizadas directamente por la Entidad como cuando lo sean a través de sus entidades dependientes, y también de informar sobre la viabilidad financiera de las mencionadas inversiones y de su adecuación a los presupuestos y planes estratégicos de la Entidad. Asimismo, debe entregar un informe anual sobre las inversiones de esta naturaleza efectuadas durante el ejercicio.

Se entiende como estratégica la adquisición o venta de cualquier participación significativa de cualquier sociedad cotizada o la participación en proyectos empresariales con presencia en la gestión o en sus órganos de gobierno, cuando se dé el supuesto previsto en el apartado siguiente.

Las inversiones y desinversiones a considerar por la Comisión son las que implican que la participación total de la Entidad franquee el límite del 3% de los recursos propios computables. En caso contrario se entiende que las inversiones o desinversiones no tienen un carácter estratégico para la Entidad. Cuando la Entidad haya sobrepasado el citado límite del 3%, el Consejo de Administración puede efectuar, sin tener que someterlas a la Comisión, aquellas inversiones o desinversiones que se encuentren comprendidas dentro de la banda de fluctuación, en más o en menos, que en relación con el porcentaje que represente la inversión haya determinado la propia Comisión.

**A.2.32. Indique, en su caso, la existencia de reglamentos de las comisiones del Consejo, el lugar en que están disponibles para su consulta, y las modificaciones que se hayan realizado durante el ejercicio. A su vez, se indicará si de forma voluntaria se ha elaborado algún informe anual sobre las actividades de cada comisión.**

**A.2.33. ¿Existe/n órgano/s específicos que tiene/n asignada la competencia para decidir la toma de participaciones empresariales? En caso afirmativo, indíquelos:**

SÍ  NO

Órgano/s que tiene/n asignada la competencia para decidir la toma de participaciones empresariales	Observaciones

**A.2.34. En su caso, indique qué exigencias procedimentales o de información están previstas para llegar a acuerdos que impliquen toma de participaciones empresariales.**

En las inversiones y desinversiones que tengan carácter relevante, es necesario un estudio previo de la Comisión de Inversiones para su aprobación por parte del Consejo de Administración.

**A.2.35. Indique el número de reuniones que han mantenido en el ejercicio los siguientes órganos:**

Número de reuniones de la Comisión Retribuciones	1
Número de reuniones de la Comisión Inversiones	1
Número de reuniones de la Comisión Ejecutiva o Delegada	11

**A.2.36. Indique, en su caso, los demás órganos delegados o de apoyo creados por la Caja:**

#### ÓRGANO DE OBRA SOCIAL

Nombre	Cargo
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	PRESIDENTE
MAX MARCO RIERA	VOCAL
ENRIC MONTIEL GDI	VOCAL
MARTALLACH JORDA	VOCAL
PERE MORENO JULIAN	VOCAL
PERE SARQUELLA MATEU	VOCAL

**Detalle las normas relativas al sistema de elección, nombramiento, aceptación y revocación de cargos de cada uno de los órganos e indique las funciones de éstos órganos.**

La Comisión de Obra Social, como comisión delegada del Consejo de Administración, tiene facultades para llevar a cabo el seguimiento de las actividades de obra social respecto a los acuerdos del Consejo de Administración y a los presupuestos del ejercicio, así como de proponer, para su aprobación, la distribución para finalidades y líneas de actuación.

La Comisión de Obra Social está integrada por seis miembros designados por el Consejo de Administración de entre sus vocales con la siguiente composición:

- dos representantes de los impositores
- dos representantes de la Corporación Fundadora
- un representante de las Corporaciones Locales y las Entidades territoriales creadas por la Generalitat de Catalunya
- un representante de los empleados

Forma parte de la Comisión de Obra Social, sin que esto suponga aumentar la presencia establecida en el párrafo anterior el Presidente y el Vice-Presidente Primero del Consejo de Administración. Al Presidente del Consejo de Administración le corresponde la Presidencia de la Comisión y, en caso de ausencia, le sustituye el Vice-Presidente Primero; si faltasen los dos, preside la Comisión el miembro de más edad.

Todos los miembros de la Comisión de Obra Social son nombrados por el Consejo de Administración y se recoge este nombramiento en el acta del Consejo.

**A.3. Comisión de Control**

**A.3.1. Complete el siguiente cuadro sobre los miembros de la Comisión de Control:**

**COMISIÓN DE CONTROL**

Nombre	Cargo	Grupo al que representa
SALVADOR CARRERA COMES	PRESIDENTE	PERSONAS O ENTIDADES
MARTA BARRETINA GINESTA	SECRETARIO	FUNDADORAS
JOSEP ESPIGOL RECASENS	VOCAL	IMPOSITORES
PERE GIMBERNAT GIMBERNAT	VOCAL	IMPOSITORES
JORDI IGLESIAS SALIP	VOCAL	EMPLEADOS
		CORPORACIONES
		MUNICIPALES

**Número de miembros** 5

Grupo al que pertenecen	Número de comisionados	% sobre el total
CORPORACIONES MUNICIPALES	1	20,000
IMPOSITORES	2	40,000
PERSONAS O ENTIDADES	1	20,000
FUNDADORAS		
EMPLEADOS	1	20,000
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>100,000</b>

**A.3.2. ¿Ha asumido la Comisión de Control la función del Comité de Auditoría?**

SÍ  NO

**Detalle las funciones de la Comisión de Control:**

Funciones
<p>La Comisión de Control vela para que la gestión del Consejo de Administración se ajuste a las líneas generales de actuación señaladas por la Asamblea General, a los fines propios de la Entidad y a la normativa legal.</p> <p>Son facultades de la Comisión de Control:</p> <p>a) Supervisar la gestión del Consejo de Administración, velando por la adecuación de sus acuerdos a las directrices y resoluciones de la Asamblea General y a los fines propios de la Entidad.</p> <p>b) Vigilar el funcionamiento y la labor desarrollada por los órganos de intervención de la Entidad.</p> <p>c) Conocer los informes de auditoría externa y las recomendaciones que formulen los auditores.</p> <p>d) Revisar el balance y la cuenta de resultados de cada ejercicio anual y formular las observaciones que considere adecuadas.</p> <p>e) Elevar a la Asamblea General información relativa a su actuación, al menos, una vez al año.</p> <p>f) Requerir del Presidente de la Entidad la convocatoria de la Asamblea General con carácter extraordinario.</p> <p>g) Controlar los procesos electorales para la composición de la Asamblea y del Consejo de Administración. Asimismo, la Comisión de Control saliente controlará el proceso electoral para la composición de la Comisión de Control renovada.</p> <p>h) Proponer al Consejo de Administración la anulación de los acuerdos que vulneren las disposiciones vigentes y, en caso necesario, proponer directamente al Departament d'Economia i Finances la suspensión de estos acuerdos.</p> <p>i) Conocer los informes del Consejo de Administración en materia de Obra social y emitir su opinión.</p> <p>La Comisión, una vez escuchado el Consejo de Administración si la urgencia del caso lo permite, ha de informar inmediatamente al Departament d'Economia i Finances de las irregularidades observados en el ejercicio de sus funciones, al objeto de que éste adopte las medidas adecuadas, sin perjuicio de las facultades de aquélla de solicitar la convocatoria de la Asamblea General y de la obligación de comunicar directamente al Banco de España o al órgano estatal que corresponda las cuestiones relacionadas con sus competencias.</p> <p>La Comisión elabora los informes establecidos reglamentariamente, que se remiten al Departament d'Economia i Finances.</p> <p>La Comisión de Control asume las funciones legalmente asignadas al Comité de Auditoría, aunque no sea preceptiva su constitución, y que son las siguientes:</p> <p>a) Informar a la Asamblea General sobre las cuestiones que se planteen en su seno en materia de su competencia.</p> <p>b) Proponer al Consejo de Administración, para su elevación a la Asamblea General, el nombramiento de los auditores externos de la Entidad.</p> <p>c) Supervisar los servicios de auditoría interna.</p> <p>d) Conocer el proceso de información financiera y los sistemas de control interno de la Entidad.</p> <p>e) Relacionarse con los auditores externos para recibir información sobre aquellas cuestiones que pudieran poner en riesgo la independencia de estos y cualquier otra relacionada con el proceso de desarrollo de la auditoría de cuentas, así como aquellas otras comunicaciones previstas en la legislación de auditoría de cuentas y en las normas técnicas de auditoría.</p>

**A.3.3. Realice una descripción de las reglas de organización y funcionamiento, así como de las responsabilidades que tiene atribuidas la Comisión de Control.**

La Comisión elige un Presidente y un Secretario entre sus miembros. En caso de ausencia del presidente o del secretario por cualquier causa, son sustituidos por los miembros de mayor y menor edad, respectivamente, de los que asistan a la reunión.

Salvo en los casos en que la propia Comisión determine otra cosa, el Director General asiste a las reuniones con voz y sin voto, pudiendo ser acompañado de los colaboradores que los asuntos a tratar lo requieran, los cuales tienen voz pero no voto.

Para el cumplimiento de sus funciones, la Comisión se reúne siempre que sea convocada por su Presidente, a iniciativa propia o a petición de un tercio de sus miembros y, como mínimo, una vez al trimestre. En el ejercicio de sus funciones, puede solicitar al Consejo de Administración y al Director General los antecedentes y la información que considere necesarios.

La convocatoria se hace con una antelación mínima de cuarenta y ocho horas, por escrito e indicando el objeto de la reunión. Asimismo, en caso de situaciones excepcionales en que la urgencia de los asuntos a tratar lo requiera, a criterio del presidente de la Comisión, la convocatoria puede ser cursada con solo doce horas de antelación.

A pesar de ello, se entiende convocada y constituida válidamente la Comisión con carácter universal, para tratar cualquier asunto de su competencia, siempre que estén presentes todos sus miembros y acepten por unanimidad de constituirse.

Se entiende que la Comisión de Control está constituida válidamente cuando asistan, como mínimo, la mayoría absoluta de sus miembros de derecho.

Para la validez de los acuerdos es preciso el voto coincidente de la mayoría absoluta de sus miembros de derecho. Cada miembro tiene derecho a un voto y ningún miembro puede estar representado. Para adoptar resoluciones que tengan por objeto el punto f) del artículo 24.2 de los Estatutos, es necesario el voto favorable de los dos tercios de los miembros de derecho de la Comisión. En caso de empate es decisorio el voto de quien presida.

Las votaciones son nominales, excepto cuando la mayoría de miembros de derecho de la Comisión soliciten que tengan carácter secreto.

Las deliberaciones y acuerdos de la Comisión se hacen constar en un libro de actas. Las actas son firmadas por quienes hayan actuado de Presidente y Secretario.

Las certificaciones de los acuerdos de la Comisión son libradas por el Secretario con el visto bueno del Presidente de la Comisión.

**A.3.4. Detalle el sistema, en su caso, creado para que la Comisión de Control conozca los acuerdos adoptados por los distintos órganos de administración a fin de poder realizar su labor fiscalizadora y de veto.**

En las reuniones de la Comisión de Control, se dispone de todas las actas de las sesiones del Consejo de Administración y de la Comisión Ejecutiva celebradas desde la última reunión de la Comisión de Control y el Director General informa detalladamente los acuerdos del Consejo de Administración y Comisiones delegadas desde la última reunión de la comisión, así como del Informe económico, del Balance y Cuenta de Explotación.

**A.3.5. Indique el número de reuniones que ha mantenido la Comisión de Control durante el ejercicio.**

Número de reuniones de la Comisión de Control	5
---	---

**A.3.6. Identifique la información que se facilita a los comisionados con motivo de las reuniones de la Comisión de Control. Detalle los sistemas previstos para el acceso a dicha información.**

En las reuniones de la Comisión de Control, el Director General informa detalladamente los acuerdos del Consejo de Administración y Comisiones delegadas desde la última reunión de la comisión. Cada miembro de la comisión dispone de un dossier con todas las actas sometidas a revisión.

La documentación está a disposición de los comisionados en la Secretaría de Dirección General con anterioridad.

**A.3.7. Explique las normas relativas al sistema de elección, nombramiento, aceptación y revocación de los miembros de la Comisión de Control.**

El sistema de elección de los miembros de la Comisión de Control es el mismo que es establece para el Consejo de Administración (Ver apartado A.2.5)

El sistema de nombramiento de los miembros de la Comisión de Control es el mismo que es establece para el Consejo de Administración (Ver apartado A.2.5)

El sistema de aceptación de los miembros de la Comisión de Control es el mismo que es establece para el Consejo de Administración (Ver apartado A.2.5)

El sistema de revocación de los miembros de la Comisión de Control es el mismo que es establece para el Consejo de Administración (Ver apartado A.2.5)

**A.3.8. Detalle los sistemas internos establecidos para el Control del cumplimiento de los acuerdos adoptados por la Comisión de Control.**

Es competencia del Director General ejecutar los acuerdos de los organos de gobierno. Así mismo, la Comisión de Control elabora informes semestrales que se remiten al departamento de Economía y Finanzas de la Generalitat de Catalunya y al Banco de España, además del informe anual que se presenta en la Asamblea General.

**A.3.9. Explique las reglas relativas a la convocatoria de las reuniones de la Comisión de Control.**

Para el cumplimiento de sus funciones, la Comisión se reúne siempre que sea convocada por su Presidente, a iniciativa propia o a petición de un tercio de sus miembros y, como mínimo, una vez al trimestre. En el ejercicio de sus funciones, puede solicitar al Consejo de Administración y al Director General los antecedentes y la información que considere necesarios.

La convocatoria se hace con una antelación mínima de cuarenta y ocho horas, por escrito e indicando el objeto de la reunión. Asimismo, en caso de situaciones excepcionales en que la urgencia de los asuntos a tratar lo requiera, a criterio del presidente de la Comisión, la convocatoria puede ser cursada con solo doce horas de antelación.

A pesar de ello, se entiende convocada y constituida válidamente la Comisión con carácter universal, para tratar cualquier asunto de su competencia, siempre que estén presentes todos sus miembros y acepten por unanimidad de constituirse.

El Director General puede pedir la convocatoria urgente de la Comisión de Control cuando, a su parecer, lo justifique cualquier eventualidad con relación a la cual estos Estatutos reconozcan la competencia de dicha Comisión.

Se entiende que la Comisión de Control está constituida válidamente cuando asistan, como mínimo, la mayoría absoluta de sus miembros de derecho.

**A.3.10. Determine los supuestos en los que los comisionados podrán solicitar la convocatoria de las reuniones de la Comisión de Control para tratar asuntos que estimen oportunos.**

La Comisión de Control se reúne siempre que sea convocada por el presidente, por iniciativa propia o a petición de un tercio de sus miembros, como mínimo, o a petición del Director General.

**A.3.11. Explique el régimen de adopción de acuerdos en la Comisión de Control, señalando al menos, las normas relativas a la constitución y quórum de asistencia:**

**Adopción de acuerdos**

<b>Descripción del acuerdo</b>	<b>Quórum</b>	<b>Tipo de Mayoría</b>
Convocatoria Asamblea General Extraordinaria	66,66 - DOS TERCIOS DE SUS MIEMBROS	66,66 - DOS TERCIOS DE SUS MIEMBROS
Otros acuerdos	51,00 - MAYORIA ABSOLUTA DE SUS MIEMBROS	51,00 - MAYORIA ABSOLUTA DE SUS MIEMBROS

**B OPERACIONES DE CRÉDITO, AVAL O GARANTÍA**

**B.1. Detalle las operaciones de crédito, aval o garantía efectuadas ya sea directamente, indirectamente o a través de entidades dotadas, adscritas o participadas en favor de los miembros del Consejo de Administración, familiares en primer grado o con empresas o entidades que controlen según el artículo 4 de la Ley 24/1988, de 28 de julio, del Mercado de Valores. Indique las condiciones, incluidas las financieras, de estas operaciones.**

Nombre del miembro del consejo	Denominación social de la Caja o entidad dotada, adscrita o participada	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)	Condiciones
MARTA LLACH JORDÀ	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	TARJETA DE CRÉDITO (FAMILIAR)	2	
MARTA LLACH JORDÀ	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	DESCUENTO COMERCIAL (SOCIEDAD)	100	INTERES: EUR 3 MESES+0,75 PLAZO: 12 MESES
MARTA LLACH JORDÀ	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	POLIZA DE CRÉDITO	250	INTERES: EUR 3 MESES+1,5 PLAZO: 12 MESES
PERE MORENO JULIAN	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	PRESTAMO HIPOTECARIO	85	INTERES SEGUN CONVENIO, PLAZO: 204 MESES
JOSEP LLADÓ GRAU	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	TARJETA DE CRÉDITO (FAMILIAR)	2	
JOSEP LLADÓ GRAU	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	PRESTAMO GARANTIA REAL DEPOSITO	69	INTERES: EUR 1 AÑO+0,5 PLAZO: 18 MESES
ALBERT BERTA MALLOLL	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	PRESTAMO HIPOTECARIO (SOCIEDAD)	10.000	INTERES: EUR 1 AÑO+0,75 PLAZO: 270 MESES
MARIA GLORIA VILLA MARTIN	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	TARJETA DE CRÉDITO (FAMILIAR)	2	
PERE CORNELLÀ VALLS	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	AVAL GARANTIA PARCIAL DEPOSITO (SOCIEDAD)	657	COMISIÓN FORMALIZACIÓN 0,25%, COMISIÓN TRIMESTRAL 0,35% PLAZO: 120 MESES
ALFONSO VAZQUEZ ROMERO	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	PRESTAMO HIPOTECARIO	410	INTERES: TIPO CONVENIO, PLAZO: 300 MESES
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	TARJETA DE CRÉDITO (FAMILIAR)	3	
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	LEASING (FAMILIAR)	34	INTERES: EUR 1 AÑO+0,5 PLAZO: 36 MESES
PERE SARQUELLA MATEU	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	PRESTAMO PERSONAL	10	INTERES: EUR 1 AÑO+1,25 PLAZO: 36 MESES
JOAN PLUMA VILANOVA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	AVAL (SOCIEDAD)	30	COMISION FORMALIZACIÓN 0,10%, COMISIÓN TRIMESTRAL 0,50% PLAZO: INDEFINIDO
JOAN PLUMA VILANOVA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	PRESTAMO PERSONAL (SOCIEDAD)	175	INTERES: EUR 1 AÑO+1 PLAZO:120 MESES
JOAN PLUMA VILANOVA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	PRESTAMO PERSONAL (SOCIEDAD)	300	INTERES: EUR 1 AÑO+1 PLAZO:120 MESES
JOAN PLUMA VILANOVA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	LÍNEA DESCUENTO FACTURAS (SOCIEDAD)	4.000	INTERES: EUR 1 AÑO+0,75 PLAZO:12 MESES
LLUIS SAIS PUIGDEMONT	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	TARJETA DE CREDITO (FAMILIAR)	3	
JULI FERNANDEZ IRUELA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	POLIZA DE CREDITO	60	INTERES: FIX 7,25% PLAZO: 12 MESES
MAX MARCÓ RIERA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	AVAL (SOCIEDAD)	47	COMISION TRIMESTRAL 0,25% PLAZO: INDEFINIDO
MAX MARCÓ RIERA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	POLIZA DE CREDITO (SOCIEDAD)	1.000	INTERES: EUR 1 AÑO+1 PLAZO: 12 MESES
MAX MARCÓ RIERA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	LEASING (SOCIEDAD)	11	INTERES: EUR 6 M +0,50 PLAZO: 48 MESES
MAX MARCÓ RIERA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	LEASING (SOCIEDAD)	14	INTERES: EUR 6 M + 0,50 PLAZO: 48 MESES
MAX MARCÓ RIERA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	LEASING (SOCIEDAD)	9	INTERES: EUR 6 M +0,50 PLAZO: 48 MESES
MAX MARCÓ RIERA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	LEASING (SOCIEDAD)	9	INTERES: EUR 6 M + 0,50 PLAZO: 48 MESES
MAX MARCÓ RIERA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	DESCUENTO COMERCIAL	120	INTERES: EUR 3 M +1 PLAZO: 12 MESES
JOSEP DANÉS BERGA	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	PRESTAMO HIPOTECARIO (FAMILIAR)	48	INTERES: EUR 1 AÑO +0,50 PLAZO: 240 MESES

**B.2. Detalle las operaciones de crédito, aval o garantía, efectuadas ya sea directamente, indirectamente o a través de entidades dotadas, adscritas o participadas en favor de los miembros de la Comisión de Control, familiares en primer grado o con empresas o entidades que con-**

trolen según el artículo 4 de la Ley 24/1988, de 28 de julio, del Mercado de Valores. Indique las condiciones, incluidas las financieras, de estas operaciones.

Nombre del comisionado	Denominación social de la Caja o entidad dotada, adscrita o participada	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)	Condiciones
JOSEP ESPIGOL RECASENS	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	DESCUENTO COMERCIAL (SOCIEDAD)	50	INTERES: 5,75 PLAZO: 12 MESES
JOSEP ESPIGOL RECASENS	CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA	PRESTAMO PERSONAL (FAMILIAR)	22	INTERES: 7,75 PLAZO: 18 MESES

**B.3. Detalle las operaciones de crédito, aval o garantía, efectuadas ya sea directamente, indirectamente o a través de entidades dotadas, adscritas o participadas en favor de los grupos políticos que tengan representación en las corporaciones locales y Asambleas legislativas autonómicas que hayan participado en el proceso electoral de la Caja de Ahorros.**

Nombre de los grupos políticos	Denominación social de la Caja o entidad dotada, adscrita o participada	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)	Condiciones

**B.4. Indique, en su caso, la situación actual de los créditos a grupos políticos que tengan representación en las corporaciones locales y Asambleas legislativas autonómicas que hayan participado en el proceso electoral de la Caja de Ahorros.**

CONVERGÈNCIA DEMOCRÀTICA DE CATALUNYA: Importe pendiente a 31-12-2008 de 114.194€, situación al corriente de pago.

UNIO DEMOCRATICA CATALUNYA: Importe pendiente agrupado a 31-12-2008 de 431.507€, correspondiente a un préstamo hipotecario de 414.484€ + un préstamo personal de 17.023€, situación al corriente de pago.

**C. Detalle las operaciones crediticias con instituciones públicas, incluidos entes territoriales, que hayan designado consejeros generales:**

**Nombre de la institución pública: AYUNTAMIENTO DE GIRONA**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
PÓLIZA DE CRÉDITO	2.000
PRESTAMO	1.694

Nombre de los consejeros generales designados
CRISTINA ALSINA CONESA
JOAN PLUMA VILANOVA
PERE SARQUELLA MATEU

**Nombre de la institución pública: AYUNTAMIENTO DE CASTELLFOLLIT DE LA ROCA**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
PÓLIZA DE CRÉDITO	90

Nombre de los consejeros generales designados
MOISES COROMINA SOLER

**Nombre de la institución pública: AYUNTAMIENTO DE SALT**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
PÓLIZA DE CRÉDITO	405
PÓLIZA DE CRÉDITO	901
PÓLIZA DE CRÉDITO	491
PÓLIZA DE CRÉDITO	1.300

Nombre de los consejeros generales designados
JOSEP VIÑAS XIFRA

**Nombre de la institución pública: AYUNTAMIENTO DE VILOBÍ**

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
PÓLIZA DE CRÉDITO	500
LEASING	27

Nombre de los consejeros generales designados
SALVADOR MARTÍ GAY

Nombre de la institución pública: CONSEJO COMARCAL DE LA SELVA

Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)
PÓLIZA DE CRÉDITO	3.000

Nombre de los consejeros generales designados
JORDI IGLESIAS SALIP

#### D OPERACIONES VINCULADAS Y OPERACIONES INTRAGRUPU

D.1. Detalle las operaciones significativas realizadas por la entidad con los miembros del Consejo de Administración:

Nombre	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)

D.2. Detalle las operaciones significativas realizadas por la entidad con los miembros de la Comisión de Control:

Nombre	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)

D.3. Detalle las operaciones significativas realizadas por la entidad con su personal directivo:

Nombre	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)

D.4. Detalle las operaciones significativas realizadas por la entidad con administradores y directivos de sociedades y entidades del grupo del que la entidad forma parte:

Nombre	Denominación social de la entidad del grupo	Naturaleza de la operación	Importe (miles de euros)

D.5. Detalle las operaciones intragrupo realizadas que sean significativas:

Denominación social de la entidad del grupo	Breve descripción de la operación	Importe (miles de euros)

#### E ESTRUCTURA DEL NEGOCIO DEL GRUPO

E.1. Describa la estructura del negocio del grupo, concretando el papel que desempeña cada una de las entidades en el conjunto de los servicios prestados a los clientes.

Estructura del negocio del grupo
<p>Matriz: CAIXA D'ESTALVIS DE GIRONA</p> <p>Actividad de Seguros y Planes de Pensiones:            Caixa Girona Pensions, EGFP(100,00%)            Caixa Girona Mediació Operador de Banca-Seguros, Vinculado, SA (100,00%)            Estalvida de Seguros y Reasegurances SA (24,71%)</p> <p>Grupo de Inversiones:            Caixa Girona Gestió SGIIC, SA(100,00%)</p> <p>Grupo Inmobiliario:            Construccions Reixach, SL (50,00%)            Estuimmo, SA (100,00%)            Norton Center, SL (25,00%)            Palau Migdia, SL (50,00%)            Procagi, SL (50,00%)            Urban Girona, SL (50,00%)            Metric Habitatges, SL (50,00%)            Estullogimmo, SLU (100,00%)            Estuvendimmo, SLU (100,00%)            Estuproinvest, SL (100,00%)</p> <p>Otras Compañías:            Cementiri de Girona, SA (30,00%)            Estugest, SA (100,00%)            Girona, SA (34,22%)            Polingesa (37,49%)</p>



## Servicios prestados a los clientes

CAIXA GIRONA GESTIÓ SGIIC, SA	Nombre entidad del grupo
GESTORA DE FONDOS DE INVERSIÓN	Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
CAIXA GIRONA PENSIONS, EGFP	Nombre entidad del grupo
GESTORA DE PLANES DE PENSIONES	Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
CONSTRUCCIONS REIXACH, SL	Nombre entidad del grupo
ACTIVIDADES DE PROMOCIÓN INMOBILIARIA	Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
CAIXA GIRONA MEDIACIÓ OPERADOR DE BANCA-SEGUROS, VINCULADO, SA	Nombre entidad del grupo
CORREDURIA DE SEGUROS	Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
ESTUGEST, SA	Nombre entidad del grupo
ACTIVIDADES DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
NORTON CENTER, SL	Nombre entidad del grupo
ACTIVIDADES DE PROMOCIÓN INMOBILIARIA	Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
PALAU MIGDIA, SL	Nombre entidad del grupo
ACTIVIDADES DE PROMOCIÓN INMOBILIARIA	Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
ESTALVIDA DE SEGUROS Y REASEGURANCES, SA	Nombre entidad del grupo
SERVICIO DE SEGUROS DE VIDA	Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
PROCAGI, SL	Nombre entidad del grupo
ACTIVIDADES DE PROMOCIÓN INMOBILIARIA	Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
URBAN GIRONA, SL	Nombre entidad del grupo
ACTIVIDADES DE PROMOCIÓN INMOBILIARIA	Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
METRIC HABITATGES, SL	Nombre entidad del grupo
ACTIVIDADES DE PROMOCIÓN INMOBILIARIA	Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
ESTULLOGIMMO, SLU	Nombre entidad del grupo
ACTIVIDADES DE PROMOCIÓN INMOBILIARIA	Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
ESTUVENDIMMO, SLU	Nombre entidad del grupo
ACTIVIDADES DE PROMOCIÓN INMOBILIARIA	Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados
ESTUPROINVEST, SL	Nombre entidad del grupo
ACTIVIDADES DE PROMOCIÓN INMOBILIARIA	Papel que desempeña en el conjunto de los servicios prestados

### E.2. Indique la distribución geográfica de la red de oficinas:

Comunidad autónoma	Número de sucursales
Cataluña	237
Madrid	1
<b>Total</b>	<b>238</b>

**E.3. Identifique, en su caso, a los miembros de los órganos rectores que asumen cargos de administración o dirección en entidades que formen parte del grupo de la Caja:**

Nombre del miembro del órgano rector	Denominación social de la entidad del grupo	Cargo
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	ESTUIMMO, SA	PRESIDENTE
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	GIRONA, SA	PRESIDENTE
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	POLINGESA	PRESIDENTE
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	CONSTRUCCIONS REIXACH, SL	PRESIDENTE
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	NORTON CENTER, SL	PRESIDENTE
MAX MARCO RIERA	ESTUIMMO, SA	VICEPRESIDENTE
ENRIC MONTEL GU	NORTON CENTER, SL	CONSEJERO
MARIA LLACH JORDA	ESTUIMMO, SA	CONSEJERA
ENRIC MONTEL GU	ESTUIMMO, SA	CONSEJERO
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	PROCAGI, SL	PRESIDENTE

**F SISTEMAS DE CONTROL DE RIESGO**

**F.1. Indique, en su caso, los sistemas de control de riesgo relacionado con las actividades desarrolladas por la entidad.**

La gestión del riesgo, en todos sus aspectos, es uno de los elementos principales de la estrategia del Grupo Caixa Girona y se aborda como un proceso continuo de mejora, revisión y adecuación permanente de los procedimientos y las políticas internas.

El Consejo de Administración es el máximo y primer órgano responsable de la gestión de los riesgos en el Grupo Caixa Girona. Sin embargo, existen otros órganos como el COAP y el Comité de Inversiones que, por delegación del propio Consejo de Administración, son los encargados de garantizar que los distintos riesgos en que incurre el Grupo en el desarrollo de sus actividades sean debidamente identificados, medidos, valorados, gestionados y estén adecuados a las directrices y los objetivos fijados por el Consejo de Administración.

Estos órganos son los responsables de efectuar un seguimiento con un grado mayor de detalle de la función de riesgo en el Grupo, en el ámbito de su responsabilidad específica, y de elevar al Consejo de Administración la información y las propuestas de actuación para su consideración, en la línea de conseguir una mejora en el proceso de gestión del riesgo.

El objetivo final de la gestión de riesgos en el Grupo Caixa Girona es conseguir la permeabilización de una cultura de gestión de riesgos avanzada y homogénea, en todos los ámbitos del negocio y en todos los niveles de la organización, que se desarrolle con criterios de mejora continua de procesos y sistemas.

El Area de Control es la responsable de velar por el adecuado funcionamiento de los sistemas de control, mediante el seguimiento exhaustivo por parte de unidades especializadas, de los principales riesgos del Grupo:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de mercado
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de tipos de interés
- Riesgo operacional
- Riesgo normativo

La política de gestión integral del riesgo en Caixa Girona incorpora en sus controles y seguimiento, cualquier otro tipo de riesgo que pueda suponer la probabilidad de incurrir en pérdidas (actuales o futuras) por las actuaciones derivadas de las actividades del Grupo Caixa Girona.

**F.2. Relacione los riesgos cubiertos por el sistema, junto con la justificación de la adecuación al perfil de la entidad de los sistemas de control de riesgos adoptados, teniendo en cuenta la estructura de recursos propios.**

Los principios generales que inspiran los criterios de riesgo y las políticas implementadas en los procesos del Grupo Caixa Girona son los siguientes:

- Especialización e independencia de las funciones de gestión y control de los riesgos.
- Máxima diligencia profesional y voluntad de cumplir con las mejores prácticas más allá del estricto cumplimiento de la norma.
- Optimización de los recursos materiales y humanos para cumplir con el objetivo de mejora continua.
- Visión globalizada de los riesgos, incorporando en el proceso único de decisión tots los riesgos significativos.
- Transparencia de los criterios y las políticas de gestión y control

Se detalla a continuación el tratamiento de los principales riesgos:

#### Riesgo de crédito

El riesgo de crédito representa las pérdidas que sufriría el Grupo en el caso que un cliente o alguna contraparte incumpliera sus obligaciones contractuales de pago. Este riesgo es inherente en los productos bancarios tradicionales de las entidades (préstamos, créditos, garantías financieras prestadas, ...), así como otros tipos de activos financieros (cartera de renta fija del Grupo, derivados,...).

La implementación de sistemas de gestión del riesgo de crédito objetivos, basados en modelos que aportan información precisa sobre la calidad crediticia de los clientes ha permitido mejorar sensiblemente la eficiencia en los procesos de análisis, seguimiento y valoración de las diferentes operaciones que comportan riesgo de crédito.

Caixa Girona dispone de políticas y procedimientos que limitan la concentración de riesgos de crédito por contraparte individualmente considerados, así como de grupos de empresas. Caixa Girona establece los límites a la concentración de riesgos tomando en consideración factores como las actividades a las que se dedican las contrapartes, su localización geográfica, así como otras características económicas que les son comunes. Caixa Girona realiza análisis de sensibilidad para estimar los efectos de las posibles variaciones en las tasas de morosidad de los diferentes grupos de concentración de riesgos.

Además, la disponibilidad de modelos específicos para cada uno de los segmentos relevantes de la cartera crediticia garantiza que se pueda disponer de sistemas óptimos en la valoración del riesgo de cada uno de ellos.

Desde el año 1999 se dispone de modelos genéricos de cálculo de scoring para clientes particulares implantados en los procesos operativos de la entidad. Estos modelos se han implantado en el proceso de admisión de las operaciones y son vinculantes en la decisión de aprobar las operaciones por parte de las oficinas de la red.

En 2008 se actualizaron los modelos genéricos de scoring reactivo de consumo e hipotecas.

Desde el ejercicio 2003, la Entidad dispone de un sistema de expediente electrónico para las operaciones de riesgo, con toda la información relevante escaneada.

#### Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se define como la pérdida potencial causada por movimientos adversos en los precios de los instrumentos financieros con los que opera la entidad. Con el objetivo de medir la exposición al riesgo de las variables de mercado, se han implantado varias medidas para su control y gestión.

En la actualidad, se están calculando periódicamente los indicadores principales para valorar el riesgo de mercado (fundamentalmente, el VaR y su evolución).

El VaR cuantifica la variación máxima que se puede producir en el valor económico de una cartera de activos por riesgo de mercado, en un periodo de tiempo dado y con un nivel de confianza determinado.

La entidad dispone de modelos internos de información de seguimiento y gestión por carteras, que se reportan periódicamente a los órganos de dirección. Estos modelos sirven para el establecimiento y el seguimiento de los límites fijados y para establecer los niveles de sensibilidad de las inversiones tanto a nivel de cartera como a nivel global.

Para efectuar las mediciones correspondientes se dispone de la herramienta PANORAMA, facilitada dentro del ámbito del Proyecto Sectorial de la CECA e incorporada a la gestión del riesgo de mercado de Caixa Girona, así como de otras herramientas de desarrollo interno que facilitan la gestión y la medición de los niveles de riesgo.

#### Riesgo de tipos de interés

El riesgo de tipo de interés de balance se entiende como el riesgo que puede afectar al valor económico de la entidad ante variaciones no previstas de los tipos de interés. Las causas principales que originan este riesgo son debidas al desplazamiento de los tipos de interés de mercado hacia las posiciones de balance en función de sus plazos, vencimientos y reindexaciones.

La gestión de este riesgo corresponde al COAP. Este comité tiene, entre otras, la función de valorar y establecer los distintos límites de riesgo asumibles por parte de la entidad, así como las líneas estratégicas que se deben seguir.

A fin de definir estas políticas, y en función de las recomendaciones del Comité de Basilea, este riesgo se valora desde dos puntos de vista:

Por un lado, la sensibilidad económica de la cuenta de resultados a corto plazo ante variaciones no previstas de tipos de interés, esta valoración se utiliza para valorar la evolución que tendrá el margen financiero de un modo inmediato.

Por el otro, se realiza una estructura de gaps, valorando todas las partidas que componen el balance con su estructura de vencimientos y valorada con un impacto sobre los tipos de interés. Esta medida permite valorar y corregir la variación del valor económico de la entidad a medio y largo plazo.

La medición, la limitación y la cuantificación del riesgo de tipo de interés es una de las variables clave para conseguir objetivos estratégicos en un modelo estable de crecimiento de la entidad, tanto en lo que respecta al crecimiento de la cuenta de resultados a medio y largo plazo, como por la evolución futura de las masas de balance.

La entidad utiliza derivados de cobertura para mitigar el riesgo de tipo de interés.

#### Riesgo de liquidez

Se entiende por riesgo de liquidez el riesgo derivado de la necesidad de disponer de fondos líquidos, en una cuantía suficiente y a un coste razonable, para hacer frente a las obligaciones de pago de la entidad.

La gestión y la valoración de este riesgo se efectúan a través del COAP, lo que permite una valoración al máximo nivel organizativo de la entidad. Este organismo tiene como finalidad, entre otras, discutir, valorar y gestionar las distintas posiciones que debe tomar Caixa Girona para definir su evolución, tanto a corto como a medio y largo plazo.

#### Riesgo operacional

En su definición el riesgo operacional se establece como el riesgo de pérdida resultante de una falta de adecuación o de un error de los procesos, el personal y los sistemas, o bien de acontecimientos externos.

La gestión del riesgo operacional tiene como uno de sus objetivos principales minimizar los posibles impactos negativos a través de la mejora continua de los procesos mediante el refuerzo de los controles operativos.

Los procesos de gestión incluyen todos los riesgos relevantes. La consideración de relevancia de un riesgo se establece por las características siguientes:

- Que tenga o pueda tener un cierto impacto en la cuenta de resultados de la Entidad, ya sea de forma directa mediante un incremento de pérdidas o indirecta (disminución de beneficios).
- Que se estime como una probabilidad cierta su ocurrencia o que esté condicionada a que se produzcan ciertos hechos que tienen una probabilidad de ocurrir.

El objetivo de esta responsabilidad es el de avanzar en línea a los requerimientos de la normativa de Basilea II y permitir disponer de modelos de medición de consumos de recursos propios en el ámbito del riesgo operacional, así como la incorporación de unos procedimientos de mejora de la gestión interna en los ámbitos del riesgo operacional que permitan una mejora cualitativa de la gestión global del riesgo.

#### Riesgo normativo

Se entiende por riesgo normativo aquel resultante de pérdidas debido a incumplimientos de normas y regulaciones a que está sujeto el Grupo.

La gestión y valoración de este riesgo se efectúa por la Dirección y por el Comité de Cumplimiento Normativo, a partir de las actividades de control realizadas por el Departamento de Cumplimiento Normativo y por los servicios jurídicos del Grupo.

- F.3. En el supuesto que se hubiesen materializado algunos de los riesgos que afectan a la Caja y/o su grupo, indique las circunstancias que los han motivado y si han funcionado los sistemas de control establecidos.**
- F.4. Indique si existe alguna comisión u otro órgano de gobierno encargado de establecer y supervisar estos dispositivos de control y detalle cuales son sus funciones.**
- F.5. Identificación y descripción de los procesos de cumplimiento de las distintas regulaciones que afectan a la Caja y/o a su grupo.**

**G** INFORME ANUAL ELABORADO POR LA COMISIÓN DE INVERSIONES DE LA ENTIDAD A QUE SE REFIERE EL ARTÍCULO 20 TER DE LA LEY 31/1985, DE 2 DE AGOSTO, DE REGULACIÓN DE LAS NORMAS BÁSICAS SOBRE ÓRGANOS RECTORES DE LAS CAJAS DE AHORROS

**G.1.** Complete el siguiente cuadro sobre las adquisiciones o ventas de participaciones significativas de sociedades cotizadas efectuadas por la Caja de Ahorros durante el ejercicio, ya sea directamente o a través de entidades de su mismo grupo.

Importe (miles de euros)	Inversión o desinversión	Fecha de ejecución de la operación	Entidad objeto de la inversión o desinversión	Participación directa e indirecta de la Caja tras la operación	Fecha de emisión del informe y pronunciamiento de la Comisión de Inversiones sobre la viabilidad financiera y adecuación a los presupuestos y planes estratégicos de la entidad

**G.2.** Complete el siguiente cuadro sobre las inversiones y desinversiones en proyectos empresariales con presencia en la gestión o en sus órganos de gobierno, efectuadas por la Caja de Ahorros durante el ejercicio, ya sea directamente o a través de entidades de su mismo grupo.

Importe (miles de euros)	Inversión o desinversión	Fecha de ejecución de la operación	Entidad objeto de la inversión o desinversión	Participación directa e indirecta de la Caja tras la operación	Fecha de emisión del informe y pronunciamiento de la Comisión de Inversiones sobre la viabilidad financiera y adecuación a los presupuestos y planes estratégicos de la entidad

**G.3.** Detalle el número de informes emitidos por la Comisión de Inversiones durante el ejercicio.

Número de Informes emitidos 1

**G.4.** Indique la fecha de aprobación del Informe Anual de la Comisión de Inversiones.

Fecha del informe 25-03-2009

**H** REMUNERACIONES PERCIBIDAS

**H.1.** Indique de forma agregada la remuneración percibida por el personal clave de la dirección y por los miembros del Consejo de Administración en su calidad de directivos:

Remuneraciones	Importe (miles de euros)
Sueldos y otras remuneraciones análogas	1.797
Obligaciones contraídas en materia de pensiones o de pago de primas de seguros de vida	1.792

**H.2.** Complete de forma agregada los siguientes cuadros sobre las dietas por asistencia, así como las remuneraciones análogas:

**a) Consejo de Administración:**

Remuneraciones	Importe (miles de euros)
dietas por asistencia y otras remuneraciones análogas	352

**b) Comisión de Control:**

Remuneraciones	Importe (miles de euros)
dietas por asistencia y otras remuneraciones análogas	20

**c) Comisión de Retribuciones:**

Remuneraciones	Importe (miles de euros)
dietas por asistencia y otras remuneraciones análogas	0

d) Comisión de Inversiones:

Remuneraciones	Importe (miles de euros)
dietas por asistencia y otras remuneraciones análogas	0

H.3. Indique de forma agregada las remuneraciones percibidas por los miembros de los órganos de gobierno y por el personal directivo en representación de la Caja en sociedades cotizadas o en otras entidades en las que tenga una presencia o representación significativa:

Remuneraciones percibidas (miles de euros)	115
--	-----

H.4. Identifique de forma agregada si existen, en la Caja o en su grupo, cláusulas de garantía o blindaje para casos de despido, renuncia o jubilación a favor del personal clave de la dirección y de los miembros del Consejo de Administración en su calidad de directivos. Indique si estos contratos han de ser comunicados o aprobados por los órganos de la Caja o de su grupo:

Número de beneficiarios	
-------------------------	--

Órgano que autoriza las cláusulas	Consejo de Administración	Asamblea General

	SÍ	NO
¿Se informa a la Junta General sobre las cláusulas?		

CUOTAS PARTICIPATIVAS

I.1. Complete, en su caso, el siguiente cuadro sobre las cuotas participativas de la Caja de Ahorros:

Fecha última de modificación	Volumen total (miles de euros)	Número de cuotas
	0,00	0

En el caso de que existan distintas clases de cuotas, indíquelo en el siguiente cuadro:

Clase	Número de cuotas	Nominal unitario

I.2. Detalle los titulares directos e indirectos de cuotas participativas que representen un porcentaje igual o superior al 2% del volumen total de cuotas en circulación de su entidad a la fecha de cierre de ejercicio, excluidos los miembros del Consejo:

Nombre o denominación social del cotapartícipe	Número de cuotas directas	Número de cuotas indirectas (*)	% Total sobre el volumen total

(\*) A través de:

Nombre o denominación social del titular directo de las cuotas	Número de cuotas directas	% Total sobre el volumen total
<b>Total:</b>		

Indique los movimientos más relevantes en la estructura del volumen de cuotas acaecidos durante el ejercicio:

Nombre o denominación social del cotapartícipe	Fecha operación	Descripción de la operación

I.3. Complete los siguientes cuadros sobre los miembros del Consejo de Administración de la sociedad que posean cuotas participativas de la Caja de Ahorros:

Nombre	Número de cuotas directas	Número de cuotas indirectas (*)	% Total sobre el volumen total

(\*) A través de:

Nombre o denominación social del titular directo de las cuotas	Número de cuotas directas
<b>Total:</b>	

% Total del volumen total de cuotas participativas en poder del Consejo de Administración	0,000
---	-------

**I.4. Complete los siguientes cuadros sobre la autocartera de cuotas de la Caja de Ahorros:**

A fecha de cierre del ejercicio:

Número de cuotas directas	Número de cuotas indirectas	% sobre el volumen total de cuotas

(\*) A través de:

Denominación social del titular directo de la participación	Número de cuotas directas
<b>Total:</b>	

Resultados obtenidos en el ejercicio por operaciones de autocartera (en miles de euros)	0
--	---

**I.5. Detalle las condiciones y el/los plazos de la/s autorización/es de la Asamblea al Consejo de Administración para llevar a cabo las adquisiciones o transmisiones de cuotas propias descritas en el apartado anterior.**

**J GRADO DE SEGUIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES DE BUEN GOBIERNO**

Si a la fecha de elaboración del presente informe no existen unas recomendaciones de buen gobierno generalmente aceptadas que tengan en cuenta la naturaleza jurídica de las Cajas de Ahorros, describa las prácticas de gobierno corporativo que la entidad tiene que cumplir por obligación legal, y las adicionales que la propia Caja se haya autoimpuesto.

En el supuesto de que a la fecha de elaboración del presente informe existan unas recomendaciones de buen gobierno generalmente aceptadas que tengan en cuenta la naturaleza jurídica de las Cajas, se indicará el grado de cumplimiento de la entidad respecto de las recomendaciones de gobierno corporativo existentes, o en su caso, la no asunción de dichas recomendaciones.

En el supuesto de no cumplir con alguna de ellas, explique las recomendaciones, normas, prácticas o criterios que aplica la entidad. No existe, en la fecha de elaboración del presente informe de Gobierno Corporativo, unas recomendaciones de buen gobierno específicamente ajustadas a la naturaleza jurídica de las Cajas de Ahorros.

Se ha dado puntual cumplimiento a la normativa sobre buen gobierno mediante las siguientes actuaciones:

La implantación de las Comisiones delegadas del Consejo como són la de Inversiones y Retribuciones y asignan a la Comisión de Control las funciones del Comité de Auditoría. Asimismo se ha creado la Comisión Ejecutiva y la Comisión de Obra Social.

El control de buen gobierno corporativo se efectúa a través del Protectorado del Banco de España y de la Generalitat de Catalunya, que aprueban:

- Los préstamos vinculados (artículo 30 de la Ley de Cajas)
- La distribución de resultados.
- El presupuesto y la liquidación del presupuesto de la Obra Social.
- El proceso de renovación parcial de los órganos de gobierno.
- El nombramiento de altos cargos.
- Las modificaciones de los estatutos y reglamento.
- Las entidades con derecho de representación en la Asamblea.

Además, en los dos preceptivos informes semestrales y el informe anual de la comisión de control, se certifica que no se han producido incumplimientos de las normativas legales en la gestión de la caja.

La Caixa d'Estalvis de Girona se adherió el 26 de octubre de 1998 al reglamento-tipo interno de conducta de la Confederación Española de Cajas de Ahorros (CECA) en el ámbito del mercado de valores. El año 2003, CECA modificó el reglamento de conducta, para adaptarse a las modificaciones introducidas por la Ley 44/2002, del 22 de noviembre, de medidas de reforma del sistema financiero.

Durante el año 2007 se modificó nuevamente el Reglamento de acuerdo con las novedades normativas introducidas en el ámbito de los mercados de valores por las Directivas Europeas.

Este Reglamento contiene un conjunto de normas de actuación concretas que afectan las personas directa o indirectamente relacionadas con las actividades de la Caja en los mercados de valores.

**K OTRAS INFORMACIONES DE INTERÉS**

Si considera que existe algún principio o aspecto relevante relativo a las prácticas de Gobierno Corporativo aplicadas por su entidad que no ha sido abordado por el presente Informe a continuación mencione y explique su contenido.

No se han cumplimentado, por no ser obligatorio, ya que no se han emitido cuotas participativas, los apartados siguientes:

- Los apartados A.2.18, A.2.20, A.2.21, A.2.32, A.2.35, F.3, F.4, F.5 i H.4.
- El epígrafe I, relativo a las cuotas participativas.

#### NOTA AL APARTADO A.1.2

Los consejeros generales que componen actualmente la Asamblea son 116, debido a que ha habido 2 bajas por defunción en el caso de consejeros representantes de los impositores, una renuncia de un consejero representante de las entidades fundadoras, y una baja por jubilación de un consejero representante de los empleados, sin que se hayan nombrado sustitutos a fecha de 31 de diciembre.

#### NOTA AL APARTADO A.2.17

No existen mecanismos formalmente establecidos, no obstante, antes de la formulación de cuentas se mantienen diversas reuniones de trabajo con el auditor de cuentas con el objetivo de evitar que las cuentas anuales contengan errores u omisiones fundamentales.

#### NOTA AL APARTADO A.2.4

Los miembros del Consejo de Administración no tienen delegadas facultades específicas. El Director General tiene apoderamiento general, instrumentado mediante escritura pública otorgada en fecha 18 de junio de 2008, autorizada por el notario de Girona D. Enric Brancós Núñez con el núm. 1858 de su protocolo y debidamente inscrita en el Registro Mercantil.

Además, corresponde estatutariamente al Director General, de acuerdo con las instrucciones y directrices del Consejo de Administración, el ejercicio y cumplimiento de las facultades y funciones siguientes:

- Representar, por delegación de los órganos de gobierno, a la Entidad en los actos en que ésta ha de estar presente, salvo los casos en que la represente el Presidente o quien le sustituya.
- Ejercer todas las acciones administrativas, económico-administrativas, contencioso-administrativas, sociales, civiles y criminales, judiciales y extrajudiciales que competen a la Entidad y representarla cuando sea demandada, así como desistirlas, transigirlas, o someterlas a arbitrajes de derecho o equidad, cuando la cuantía de éstas no exceda los límites que se fijen por el Consejo de Administración. Otorgar poderes a favor de procuradores para comparecer en nombre de la Entidad ante los Juzgados, Tribunales y Autoridades y Centros de todas clases y jurisdicciones, con facultades tan amplias como en derecho sea necesario.
- Recibir y despachar la correspondencia oficial, llevando la firma administrativa de la Entidad y, en general, llevar la firma de la Entidad en sus relaciones con las autoridades y órganos oficiales.
- Firmar los documentos necesarios para la apertura, la disposición de fondos y la liquidación de cuentas corrientes y de crédito y de depósitos de todas clases, incluso de valores mobiliarios, en cualquier establecimiento de crédito, incluido el Banco de España, y los relativos a las restantes operaciones que realiza la Entidad.
- Ejecutar los acuerdos de los órganos de gobierno y los que tome en el ámbito de su competencia. Firmar y otorgar poderes, documentos y contratos públicos y privados que procedan de acuerdos de los órganos de gobierno. En general, tiene el uso de la firma de la Entidad en los contratos y documentos que hayan de formalizarse. Autorizar pagos y cobros de toda clase, incluso de entregas del Estado, Comunidades Autónomas, provincias y Municipios y de otros organismos o particulares.
- Ostentar el cargo de jefe superior de todos los empleados de la Entidad, y, en esta función y en cualidad, disponer la dotación necesaria de los servicios y destinos con el propósito de que sean debidamente cubiertos y atendidos, proponer al órgano competente las variaciones de la plantilla del personal que considere necesarias y velar para el cumplimiento de las normas laborales. Asimismo le corresponde determinar las atribuciones y condiciones de trabajo del personal, pudiendo contratar y despedir empleados, interpretar y decidir lo que sea necesario en la negociación y aplicación de Convenios Colectivos, contratos particulares y toda clase de pactos entre la Entidad y sus empleados, así como imponer sanciones por faltas leves, y adoptar, en las otras faltas, las medidas preventivas que crea necesarias de conformidad con la legislación laboral.
- Dirigir todos los actos que pertenecen al giro y tráfico de la Entidad, y dictar las órdenes e instrucciones que considere oportunas para la buena organización y funcionamiento de la Entidad, y, para ello, le corresponde la dirección, inspección y vigilancia de todas las dependencias, oficinas y servicios en general, en representación permanente de los órganos de gobierno.
- Implantar toda clase de operaciones y servicios, proponiendo, en su caso, la aprobación al órgano de gobierno correspondiente.



i) Proponer al Consejo de Administración la concesión o denegación de préstamos, créditos, avales y otras operaciones propias de la Entidad y resolver por sí mismo en los casos y límites que se encuentren dentro de las facultades que le hayan sido conferidas.

j) Estudiar las inversiones y proponer al Consejo de Administración las operaciones, las compras o ventas de valores, inmuebles u otros elementos del activo que considere convenientes para los intereses de la Entidad y resolver por sí mismo en los casos y límites que se encuentren dentro de las facultades que le hayan sido conferidas.

k) Dedicir las obras que exija la conservación de los edificios propios, así como las reparaciones y adquisiciones de mobiliario y material de oficina.

l) Orientar las actividades de promoción y propaganda en función de los acuerdos del Consejo de Administración.

m) Asesorar a la Asamblea General, al Consejo de Administración y a la Comisión de Control.

n) Preparar y proponer acuerdos al Consejo de Administración.

o) Solicitar la convocatoria de la Comisión de Control en los casos previstos en el artículo 25.

p) Preparar y redactar la memoria anual, el balance y la cuenta de resultados del ejercicio para que sean considerados por el Consejo de Administración.

q) Adoptar y ejecutar las medidas extraordinarias o excepcionales que crea necesarias o convenientes, dentro del ámbito de los servicios y operaciones o de la gestión y administración del patrimonio o recursos propios de la Entidad o de terceros, de los que debe dar cuenta en la primera sesión del Consejo de Administración.

r) Delegar las facultades propias de su cargo, así como de las genéricas o específicas que le hayan sido delegadas si se le ha autorizado expresamente para ello.

s) Todas las restantes funciones propias de la gerencia de una empresa.

El Director General asiste a la sesión con voz y voto y, además, ostenta el cargo de Secretario de la Comisión Ejecutiva y de la Comisión de Obra Social, si bien su presencia no se computa a los efectos del quórum de asistencia, salvo la suposición de comisión universal.

#### NOTA AL APARTADO B.1

La operación crediticia referente al Sr. Juli Fernandez Iruela, se formalizó durante su cargo como consejero del Consejo de Administración, antes de su renuncia del mes de mayo.

**Este Informe Anual de Gobierno Corporativo ha sido aprobado por el Consejo de Administración de la sociedad, en su sesión de fecha 25-03-2009.**

**Indique los miembros del Consejo que hayan votado en contra o se hayan abstenido en relación con la aprobación del presente Informe.**

Abstención / voto contrario	Nombre del vocal del Consejo

**ADDENDA AL ANEXO I**

**A.1. ASAMBLEA GENERAL**

**A.1.1. CONSEJEROS GENERALES**

**CONSEJEROS GENERALES**

<b>Nombre del consejero general</b>	<b>Grupo al que pertenece</b>	<b>Fecha de nombramiento</b>
JAUME TORRAMADÉ RIBAS	PERSONAS O ENTIDADES	16-06-2003
JOSEP MARIA SALVATELLA SUÑER	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	16-06-2003
TRINITAT NERAS PLAJA	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	16-06-2003
XAVIER PLANA BASSOLS	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	17-05-2005
JOSEP MARIA SERRANO MUÑOZ	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	18-05-2001
MIQUEL CALM PUIG	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	17-06-2005
JOAN FARRÉS PORXAS	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	16-06-2003
JOAN PLANELLA CASASAYAS	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	18-10-2004
JOSEP MANEL BASSOLS PUIG	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	18-05-2001
XAVIER QUINTILLA MAINEGRE	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	17-06-2005
JOSEP BLANCH DALMAU	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	17-06-2005
ANTONI BAULIDA CASADELLÀ	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	17-06-2005
ESTEVE PUJOL BADÀ	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	20-06-1995
JOSEP SALA PUIG	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	20-06-1995
JOSEP MARIA FELIU MARTI	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	20-06-1995
ARCADI CALZADA SALAVEDRA	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	20-06-1995
MIQUEL FAÑANAS SERRALLONGA	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	20-06-1995
SALVADOR CARRERA COMES	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	20-06-1995
PERE MORADELL PUIG	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	20-06-1995
JOSEP MELCIOR MUÑOZ AYATS	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	20-06-1995
MARCEL VILA DOMÈNECH	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	17-06-2005
DANIEL TERRADELLAS REDON	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	20-06-1995
JOAN GIRAUT COT	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	17-06-2005
MAX MARCÓ RIERA	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	20-06-1995
PERE JORDI PIELLA VILAREGUT	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	20-06-1995
LLUIS SAIS PUIGDEMONT	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	17-06-2005
MIQUEL GOTANEGRA PORTELL	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	18-05-2001
ANTONI GARRIDO BARASTEGUI	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	18-06-1999
JOSEP MARIA PRAT SABAT	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	18-06-1999
JORDI PALLI ESTEVA	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	18-05-2001
FRANCESC MATES GALVEZ	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	19-04-2005
PERE CABARROCAS SITJES	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	17-06-2005
FRANCESC XAVIER COROMINAS MAINEGRE	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	07-06-2001
RAFAEL BRUGUERA BATALLA	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	20-06-1995
ZOILA RIERA BEN	FUNDADORAS PERSONAS O ENTIDADES	17-06-2005
MARTA LLACH JORDÀ	IMPOSITORES	16-06-2003
JOAN SALA PI	IMPOSITORES	16-06-2003
ALBERT BERTA MALLOLL	IMPOSITORES	16-06-2003
MARIA ASUNCIÓN MOLINET GENOVER	IMPOSITORES	16-06-2003
ANTONIO FABREGA MUNICOY	IMPOSITORES	16-06-2003
CRISTINA PUIG BUCH	IMPOSITORES	16-06-2003
MARTA BARRETINA GINESTA	IMPOSITORES	16-06-2003
JORDI BELTRAN FOSSAS PADROS	IMPOSITORES	16-06-2003
LLUIS GELADA DE PALOL	IMPOSITORES	16-06-2003
ENRIC MONTIEL GUI	IMPOSITORES	17-06-2005
PERE ESPINET COLL	IMPOSITORES	17-06-2005
MIGUEL ALVAREZ MUÑOZ	IMPOSITORES	17-06-2005
JOSEP LLADO GRAU	IMPOSITORES	16-06-2003
MARIA GLORIA VILA MARTIN	IMPOSITORES	17-06-2005
ANNA MARIA PEDRO GALOBART	IMPOSITORES	16-06-2003
JAUME CABANAS VERDAGUER	IMPOSITORES	17-06-2005
MONICA PAGES SOMS	IMPOSITORES	17-06-2005
JOSEP MARIA NOGUÉ REGAS	IMPOSITORES	17-06-2005

PERE SALA GELIS	IMPOSITORES	17-06-2005
JOSEP HEREU AYGUAVIVA	IMPOSITORES	17-06-2005
JOSEP ESPIGOL RECASENS	IMPOSITORES	17-06-2005
NURIA PLANAS PAGES	IMPOSITORES	17-06-2005
MONTSERRAT VILA LLAGOSTERA	IMPOSITORES	17-06-2005
CARLOS MARTIN CUNILL	IMPOSITORES	17-06-2005
JORDI MASANAS CAMPS	IMPOSITORES	17-06-2005
JOSEP TIBAU ROVIRA	IMPOSITORES	17-06-2005
SALVADOR ELIAS FAJULA	IMPOSITORES	17-06-2005
JAUME ROURA JUAN	IMPOSITORES	17-06-2005
JOSEP BOSCH ESPARCH	IMPOSITORES	17-06-2005
FELIX ANGEL GARCIA MARRON SAEZ DE ARGAN	IMPOSITORES	16-06-2003
JOSEP DANÉS BERGA	IMPOSITORES	16-06-2003
ALONSO RAMIREZ POZO	IMPOSITORES	16-06-2003
AGUSTI PORTELL PEITAVI	IMPOSITORES	16-06-2003
PERE PASCUAL MERCADER	IMPOSITORES	16-06-2003
CARME ROSES CLAPAROLS	IMPOSITORES	16-06-2003
M PILLET SAURA COLI	IMPOSITORES	16-06-2003
RICARDO DUROLAGO	IMPOSITORES	16-06-2005
MARIA VICTORIA VIDAL CONDOMINAS	IMPOSITORES	16-06-2003
ANGELINA TEIXIDOR VIDAL	IMPOSITORES	16-06-2003
MIREIA BELLVEHI SAENZ	IMPOSITORES	16-06-2003
DIEGO GONZALEZ RIVERA	IMPOSITORES	16-06-2003
JOSEPA FEIXA ALTARRIBA	IMPOSITORES	17-06-2005
VIDAL GUTIERREZ GUTIERREZ	IMPOSITORES	17-06-2005
CLARA GINEBRA MONS	IMPOSITORES	17-06-2005
JORDI MARIA MORATO CORTES	EMPLEADOS	18-06-1999
JOAN PUIG LLORENS	EMPLEADOS	17-06-2005
PERE MORENO JULIAN	EMPLEADOS	17-06-2005
MANUEL HIDALGO POUS	EMPLEADOS	17-06-2005
JOAN BAYE CATEURA	EMPLEADOS	20-06-1995
MERCE TURRO FRIGOLA	EMPLEADOS	20-06-1995
ALFONSO VAZQUEZ ROMERO	EMPLEADOS	18-06-1999
PERE GIMBERNAT GIMBERNAT	EMPLEADOS	30-05-2000
MIQUEL SERRANO PRAT	EMPLEADOS	17-06-2005
JOSEP MARIA INSA RUIZ	EMPLEADOS	16-06-2003
LLUIS LAGRESA FONT	EMPLEADOS	16-06-2003
PERE GARCIA CALVES	CORPORACIONES MUNICIPALES	16-06-2005
MOISES COROMINA SOLER	CORPORACIONES MUNICIPALES	23-08-1999
ENRIQUE MACAU OLIVA	CORPORACIONES MUNICIPALES	17-06-2005
CRISTINA ALSINA CONESA	CORPORACIONES MUNICIPALES	17-06-2005
JOAN PLUMA VILANOVA	CORPORACIONES MUNICIPALES	20-06-1995
PERE SARQUELLA MATEU	CORPORACIONES MUNICIPALES	20-06-1995
JULI FERNANDEZ TRUJELA	CORPORACIONES MUNICIPALES	17-06-2005
JOSEP VINAS XIFRA	CORPORACIONES MUNICIPALES	01-09-2003
SALVADOR MARTI GAY	CORPORACIONES MUNICIPALES	18-05-2001
FINA SOLER BUCH	CORPORACIONES MUNICIPALES	01-09-2003
ANTONI JUANALS ROMAN	CORPORACIONES MUNICIPALES	20-06-1995
PERE OLIU CASAMITJANA	CORPORACIONES MUNICIPALES	18-06-1999
JOAN ESPONA AGUSTIN	CORPORACIONES MUNICIPALES	16-06-2003
JORDI IGLESIAS SALIP	CORPORACIONES MUNICIPALES	17-06-2005
JOSEP GARCIA PEREZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	16-06-2003
MARTI TORTES MOLERO	CORPORACIONES MUNICIPALES	16-06-2003
JOSEP COMAS BOADAS	CORPORACIONES MUNICIPALES	16-06-2003
LLORENC ARTIGAS PLANAS	CORPORACIONES MUNICIPALES	30-04-2000
JORDI XENA BALLADA	CORPORACIONES MUNICIPALES	17-06-2005
JOSEFINA DEL POZO ALVAREZ	CORPORACIONES MUNICIPALES	17-06-2005
GLORIA JULIÉS ROS	CORPORACIONES MUNICIPALES	17-06-2005
IGNASI VALLS VILARÓ	CORPORACIONES MUNICIPALES	18-05-2001
XAVIER TORNAFOCH YUSTE	CORPORACIONES MUNICIPALES	17-06-2005
COSME RUAIX JUNOY	CORPORACIONES MUNICIPALES	02-10-2007
LLUIS PLANAS DE FARNES CLOS	IMPOSITORES	16-05-2008
JOSEP VILA BOSCH	EMPLEADOS	29-01-2008

**A.1.4. En su caso, realice una descripción del contenido del reglamento de la Asamblea:**

Descripción
-------------

**A.2. Consejo de Administración**

**A.2.8. En su caso, realice una descripción del contenido del reglamento del Consejo de Administración.**

Informe d'Auditoria de Comptes Anuals

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

1. Hem auditat els comptes anuals de Caixa d'Estalvis de Girona (l'Entitat) que comprenen el balanç de situació el 31 de desembre de 2008, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de fluxos d'efectiu, l'estat de canvis en el patrimoni net i la memòria corresponents a l'exercici anual acabat en la data esmentada, la formulació dels quals és responsabilitat dels Administradors de l'Entitat. La nostra responsabilitat és expressar una opinió sobre els esmentats comptes anuals en el seu conjunt, basada en el treball realitzat d'acord amb les normes d'auditoria generalment acceptades a Espanya, que requereixen l'examen, mitjançant la realització de proves selectives, de l'evidència justificativa dels comptes anuals i l'avaluació de la seva presentació, dels principis comptables aplicats i de les estimacions realitzades.
2. D'acord amb la legislació mercantil, els Administradors presenten, a efectes comparatius, amb cadascuna de les partides del balanç de situació, del compte de pèrdues i guanys i de l'estat de fluxos d'efectiu, de l'estat de canvis en el patrimoni net i de la memòria, a més de les xifres de l'exercici 2008, les corresponents a l'exercici anterior. La nostra opinió es refereix exclusivament als comptes anuals de l'exercici 2008. Amb data 1 d'abril de 2008, vàrem emetre el nostre informe d'auditoria sobre els comptes anuals de l'exercici 2007 en el que vàrem expressar una opinió favorable.
3. En la nostra opinió, els comptes anuals de l'exercici 2008 adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de Caixa d'Estalvis de Girona el 31 de desembre de 2008 i dels resultats de les seves operacions, dels canvis en el patrimoni net i dels seus fluxos d'efectiu corresponents a l'exercici anual acabat en l'esmentada data i contenen la informació necessària i suficient per a la seva adequada interpretació i comprensió, de conformitat amb els principis i normes comptables continguts a la Circular 4/2004, que guarden uniformitat amb els aplicats a l'exercici anterior.
4. L'informe de gestió adjunt de l'exercici 2008 conté les explicacions que els Administradors consideren oportunes sobre la situació de Caixa d'Estalvis de Girona, l'evolució dels seus negocis i sobre d'altres assumptes i no forma part integrant dels comptes anuals. Hem verificat que la informació comptable que conté l'esmentat informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2008. El nostre treball com a auditors es limita a la verificació de l'informe de gestió amb l'abast esmentat en aquest mateix paràgraf i no inclou la revisió d'informació diferent de l'obtinguda a partir dels registres comptables de l'Entitat.

KPMG Auditores, SL

Manuel Blanco Vera  
Soci

1 d'abril de 2009

COL·LEGI  
DE CENSORS JURATS  
DE COMPTES  
DE CATALUNYA

Membre exercent:  
KPMG

Any 2009 Núm. 2009/00470  
IMPORT COL·LEGIAL: 88,00 EUR

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

