

informe anual 2002



Caja de Guadalajara

El Informe Anual 2002 de Caja de Guadalajara está editado en archivo PDF.

Compuesto de 144 páginas, puede ser visualizado en Adobe Acrobat Reader, e impreso en su totalidad o parcialmente.

Se autoriza la reproducción total o parcial de los textos del presente documento, siempre que se cite la fuente.

No se autoriza la reproducción por ningún medio de las ilustraciones que se insertan en la presente publicación.

Copyright de la publicación: CAJA DE AHORRO PROVINCIAL DE GUADALAJARA-2003

ÍNDICE

PRESENTACIÓN	5
ÓRGANOS DE GOBIERNO	10
ASAMBLEA GENERAL	11
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	15
COMISIÓN DE CONTROL	15
COMISIÓN EJECUTIVA	15
COMITÉ DE DIRECCIÓN	16
INFORME DE GESTIÓN	19
ANÁLISIS Y COMENTARIOS AL BALANCE	25
RECURSOS PROPIOS	25
TESORERÍA	29
INVERSIONES CREDITICIAS	30
CARTERA DE VALORES	32
ACREEDORES	34
ANÁLISIS Y COMENTARIOS DE LA CUENTA DE RESULTADOS	36
CUENTA ESCALAR DE RESULTADOS	36
OTRAS INFORMACIONES	41
ESTRUCTURA Y RENDIMIENTO DE LAS INVERSIONES	41
INVERSIONES: CLASIFICACIÓN POR NATURALEZA	42
INVERSIONES: CLASIFICACIÓN POR GARANTÍAS	42
INVERSIONES: CLASIFICACIÓN POR RENTABILIDAD	44
CARTERA DE ACCIONES Y PARTICIPACIONES	45
ESTRUCTURA Y COSTES DE LOS RECURSOS AJENOS	46
CASH-FLOW	47
DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE NETO	50
DEVENGO DEL IMPUESTO DE SOCIEDADES	50
LIQUIDACIÓN DEL IMPUESTO DE SOCIEDADES	50
DOCUMENTACIÓN LEGAL	51
INFORME DE LA AUDITORÍA EXTERNA	52
BALANCE DE SITUACIÓN	53
CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS	55
MEMORIA	56
INFORME DE LA COMISIÓN DE CONTROL	104
OBRA SOCIAL	107
DIRECTORIO DE OFICINAS Y CENTROS DE ACTIVIDAD	135
DATOS DE IDENTIFICACIÓN	144

DATOS MÁS SIGNIFICATIVOS DEL EJERCICIO 2002 Y SU EVOLUCIÓN

	AÑO 2001	AÑO 2002	Variación absoluta	2001/2002 relativa
TAMAÑO Y SOLVENCIA				
Activos Totales Medios (A.T.M.)	627.875	698.544	70.669	11,26%
Recursos Propios	46.544	52.566	6.022	12,94%
Coefficiente de Solvencia	10,07%	10,24%	0,170%	1,69%
Recursos de clientes (débitos más pasivos subordinados)	611.358	666.586	55.228	9,03%
Fondos de inversión	28.159	25.307	-2.852	-10,13%
Inversión crediticia	467.612	541.551	73.939	15,81%
RESULTADOS Y RENTABILIDAD				
Margen de intermediación	22.494	24.366	1.872	8,32%
Margen de explotación	5.592	6.895	1.303	23,30%
Cash-flow	11.079	11.446	367	3,31%
Resultado antes de impuestos	4.866	4.958	92	1,89%
Rentabilidad sobre A.T.M. (ROA)	0,77%	0,71%	-0,06%	-7,79%
Rentabilidad sobre Recursos Propios (ROE)	10,46%	9,43%	-1,03%	-9,85%
MEDIOS HUMANOS Y MATERIALES				
Empleados	252	243	-9	-3,57%
Oficinas	59	61	2	3,39%
Cajeros automáticos	54	60	6	11,11%
PRODUCTIVIDAD Y EFICIENCIA				
Recursos por oficina	10.362	10.928	566	5,46%
Recursos por empleado	2.426	2.743	317	13,07%
Total Balance por Oficina	11.642	12.170	528	4,54%
Total Balance por empleado	2.726	3.055	329	12,07%
Beneficios por empleado	19.310	20.403	1.09	5,66%
Nº empleados por oficina	4,27	3,98	-0,29	-6,79%
Índice de eficiencia	77,99%	74,65%	3,34%	4,28%

Nota: Datos en Miles de Euros



PRESENTACIÓN



Saludo del Presidente

Me complace poner ante usted este documento, que recoge, en sus rasgos más importantes, la evolución de negocio de Caja de Guadalajara, sus realizaciones y las actividades que se han desarrollado a lo largo del año 2002.



Jesús Ortega Molina
Presidente

El ejercicio que resumimos en este informe, ha sido difícil pero satisfactorio. Difícil, por las incertidumbres, problemas y avatares económicos que han estado presentes en la economía nacional y que ha sufrido en mayor medida el Sector Financiero. Satisfactorio, por los objetivos cumplidos. El trabajo realizado, ha permitido, sin duda, consolidar e incrementar la

confianza de nuestros clientes, integrando más si cabe, nuestra Entidad en el tejido socio-económico de nuestro entorno natural de actividad.

La tendencia descendente de los tipos de interés ha provocado un estrechamiento de los márgenes financieros, cuyos efectos se han paliado por una eficiente gestión. Se ha trabajado, en 2002, arduamente para incrementar nuestra base de clientes, con el fin de robustecer y garantizar una posición más competitiva en el mercado, los resultados demuestran que la Caja ha mantenido su sólida posición en nuestro ámbito de actuación: la provincia de Guadalajara y las ciudades y pueblos del Corredor del Henares en su tramo madrileño.

La plantilla de Caja de Guadalajara y los clientes de la Entidad son en esencia los auténticos responsables de nuestros éxitos. Agradezco a los empleados su dedicación y entrega por superarse en cada ejercicio y agradezco a nuestros clientes la confianza que nos depositan todos los días.

Esta confianza que nos depositan los clientes, instituciones y empresas nos permite, seguir impulsando la actividad que realiza nuestra Obra Social y Cultural, y cumplir con el fin social de reintegrar beneficios a la sociedad a través de subvenciones, ayudas, colaboraciones y patrocinios. A lo largo de 2003 invertiremos en nuestra zona de actuación un 25 por ciento más en proyectos y programas culturales, educativos, deportivos, de protección a la naturaleza y al patrimonio artístico.

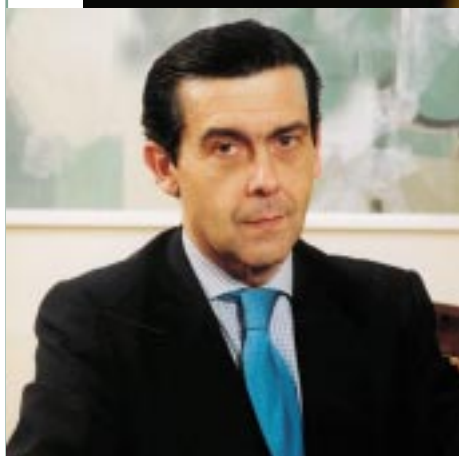


Saludo del Director General

El marco económico general de este ejercicio cerrado se puede considerar complejo, si hacemos un breve análisis de los acontecimientos más importantes que han sucedido.

Terminábamos 2001 y los analistas predecían que, “una vez ya habíamos tocado suelo”, se experimentaría una recuperación en 2002, siendo mas acusada en el segundo semestre. La discusión se centraba en el grado de intensidad de la recuperación durante el 2002.

Iniciamos el año 2002 con la introducción de la moneda Euro y con las presiones inflacionistas correspondientes, los países de la



Carlos Jimeno Palomares
Director General

Zona Euro, no solo no iniciaban la recuperación, sino que parecían ir en dirección contraria.

Estados Unidos, ya recuperado psicológicamente de los atentados terroristas, mostraba el lado más oscuro de su economía, con nulos crecimientos y un sinfín de escándalos económicos y financieros. Los países iberoamericanos económicamente más fuertes pasaban dificultades importantes, fundamentalmente Argentina y Brasil, con las acusadas implicaciones que esto conlleva para la economía española. Japón se encontraba sumido en una importante recesión económica – la tercera de la década- que no le permitía iniciar el camino de la recuperación.

En el transcurso del año, este panorama negativo se fue acentuando cada vez más.

- Se revisaron a la baja los índices de crecimiento económico de casi todos los países.
- Los escándalos económicos dañaron la posible recuperación del mercado bursátil.
- La confianza de los consumidores descendió.
- Los acontecimientos bélicos en Afganistán, las huelgas generales de Venezuela, los atentados terroristas en Oriente Medio y la amenaza del conflicto de Irak, tensionaron importantemente los precios del petróleo.
- La constante revalorización del euro frente al dólar dificultó las exportaciones europeas.

Con este panorama económico hostil, los Bancos Centrales bajaron los tipos de interés intentando reactivar las economías. La Reserva Federal Americana situó el precio del dinero en el 1,25% y el Banco Central Europeo con la intención de reactivar las economías alemana y francesa fundamentalmente, bajó medio punto el tipo del dinero para situarlo en el 2,75%.

La economía española, no tan dañada como la media europea, ha tenido un crecimiento del PIB del 2% (28% menor al del año anterior). Si bien, se ha visto perjudicada con una elevada tasa de inflación provocada fundamentalmente entre otros factores por:

- El incremento de los precios del petróleo.
- La bajada de los tipos de interés.
- La revalorización del euro frente al dólar.
- El incremento de la demanda interna por el endurecimiento de las exportaciones.
- La aceleración del consumo.

El IPC al final de 2002 se sitúa en el 4%, teniendo en cuenta que la cesta esta compuesta por algunos productos importados (tecnológicos) y por tanto la tasa interna real es algo superior situándose en un 4,2%.

Con este contexto económico poco propicio, el Sector Financiero cierra uno de los peores ejercicios de los últimos años. El beneficio de los Bancos cayó un 12,1% y el del conjunto de Cajas por primera vez descendió en el 2,8%.

El balance medio de las Cajas (ATM's) creció un 11,4%, crecimiento superior al de los márgenes, por lo que los ratios de rentabilidad se han visto sensiblemente reducidos.

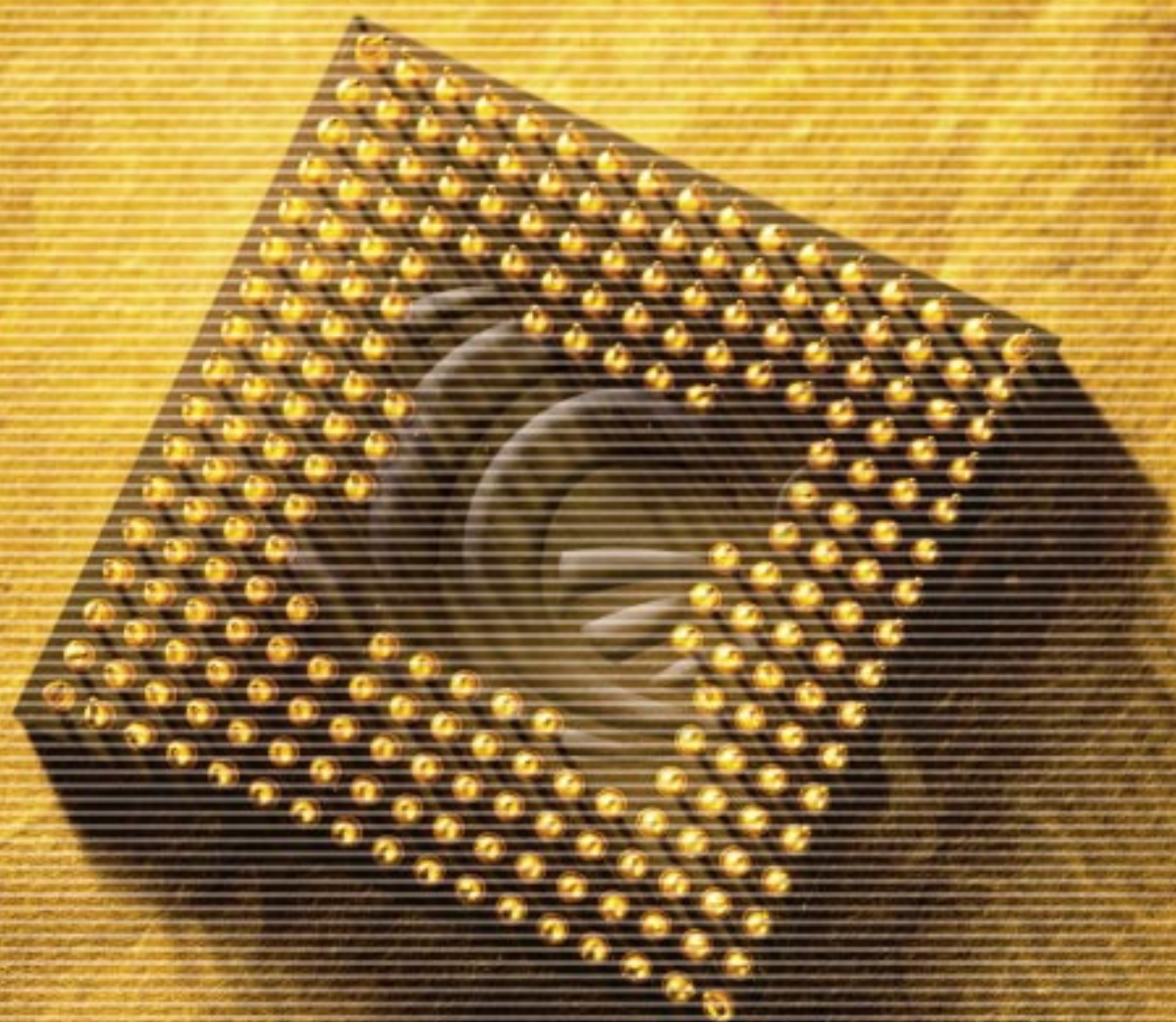
La bajada de tipos ha afectado negativamente al margen de intermediación que incrementa en 7,8%, fundamentalmente por la bajada de costes financieros. Una corta evolución de las comisiones deja el margen ordinario en un crecimiento del 7,6% y el margen de explotación crece un estrecho 1,1% debido a los malos resultados de operaciones financieras y a un incremento del 6,7% de los gastos de explotación.

Los fuertes saneamientos de las carteras de valores, las dotaciones extraordinarias a los fondos de pensiones y las provisiones de insolvencias (Foncei), han absorbido el escaso incremento de margen de explotación, obteniendo el sector de cajas de ahorros, un resultado antes de impuestos un 15,3% menor al del año anterior.

La recuperación de impuestos anticipados, debida a la externalización de fondos de pensiones y los saneamientos extraordinarios realizados, ha disminuido la cifra de impuestos sobre beneficios, limitando la reducción de beneficios netos al 1,7%.

Por otro lado, los menores resultados de las empresas participadas de las Cajas en este ejercicio, han penalizado todavía mas los resultados de las matrices pasando así los resultados del -1,7% de crecimiento anual al -2,8% para el total del Sector de Cajas de Ahorros.

Caja Guadalajara, con este escenario económico complejo, ha cerrado el año 2002 superando las muchas dificultades y consiguiendo las previsiones trazadas en el Presupuesto elaborado al inicio del ejercicio.



ÓRGANOS DE GOBIERNO

ASAMBLEA GENERAL

Presidente

D. JESÚS ORTEGA MOLINA
(Grupo Corporación Fundadora)

Vicepresidente

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

Secretario

D. MARCELINO LLORENTE MATEO
(Grupo Corporaciones Municipales)

Grupo de representación de la Corporación Fundadora:

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

Grupo de representación de las Corporaciones Municipales:

D^a. ISABEL-ANA AGUADO SÁNCHEZ
D. JUAN-JOSÉ ALCALÁ MAGRO
D^a. MARÍA-CONCEPCIÓN ALONSO CAUTO
D. LUIS-FELIPE AUÑÓN CARRIEDO
D. LUIS BENITO CAMARILLO
D. RAFAEL BUENO HERAS
D. JOSÉ-MARÍA CALVO CABALLERO
D^a. MARÍA DEL PILAR CASCAJERO CORTÉS
D. JUAN-CARLOS CASTEL HERNANDO
D. ÁNGEL CUEVAS ALCOCER
D. ANTONIO DOMENECH MORALES
D. FRANCISCO-JOSÉ DOMÍNGUEZ GUERRERO
D. JOSÉ-ANTONIO ESCRIBANO GIL
D^a. BELÉN FERNÁNDEZ CABANILLAS
D. LUIS-MIGUEL FUENTES CALLEJA
D. MIGUEL-ÁNGEL GIL GARCÍA
D. SERGIO-DAVID GONZÁLEZ EGIDO
D. ALBERTO LORANCA GUTIÉRREZ
D. LAUREANO-JOSÉ LOSADA GONZÁLEZ
D. JOSÉ MAGALLARES RUIZ
D. ÁNGEL MARTÍNEZ LEÓN
D. MARIANO MORALES AGUIRRE
D. JUAN-MANUEL MORENO LÓPEZ
D. LUIS PADRINO MARTÍNEZ
D^a. ANA-MARÍA PÉREZ PUIG
D. FRANCISCO-JOSÉ PÉREZ LÓPEZ
D^a. MARÍA DEL CARMEN PLAZA CASTRO
D^a. MARÍA-BELÉN PONTERO PASTOR
D. LUIS-MIGUEL SEBASTIÁN LOPESINO
D^a. SUSANA TORRES GÓMEZ
D^a. MARIA-TERESA VARELA GENERALI

**Grupo de representación directa de los
Impositores de la Entidad:**

D^a. GUADALUPE ALBACETE PÉREZ
D. ALEJANDRO BALLESTEROS FERNÁNDEZ
D. CARLOS BERRUECO ALGORA
D^a. MARÍA JESÚS DE LA CRUZ CASCAJERO
D. MACARIO HERRAIZ RODRÍGUEZ
D^a. FELIPA LÓPEZ LÓPEZ
D^a. ANTONIA MARTÍN-FORERO RUANO
D. GONZALO MARTÍNEZ CALVO
D. ROBERTO MOLINA BACARIZO
D. TOMÁS NIETO PÉREZ
D^a. ANA MARÍA RANZ BUQUERÍN
D^a. CARMEN RIBALDA DE LA MATA
D. JOSÉ M^a. ROJO CARRETERO
D^a. PURIFICACIÓN SÁNCHEZ IGLESIAS
D^a. CARMELA SANTAMARÍA CASADO
D^a. ELENA TORRECILLA TARAVILLO
D^a. ANA MARÍA VÁZQUEZ LÓPEZ

**Grupo de representación de las
Cortes de Castilla-La Mancha:**

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

**Grupo de representación del
Personal de la Entidad:**

D. JOAQUÍN BALLESTEROS FERNÁNDEZ
D. SALVADOR GALISTEO MUÑOZ.
D. JOSÉ-RAMÓN HERENCIAS SÁNCHEZ
D. JUAN-JOSÉ MATO AMADO
D. JESÚS-JAVIER NOGUERALES RODILLA
D. ANTONIO PAREJA GALLEGO

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Presidente:	D. JESÚS ORTEGA MOLINA
Vicepresidente:	D. ÁNGEL-MARIO GONZÁLEZ SOMOANO
Secretario:	D. MARCELINO LLORENTE MATEO
Vocales:	D ^a . GUADALUPE ALBACETE PÉREZ
	D. JUAN-JOSÉ ALCALÁ MAGRO
	D. JOSÉ-MARÍA CALVO CABALLERO
	D. EDUARDO GÓMEZ CABALLERO
	D ^a . FELIPA LÓPEZ LÓPEZ
	D. ÁNGEL MARTÍNEZ LEÓN
	D. JESÚS MIGUEL PÉREZ
	D. MARIANO MORALES AGUIRRE
	D. JESÚS-JAVIER NOGUERALE RODILLA
	D. LUIS-MIGUEL SEBASTIÁN LOPESINO
	D. EMILIO SERRANO MARTÍNEZ
	D ^a . ELENA TORRECILLA TARAVILLO
Director General:	D. CARLOS JIMENO PALOMARES

COMISIÓN DE CONTROL

Presidenta:	D ^a . M ^a DEL CARMEN PLAZA CASTRO
Vicepresidente:	D. ROBERTO MOLINA BACARIZO
Secretario:	D. JUAN-ANTONIO NUEVO SÁNCHEZ
Vocales:	D ^a . MARIA DEL CARMEN BARRIOPEDRO SERRANO
	D. ANTONIO PAREJA GALLEGU
Representante de la Junta de Comunidades de Castilla-La Mancha:	D. SEBASTIÁN MIRALLES CRESPO

COMISIÓN EJECUTIVA

Presidente:	D. JESÚS ORTEGA MOLINA
Vicepresidente:	D. ÁNGEL-MARIO GONZÁLEZ SOMOANO
Secretario:	D. MARCELINO LLORENTE MATEO
Vocales:	D. JUAN-JOSÉ ALCALÁ MAGRO
	D. JESÚS-JAVIER NOGUERALE RODILLA
	D. MARIANO MORALES AGUIRRE
	D ^a ELENA TORRECILLA TARAVILLO
Director General:	D. CARLOS JIMENO PALOMARES

VARIACIONES REGISTRADAS EN LOS ÓRGANOS DE GOBIERNO DURANTE EL AÑO 2002

ASAMBLEA GENERAL

En representación de los Impositores de la Entidad:

ALTAS:

D^a. GUADALUPE ALBACETE PÉREZ
D. ALEJANDRO BALLESTEROS FERNÁNDEZ
D. CARLOS BERRUECO ALGORA
D^a. MARIA JESÚS DE LA CRUZ CASCAJERO
D. MACARIO HERRAIZ RODRÍGUEZ
D^a. FELIPA LÓPEZ LÓPEZ
D. ANTONIA MARTÍN-FORERO RUANO
D. GONZALO MARTÍNEZ CALVO
D. ROBERTO MOLINA BACARIZO
D. TOMÁS NIETO PÉREZ
D^a. ANA MARÍA RANZ BUQUERÍN
D^a. CARMEN RIBALDA DE LA MATA
D. JOSÉ M^a. ROJO CARRETERO
D^a. PURIFICACIÓN SÁNCHEZ IGLESIAS
D^a. CARMELA SANTAMARÍA CASADO
D^a. ELENA TORRECILLA TARAVILLO
D^a. ANA MARÍA VÁZQUEZ LÓPEZ

BAJAS:

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

En representación del Personal de la Entidad:

ALTAS:

D. SALVADOR GALISTEO MUÑOZ y D. ANTONIO PAREJA GALLEGO

BAJAS:

D. JOSÉ GONZÁLEZ SÁNCHEZ y D. FÉLIX MARTÍNEZ JIMÉNEZ

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

ALTAS:

D^a. GUADALUPE ALBACETE PÉREZ
D. ANTONIO JORQUERA PASTRANA
D^a. FELIPA LÓPEZ LÓPEZ
D. JESÚS-JAVIER NOGUERALES RODILLA
D^a CARMELA SANTAMARIA CASADO
D^a ELENA TORRECILLA TARAVILLO
D^a. ANA MARÍA VÁZQUEZ LÓPEZ

BAJAS:

D. FERNANDO BENITO ORFILA
D. ANTONIO JORQUERA PASTRANA
D. JUAN-JOSÉ MATO AMADO
D^a CARMELA SANTAMARIA CASADO
D. NARCISO SIMÓN PASCUAL
D. EPIFANIO SOTODOSOS MAYORAL
D^a ANA MARIA VÁZQUEZ LÓPEZ

COMISIÓN DE CONTROL

ALTAS:

D^a M^a DEL CARMEN BARRRIOPEDRO SERRANO
D. ROBERTO MOLINA BACARIZO
D. ANTONIO PAREJA GALLEGO

BAJAS:

D. JOSÉ LUIS GONZÁLEZ NICOLÁS
D. FÉLIX MARTÍNEZ JIMÉNEZ
D. JOSÉ ANTONIO MÍNGUEZ NAVARRO

COMISIÓN EJECUTIVA

ALTAS:

D. JESÚS-JAVIER NOGUERALES RODILLA
D^a. ELENA TORRECILLA TARAVILLO

BAJAS:

D. JUAN-JOSÉ MATO AMADO
D. NARCISO SIMÓN PASCUAL

Comité de Dirección

Director General: D. CARLOS JIMENO PALOMARES

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

Director del Área Comercial: D. JAVIER RODRÍGUEZ ROMERO

Director del Área Corporativa: D. PABLO ROJO GÁLVEZ

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

Director del Área Técnica: D. SALVADOR GARCÍA GARCÍA

Director del Área de la Asesoría Jurídica: D. LUIS RAMOS ATIENZA (Secretario del Comité)



INFORME DE GESTIÓN

INFORME DE GESTIÓN CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ANUAL CERRADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2002



Se ha cerrado un año, el 2002, en el que a comienzos del mismo se preveía una reactivación económica a nivel mundial. Reactivación, que al finalizar el periodo, podemos constatar que no se ha producido. La actual desaceleración de la economía mundial ha estado marcada este año por distintos elementos que se han ido sustituyendo y/o fortaleciendo unos con otros.

En EEUU el efecto de los atentados del 11 de septiembre, fueron los primeros elementos que se consideraron como causantes de la situación económica, a estos fueron sustituyéndoles en distintas etapas, los escándalos financieros, (p.e. Enron, Xerox, WorldCom,...), el establecimiento por parte de la Comisión del Mercado de Valores (Securities and Exchange Commission-SEC) de nuevas mandatos contables y normas de auditoría. Los malos indicadores de la economía de EEUU, hicieron que la Reserva Federal bajara, en 50 puntos básicos, el tipo de interés en el mes de Noviembre, hasta situarlo en el 1,25%.

En América Latina se ha producido una contracción de la economía, originada por las crisis de países como Argentina, Venezuela y Brasil. Por un lado la situación de Argentina ha supuesto

grandes reajustes en empresas europeas y especialmente en las españolas. Por otro lado la crisis de Venezuela ha tenido su reflejo, entre otros, en un encarecimiento del precio del crudo.

En la zona Asiática por su parte, es donde más se ha producido la reactivación, teniendo un crecimiento moderado de la economía. De esta situación debemos exceptuar a Japón, que con una situación deflacionista se encuentra situado a un paso de la recesión.

En Europa, la debilidad de la economía Alemana y los datos disponibles, indican un estancamiento de la economía de la zona euro, haciendo que se rebajen las previsiones de crecimiento en la misma. Al igual que en EEUU, el Banco Central Europeo, rebajó el tipo de interés en el mes de Diciembre, hasta dejarlo en el 2,75%, siendo la primera rebaja que se produce desde noviembre del 2001. Esta rebaja, no ha favorecido el control de la inflación en España, que ha terminado el ejercicio en el 4%.

Los datos hacen prever que la tendencia de tipos seguirá siendo bajista, sin descartar una posible nueva bajada para el primer semestre del año 2003.

Esta situación generalizada de estancamiento, se ha visto agravada en el último periodo del 2002, por la inestabilidad geopolítica existente y por el peligro de un conflicto armado con Irak. Esta amenaza ha vuelto a situar el precio del petróleo en niveles máximos, alcanzando el precio del barril de Brent, a finales del año, los 28 dólares.

El 2002 ha sido el año en el que se ha puesto en circulación los billetes y monedas en Euros. En este sentido comentar que, la debilidad de la salud de la economía americana, unida a los elementos anteriormente señalados, han sido los causantes de que el euro alcanzase frente al dólar, en Diciembre del 2002, el nivel máximo desde enero del 2000, situándose en 1,018 dólares, al cierre del ejercicio.

La economía española, por su lado ha tenido mejores resultados que el resto de los países de la zona euro, alcanzando una tasa de crecimiento del 2%. Esta tasa de crecimiento ha encontrado su motor en el sector de la construcción, así como en el sector exterior, y en leves señales de mejoría del sector industrial. A pesar de este crecimiento moderado que ha registrado la economía española, paradójicamente, ha habido un incremento del desempleo de un 6% en el 2002 (el primero desde 1994).

Las bolsas han vuelto a caer por tercer año consecutivo, a causa de los factores comentados anteriormente. Concretamente, en España, el Ibex35 ha acabado el año con un nivel de 6.036,9 puntos frente a los 8.397,6 del 2001, lo que supone una caída del 28,11%.

Dentro del sector financiero español, nos encontramos con que, en el año 2002, las Cajas vuelven a tener incrementos superiores a los bancos. Sin embargo, siguen siendo estos últimos, los que tienen más cuota de mercado, tanto en recursos ajenos como en inversión crediticia.

El total de los recursos ajenos gestionados por el conjunto de las Cajas (incluyendo la financiación subordinada), tienen una tasa de variación positiva del 12,1%, alcanzando el 2002 la cifra de 391.517 millones de euros.

La inversión crediticia ha pasado en el total de las Cajas de 274.876 millones de euros en el 2001 a 316.950 millones de euros en el 2002, lo que supone un incremento del 15,31%.

A pesar de todos los datos referidos con anterioridad y dentro de este contexto de gran inestabilidad económica, en donde los inversores y los consumidores han perdido gran parte de su confianza, podemos decir que la evolución de Caja de Guadalajara ha sido positiva.

Caja de Guadalajara, ha gestionado su actividad de acuerdo con las directrices marcadas por la Asamblea General de la Entidad, y en concordancia con las líneas estratégicas definidas. El esfuerzo comercial tiene su reflejo en los ratios financieros obtenidos.

En virtud de los datos del balance público, el activo total que gestiona Caja de Guadalajara a finales del ejercicio alcanzan los 726,48 millones de euros, lo que significa un aumento del 7,67% con respecto al cierre del año anterior.

Asimismo el total de la Inversión Crediticia que aparece en el balance público a 31 de diciembre de 2002, es la afirmación del esfuerzo comercial llevado a cabo. Este importe de 538,20 millones de euros supone una variación respecto del año 2001 del 15,36%, ligeramente superior al del conjunto total de las Cajas (15,31%).

A pesar del aumento de los activos dudosos en el último trimestre, la evolución del ejercicio ha sido claramente positiva, habiendo reducido el total de los mismos, de 6,8 millones de euros que había en el 2001 hasta los 6,1 millones de euros del año 2002. En este mismo sentido, el coeficiente de morosidad, ha mejorado desde el 1,45% del año 2001 al 1,13% del 31 de diciembre de 2002. La dotación a los fondos de dotación de morosos ha sufrido también un importante aumento con respecto al 2001, llegando a los 10,45 millones de euros, lo que significa una cobertura del 170,28%.

A 31 de diciembre de 2002 la cartera de títulos de la Caja, asciende a 103,73 millones de euros, lo que representa un aumento del 12,76%, respecto del año anterior. La estructura de la cartera se reparte entre la deuda del estado (42,72%), la renta fija privada (38,52%), la renta variable (8,32%) y las participaciones (10,44%). Este epígrafe supone un 14,28% sobre el total activo de la Caja, porcentaje ligeramente superior al del año 2001 (13,63%).

La tesorería de Caja de Guadalajara a 31 diciembre de 2002, ha supuesto una disminución de un 31,71% respecto al 2001. El saldo final de este capítulo asciende a 52,59 millones de euros. Esta reducción es fruto del mayor esfuerzo inversor, materializado en la concesión de créditos.

El saldo de los Recursos Ajenos (incluyendo los pasivos subordinados) a 31 de diciembre de 2002 es de 663,26 millones de euros. Esta cifra supone un aumento de 51,9 millones de euros, en relación con el año 2001 (8,49%). De este capítulo cabe destacar, una nueva emisión de deuda subordinada por un importe de 4,5 millones de euros.

Adicionalmente Caja de Guadalajara, gestiona y administra fuera de balance más de 111 millones de euros en avales y disponibles, así como otros 25 millones de euros en fondos de inversión y seguros.

Adentrándonos en la cuenta de resultados, como punto de referencia, debemos de considerar el Margen de Intermediación, que con un importe de 24,36 millones de euros, ha supuesto un incremento del 8,32%. Incremento muy favorable, que hay que valorar en su justa medida, teniendo en cuenta que los tipos de interés actuales no favorecen el crecimiento de este margen. Además, es un incremento superior al del conjunto de las Cajas que se sitúa en el 5,41%.

En el mismo sentido, el Margen Ordinario ha aumentado en relación con el año 2001 en un 3,05%, incremento inferior al del sector (5,3%). Este aumento ha situado al margen ordinario por encima de los 26 millones de euros.

Por su lado, el Margen de Explotación, favorecido por el control de los gastos de explotación, alcanza los 6 millones de euros lo que supone un incremento respecto del 2001 de 6,32%. Este incremento destaca favorablemente, frente al 2,8%, que encontramos en el sector de las Cajas.

Así llegamos al Resultado antes de Impuestos que se ha situado para Caja de Guadalajara en 4,96 millones de euros, cifra que una vez deducida de los impuestos sitúan el resultado contable en los 4,67 millones de euros, suponiendo un incremento de un 14,70% respecto del 2001.

Los Recursos Propios computables de la Entidad, una vez tenida en cuenta la aplicación del beneficio neto del ejercicio, determinados según los criterios establecidos en la Circular 5/1993 de 26 de marzo del Banco de España, crecieron un 12,94% con respecto a la fecha de cierre del ejercicio 2001. El volumen de Recursos Propios de Caja de Guadalajara a 31 de diciembre de 2002 se sitúa en 52,57 millones de euros, que representa un Coeficiente de Solvencia del 10,24%, ligeramente superior al obtenido en el cierre del ejercicio 2001, que se situó en el 10,07%.

Por último señalar que durante el año 2002 se ha procedido a la apertura de dos nuevas oficinas, alcanzando Caja de Guadalajara 61 sucursales operativas, desde donde poder ofrecer sus productos y servicios. Indicar que la plantilla ha disminuido un 3,57%, pasando de 252 a 243 personas, consiguiendo un aumento de la productividad respecto del año anterior.

Hechos acaecidos tras el cierre del ejercicio 2002

Después de cerrado el ejercicio 2002, no se ha producido hecho conocido alguno que afecte o modifique el contenido de este informe de gestión.

Evolución previsible en el ejercicio 2003

Para el año 2003, las formulaciones estratégicas de Caja de Guadalajara van a descansar en dos premisas básicas:

I. El incremento de valor de la Entidad, medido como capacidad de generar excedentes de forma recurrente. Este planteamiento requerirá la puesta en marcha de unas acciones estratégicas definidas, con las que la Caja pretende conseguir los objetivos marcados:

- Mantenimiento de Márgenes Intermedios
- Reducción de Costes
- Incremento del Volumen de Negocio
- Desarrollo del Plan de Expansión
- Control de Riesgos
- Desarrollo en Recursos Humanos

II. La cuenta de resultados deberá ser el marco de referencia obligado de todos los procesos de decisión en la Caja.

Finalmente, la Caja durante el año 2003 va a potenciar su Obra Social y Cultural, elemento esencial de la imagen proyectada por la Entidad y factor diferenciador frente a otros intermediarios financieros.



El Presidente



El Director General

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

Recursos Propios y Coeficiente de Garantía.

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

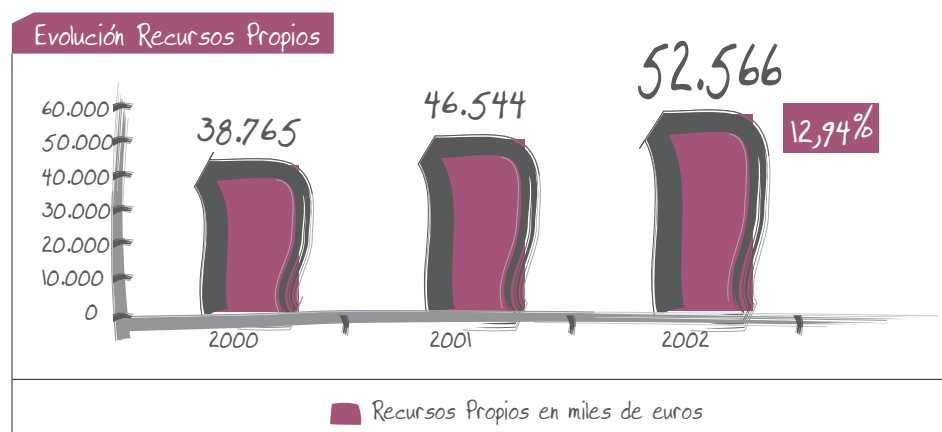
Conceptos	Miles de Euros		Variaciones
	2001	2002	2001/2002
Fondo de Dotación	9	9	0
Inmuebles Obra Social	289	279	-10
Obligaciones Subordinadas	11.809	15.358	3.549
Reservas Generales (*)	32.449	35.939	3.490
Fondos afectos al conjunto de riesgos de la Entidad	3.606	1.874	-1.732
Activos Inmateriales	-1.612	-875	737
Pérdidas de sociedades consolidadas	-6	-18	-12
Otras Deducciones	0	0	0
Total	46.544	52.566	6.022

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

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

Aún cuándo La Caja cumplía, a dicha fecha, con las exigencias de esta nueva normativa, con el fin de potenciar sus recursos propios, eliminando cualquier limitación a la gestión como consecuencia de un rígido ajuste de los mismos, el Consejo de Administración, con la preceptiva autorización de la Asamblea General, ha procedido, a lo largo de estos años, a diferentes emisiones de Deuda Subordinada. La última de ellas, octava, se emitió el 1 de octubre de 2002 quedando totalmente colocada en el mes de diciembre del mismo ejercicio. Las distintas emisiones puestas en circulación suponen al cierre del ejercicio 2002, a efectos de computabilidad como recursos propios, 15,36 millones de euros.

La computabilidad de las ocho emisiones actualmente en curso hacen que los Recursos Propios de nuestra Caja se sitúen al cierre de 2002 en 52.566 miles de euros, que suponen un superávit de 11,51 millones de euros respecto a los requerimientos exigidos y un coeficiente de garantía del 10,24%.



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

Estado R-1.

CONCEPTOS	Miles de Euros
1. Requerimientos de la Entidad o grupo consolidable con arreglo a la circular 5/1993	41.057
1.1 Por riesgo de crédito y contraparte	41.055
1.2 Por riesgo de tipo de cambio	2
2. Suma de los requerimientos exigibles a los grupos consolidables	--
3. Requerimientos mínimos	41.057
4. Recursos propios computables de la Entidad o del grupo consolidable	52.566
Superávit o déficit	11.509

Recursos Propios Computables.

Estado R-2.

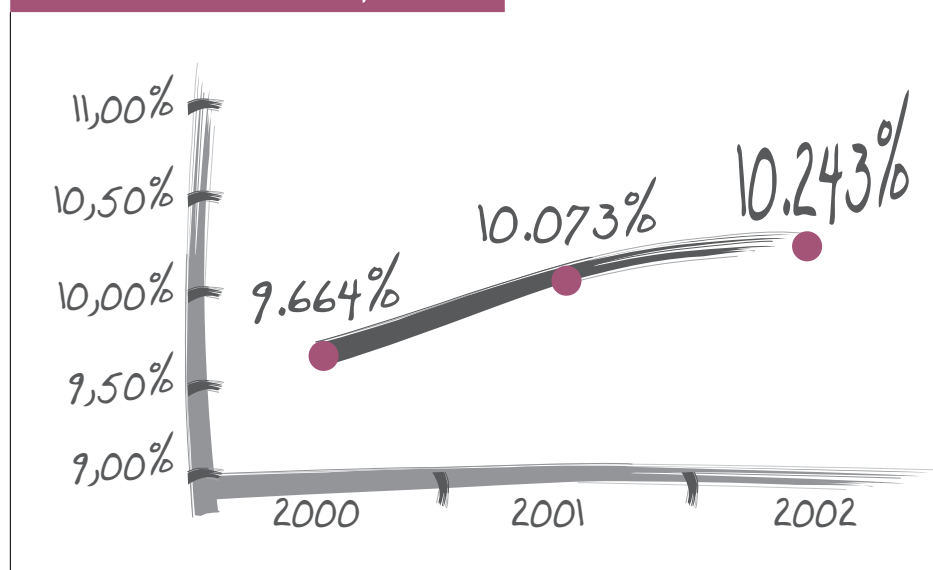
CONCEPTOS	Miles de Euros
1. Recursos propios básicos	34.245
1.1. Capital social y recursos asimilados	9
1.2. Reservas efectivas y expresas de las que:	33.255
resultados del ejercicio	3.274
1.3. Fondos afectos al conjunto de riesgos de la entidad	1.874
A deducir:	
Resultados negativos de ejercicios anteriores	0
Activos inmateriales	875
Pérdidas en sociedades consolidadas	18
2. Recursos propios de segunda categoría	18.321
2.1. Reservas de revalorización de activos	2.684
2.2. Fondos de la Obra Social	279
2.3. Financiaciones subordinadas y asimiladas	15.358
3. Limitaciones a los recursos propios de segunda categoría	0
4. Otras deducciones de recursos propios	0
Total recursos propios computables	52.566

Evolución del Coeficiente de Garantía.

Circular 5/93 de Banco de España.

Fechas	Riesgos Totales	Recursos Propios	Recursos Propios mínimos necesarios	Excesos / Defectos		Coeficiente de Garantía
				Importe Miles de €	Porcentaje	
31-12-94	178.206	16.882	14.262	2.620	18,373%	9,474%
31-12-95	208.605	19.845	16.696	3.149	18,862%	9,513%
31-12-96	217.494	22.983	17.405	5.577	32,044%	10,567%
31-12-97	230.410	30.285	18.439	11.846	64,244%	13,144%
31-12-98	270.125	34.011	21.618	12.393	57,326%	12,591%
31-12-99	320.928	37.804	25.675	12.128	47,238%	11,779%
31-12-00	401.140	38.765	32.094	6.671	20,787%	9.664%
31-12-01	462.072	46.544	36.968	9.576	25,903%	10,073%
31-12-02	513.193	52.566	41.057	11.509	28,032%	10,243%

Coeficiente de Garantía



Tesorería

En el cuadro siguiente se recoge el detalle de este epígrafe a 31 de diciembre de 2002 y sus variaciones con respecto al cierre del ejercicio 2001:

Conceptos	Miles de Euros		Variaciones	
	2001	2002	Absoluta	Relativa
Caja y Banco de España	17.157	12.152	-5.005	-29,17%
Entidades de Crédito	59.862	40.441	-19.421	-32,44%
Total	77.019	52.593	-24.426	-31,71%

La tesorería total de la Caja ha alcanzado, al término del ejercicio, la cuantía de 52,59 millones de euros, recogidos en los epígrafes “Caja y Depósitos en Banco de España” y “Entidades de Crédito”, habiendo disminuido la misma en 24,43 millones de euros en relación con el saldo existente en diciembre de 2001.

El crecimiento de los depósitos de ahorro durante el ejercicio, que ha sido absorbido en su totalidad por las inversiones crediticias y de títulos-valores, vienen a explicar esta disminución de la tesorería.

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

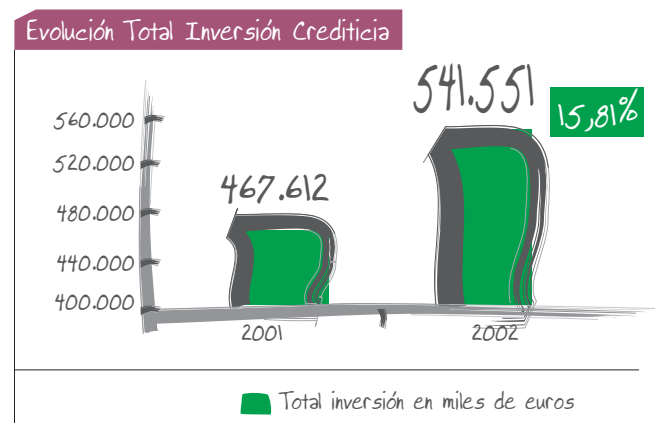
Concepto	Miles de Euros	
	2001	2002
Banco de España	7.116	6.243
Caja	10.041	5.909
Total	17.157	12.152

Inversiones Crediticias

El desglose a 31 de diciembre de 2002 de los distintos epígrafes que componen este capítulo se refleja en el cuadro siguiente:

Conceptos	Miles de Euros		Diferencias	
	2001	2002	Absoluta	Relativa
Crédito al Sector Público	17.659	17.864	+205	+1,16%
Crédito al Sector Privado	449.953	523.687	+73.734	+16,39%
<i>Crédito Comercial</i>	10.538	15.273	+ 4.735	+44,93%
<i>Deudores con Garantía Real</i>	330.008	379.229	+49.221	+14,92%
<i>Otros Créditos</i>	109.407	129.185	+19.778	+18,08%
Total Inversión	467.612	541.551	+73.939	+15,81%

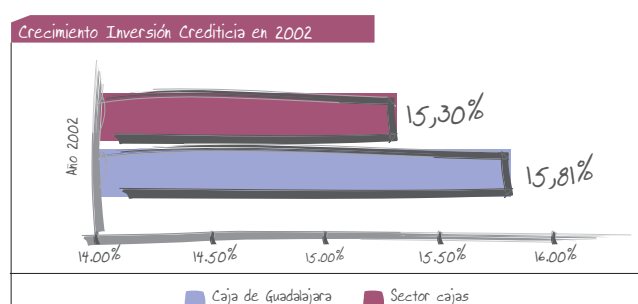
La inversión en créditos registró el pasado ejercicio un aumento de 73,94 millones de euros en términos absolutos y del 15,81% en tasas porcentuales, como puede comprobarse.



Estas cifras revelan un notable avance del ritmo de crecimiento de la actividad crediticia registrado en el ejercicio precedente. El comportamiento expansivo del crédito interno registrado en nuestro país durante 2002 ha posibilitado esta evolución de las inversiones crediticias de la Caja, creciendo por encima del ritmo correspondiente al conjunto de Cajas, según puede observarse en la siguiente tabla, en que se

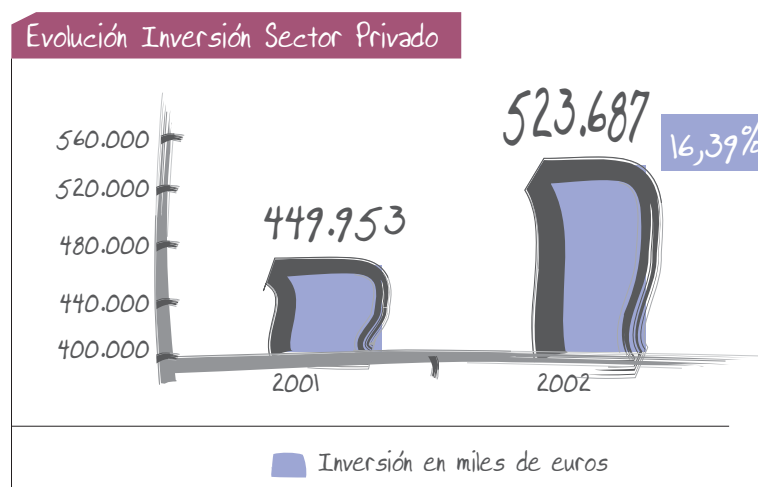
recogen las tasas de variación de las inversiones de Caja de Guadalajara comparada con la alcanzada por las Cajas en su conjunto.

Cajas	Porcentaje
Caja de Guadalajara	15,81%
Sector de Cajas	15,30%



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

1. Los préstamos y créditos al Sector Privado, con un saldo de 523.687 miles de euros a final de año, constituyen el capítulo de mayor peso en el conjunto de las inversiones crediticias de la Caja y el que ha experimentado un crecimiento más elevado en este ejercicio en valores absolutos, cifrado en 73.734 miles de euros, un 16,39% en términos relativos.



2. El crédito comercial mantiene un volumen con una significación relativa en el conjunto de las inversiones de la Caja, aunque con una mayor rotación. El saldo final del mismo se ha situado en 15.273 miles de euros, 4.735 euros más que la cifra de cierre del ejercicio precedente.

3. El crédito otorgado al Sector Público ha aumentado en un 1,16% en este ejercicio, situándose al cierre en 17.864 miles de euros.

Cartera de Valores

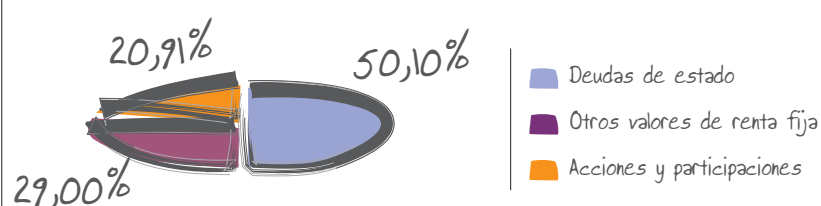
La evolución de la cartera de títulos de la Entidad entre 2002 y el ejercicio precedente se recoge en el siguiente cuadro:

Conceptos	Miles de Euros		Variaciones	
	2001	2002	Absoluta	Relativa
Deudas de Estado	46.759	44.312	-2.447	-5,23%
<i>Certificados del Banco de España</i>	0	0	0	0,00%
<i>Pagarés del Tesoro</i>	0	0	0	0,00%
<i>Letras del Tesoro</i>	1.978	1.983	+5	+0,25%
<i>Otra deuda anotada</i>	44.781	42.329	-2.452	-5,48%
Otros Valores de Renta Fija	27.063	40.331	+13.268	+49,03%
De emisión pública	3.956	3.936	-20	-0,51%
Otras emisiones	23.107	36.395	+13.288	+57,51%
Acciones y participaciones	19.514	21.586	+2.072	+10,62%
Cotizados	5.521	7.169	+1.648	+29,85%
No cotizados	13.993	14.417	+424	+3,03%
Total Cartera	93.336	106.229	+12.893	+13,81%
Fondo de Fluctuación de Valores	-1.132	-2.123	-991	+87,54%
Total Cartera Neta	92.204	104.106	+11.902	+12,91%

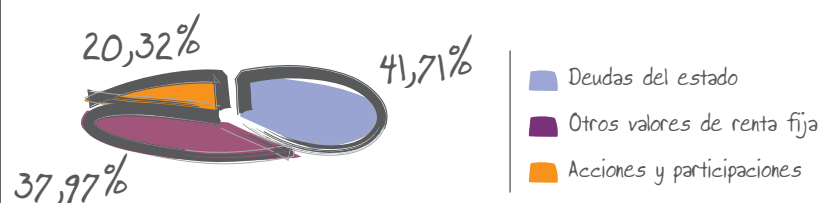
La Cartera de Valores de la Caja alcanza al final del ejercicio la cifra de 104.106 miles de euros, según reflejan los saldos de las cuentas "Deudas del Estado", "Otros Valores de Renta Fija" y "Acciones y Participaciones" del balance de situación a 31 de diciembre de 2002, deducido el Fondo de fluctuación de Valores.

El volumen de inversión al cierre del ejercicio es superior en 11.902 miles de euros al del año anterior, equivalente a un 12,91 % de porcentaje de variación.

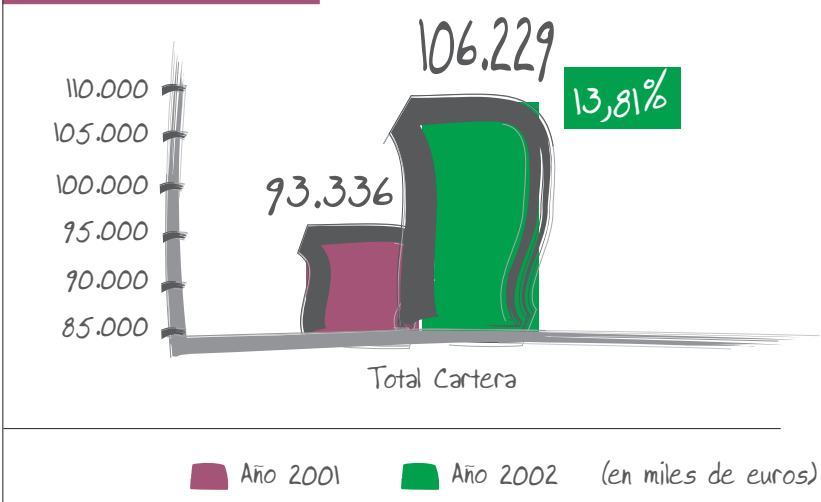
Evolución cartera de valores / 2001



Evolución cartera de valores / 2002



Evolución Total Cartera



Acreeedores

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

Conceptos	Miles de Euros		Variaciones	
	2001	2002	Absoluta	Relativa
Sector Público	27.405	38.620	+11.215	+40,92%
Sector Privado	567.613	607.332	+39.719	+7,00%
<i>Cuentas corrientes</i>	81.036	83.705	+2.669	+3,29%
<i>Cuentas de ahorro</i>	161.356	178.884	+17.528	+10,86%
<i>Depósitos a plazo</i>	318.739	341.223	+22.484	+7,05%
<i>Otras cuentas</i>	6.482	3.520	-2.962	-45,69%
Financiación subordinada	14.993	19.493	+4.500	+30,01%
Sector no residente	1.347	1.141	-206	-15,29%
Total Acreeedores	611.358	666.586	+55.228	+9,03%

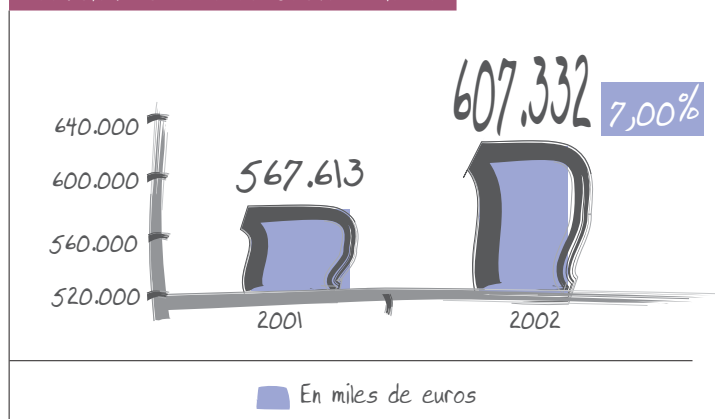
Como puede apreciarse, el saldo final de la cifra de Acreeedores de la Caja se ha situado en 666.586 miles de euros, cifra que representa un incremento absoluto de 55.228 miles de euros respecto a la de cierre del ejercicio precedente y del 9,03% en términos relativos.

En el siguiente cuadro se recoge el porcentaje de crecimiento de los Recursos Ajenos de nuestra Entidad durante el año 2002, comparándolo con el registrado por el conjunto de Cajas de Ahorros Confederadas. El porcentaje de incremento alcanzado por la Caja es inferior al porcentaje del registrado por el Sector.

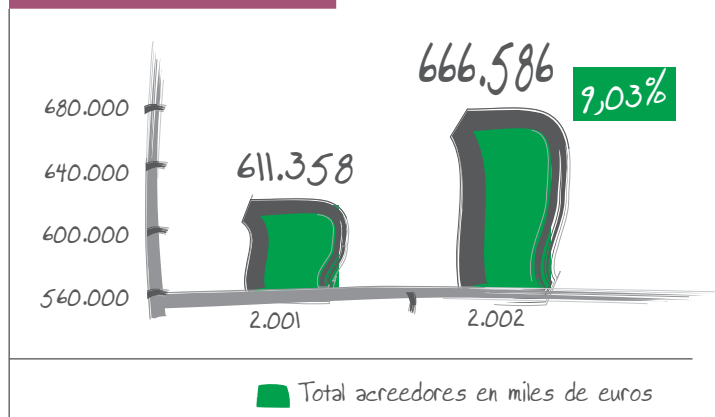
Cajas	Porcentaje
Caja de Guadalajara	9,03%
Sector de Cajas	12,10%

Complementariamente a estos recursos ajenos, la Caja gestiona fuera de balance, vía desintermediación (fundamentalmente fondos de inversión), 25.307 miles de euros, con lo que la cifra total de depósitos de clientes se sitúa en 691.893 miles de euros.

Evolución Acreedores Sector Privado



Evolución Total Acreedores



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

Cuenta Escalar de Resultados

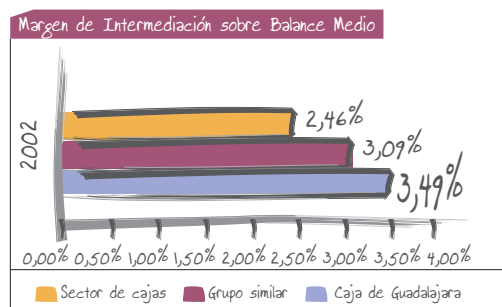
CONCEPTOS	Miles de Euros		Porcentaje de crecimiento	Porcentaje sobre A.T.M.	
	2001	2002	2002/2001	2001	2002
1. Productos financieros	37.011	37.530	1,40%	5,89%	5,37%
2. Costes financieros	(14.517)	(13.164)	-9,32%	-2,31%	-1,88%
3. Margen de intermediación	22.494	24.366	8,32%	3,58%	3,49%
4. Otros productos ordinarios	2.914	2.835	-2,71%	0,46%	0,41%
5. Margen ordinario	25.408	27.201	7,06%	4,05%	3,89%
6. Gastos de explotación	(19.816)	(20.306)	2,47%	-3,16%	-2,91%
6.1. Personal en activo	(11.537)	(11.424)	-0,98%	-1,84%	-1,64%
6.2. Generales, Tributos y F.G.D.	(5.840)	(6.323)	8,27%	-0,93%	-0,91%
6.3. Amortizaciones	(2.439)	(2.559)	4,92%	-0,39%	-0,37%
7. Margen de explotación	5.592	6.895	23,30%	0,89%	0,99%
8. Venta de valores e inmuebles	1.150	514	-55,30%	0,18%	0,07%
9. Saneamientos e insolvencias	(2.356)	(2.403)	1,99%	-0,38%	-0,34%
10. Otros saneamientos y dotaciones	(840)	(1.313)	56,31%	-0,13%	-0,19%
11. Resultados extraordinarios	451	309	-31,49%	0,07%	0,04%
12. Otros resultados	869	956	10,01%	0,14%	0,14%
Resultado contable	4.866	4.958	1,89%	0,77%	0,71%

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

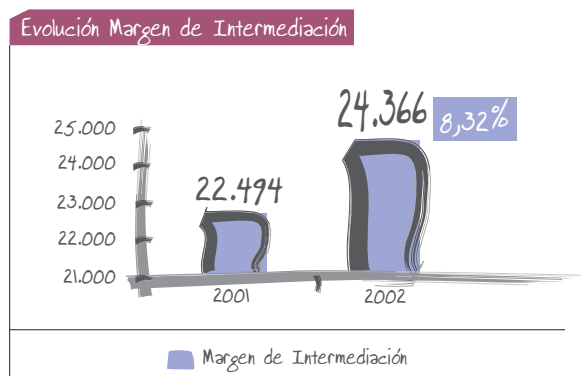
A continuación se presentan distintos cuadros comparativos de la Cuenta Escalar de Resultados de nuestra Caja con los datos del Grupo similar de Cajas (por volumen de balance) así como del Sector.

1.- Margen de Intermediación

En el siguiente cuadro se recoge el porcentaje que sobre el balance patrimonial medio representa el margen de intermediación en Caja de Guadalajara comparándolo con el dato del Grupo similar y el Sector de Cajas, según datos a 31 de diciembre de 2002.



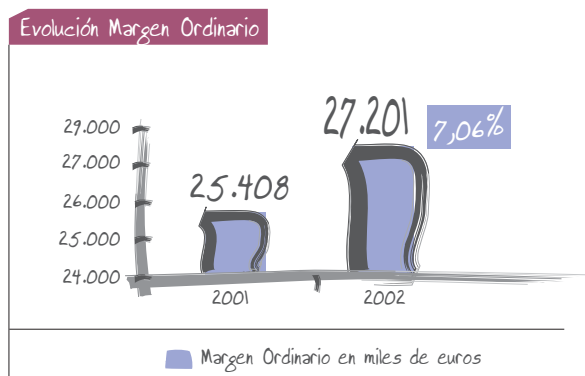
Cajas	Porcentaje
Caja de Guadalajara	3,49%
Grupo Similar	3,09%
Sector de Cajas	2,46%



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

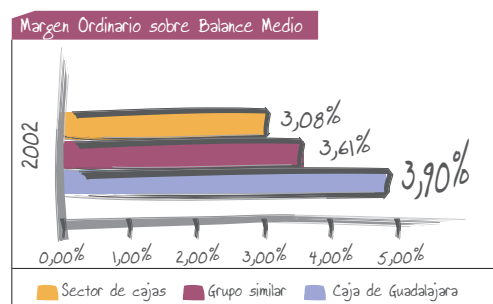
2.- Margen Ordinario

La adición al margen financiero de los ingresos que la Caja percibe por los servicios ofrecidos a sus clientes así como las comisiones que obtiene en su función desintermediadora y los resultados de las operaciones financieras dan como resultado el margen ordinario. Este margen ha experimentado una variación positiva del 7,06% al finalizar el ejercicio sobre el contabilizado en 2001.



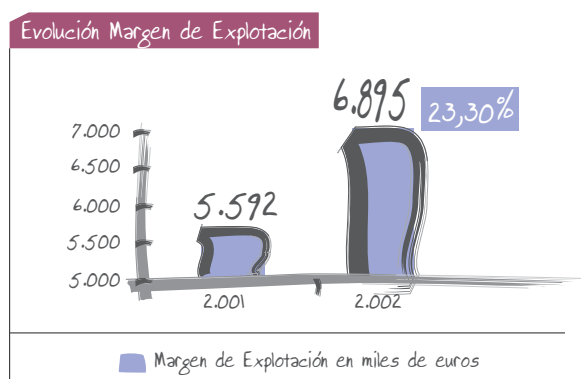
También en este margen, medido sobre balance medio, destaca la favorable posición de Caja de Guadalajara, no solo frente a la del Grupo similar sino también frente a la del Sector de Cajas, como evidencian los siguientes datos:

Cajas	Porcentaje
Caja de Guadalajara	3,90%
Grupo Similar	3,61%
Sector de Cajas	3,08%

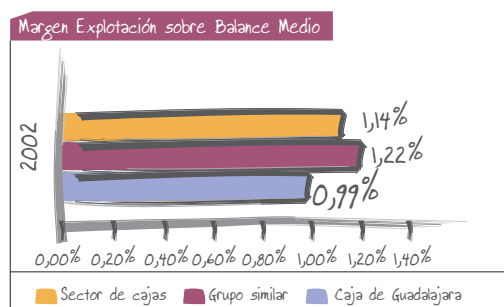


3.- Margen de Explotación

El margen de explotación registra un crecimiento del 23,30% respecto al ejercicio precedente, ligeramente inferior con la variación que presentaba al término del 2001, que era del 31,76%.



Por otro lado, y sobre A.T.M., este Margen se ha situado en el 0,99%, como reflejan los datos contenidos en el siguiente cuadro:

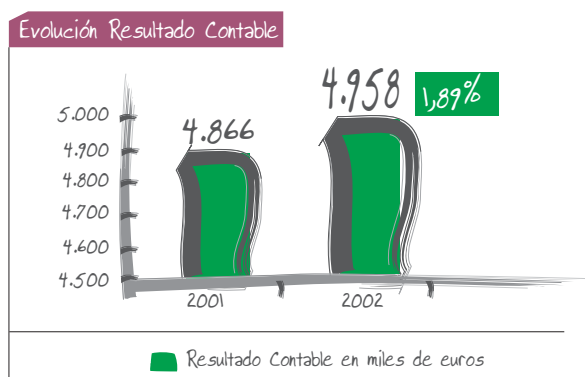


Cajas	Porcentaje
Caja de Guadalajara	0,99%
Grupo Similar	1,22%
Sector de Cajas	1,14%

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

4.- Resultado Contable

El resultado antes de impuestos obtenido por la Entidad al finalizar el ejercicio 2002 ha sido de 4.958 miles de euros.



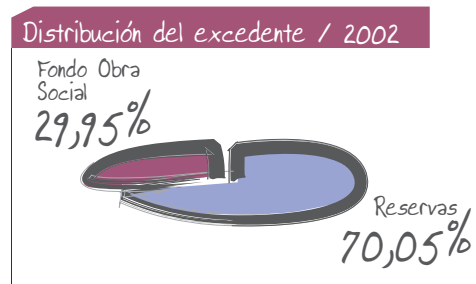
Este resultado antes de impuestos alcanzado por la Caja y el del conjunto del Sector así como el del Grupo similar presenta unos porcentajes sobre A.T.M. que se recogen en el siguiente cuadro:

Cajas	Porcentaje
Caja de Guadalajara	0,71%
Grupo Similar	0,87%
Sector de Cajas	0,76%

La cifra final de resultado después de impuestos obtenido por nuestra Entidad ha sido de 4.674 miles de euros.

Este beneficio permite efectuar la siguiente distribución del excedente:

Conceptos	Miles de Euros
Reservas	3.274
Fondos de la Obra Social	1.400



Otras Informaciones

Inversiones

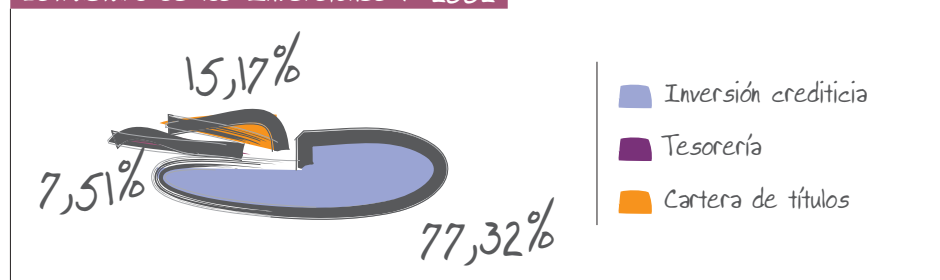
Estructura y Rendimiento de las Inversiones

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

Conceptos	2002		
	Saldo al 31-12-02 (Miles de Euros)	Porcentaje de Estructura	Rentabilidad media
Inversión crediticia	541.551	77,32%	5,25%
Tesorería	52.593	7,51%	3,34%
Cartera de títulos	106.229	15,17%	6,95%
Totales	700.373	100,00%	4,98%

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

Estructura de las Inversiones / 2002



Inversiones: Clasificación por Naturaleza

Conceptos	2002	
	Miles de Euros	Porcentaje
Inversión Crediticia	541.551	77,32%
<i>Préstamos</i>	492.680	70,35%
<i>Créditos</i>	33.598	4,80%
<i>Cartera de Efectos</i>	15.273	2,18%
Tesorería	52.593	7,51%
Cartera de Títulos	106.229	15,17%
<i>Renta Fija</i>	84.643	12,09%
Certificados del Banco de España	0	0,00%
De Administraciones Públicas	48.248	6,89%
De Entidades de Crédito	9.017	1,29%
De otros Sectores Residentes	5.412	0,77%
De no Residentes	21.966	3,14%
<i>Renta Variable</i>	21.586	3,08%
Totales	700.373	100,00%

Inversiones: Clasificación por Garantías.

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

Conceptos	2002	
	Miles de Euros	Porcentaje
Sector Público	66.112	10,56%
Banco de España y E.O.C	256	0,04%
Hipotecaria	378.232	60,40%
Otras Garantías reales	997	0,16%
Personales	180.598	28,84%
Totales	626.193	100,00%

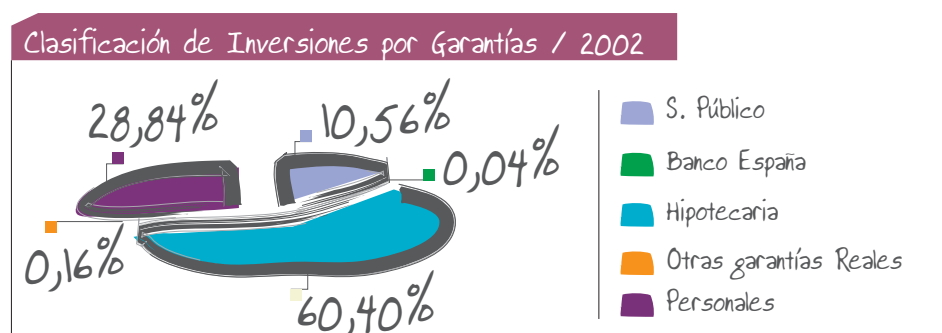
Atendiendo a las garantías que aportan los destinatarios de las inversiones de la Caja, pueden establecerse tres grupos:

1.- Inversiones materializadas en títulos emitidos por el Sector Público, Banco de España y otras Entidades también de carácter Público, como Deuda Pública, Letras del Tesoro, Cédulas para Inversiones, etc., así como inversión crediticia pura a este Sector. Estas inversiones, dados los garantes de las mismas, aportan una alta garantía a las mismas. Este grupo, tal como puede apreciarse en las cifras anteriores, supone casi el 11 % del conjunto de inversiones de la Entidad.

2.- Préstamos y Créditos con garantía real, principalmente hipotecaria, que representan más del 60% del global de las inversiones.

3.- Inversiones con garantía personal, que suponen el 28,84% del montante total de las inversiones.

El fuerte peso que representan las inversiones con garantía del Sector Público y garantía real, el 71,16% sobre el total, no cabe duda, que aportan al activo de la Caja un notable grado de solidez.



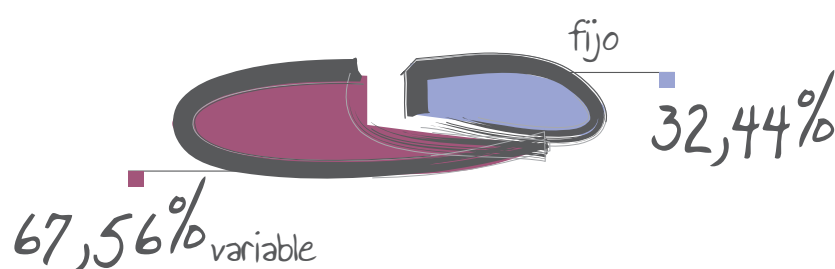
Inversiones: Clasificación por Rentabilidad.

Conceptos	2002	
	Miles de Euros	Porcentaje de estructura
Fijo	203.157	32,44%
Variable	423.036	67,56%
Totales	626.193	100,00%

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

Las inversiones de la Caja a tipo de interés variable, indiciado con algunos de los tipos habitualmente utilizados en el mercado, fundamentalmente «Euribor», representan el 67,56%, frente al 67,19% del año precedente.

Estructura de inversiones por tipo de interés / 2002



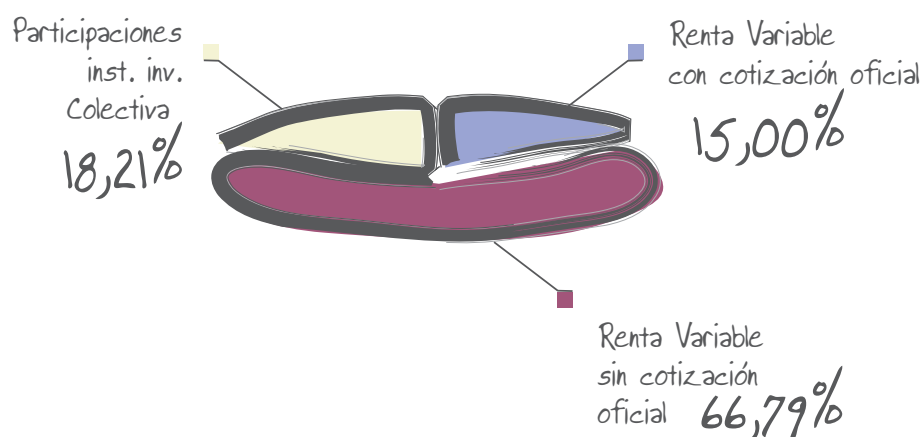
Cartera de Acciones y Participaciones.

Conceptos	VALOR NOMINAL (en Miles de Euros)	VALOR EFECTIVO (en Miles de Euros)
Renta Variable con cotización oficial	232,64	3.238,24
Renta Variable sin cotización oficial	16.646,34	14.417,21
Participaciones inst. inv. colectiva	3.930,62	3.930,62
Totales	20.809,60	21.586,07

El valor efectivo total de la cartera de acciones y participaciones se ha incrementado respecto del ejercicio anterior en un 10,62%, pasando de 19,5 millones de euros en el 2001, a 21,6 millones de euros en el 2002.

El aumento de participaciones de instituciones de Inversión Colectiva, corresponde con el compromiso de colocación de fondos, que supuso en el 2002, un importe de 1,2 millones de euros.

Valor efectivo año 2002



Recursos Ajenos

Estructura y Coste de los Recursos Ajenos

El total de Recursos Ajenos gestionados por Caja de Guadalajara se ha incrementado en el año 2002 en un 8,5%, situándose en los 647,1 millones de euros.

En este sentido señalar que ha sido el Sector Público el que ha asumido gran parte de este incremento, lo que proporciona una mayor solidez al pasivo de la caja, pasando de los 27,4 millones de euros a 38,6 millones de euros, con un aumento del 40,9%. Sin embargo, sigue siendo el Sector Privado, con un 94%, el que mayor peso tiene en la estructura de los Recursos Ajenos.

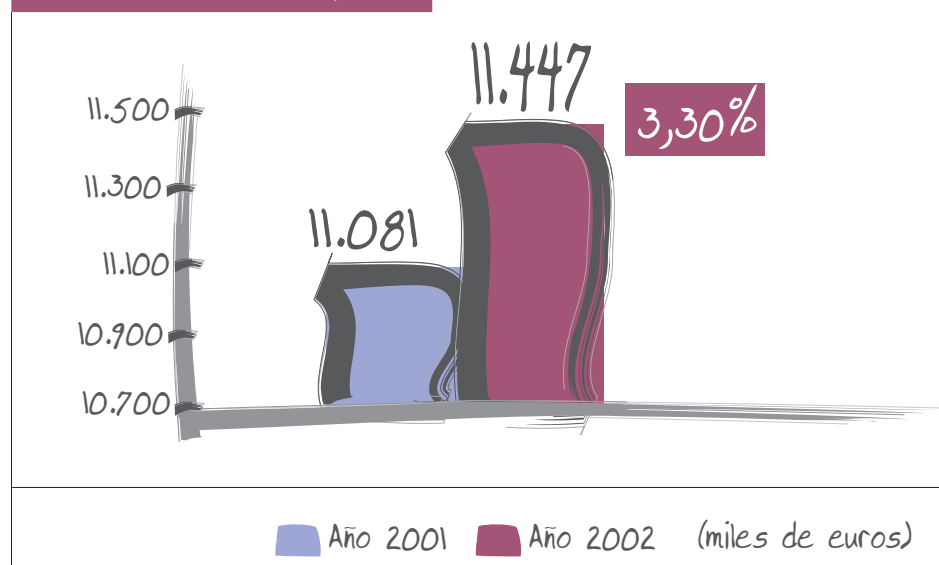
Conceptos	2002		
	Saldo al 31-12-02 (Miles de Euros)	Porcentaje	Coste medio
Sector Público	38.620	5,97%	2,03%
Sector Privado	608.473	94,03%	2,05%
(incluye sector no residente)			
Cuentas Corrientes	83.705	12,94%	0,83%
Ahorro Ordinario	178.884	27,64%	0,31%
Ahorro Plazo + Emigrante	342.364	52,91%	3,25%
Cesiones	3.520	0,54%	3,47%
Total Recursos Ajenos	647.093	100,00%	2,05%

Conceptos	2001		
	Saldo al 31-12-01 (Miles de Euros)	Porcentaje	Coste medio
Sector Público	27.405	4,60%	2,37%
Sector Privado	568.960	95,40%	2,51%
(incluye sector no residente)			
Cuentas Corrientes	81.036	13,59%	1,12%
Ahorro Ordinario	161.356	27,06%	0,32%
Ahorro Plazo + Emigrante	320.086	53,67%	3,85%
Cesiones	6.482	1,09%	4,18%
Total Recursos Ajenos	596.365	100,00%	2,54%

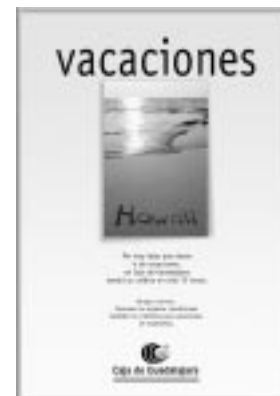
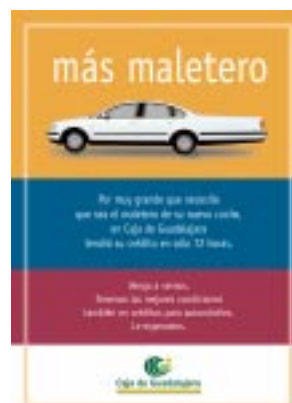
CASH FLOW

Conceptos	Miles de Euros		
	2001	2002	Diferencia
Beneficios antes de impuestos	4.868	4.958	+90
Amortizaciones	2.439	2.559	+120
Saneamientos de préstamos	2.934	2.617	-317
<i>Amortización de insolvencias</i> <i>(normativa del Banco de España)</i>	0	0	0
<i>Recuperación de provisiones constituidas</i> <i>de insolvencias anteriores</i>	0	0	0
<i>Dotación a los Fondos de Cobertura de Insolvencias</i> <i>(circular 4/91 de Banco de España)</i>	2.972	2.891	-81
<i>Fondos que han quedado disponibles por</i> <i>desaparecer las causas que motivaron la insolvencia</i>	- 38	- 274	-236
Saneamiento de la cartera de valores	63	992	+929
<i>Saneamiento de renta variable</i>	0	0	0
<i>Dotación al fondo de fluctuación</i>	416	1.309	+893
<i>Fondos disponibles</i>	- 353	- 317	+36
<i>Recuperaciones de inmovilizaciones financieras</i>	0	0	0
Dotaciones a fondos especiales	777	321	-456
Totales	11.081	11.447	+366

Evolución Total Cash-Flow



ALGUNAS DE LAS CAMPAÑAS COMERCIALES LLEVADAS A CABO DURANTE 2002





CIERRE DEL EJERCICIO

DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE NETO

Concepto	Miles de Euros	
	2001	2002
EXCEDENTE BRUTO	4.868	4.958
PREVISIÓN PARA IMPUESTOS	791	284
EXCEDENTE A DISTRIBUIR	4.077	4.674
<i>A RESERVAS</i>	<i>3.000</i>	<i>3.274</i>
<i>A FONDOS DE O.B.S.</i>	<i>1.077</i>	<i>1.400</i>

DEVENGO DEL IMPUESTO DE SOCIEDADES

Concepto	Miles de Euros
RESULTADO BRUTO DEL EJERCICIO	4.958
AJUSTE DOTACIÓN A OBRAS SOCIALES	-1.400
OTROS AJUSTES PERMANENTES	-94
RESULTADO CONTABLE AJUSTADO	3.464
CUOTA IMPUESTO AJUSTADA	1.212
DEDUCCIONES Y BONIFICACIONES	-928
IMPUESTO DEVENGADO A CONTABILIZAR	284

LIQUIDACIÓN DEL IMPUESTO DE SOCIEDADES

Concepto	Miles de Euros
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4.674
AJUSTES FISCALES	-47
BASE IMPONIBLE	4.627
TIPO DE GRAVAMEN (%)	35
CUOTA ÍNTEGRA	1.619
DEDUCCIONES DE LA CUOTA	-928
CUOTA LÍQUIDA	691
RETENCIONES Y PAGOS A CUENTA	-897
LÍQUIDO A INGRESAR	-206



DOCUMENTACIÓN LEGAL



Assurance & Advisory
Business Services (AABIS)
Servicio al Cliente
Plaza Pallas Rivas Pinaros, 1
06100 Mérida

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

INFORME DE AUDITORIA DE CUENTAS ANUALES

A los Consejeros Generales de
CAJA DE AHORRO PROVINCIAL DE GUADALAJARA

Hemos auditado las cuentas anuales de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara que comprenden los balances de situación al 31 de diciembre de 2002 y 2001 y las cuentas de pérdidas y ganancias y la memoria correspondientes a los ejercicios anuales terminados en dichas fechas, cuya formulación es responsabilidad de los Administradores de la Entidad. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre las citadas cuentas anuales en su conjunto, basada en el trabajo realizado de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, que requieren el examen, mediante la realización de pruebas selectivas, de la evidencia justificativa de las cuentas anuales y la evaluación de su presentación, de los principios contables aplicados y de las estimaciones realizadas.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara al 31 de diciembre de 2002 y 2001 y de los resultados de sus operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados durante los ejercicios anuales terminados en dichas fechas y contienen la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuada, de conformidad con principios y normas contables generalmente aceptados aplicados uniformemente.

El informe de gestión adjunto del ejercicio 2002 contiene las explicaciones que los Administradores consideran oportunas sobre la situación de la Entidad, la evolución de sus negocios y sobre otros asuntos y no forma parte integrante de las cuentas anuales. Hemos verificado que la información contable que contiene el citado informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2002. Nuestro trabajo como auditores se limita a la verificación del informe de gestión con el alcance mencionado en este mismo párrafo y no incluye la revisión de información distinta de la obtenida a partir de los registros contables de la Entidad.



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

Benicio F. Herranz Hermosa

21 de marzo de 2003

Ernst & Young, S.L.
Plaza Pallas Rivas Pinaros, 1, 06100 Mérida.
Inscrita en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas con el N° 50530.
C.I.F. B-54071204

BALANCE DE SITUACIÓN

ACTIVO	Miles de Euros	
	2002	2001
Caja y depósitos en Bancos Centrales	12.152	17.157
Caja	5.909	10.041
Banco de España	6.243	7.116
Otros Bancos Centrales	--	--
Deudas del Estado	44.312	46.508
Entidades de crédito	40.441	59.862
A la vista	10.762	11.826
Otros créditos	29.679	48.036
Créditos sobre clientes	538.201	466.545
Obligaciones y otros valores de renta fija	39.955	26.847
De emisión pública	3.936	3.956
Otros emisores	36.019	22.891
Acciones y otros títulos de renta variable	8.628	7.798
Participaciones	--	--
En entidades de crédito	--	--
Otras participaciones	--	--
Participaciones en empresas del grupo	10.835	10.835
En entidades de crédito	--	--
Otras	10.835	10.835
Activos inmateriales	783	1.487
Gastos de constitución y primer establecimiento	530	651
Otros gastos amortizables	253	836
Activos materiales	17.708	13.424
Terrenos y edificios de uso propio	7.186	4.197
Otros inmuebles	4.525	3.826
Mobiliario, instalaciones y otros	5.997	5.401
Capital suscrito no desembolsado	--	--
Dividendos pasivos reclamados no desembolsados	--	--
Resto	--	--
Acciones propias	--	--
Otros activos	7.026	18.518
Cuentas de periodificación	6.440	5.733
Pérdidas del Ejercicio	--	--
Total Activo	726.481	674.714
Cuentas de Orden		
Pasivos contingentes	37.621	24.328
Redescuento, endosos y aceptaciones	--	--
Activos afectos a diversas obligaciones	--	--
Fianzas, avales y cauciones	37.621	24.328
Otros pasivos contingentes	--	--
Compromisos	77.190	70.163
Cesiones temporales con opción de recompra	--	--
Disponibles por terceros	73.821	59.849
Otros compromisos	3.369	10.314

BALANCE DE SITUACIÓN

PASIVO	Miles de Euros	
	2002	2001
Entidades de Crédito	8.316	7.923
<i>A la vista</i>	60	57
<i>A plazo con preaviso</i>	8.256	7.866
Débitos a clientes	643.772	596.365
<i>Depósitos de ahorro</i>		
A la vista	296.686	269.294
A plazo	343.566	320.123
<i>Otros débitos</i>		
A la vista	--	--
A plazo	3.520	6.948
Débitos representados por valores negociables	--	--
<i>Bonos y obligaciones en circulación</i>	--	--
<i>Pagarés y otros valores</i>	--	--
Otros pasivos	5.539	5.586
Cuentas de periodificación	4.775	5.920
Provisiones para riesgos y cargas	5.640	6.848
<i>Fondos de pensionistas</i>	5.010	6.501
<i>Provisión para impuestos</i>	--	--
<i>Otras provisiones</i>	630	347
Fondo para riesgos bancarios generales	1.874	3.606
Beneficios del ejercicio	4.674	4.075
Pasivos subordinados	19.493	14.993
Capital suscrito	9	9
Primas de emisión	--	--
Reservas	29.705	26.705
Reservas de revalorización	2.684	2.684
Resultados de ejercicios anteriores	--	--
Total Pasivo	726.481	674.714

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Intereses y rendimientos asimilados	35.152	35.490
<i>de los que: cartera de renta fija</i>	5.234	4.996
Intereses y cargas asimiladas	(13.164)	(14.517)
Rendimiento de la cartera de renta variable	2.378	1.521
<i>De acciones y otros títulos de renta variable</i>	103	618
<i>De participaciones</i>	--	--
<i>De participaciones en el grupo</i>	2.275	903
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	24.366	22.494
Comisiones percibidas	3.316	2.706
Comisiones pagadas	(515)	(351)
Resultado de operaciones financieras	(995)	548
MARGEN ORDINARIO	26.172	25.397
Otros productos de explotación	176	101
Gastos generales de administración	(17.529)	(17.195)
<i>Gastos de personal</i>	(11.425)	(11.537)
<i>de los que: Sueldos y salarios</i>	(8.566)	(8.068)
<i>Cargas sociales</i>	(2.533)	(2.870)
<i>de las que: Pensiones</i>	(333)	(775)
<i>Otros gastos administrativos</i>	(6.104)	(5.658)
Amortización y saneamiento de activos materiales e inmatrimoniales	(2.559)	(2.439)
Otras cargas de la explotación	(219)	(182)
MARGEN DE EXPLOTACIÓN	6.041	5.682
Amortización y provisiones para insolvencias (neto)	(2.403)	(2.356)
Saneamiento de inmovilizaciones financieras (neto)	--	--
Dotación al fondo para riesgos bancarios generales	--	--
Beneficios extraordinarios	3.546	2.612
Quebrantos extraordinarios	(2.226)	(1.072)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	4.958	4.866
Impuesto sobre beneficios	(284)	(791)
Otros impuestos	--	--
RESULTADO DEL EJERCICIO	4.674	4.075

CUENTAS ANUALES

CAJA DE AHORRO PROVINCIAL DE GUADALAJARA

Memoria de los ejercicios 2002 y 2001

1. NATURALEZA DE LA ENTIDAD

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

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

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

- Mantenimiento de un porcentaje mínimo de recursos depositados en el Banco de España para la cobertura del coeficiente de caja, que se situaba, al 31 de diciembre de 2002 y 2001, en el 2% de los pasivos computables a tal efecto.
- Distribución del excedente neto del ejercicio a Reservas y al Fondo de Obra Benéfico-Social.
- Mantenimiento de un nivel mínimo de recursos propios.
- Contribución anual al Fondo de Garantía de Depósitos, como garantía adicional a la aportada por los recursos propios de la Entidad a los acreedores de la misma.

Con fecha 23 de noviembre de 2002 ha sido publicada la Ley 44/2002, de 22 de noviembre, de medidas de Reforma del Sistema Financiero, que establece en su Disposición Transitoria Undécima, la obligación de adaptar los Estatutos de la Entidad a las modificaciones introducidas en la citada Ley, en un plazo de seis meses desde su entrada en vigor.

Asimismo, una vez producida la adaptación de la legislación de la Comunidad Autónoma de Castilla-La Mancha a las modificaciones introducidas por la mencionada Ley 44/2002, para lo que existe un plazo de seis meses desde la entrada en vigor de la citada Ley, la Entidad deberá ajustar sus Estatutos a estas modificaciones en la normativa autonómica en el plazo de seis meses desde la entrada en vigor de las mismas.

2. BASES DE PRESENTACION DE LAS CUENTAS ANUALES

a) Imagen fiel

Los balances de situación y las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntos se presentan antes de la aplicación del excedente, siguiendo los modelos establecidos por la Circular 4/1991 del Banco de España y han sido confeccionados en base a los registros contables de la Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara, habiéndose aplicado las disposiciones vigentes en materia contable, con objeto de mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Entidad.

Las cuentas anuales del ejercicio 2002, que han sido formuladas por los Administradores de la Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara, se espera sean aprobadas sin modificaciones por la Asamblea General de la Entidad. Las cuentas anuales del ejercicio 2001 fueron aprobadas por la Asamblea General con fecha 22 de junio de 2002.

b) Comparación de la información

De acuerdo con la legislación mercantil, los Administradores presentan, a efectos comparativos, con cada una de las partidas del balance de situación, de la cuenta de pérdidas y ganancias y del cuadro de financiación, además de las cifras del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2002, las correspondientes al ejercicio anterior.

3. DISTRIBUCION DE RESULTADOS

La propuesta de distribución del beneficio del ejercicio 2002 que el Consejo de Administración sometió a la aprobación de la Asamblea General, así como la distribución efectuada del resultado del ejercicio 2001, son las siguientes:

Concepto	Miles de Euros	
	2002	2001
Base de Reparto		
Beneficio del Ejercicio	4.674	4.075
Propuesta de Distribución		
A Fondo de Obra Social	1.400	1.075
A Reservas	3.274	3.000
Total	4.674	4.075

4. PRINCIPIOS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

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

a) Valoración de activos

a-1) Activos monetarios

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

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

a-2) Créditos sobre clientes

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

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

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

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

a-3) Valores de renta fija y renta variable

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

- Cartera de inversión ordinaria

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

Títulos de renta fija:

- * Estos valores se contabilizan por su precio de adquisición deducido, en su caso, el importe del cupón corrido, así como las bonificaciones y comisiones obtenidas en el momento de la suscripción, salvo que dichas bonificaciones tengan carácter de cupones prepagados, en cuyo caso se periodificarían como ingreso financiero durante el período de carencia de intereses.
- * La diferencia entre el precio de adquisición y el valor de reembolso es objeto de periodificación durante la vida residual del título, corrigiendo el precio inicial del mismo con abono o cargo a resultados, dando origen al denominado precio de adquisición corregido.
- * Trimestralmente la Caja calcula para cada clase de valor la diferencia entre el precio de adquisición corregido y la cotización del último día de mercado del trimestre natural. La suma de las diferencias negativas resultantes de este cálculo, disminuida por las diferencias positivas de los valores cotizados, que tengan una negociación ágil y profunda, se registra en una cuenta de periodificación denominada «Otras periodificaciones», con contrapartida en el fondo de fluctuación de valores. En los balances de situación adjuntos, la cuenta de «Otras periodificaciones» se muestra neteada del fondo de fluctuación de valores.
- * En caso de enajenación, los beneficios o pérdidas respecto del precio de adquisición corregido se llevan a resultados, dotándose en el caso de los beneficios una provisión, a integrar en el fondo de fluctuación de valores, por el mismo importe. Trimestralmente, esta provisión se aplica a la cuenta de periodificación activa mencionada en el párrafo precedente, hasta el saldo de la misma, liberándose el exceso. Las provisiones liberadas vuelven a constituirse si en trimestres posteriores del mismo ejercicio se produjese un aumento de la citada cuenta de periodificación.

Títulos de renta variable:

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

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

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

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

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

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

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

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

a-4) Activos materiales

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

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

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

Las adquisiciones del inmovilizado en pago de deudas se registran al valor de la deuda aplicada o al de peritación del bien si este fuese menor. Dicho valor ha sido objeto de revalorización de acuerdo con la actualización legal previamente mencionada. La Entidad tiene constituido un fondo especial para hacer frente a la reducción de valor estimada para algunos inmuebles no productivos o adjudicados a la misma en pago de deudas. El mencionado fondo se encuentra neteado en la rúbrica «Otros inmuebles» del activo de los balances de situación adjuntos.

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

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

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

b) Operaciones y saldos en moneda extranjera

Desde el 1 de enero de 1999, inclusive, la moneda del sistema monetario nacional es el euro, que sucede sin solución de continuidad y de modo íntegro a la peseta como moneda del sistema monetario nacional. A partir de esa fecha, por moneda extranjera se entiende cualquier moneda diferente del euro.

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

c) Principio de devengo

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

- Los intereses correspondientes a las inversiones crediticias con cuotas vencidas clasificadas como dudosas, así como los de las inversiones crediticias y

títulos de renta fija clasificados como activos dudosos que sólo se reconocen como ingresos en el momento de su cobro.

- Los beneficios significativos por venta de inmovilizado con cobro aplazado se imputan en cuentas de ingresos, constituyéndose por la parte proporcional correspondiente a los cobros pendientes un fondo especial específico denominado Fondo de bloqueo de beneficios registrado en el capítulo de "Otros pasivos" de los balances de situación adjuntos.

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

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

d) Activos dudosos y fondo de insolvencias

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

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

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

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

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

- Activos clasificados como dudosos en función de su morosidad aplicándoles los porcentajes de cobertura señalados en la normativa del Banco de España, de acuerdo con la antigüedad del primer vencimiento que se mantenga impagado.

- Activos clasificados como dudosos por razones distintas de su morosidad, asignándoles una cobertura igual a la estimación de las cuantías no recuperables, o las que les correspondiera en aplicación de lo indicado en la normativa del Banco España.

- Riesgos de firma cuyo pago por la Entidad se ha estimado de recuperación dudosa, calculando la cobertura en función de los mismos criterios indicados en el punto anterior.

- Riesgos dudosos cuyo titular o avalista son las Administraciones Públicas de la Unión Europea, o están garantizados por depósitos dinerarios o asegurados o avalados por organismos o empresas públicas cuya actividad principal es el aseguramiento o aval de créditos, no requieren provisión por insolvencias.

De acuerdo con la Circular 4/91 del Banco de España, el fondo de insolvencias, deberá igualar o superar en todo momento la suma de las coberturas necesarias para atender las posibles insolvencias de los activos clasificados como dudosos, más la cuantía que resulte de aplicar el 1% al resto de la inversión crediticia, títulos de renta fija, riesgos de firma y activos dudosos sin cobertura obligatoria computables a estos efectos. Este porcentaje es del 0,5% en el caso de determinadas inversiones crediticias con garantía hipotecaria y cobertura plena.

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

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

e) Compromisos con el personal

e-1) Compromisos por pensiones

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

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

Hasta el ejercicio 2001 la Entidad tenía cubiertos estos compromisos y riesgos por pensiones, mantenidos con su personal activo y pasivo, mediante una póliza de garantía y aseguramiento de prestaciones suscrita con una entidad aseguradora externa.

Con fecha 19 de julio de 2002 la Entidad y los representantes legales de sus trabajadores procedieron a la firma del "Acuerdo laboral sobre prejubilaciones, homogeneización de condiciones laborales y transformación de la previsión social complementaria en Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara", elaborado a partir de un acuerdo de bases ratificado por ambas partes el 28 de diciembre de 2001.

En dicho acuerdo se pactó el establecimiento de un nuevo sistema de previsión social, distinto y sustitutivo del que regía hasta la fecha para su personal activo, reconociéndoles unos servicios pasados, calculados de acuerdo con lo establecido en el Convenio Colectivo y considerando su fecha de incorporación a la Entidad, y unas mejoras adicionales establecidas en el propio acuerdo. La valoración de los servicios pasados se ha realizado a fecha 31 de diciembre de 2001.

Este nuevo sistema es de modalidad mixta, esto es, aportación definida para todas las contingencias y prestación definida mínima garantizada para las contingencias de fallecimiento e incapacidad. Para su instrumentación, la Entidad promueve un Plan de Pensiones mixto denominado "Plan de Pensiones para los empleados de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara" acogido a lo dispuesto en las Disposiciones Transitorias Decimocuarta, Decimoquinta y Decimosexta de la Ley 30/1995, de 8 de noviembre, desarrolladas por el Real Decreto 1588/1999, de 15 de octubre, y realizará una aportación anual individualizada por empleado equivalente al 5% de su salario pensionable que se devenga a partir de 1 de enero de 2002; la aportación mínima por cada partícipe será de 901,52 euros para el ejercicio 2002 y se incrementará en años sucesivos con el mismo porcentaje de variación que se establezca para el salario base del Convenio Colectivo del sector, vigente en cada momento.

El reconocimiento a su personal activo de los servicios pasados y las mejoras

adicionales contempladas en el acuerdo laboral de fecha 19 de julio de 2002, ha supuesto un incremento sobre los fondos de pensiones constituidos para este colectivo al 31 de diciembre de 2001 de 3.623 miles de euros. De acuerdo con lo establecido en el Real Decreto 1588/199, de 15 de octubre, las entidades en las que al integrar en un plan de pensiones externo sus fondos internos de pensiones, en los términos del mencionado Real Decreto, surja una diferencia como consecuencia de comparar el importe que se haya decidido exteriorizar y el importe del fondo interno constituido, podrán amortizar dicha diferencia en catorce años sí, como es el caso, instrumentan la exteriorización en un plan de pensiones; no obstante, la Entidad ha decidido su amortización en un plazo de 12 años, según establece el Plan de Reequilibrio acordado por la Comisión Promotora del Plan de Pensiones de los Empleados de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara.

Por lo que respecta al personal en situación pasiva al 31 de diciembre de 2001, no se contempla su participación en el anterior acuerdo laboral. La Entidad, al objeto de cubrir los compromisos y riesgos adquiridos con dicho personal pasivo, ha contratado una póliza de prima única con efecto desde 1 de noviembre de 2002 que cumple con la legislación vigente en materia de exteriorización de compromisos y riesgos por pensiones.

e-2) Prejubilaciones

La Entidad, atendiendo a lo pactado en el "Acuerdo laboral sobre prejubilaciones, homogeneización de condiciones laborales y transformación de la previsión social complementaria en Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara", de fecha 19 de julio de 2002, ha ofrecido a los empleados que reunían las condiciones establecidas en dicho acuerdo, la posibilidad de prejubilarse con anterioridad a haber cumplido la edad establecida en el Convenio Colectivo vigente.

Los costes asociados al proceso de prejubilación que incluyen indemnizaciones, salarios diferidos y mejoras contempladas en el mencionado acuerdo laboral, ascienden a 5.330 miles de euros. Para la cobertura de estos costes, contando con la autorización expresa de Banco de España y de acuerdo con lo establecido en el apartado 13 de la Norma Decimotercera de la Circular 4/1991, de 14 de junio, la Entidad ha registrado la correspondiente provisión del siguiente modo:

- Con cargo al Fondo para Riesgos Generales ha registrado el 50% del coste total indicado previamente.
- El 50% restante se dotará linealmente en cuatro años con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias, incluyendo el ejercicio 2002. Consecuentemente, el importe dotado en este ejercicio ha ascendido a 666 miles de euros, registrándose en el capítulo de "Otros Activos" del activo del balance de situación al 31 de diciembre de 2002, la diferencia entre el total de la provisión registrada y el importe efectivamente dotado.

Al 31 de diciembre de 2002, la provisión para la cobertura de estos cos-

tes de prejubilación, una vez deducidos los pagos efectuados en el ejercicio 2002 por importe de 413 miles de euros, asciende a 5.010 miles de euros y se encuentra registrada en el pasivo del balance de situación adjunto en el epígrafe de "Provisiones para riesgos y cargas – Fondo de pensionistas".

f) Fondo para riesgos bancarios generales

La Caja, de acuerdo al criterio de prudencia, cuyo objetivo es el de mantener una cobertura que le asegure ante riesgos eventuales de carácter extraordinario, y de acuerdo con la facultad que establece la normativa del Banco de España, al cierre de los ejercicios 2002 y 2001 tiene registrados en el pasivo del balance de situación un Fondo para Riesgos Bancarios Generales por importe de 3.606 y 1.874 miles de euros, respectivamente.

g) Fondo de Garantía de Depósitos

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

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

Según establece la normativa del Banco de España, el importe de la contribución correspondiente al citado Fondo se registra en resultados en el período en que se satisface. La aportación correspondiente al ejercicio 2002 ha ascendido a 219 miles de euros (ejercicio 2001: 182 miles de euros) y se encuentra registrada en el epígrafe de "Otras cargas de explotación" de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta.

h) Impuesto sobre Sociedades

La Entidad registra como gasto el Impuesto sobre Sociedades devengado en el ejercicio, que se obtiene en función del resultado del mismo y considerando las diferencias permanentes existentes entre el resultado contable y el resultado fiscal (base imponible del impuesto). El tipo de gravamen aplicado

ha sido el 35% y se han tomado en consideración las bonificaciones y deducciones existentes sobre la cuota del impuesto. Las diferencias entre el Impuesto sobre Sociedades a pagar y el gasto por dicho impuesto, originadas por las diferencias temporales de imputación, se registran como impuesto sobre beneficios anticipado o diferido, según corresponda.

5. CAJA Y DEPOSITOS EN BANCOS CENTRALES

La composición de este capítulo de los balances de situación al 31 de diciembre de 2002 y 2001 es la siguiente:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Caja		
En Euros	5.849	10.018
En Moneda Extranjera	60	23
Banco de España		
Cuenta Corriente	6.243	7.116
Total	12.152	17.157

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

6. DEUDAS DEL ESTADO

Este capítulo de los balances de situación recoge los siguientes conceptos:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Estado		
Letras del Tesoro	1.983	1.978
Otra deuda anotada	42.329	44.781
Menos: Fondo de fluctuación de valores (apartado 9)	--	(251)
Total	44.312	46.508

El movimiento experimentado durante los ejercicios 2002 y 2001 por esta rúbrica de los balances de situación ha sido el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros	
	Letras del Tesoro	Otra deuda anotada
Saldo al 31 de diciembre de 2000	7.428	54.572
Altas	1.978	3.082
Bajas	(7.428)	(12.817)
Revalorizaciones	--	(56)
Saldo al 31 de diciembre de 2001	1.978	44.781
Altas	1.932	10.116
Bajas	(1.974)	(12.547)
Revalorizaciones	47	(21)
Saldo al 31 de diciembre de 2002	1.983	42.329

El desglose de este capítulo al 31 de diciembre de 2002 y 2001, de acuerdo con las diferentes categorías de la cartera de valores establecidas por la Dirección de la Caja, que se detallan en el apartado 9 de esta memoria, es el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros		
	Cartera de inversión a vencimiento	Cartera de inversión ordinaria	Total
2002:			
Letras del Tesoro	--	1.983	1.983
Otra deuda anotada	28.822	13.507	42.329
Total	28.822	15.490	44.312
2001:			
Letras del Tesoro	--	1.978	1.978
Otra deuda anotada	23.457	21.324	44.781
Total	23.457	23.302	46.759

La valoración a precios de mercado de los títulos que componen los epígrafes "Letras del Tesoro" y «Otra deuda anotada» al 31 de diciembre de 2002 y 2001, todos ellos admitidos a cotización en Bolsa, es la siguiente:

Conceptos	Miles de Euros		
	Precio de adquisición corregido	Valor de mercado	Diferencia
2002:			
Letras del Tesoro	1.983	1.983	--
Otra deuda anotada			
Cartera de inversión a vencimiento	28.822	30.459	1.637
Cartera de inversión ordinaria	13.507	14.062	555
Total	44.312	46.504	2.192
2001:			
Letras del Tesoro	1.978	1.978	--
Otra deuda anotada			
Cartera de inversión a vencimiento	23.457	28.872	5.415
Cartera de inversión ordinaria	21.324	21.879	555
Total	46.759	52.729	5.970

Los intereses devengados pendientes de vencimiento al 31 de diciembre de 2002 y 2001 son los siguientes:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Letras del Tesoro	53	63
Otra deuda anotada	2.158	2.082
Total	2.211	2.145

Las rentabilidades de los títulos de este epígrafe al 31 de diciembre de 2002 y 2001 son las siguientes:

Conceptos	Rentabilidad %	
	2002	2001
Letras del Tesoro	3,67%	4,85%
Otra deuda anotada	6,74%	6,58%

En el ejercicio 2003 no se producirán vencimientos de títulos incluidos en el epígrafe "Otra deuda anotada" al 31 de diciembre de 2002 (Ejercicio 2001: 0 miles de euros con vencimiento en el ejercicio 2002).

Al cierre de los ejercicios 2002 y 2001, los balances de situación de la Entidad incluyen 3.520 y 6.784 miles de euros nominales, respectivamente, de títulos cedidos con compromiso de recompra de acuerdo con el siguiente desglose:

Conceptos	Miles de Euros		
	Administraciones territoriales	Otros sectores residentes	Total
2002:			
Letras del Tesoro	--	1.664	1.664
Otra deuda anotada	--	1.856	1.856
Total	--	3.520	3.520
2001:			
Letras del Tesoro	--	1.985	1.985
Otra deuda anotada	444	4.355	4.799
Total	444	6.340	6.784

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

7. ENTIDADES DE CREDITO

El detalle de estos capítulos de los balances de situación al 31 de diciembre de 2002 y 2001 es el siguiente:

Conceptos	Activo		Pasivo	
	Miles de Euros			
	2002	2001	2002	2001
A la vista				
Otras cuentas	10.762	11.826	60	57
Otros créditos-débitos				
Cuentas a plazo	--	--	7.036	6.945
Otras cuentas	2.679	3.035	1.220	921
Adquisición temporal de activos	27.000	45.001	--	--
Total	40.441	59.862	8.316	7.923
Desglose por monedas				
En euros	40.394	59.851	8.316	7.923
En moneda extranjera	47	11	--	--
Total	40.441	59.862	8.316	7.923

Los saldos activos y pasivos a plazo (excepto "Otras cuentas") incluidos en los epígrafes "Otros créditos" y "Otros débitos", respectivamente, presentan los siguientes plazos residuales de vencimiento al 31 de diciembre de 2002 y 2001:

Conceptos	Miles de Euros			
	Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años
2002:				
Activo				
Adquisición temporal de activos	27.000	--	--	--
Pasivo				
Cuentas a plazo	8	69	5.311	1.648
2001:				
Activo				
Adquisición temporal de activos	45.001	--	--	--
Pasivo				
Cuentas a plazo	--	9	5.133	1.803

8. CREDITOS SOBRE CLIENTES

El detalle de este capítulo de los balances de situación adjuntos es el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Crédito a las Administraciones Públicas		
Riesgo corriente	17.864	17.659
Riesgo moroso o dudoso	6	--
Crédito a otros sectores residentes		
Crédito comercial	15.273	10.539
Crédito con garantía real	379.229	330.008
Otros deudores a plazo	113.841	94.826
Deudores a la vista y varios	12.297	11.531
Riesgo moroso o dudoso	6.132	6.758
Crédito a no residentes		
Crédito con garantía real	3.019	3.017
Otros deudores a plazo	24	33
Deudores a la vista y varios	4	--
Riesgo moroso o dudoso	--	--
Fondo de insolvencias		
Cobertura específica	(2.505)	(2.233)
Cobertura genérica	(3.690)	(3.611)
Cobertura estadística	(3.293)	(1.982)
Total	538.201	466.545
Desglose por monedas (neto de fondo de insolvencias)		
En euros.	538.201	466.545
En moneda extranjera	--	--
Total	538.201	466.545

Al 31 de diciembre de 2002 y al 31 de diciembre de 2001, este capítulo del balance de situación no incluye saldos con empresas del grupo. A dichas fechas, los saldos mantenidos con empresas asociadas, cuya actividad fundamental es la promoción inmobiliaria, ascienden a 11.983 y 16.585 miles de euros, respectivamente, representando el 22,80% y el 35,63% de los recursos propios computables de la Entidad a las fechas indicadas.

El movimiento experimentado por los Activos Dudosos durante los ejercicios 2002 y 2001 es el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Saldo inicial	6.758	5.866
Adiciones	3.020	5.294
Activos en suspenso	(424)	(1.351)
Recuperaciones	(3.216)	(3.051)
Saldo final	6.138	6.758

Por su parte, el movimiento producido durante los ejercicios 2002 y 2001 en el fondo de insolvencias asignado a este capítulo del Balance de Situación, así como a los capítulos de Obligaciones y otros valores de renta fija (apartado 9) y Provisiones para riesgos y cargas (apartado 14) es el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros					
	2002			2001		
	Específica	Genérica	Estadística	Específica	Genérica	Estadística
Saldo inicial	2.233	4.070	1.982	2.759	3.305	595
Dotación neta del ejercicio	928	549	1.413	864	724	1.387
Fondos recuperados	(234)	(40)	--	(38)	--	--
Fondos utilizados	(422)	(27)	--	(1.352)	--	--
Traspaso de/(a) otros fondos	--	--	--	--	41	--
Saldo final	2.505	4.552	3.395	2.233	4.070	1.982

La distribución del fondo de insolvencias es la siguiente:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Créditos sobre clientes	9.488	7.826
Obligaciones y otros valores de renta fija (apartado 9)	376	216
Pasivos contingentes (apartado 14)	588	243
Total	10.452	8.285

La cartera de préstamos y créditos de la Entidad tiene una rentabilidad media aproximada del 5,54% y del 6,27% al cierre de los ejercicios 2002 y 2001, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2002 y 2001 los créditos sobre clientes presentan los siguientes plazos residuales de vencimiento:

Conceptos	Miles de Euros					
	Vencido y a la vista	Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años	Vencimiento no determinado y sin clasificar
2002:						
Crédito a las Administraciones Públicas	34	1.099	2.197	6.596	7.938	--
Crédito a otros sectores residentes						
Crédito comercial	--	13.364	1.834	75	--	--
Deudores con garantía real	--	8.384	23.368	108.701	238.776	--
Otros deudores a plazo	--	13.486	30.237	51.241	18.560	317
Deudores a la vista y varios	2.393	--	--	--	--	9.904
Crédito a no residentes	4	--	1	4	3.038	--
Activos dudosos	--	--	--	--	--	6.138
Total	2.431	36.333	57.637	166.617	268.312	16.359
Distribución (%)	0,44	6,63	10,52	30,42	48,99	3,00
2001:						
Crédito a las Administraciones Públicas	114	924	2.085	6.287	8.249	--
Crédito a otros sectores residentes						
Crédito comercial	27	9.484	1.002	26	--	--
Deudores con garantía real	--	5.510	13.939	79.403	222.228	8.928
Otros deudores a plazo	--	9.621	24.158	45.265	15.471	311
Deudores a la vista y varios	1.504	--	--	--	--	10.027
Crédito a no residentes	--	--	1	37	3.012	--
Activos dudosos	--	--	--	--	--	6.758
Total	1.645	25.539	41.185	131.018	248.960	26.024
Distribución (%)	0,35	5,38	8,68	27,62	52,48	5,49

9. CARTERA DE VALORES

La composición de la cartera de valores al 31 de diciembre de 2002 y 2001 es la siguiente:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Obligaciones y otros valores de renta fija		
De emisión pública		
Administraciones territoriales	3.936	3.956
Otros emisores		
Entidades de crédito	9.017	1.477
Otros sectores residentes	5.412	8.698
De no residentes	21.966	12.932
Menos: Fondo de insolvencias (cobertura genérica)	(274)	(216)
Menos: Fondo de fluctuación de valores (cobertura estadística)	(102)	--
Total	39.955	26.847
Acciones y otros títulos de renta variables		
De entidades de crédito	484	471
De otros sectores residentes	9.927	8.056
De no residentes	340	152
Menos: Fondo de fluctuación de valores	(2.123)	(881)
Total	8.628	7.798

Durante los ejercicios 2002 y 2001 la cartera de valores de renta fija ha experimentado los siguientes movimientos:

Conceptos	Miles de Euros			
	Administraciones territoriales	Entidades de crédito	Otros sectores residentes	Otros sectores no residentes
Saldo al 31 de diciembre de 2000	7.002	1.514	6.623	4.934
Altas	--	--	7.789	12.981
Bajas	(3.023)	(37)	(5.746)	(4.993)
Revalorizaciones	(23)	--	32	10
Saldo al 31 de diciembre de 2001	3.956	1.477	8.698	12.932
Altas	--	7.505	1.928	10.015
Bajas	--	(39)	(5.229)	(1.000)
Revalorizaciones y saneamientos	(20)	74	15	19
Saldo al 31 de diciembre de 2002	3.936	9.017	5.412	21.966

Durante los ejercicios 2002 y 2001 la cartera de renta variable ha experimentado los siguientes movimientos:

Conceptos	Miles de Euros		
	Entidades de crédito	Otros sectores residentes	Otros sectores no residentes
Saldo al 31 de diciembre de 2000	530	6.953	174
Altas	54	2.381	198
Bajas	(113)	(1.278)	(220)
Saldo al 31 de diciembre de 2001	471	8.056	152
Altas	411	3.800	496
Bajas	(398)	(1.929)	(308)
Saldo al 31 de diciembre de 2002	484	9.927	340

Durante los ejercicios 2002 y 2001 el fondo de fluctuación de valores recogido en los capítulos de Deudas del Estado, Obligaciones y Otros Valores de Renta Fija y Acciones y Otros Títulos de Renta Variable, ha experimentado el siguiente movimiento:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Saldo inicial	1.132	1.586
Dotaciones netas del ejercicio	1.309	416
Fondos recuperados	(318)	(353)
Fondos utilizado	--	--
Otros movimientos	--	(517)
Saldo final	2.123	1.132

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

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Deudas del Estado	--	251
Cartera de renta fija	--	--
Cartera de renta variable	2.123	881
Total	2.123	1.132

Al 31 de diciembre de 2001, la partida de "Otros movimientos" del fondo de fluctuación de valores recoge el importe neto llevado a la cuenta de "Otras periodificaciones" siguiendo el criterio de dotación a dicho Fondo indicado en el apartado 4, a-3) de esta memoria.

Al cierre de los ejercicios 2002 y 2001 no existía ningún importe del fondo de fluctuación de valores dotado contra dicha cuenta de "Otras periodificaciones".

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

- Cartera de inversión a vencimiento:

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

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

- Cartera de negociación:

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

- Cartera de participaciones permanentes:

Se incluyen en esta categoría las participaciones destinadas a servir de manera duradera a las actividades de la Entidad.

- Cartera de inversión ordinaria:

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

El desglose del capítulo de Obligaciones y otros valores de renta fija al 31 de diciembre de 2002 y 2001 de acuerdo con las diferentes categorías de cartera de valores establecidas por la Dirección de la Caja (ya detalladas) es el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros		
	Cartera de inversión a vencimiento	Cartera de inversión ordinaria	Total
2002:			
De emisión pública	2.069	1.867	3.936
Otros emisores	--	36.395	36.395
Total	2.069	38.262	40.331
2001:			
De emisión pública	2.079	1.877	3.956
Otros emisores	--	23.107	23.107
Total	2.079	24.984	27.063

Por su parte, todos los títulos incluidos en el capítulo de Acciones y otros títulos de renta variable y referidos al 31 de diciembre de 2002 y 2001, han sido clasificados por la Entidad como «Cartera de inversión ordinaria».

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

Conceptos	Miles de Euros		
	Precio de adquisición corregido	Valor de mercado	Diferencia
2002:			
Administraciones territoriales	3.936	4.085	149
Entidades de crédito	9.017	9.100	83
Otros sectores residentes	5.412	5.520	108
Otros sectores no residentes	21.966	22.544	578
Total	40.331	41.249	918
2001:			
Administraciones territoriales	3.956	4.037	81
Entidades de crédito	1.477	1.476	(1)
Otros sectores residentes	8.698	8.754	56
Otros sectores no residentes	12.932	13.247	315
Total	27.063	27.514	451

Durante el ejercicio 2003 se producirán vencimientos de títulos de renta fija que forman parte de la cartera de valores de la Entidad al 31 de diciembre de 2002 por importe efectivo de 14.769 miles de euros (Ejercicio 2001: 4.258 miles de euros con vencimiento en el ejercicio 2002).

Al 31 de diciembre de 2002 y 2001 la cartera de valores de renta fija de la Entidad presenta la siguiente composición en función de la admisión o no a cotización de los títulos que forman parte de la misma.

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Títulos de renta fija		
Con cotización en bolsa	40.331	27.063
Sin cotización en bolsa	--	--
Total	40.331	27.063

Al 31 de diciembre de 2002 la cartera de valores de renta variable de la Entidad incluía 3.279 miles de euros de títulos con cotización en bolsa (5.521 miles de euros al 31 de diciembre de 2001).

En relación a los títulos incluidos en el capítulo de Acciones y otros títulos de renta variable de los balances de situación adjuntos al 31 de diciembre de 2002 y 2001, la Entidad no mantenía inversiones en sociedades que supusieran una participación superior al 20% del capital social de las mismas.

Al 31 de diciembre de 2002 y 2001 los intereses devengados pendientes de vencimiento de la cartera de valores de títulos de renta fija ascendían a 875 y 569 miles de euros, respectivamente.

La tasa media de rentabilidad de los valores de renta fija en cartera al cierre de los ejercicios 2002 y 2001 es el 5,01% y 6,39%, respectivamente.

10. PARTICIPACIONES EN EMPRESAS DEL GRUPO

Este capítulo del balance de situación recoge la inversión en sociedades pertenecientes al Grupo.

El detalle de las participaciones en empresas del Grupo al 31 de diciembre de 2002 y 2001 con indicación de su porcentaje de participación, directa e indirecta, así como otra información relevante, es el siguiente:

Conceptos	Actividad	% de Participación		Miles de Euros		
		Directa	Indirecta	Inversión	Capital y Reservas	Resultados
2002:						
Wad-Al-Hayara Servicios, S.A.	I. Mobiliaria	99,80	0,18	9.580	12.241	2.769
Sociedad Agencia de Seguros Caja de Guadalajara, S.A.	Agencia de Seguros	90,00	--	55	75	84
Sercapgu, S.L.	Servicios	97,77	1,23	1.200	1.208	21
Total				10.835		
2001:						
Wad-Al-Hayara Servicios, S.A.	I. Mobiliaria	99,80	0,18	9.580	12.039	1.495
Sociedad Agencia de Seguros Caja de Guadalajara, S.A.	Agencia de Seguros	90,00	--	55	67	68
Sercapgu, S.L.	Servicios	98,77	1,23	1.200	1.215	(7)
Total				10.835		

Ninguna de las participaciones anteriores están admitidas a cotización en Bolsa.

El movimiento experimentado por este capítulo del balance de situación en los ejercicios 2002 y 2001 es el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Saldo inicial	10.835	7.499
Adquisiciones	--	3.336
Ventas	--	--
Saldo final	10.835	10.835

Las Sociedades dependientes Wad-Al-Hayara servicios, S.A. y Sociedad Agencia de seguros Caja de Guadalajara, S.A. fueron constituidas en el ejercicio 1999.

Durante el ejercicio 2001 se constituyó la sociedad Sercapgu, S.L. y se procedió al desembolso de dividendos pasivos exigidos por las restantes sociedades dependientes.

Durante los ejercicios 2002 y 2001, la Entidad ha recibido dividendos de estas sociedades participadas por importe de 2.275 y 903 miles de euros, respectivamente.

11. ACTIVOS MATERIALES

Al cierre de los ejercicios 2002 y 2001, los activos materiales de la Entidad presentan el siguiente detalle:

Conceptos	Miles de Euros		
	Coste actualizado	Amortización acumulada	Valor neto
2002:			
Terrenos y edificios de uso propio	8.803	(1.617)	7.186
Otros inmuebles	5.726	(119)	5.607
Mobiliario, instalaciones y otros	10.676	(4.983)	5.693
Menos: Fondo de saneamiento de activos	--	--	(1.361)
Inmovilizado obras sociales			
Inmuebles	502	(223)	279
Mobiliario e instalaciones	504	(200)	304
Total			17.708
2001:			
Terrenos y edificios de uso propio	5.697	(1.500)	4.197
Otros inmuebles	5.548	(123)	5.425
Mobiliario, instalaciones y otros	9.203	(4.066)	5.137
Menos: Fondo de saneamiento de activos	--	--	(1.888)
Inmovilizado obras sociales			
Inmuebles	502	(213)	289
Mobiliario e instalaciones	463	(199)	264
Total			13.424

Los activos materiales de la Entidad han presentado el siguiente movimiento durante los ejercicios 2002 y 2001:

Conceptos	Miles de Euros				
	Terrenos y edificios de uso propio	Otros inmuebles	Mobiliario e instalaciones	Inmovilizado Obra Social	Total
Coste					
Saldo al 31 de diciembre de 2000	6.034	7.656	15.452	853	29.995
Altas	2	593	2.852	213	3.660
Bajas	(339)	(2.701)	(9.101)	(101)	(12.242)
Saldo al 31 de diciembre de 2001	5.697	5.548	9.203	965	21.413
Altas	3.480	2.185	1.792	86	7.543
Bajas	(374)	(2.007)	(319)	(45)	(2.745)
Saldo al 31 de diciembre de 2002	8.803	5.726	10.676	1.006	26.211
Amortización acumulada					
Saldo al 31 de diciembre de 2000	1.444	97	12.111	379	14.031
Dotaciones	142	27	1.030	40	1.239
Retiros	(86)	(1)	(9.075)	(7)	(9.169)
Saldo al 31 de diciembre de 2001	1.500	123	4.066	412	6.101
Dotaciones	152	21	1.146	27	1.346
Retiros	(35)	(25)	(229)	(16)	(305)
Saldo al 31 de diciembre de 2002	1.617	119	4.983	423	7.142

De acuerdo con el Real Decreto-Ley 7/1996, de 7 de junio, la Entidad al cierre del ejercicio 1996 incrementó el valor de su inmovilizado material en 461 miles de euros. La dotación a la amortización de los ejercicios 2002 y 2001 se ha incrementado en 71 y 76 miles de euros, respectivamente, como consecuencia de dicha actualización de valores.

El detalle de los activos no afectos a la explotación al 31 de diciembre de 2002 y 2001 es el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Inmuebles adjudicados en pago de deudas	2.121	2.871
Otros inmuebles	2.659	2.312
Total	4.780	5.183

Al 31 de diciembre de 2002 y 2001 hay elementos de inmovilizado que están totalmente amortizados por 1.768 y 1.006 miles de euros, respectivamente.

La Entidad tiene constituido un fondo de cobertura de inmovilizado para cubrir las posibles pérdidas que pudieran producirse en la realización del inmovilizado objeto de desinversión preferente. Este fondo ha experimentado durante los ejercicios 2002 y 2001 el siguiente movimiento:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Saldo inicial	1.888	2.488
Dotaciones del Ejercicio	15	71
Fondos Recuperados	(351)	(223)
Utilización de Fondos	(191)	(448)
Saldo final	1.361	1.888

Al 31 de diciembre de 2002 y 2001, no existen beneficios pendientes de imputar a resultados por ventas de inmovilizado con cobro aplazado.

El resultado neto de las ventas de inmovilizado realizadas durante los ejercicios 2002 y 2001 ha ascendido a un beneficio de 551 y 1.098 miles de euros, respectivamente.

12. OTROS ACTIVOS-OTROS PASIVOS

Estos capítulos de los balances de situación al 31 de diciembre de 2002 y 2001 presentan la siguiente composición:

Conceptos	Miles de Euros			
	Activo		Pasivo	
	2002	2001	2002	2001
Cheques a cargo de Entidades de Crédito	974	7.919	--	--
Operaciones en camino	26	263	240	6
Hacienda Pública deudora	2.711	1.165	--	--
Obligaciones a pagar	--	--	49	27
Fianzas dadas en efectivo	48	46	--	--
Fianzas recibidas	--	--	6	6
Cuentas de recaudación	--	--	4.606	3.755
Operaciones financieras pendientes de liquidar	--	204	--	--
Órdenes de pago pendientes y cheques de viaje	--	--	14	8
Fondos Obra Social	--	--	624	650
Partidas a regularizar por operaciones de futuro	515	590	--	--
Contratos de seguro vinculados a pensiones y obligaciones similares	--	7.633	--	--
Derechos sobre bienes tomados en arrendamiento financiero	677	695	--	--
Otros conceptos	2.075	3	--	1.134
Total	7.026	18.518	5.539	5.586

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

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Impuesto sobre beneficios anticipado	2.504	1.164
Impuesto sobre el valor añadido	--	1
Impuesto sobre sociedades ejercicio 2002 a devolver	207	--
Saldo final	2.711	1.165

El Impuesto sobre Beneficios anticipado al 31 de diciembre de 2002 y 2001 corresponde a los siguientes conceptos:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Fondo de pensiones y prejubilaciones	1.021	--
Fondo de fluctuación de valores	--	70
Fondo para otras coberturas	--	8
Fondo de insolvencias	1.470	1.083
Otros	13	3
Total	2.504	1.164

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

El desglose de las Cuentas de recaudación al 31 de diciembre de 2002 y 2001 es el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Administración Central:		
Impuesto sobre la Renta de la Personas Físicas (I.R.P.F.)	452	497
Impuesto sobre el Valor Añadido (I.V.A.)	75	127
Impuesto sobre Sociedades	--	213
Administraciones Autonómicas	4	49
Administraciones Locales	25	17
Administración de la Seguridad Social	4.050	2.852
Total	4.606	3.755

El desglose del Fondo de Obra Social al 31 de diciembre de 2002 y 2001 es el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Fondo Obra Social	1.756	1.550
Gastos de mantenimiento	(1.132)	(900)
Total	624	650

La cuenta de "Contratos de seguro vinculados a pensiones y obligaciones similares" recogía, al 31 de diciembre de 2001, el importe de las reservas matemáticas de las pólizas de seguros que Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara tenía contratadas para hacer frente a los compromisos por pensiones asumidos con sus empleados. Como consecuencia del rescate de esta póliza de seguro, dentro del proceso de exteriorización de los compromisos por pensiones indicado en los apartados 4.e) y el 14 de esta memoria, esta cuenta ha quedado cancelada al 31 de diciembre de 2002.

La cuenta de "Otros conceptos" incluida en el capítulo de "Otros activos" del balance de situación adjunto al 31 de diciembre de 2002 recoge, básicamente, la diferencia entre el total de la provisión registrada para la cobertura de los costes asociados al proceso de prejubilación y el importe efectivamente dotado, de acuerdo con lo establecido en el apartado 4 e-2) de la presente memoria.

13. DEBITOS A CLIENTES

Este capítulo de los balances de situación al 31 de diciembre de 2002 y 2001 presenta la siguiente composición:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Depósitos de ahorro		
A la vista		
Cuentas corrientes	113.295	102.172
Cuentas de ahorro	183.171	164.837
Otras cuentas	220	2.285
A plazo		
Imposiciones a plazo	343.566	320.123
Otros débitos		
A la vista	--	--
A plazo		
Cesión temporal de activos	3.520	6.948
Total	643.772	596.365
Desglose por sectores		
Administraciones públicas españolas	38.620	27.405
Otros sectores residentes	604.011	567.613
No residentes	1.141	1.347
Total	643.772	596.365
Desglose por monedas		
En Euros.	643.772	596.365
En moneda extranjera	--	--
Total	643.772	596.365

Al 31 de diciembre de 2002, este capítulo del balance de situación incluye saldos con empresas del grupo y asociadas por 6.316 y 170 miles de euros, respectivamente. (Ejercicio 2001: 10.051 y 886 miles de euros, respectivamente)

Al 31 de diciembre de 2002 y 2001, el epígrafe "Imposiciones a plazo" incluye un saldo de 24.040 miles de euros que corresponde a una Cédula Hipotecaria nominativa, emitida sin prima por la Entidad el 26 de noviembre de 2001 de conformidad con lo dispuesto en la Ley 2/1981, de 25 de marzo, de regulación del mercado hipotecario y el Real Decreto 685/1982, de 17 de marzo, que la desarrolla. La Cédula Hipotecaria tiene un tipo de interés del 4,507% y su vencimiento es 7 años a contar desde la fecha de la emisión.

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

La rúbrica «Cesión temporal de activos» recoge el importe efectivo de las cesiones de títulos con compromiso de recompra realizados a Administraciones Públicas y Otros sectores residentes en vigor al 31 de diciembre de 2002 y 2001, respectivamente. El valor nominal y detalle de los títulos cedidos se indica en el apartado 6 de la memoria.

Al 31 de diciembre de 2002 y 2001 los depósitos a plazo tienen los siguientes plazos residuales de vencimiento:

Conceptos	Miles de Euros			
	Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años
2002:				
Imposiciones a plazo	85.740	166.609	63.856	27.361
Cesión temporal de activos	--	3.520	--	--
2001:				
Imposiciones a plazo	69.743	196.413	29.889	24.078
Cesión temporal de activos	--	6.948	--	--

14. PROVISIONES PARA RIESGOS Y CARGAS

La composición de este capítulo de los balances de situación al 31 de diciembre de 2002 y 2001 es la siguiente:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Fondos de pensionistas	5.010	6.501
Fondos de insolvencias de pasivos contingentes (apartado 8)	588	243
Otros fondos específicos	42	104
Total	5.640	6.848

Como se indica en la nota 4.e-1) de esta memoria, hasta el ejercicio 2001 la Entidad tenía cubiertos los compromisos y riesgos por pensiones, mantenidos con su personal activo y pasivo, mediante una póliza de garantía y aseguramiento de prestaciones suscrita con una entidad aseguradora externa.

En virtud de los estudios actuariales realizados por profesionales independientes, el valor de los compromisos y riesgos devengados por pensiones en la Entidad al 31 de diciembre de 2001 presentaba el siguiente detalle:

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

Las hipótesis más significativas utilizadas en el mencionado estudio actual, al 31 de diciembre de 2001, contemplaban un tipo de interés técnico del 4% y tasas de crecimiento salarial y de la cobertura de la Seguridad Social del 2% y del 1%, respectivamente, habiendo tomado como base las tablas de supervivencia GRM-GRF 95.

Al 31 de diciembre de 2001, la cuenta de posición asegurada o valor de rescate de la póliza de aseguramiento de los compromisos y riesgos por pensiones del personal de la Entidad ascendía a 7.633 miles de euros y, de acuerdo con la Circular 4/1991, dicho importe se encontraba registrado en el capítulo de "Otros activos" del activo del balance de situación adjunto; por su parte, a dicha fecha, el pasivo actuarial devengado por los compromisos por pensiones ascendía a 6.501 miles de euros, encontrándose registrado en el epígrafe del pasivo "Provisiones para riesgos y cargas – Fondo de pensionistas"; la diferencia entre ambos importe por 1.132 miles de euros se encontraba registrada en el capítulo de "Otros pasivos" del pasivo del balance de situación adjunto.

En el ejercicio 2002, motivado por el acuerdo laboral suscrito el 19 de julio de 2002, según se indica en la nota 4.e-1) de la memoria, la Entidad ha procedido a la exteriorización de los compromisos por pensiones, mantenidos con su personal activo, mediante la creación de un plan de pensiones externo denominado “Plan de Pensiones para los empleados de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara” acogido a lo dispuesto en las Disposiciones Transitorias Decimocuarta, Decimoquinta y Decimosexta de la Ley 30/1995, de 8 de noviembre, desarrolladas por el Real Decreto 1588/1999, de 15 de octubre.

Como consecuencia del proceso de exteriorización, que incluye el reconocimiento a su personal activo de los servicios pasados y las mejoras adicionales contempladas en el mencionado acuerdo laboral, se ha puesto de manifiesto una diferencia inicial con el fondo interno efectivamente constituido por importe de 3.623 miles de euros, que representa las aportaciones pendientes de efectuar al fondo de pensiones externo. Al objeto de proceder a la amortización de esta diferencia, la Comisión Promotora del Plan de Pensiones ha acordado el correspondiente plan de reequilibrio.

De acuerdo con este plan de reequilibrio, el trasvase de los fondos internos efectivamente constituidos se ha realizado de una sola vez el día 31 de diciembre de 2002 y la amortización de la diferencia previamente indicada se realizará en el periodo comprendido entre el 16 de noviembre de 2002 y el 31 de diciembre de 2013. En el ejercicio 2002, la amortización ha ascendido a 302 miles de euros y el importe pendiente de trasvase al 31 de diciembre de 2002 que asciende a 3.321 miles de euros se encuentra recogido en el capítulo de “Débitos a clientes” del pasivo del balance de situación; dicho importe devenga un interés anual del 4%. Conforme al régimen transitorio dispuesto en la normativa vigente, este importe se ha registrado, a su vez, con cargo a cuentas de periodificación activa que, a efectos de su presentación en el balance de situación adjunto, se deduce del indicado capítulo de “Débitos a clientes”.

Asimismo, como se indica en el apartado 4.e-2) de esta memoria, la Entidad ha llevado a cabo un proceso de jubilación de determinados empleados.

El movimiento ocurrido en el epígrafe de “Fondo de pensiones interno” como consecuencia de los procesos de exteriorización de los compromisos por pensiones y de jubilaciones anteriormente indicados, ha sido el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros	
	Fondo de Pensiones Interno	Fondo de Prejubilación
Saldo inicial	6.501	--
Traspaso desde fondo para Riesgos Generales	--	2.665
Otros movimientos	--	93
Amortización ejercicio 2002	--	666
Pagos a prejubilados	--	(413)
Otros activos (apartado 12)	--	1.999
Utilización por cambio en sistema de previsión social	(6.501)	--
Saldo final	--	5.010

Por otra parte, para la cobertura de los riesgos y compromisos por pensiones mantenidos con el personal que se encontraba en situación pasiva al 31 de diciembre de 2001, la Entidad ha contratado una póliza de prima única que cubre íntegramente estos compromisos. El importe de la prima satisfecho ha ascendido a 1.472 miles de euros.

Como consecuencia de la exteriorización de sus riesgos y compromisos por pensiones mediante la constitución de un fondo externo y la contratación de una póliza de seguro, la Entidad ha procedido al rescate de la póliza de garantía y aseguramiento con que cubría, hasta la fecha, sus riesgos y compromisos por pensiones. El valor de rescate ha ascendido a 7.832 miles de euros que, una vez deducido el pago de la prima única y el trasvase inicial al fondo de pensiones externo, representa un importe de 2.259 miles de euros que se encuentra recogido en el epígrafe de "Beneficios extraordinarios" de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta al 31 de diciembre de 2002.

El resumen de los movimientos efectuados en el ejercicio 2002 como consecuencia del proceso de exteriorización de los riesgos y compromisos por pensiones es el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros
Con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias	
Desembolso ejercicio 2002 según Plan de Reequilibrio	302
Aportación anual ejercicio 2002	333
Total	635
Con cargo al recate de la póliza de seguros	
Por servicios pasados reconocidos en la exteriorización	3.943
Coste financiero (4%) asociado correspondiente al ejercicio 2002	158
Prima única en póliza de seguros para la cobertura de los riesgos por pensiones con personal pasivo	1.472
Total	5.573

Durante los ejercicios 2001 y 2000 el movimiento experimentado en la Entidad por "Otros fondos específicos" ha sido el siguiente:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Saldo inicial	104	982
Dotación neta del ejercicio	9	950
Fondos recuperados	(16)	(19)
Traspasos	--	40
Fondos utilizados	(55)	(1.849)
Saldo final	42	104

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

15. FONDO PARA RIESGOS BANCARIOS GENERALES

El fondo para riesgos generales, según establece el Banco de España, se considera como parte de las reservas patrimoniales a efectos del cumplimiento de las exigencias de recursos propios mínimos. Este fondo, dotado por primera vez en el ejercicio 1996, ha experimentado el siguiente movimiento en los ejercicios 2002 y 2001:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Saldo inicial	3.606	3.606
Dotaciones	--	--
Utilizaciones	(1.732)	--
Saldo final	1.874	3.606

“Utilizaciones” recoge el traspaso al fondo de cobertura de prejubilados (ver nota 14), neto del importe correspondiente al impuesto anticipado asociado. Esta utilización ha sido autorizada por Banco de España.

16. PASIVOS SUBORDINADOS

El saldo de este capítulo de los balances de situación corresponde al valor de reembolso de las obligaciones subordinadas emitidas por la Entidad en circulación al 31 de diciembre de 2001 y 2000, según el siguiente detalle:

	Emisión	Miles de Euros	Interés anual inicial	Vencimiento
2002:	Primera	1.503	11,25% ⁽¹⁾	2003
	Segunda	1.503	9,50% ⁽²⁾	2003
	Tercera	1.503	7,50% ⁽³⁾	2005
	Cuarta	1.503	4,50% ⁽⁴⁾	2007
	Quinta	3.005	4,00% ⁽⁵⁾	2008
	Sexta	978	4,00% ⁽⁶⁾	2009
	Séptima	5.000	5,50% ⁽⁷⁾	2010
	Octava	4.500	5,25% ⁽⁸⁾	2012
		19.493		

	Emisión	Miles de Euros	Interés anual inicial	Vencimiento
2001:	Primera	1.503	11,25% ⁽¹⁾	2003
	Segunda	1.503	9,50% ⁽²⁾	2003
	Tercera	1.503	7,50% ⁽³⁾	2005
	Cuarta	1.503	4,50% ⁽⁴⁾	2007
	Quinta	3.005	4,00% ⁽⁵⁾	2008
	Sexta	978	4,00% ⁽⁶⁾	2009
	Séptima	4.998	5,50% ⁽⁷⁾	2010
		14.993		

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

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

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

(4) A partir del 10 de diciembre de 1999, el tipo de interés se fijará anualmente, determinándose el mismo incrementado en 0,5 puntos el tipo pasivo de referencia de las Cajas de Ahorro, correspondiente al mes de septiembre de cada año, con un tipo máximo del 8%.

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

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

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

(8) Tipo de interés vigente el primer año de la emisión. A partir de 1 de octubre de 2003, el tipo de interés se fijará anualmente, determinándose el mismo incrementando en 0,25 puntos el tipo de referencia de la emisión (Euribor a 3 meses).

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

Estas emisiones de obligaciones subordinadas tienen la consideración de recursos propios. Al 31 de diciembre de 2002 y 2001 su cómputo como recursos propios se ha realizado conforme a lo establecido en la normativa vigente.

Durante los ejercicios 2002 y 2001 los intereses devengados por la financiación subordinada han ascendido a 676 y 471 miles de euros, respectivamente.

17. CAPITAL SUSCRITO (FONDO DOTACION)

Este capítulo de los balances de situación adjuntos corresponde a la aportación, a fondo perdido, efectuada por la Excma. Diputación Provincial de Guadalajara para la constitución de la Entidad.

18. RESERVAS

Al cierre de los ejercicios 2002 y 2001, la composición de este capítulo de los balances de situación es la siguiente:

Conceptos	2002	2001
	Miles de Euros	Miles de Euros
Reservas generales	29.705	26.705
Reserva de revalorización R.D.L. 7/96	2.684	2.684

A continuación detallamos los movimientos del ejercicio 2002 y 2001 de este apartado de los balances de situación adjuntos:

Conceptos	Miles de Euros	
	Reservas generales	Reservas de revalorización
Saldo al 31 de diciembre de 2000	24.335	2.684
Distribución del excedente del ejercicio 2000	2.370	--
Saldo al 31 de diciembre de 2001	26.705	2.684
Distribución del excedente del ejercicio 2001	3.000	--
Saldo al 31 de diciembre de 2002	29.705	2.684

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

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

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

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

Recursos propios

La normativa en vigor establece que las entidades de crédito deben mantener unos recursos propios no inferiores a los obtenidos en aplicación de las instrucciones contenidas en dicha normativa.

Dada la consideración de la Entidad como matriz de un grupo consolidable, el cumplimiento de estos requerimientos de recursos propios se realiza a nivel del grupo consolidado.

Los recursos propios computables y los necesarios al 31 de diciembre de 2002 y 2001 presentan el siguiente detalle:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Fondo Dotación	9	9
Reservas	32.665	29.448
Fondo de la Obra Social permanente	279	289
Beneficio del ejercicio después de impuestos y dotación al Fondo de Obra Social	3.274	2.995
Fondo para riesgos generales (apartado 15)	1.874	3.606
Financiaciones subordinadas computables	15.358	11.809
Menos: Activos inmateriales	(893)	(1.612)
Menos: Disminución Circular 6/1994 (Otras periodificaciones)	--	--
Total recursos propios computables	52.566	46.544
Recursos propios necesarios de acuerdo con la normativa vigente	41.057	36.968
Exceso de recursos propios	11.509	9.576

Adicionalmente a la garantía que aportan los recursos propios de la Entidad a los acreedores de ésta, la Caja viene obligada por la normativa vigente a realizar contribuciones anuales al Fondo de Garantía de Depósitos de Cajas de Ahorro. Dicho Fondo tiene por objeto garantizar los Depósitos en las Cajas de Ahorro en los términos señalados por la normativa específica. En el ejercicio 2002, la aportación de la Caja a esta fondo ha ascendido a 219 miles de euros (Ejercicio 2001: 182 miles de euros).

19. CUENTAS DE ORDEN

Al 31 de diciembre de 2002 y 2001 las cuentas de orden de la Entidad incluyen los siguientes conceptos e importes:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Pasivos contingentes		
Fianzas, avales y cauciones	37.621	24.328
Compromisos		
Disponibles por terceros	73.821	59.849
Otros compromisos	3.369	10.314

El epígrafe de “Fianzas, avales y cauciones” incluye al 31 de diciembre de 2002 un importe de 6.000 miles de euros con empresas del grupo (Ejercicio 2001: 0 miles de euros).

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

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Operaciones de futuro		
Opciones	1.040	1.383
Otras operaciones sobre tipo de interés	28.040	24.040
Total	29.080	25.423
Otros compromisos		
Compromisos por pensiones causadas	--	1.700
Riesgos por pensiones no causadas		
Devengados	--	4.801
No devengados	--	1.918
Compromisos varios	--	--
Total	--	8.419
Otras cuentas de orden		
Activos en suspenso regularizados	8.955	8.992
Valores de renta fija y variable		
en poder de otras entidades	40.869	69.675
Valores de renta fija y variable		
confiados por terceros	66.119	54.624
Productos devengados por activos dudosos	790	733
Efectos condicionales y otros valores		
recibidos en comisión de cobro	998	1.396
Efectos condicionales y otros valores	9.982	159
enviados en comisión de cobro		
Otras cuentas de orden	93.860	151.004
Total	221.573	286.583

20. SITUACION FISCAL

De acuerdo con la legislación vigente, las declaraciones de impuestos no pueden considerarse definitivas hasta haber sido inspeccionadas por las autoridades fiscales o haber transcurrido el plazo de prescripción correspondiente. La Entidad tiene abiertos a inspección todos los impuestos a los que está sujeta su actividad desde el ejercicio 1998, inclusive. Debido a las diferentes interpretaciones que pueden darse a la normativa fiscal aplicable a las operaciones de las Cajas de Ahorro y a los resultados que podrían derivarse de una posible inspección tributaria, existen pasivos fiscales de carácter contingente que no pueden ser objeto de cuantificación objetiva. No obstante, se estima que en caso de que el mencionado pasivo contingente se hiciera efectivo, el mismo no afectaría significativamente a la imagen fiel y a la situación financiera de la Entidad.

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

Conceptos	Miles de Euros		
	Aumentos	Disminuciones	Saldo
2002:			
Resultado contable del ejercicio antes del Impuesto sobre Sociedades			4.958
Diferencias permanentes	4.036	(5.530)	(1.494)
			3.464
Resultado contable consolidado ajustado			
Diferencias temporales			
Con origen en el ejercicio	5.399	(3.917)	1.482
Con origen en ejercicios anteriores	1.413	(1.732)	(319)
Base imponible del ejercicio			4.627
2001:			
Resultado contable del ejercicio antes del Impuesto sobre Sociedades			4.866
Diferencias permanentes	2.243	(2.883)	(640)
			4.226
Resultado contable consolidado ajustado			
Diferencias temporales			
Con origen en el ejercicio	3.530	(1.138)	2.392
Con origen en ejercicios anteriores	848	(3.029)	(2.181)
Base imponible del ejercicio			4.437

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

Conceptos	Miles de Euros	
	Impuesto devengado	Impuesto a pagar
2002:		
Cuota (35%)		
Sobre resultado contable ajustado	1.212	--
Sobre base imponible	--	1.619
Deducciones		
Por doble imposición de dividendos	(820)	(820)
Por reinversión de beneficios extraordinarios	(86)	(86)
Otras deducciones	(22)	(22)
Total	284	691
2001:		
Cuota (35%)		
Sobre resultado contable ajustado	1.479	--
Sobre base imponible	--	1.553
Deducciones		
Por doble imposición de dividendos	(511)	(511)
Por reinversión de beneficios extraordinarios	(174)	(174)
Otras deducciones	(3)	(3)
Total	791	865

La Entidad en el ejercicio 2001, adaptándose a lo recogido en la Disposición Transitoria Tercera de la Ley 24/2001, de 27 de diciembre de 2001, de Medidas Fiscales, Administrativas y de Orden Social, se acogió a la nueva deducción por reinversión de beneficios extraordinarios.

Como consecuencia de esta modificación normativa, la Entidad ha recogido en las liquidaciones del Impuesto sobre Sociedades referidas a los ejercicios 2002 y 2001, deducciones por reinversión de beneficios extraordinarios equivalentes al 17% del importe de la plusvalía obtenida en la transmisión, ascendiendo dichas deducciones a 86 y 174 miles de euros, respectivamente.

Las reinversiones correspondientes a los ejercicios 2002 y 2001 se han materializado en distintos elementos del inmovilizado material.

Las retenciones y pagos a cuenta del Impuesto sobre Sociedades de los ejercicios 2002 y 2001 ascienden a 897 y 652 miles de euros, respectivamente.

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

21. INGRESOS Y GASTOS

La totalidad de los ingresos de la Entidad corresponden a operaciones realizadas en el mercado nacional.

A continuación se presenta un desglose de los principales conceptos que integran diversos epígrafes de la cuenta de pérdidas y ganancias de los ejercicios 2002 y 2001, de conformidad con la normativa del Banco de España:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Otros gastos administrativos	6.104	5.658
De inmuebles, instalaciones y material	1.397	1.228
Informática	1.782	1.458
Comunicaciones	441	452
Publicidad y propaganda	390	511
Otros gastos	2.094	2.009
Quebrantos extraordinarios	2.226	1.072
Pérdidas netas en enajenación de inmovilizado	--	45
Otras dotaciones netas a fondos específicos	666	929
Aportaciones extraordinarias a fondos de pensiones externos	302	--
Otros quebrantos	1.197	98
Quebrantos de ejercicios anteriores	61	--
Otras cargas de explotación	219	182
Contribución al Fondo de Garantía de Depósitos	219	182
Beneficios extraordinarios	3.546	2.612
Beneficios netos por enajenación de inmovilizado	551	1.143
Beneficios de ejercicios anteriores	370	451
Recuperación neta del fondo de cobertura de inmovilizado	336	152
Otros productos	2.280	866
Recuperación de otros fondos específicos	9	--
Otros productos de explotación	176	101
Otros productos diversos	176	101

“Otros productos” del epígrafe de “Beneficios extraordinarios” recoge un importe de 2.259 miles de euros derivado del proceso de exteriorización de sus riesgos y compromisos por pensiones.

22. OTRA INFORMACION

Consejo de Administración

Las remuneraciones devengadas durante los ejercicios 2002 y 2001 por el conjunto de los miembros del Consejo de Administración, distribuidas por conceptos, han sido las siguientes:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Sueldos y salarios ^(*)	96	93
Dietas	39	39
Primas de seguros	38	15
Total	173	147

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

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

Conceptos	Miles de Euros	
	Riesgos directos	Riesgos indirectos
2002:		
Importe	377	--
Tipo de interés	3,4% - 7,5%	--
Garantía	Personal-Hipotecaria	--
Plazo	1-25 años	
2001:		
Importe	413	--
Tipo de interés	3,2% - 8%	--
Garantía	Personal-Hipotecaria	--
Plazo	1-15 años	--

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

Desglose por moneda

El importe de los activos y pasivos expresados en moneda extranjera, convertidos a pesetas, era al 31 de diciembre de 2002 de 258 y 109 miles de euros, respectivamente (Ejercicio 2001: 34 y 0 miles de euros).

Personal

El número de personas empleadas al 31 de diciembre de 2002 y 2001 en la Entidad presenta la siguiente distribución:

	Personas	
	2002	2001
De administración y gestión		
Jefes	63	71
Oficiales	91	99
Auxiliares	71	61
Titulados	3	4
Informática	6	7
Ayudantes de ahorro	4	5
Otros	5	5
Total	243	252

Los gastos de personal de la Entidad de los ejercicios 2002 y 2001 presentan la siguiente composición:

Conceptos	Miles de Euros	
	2002	2001
Sueldos, salarios y asimilados	8.566	8.068
Seguridad Social	2.200	2.095
Cargas por pensiones	333	775
Otros conceptos	326	599
Total	11.425	11.537

23. REMUNERACIÓN DE AUDITORES

Los honorarios correspondientes a la auditoría de las cuentas anuales individuales y consolidadas del ejercicio 2002 han ascendido a 27.930 euros.

Adicionalmente, los honorarios abonados en el ejercicio 2002 por otros servicios prestados por el auditor de cuentas han ascendido a 10.217 euros.

24. CUADRO DE FINANCIACION

Seguidamente se incluye el cuadro de financiación de los ejercicios 2002 y 2001 que muestra los recursos financieros obtenidos en dichos ejercicios así como la aplicación de los mismos.

APLICACIONES	Miles de Euros	
	2002	2001
1. Recursos aplicados en las operaciones	--	--
2. Títulos subordinados emitidos (disminución neta)	--	--
3. Inversión menos financiación en Banco de España y ECA (variación neta)	--	54.930
4. Inversión crediticia (incremento neto)	73.767	54.498
5. Títulos de renta fija (incremento neto)	10.707	--
6. Títulos de renta variable no permanente (incremento neto)	2.072	1.022
7. Acreedores (disminución neta)	--	--
8. Empréstitos (disminución neta)	--	2.388
9. Adquisición de inversiones permanentes		
9.1 Compra de participaciones en empresas del grupo y asociadas	--	3.336
9.2 Compras de elementos de inmovilizado material e inmaterial	7.883	3.631
10. Otros conceptos activos menos pasivos (variación neta)	--	8.875
Total	94.429	128.680

ORÍGENES	Miles de Euros	
	2002	2001
1. Recursos generados de las operaciones	10.498	9.249
2. Títulos subordinados emitidos (incremento neto)	4.500	5.000
3. Inversión menos financiación en Banco de España y ECA (variación neta)	24.819	--
4. Inversión crediticia (disminución neta)	--	--
5. Títulos de renta fija (disminución neta)	--	8.270
6. Títulos de renta variable no permanente (disminución neta)	--	--
7. Acreedores (incremento neto)	47.407	102.532
8. Empréstitos (incremento neto)	--	--
9. Venta de inversiones permanentes		
9.1 Venta de participaciones en empresas del grupo y asociadas	--	--
9.2 Venta de elementos de inmovilizado material e inmaterial	2.991	3.629
10. Otros conceptos activos menos pasivos (variación neta)	4.214	--
Total	94.429	128.680

La conciliación entre los recursos generados de las operaciones y el resultado contable es la siguiente:

Conceptos	2002	2001
	Miles de Euros	Miles de Euros
Resultado del ejercicio	4.674	4.075
Amortización del inmovilizado y gastos amortizables	2.559	2.439
Pérdidas (Beneficios) por enajenación de inmovilizado	(551)	(1.098)
Revaloración de la Deuda del Estado y de la Cartera de Valores	(114)	(19)
Dotaciones netas a los fondos de provisión de insolvencias	2.616	2.934
Dotaciones netas al fondo de fluctuación de valores	991	63
Incremento neto del Impuesto sobre beneficios anticipados	--	76
Dotación neta a otros fondos	323	779
Total	10.498	9.249

FORMULACION DE CUENTAS ANUALES

El Consejo de Administración de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara formuló estas cuentas anuales en su reunión del día 20 de marzo de 2003, siendo aprobadas por la Asamblea General de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara el día 5 de abril de 2003.



El Presidente



El Director General

Informe de la Comisión de Control

Informe que la Comisión de Control de la Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara elevó a la Asamblea General sobre la Censura de Cuentas correspondiente al Ejercicio de 2002.

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

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

* La Comisión ha tenido conocimiento, regularmente , con carácter mensual, a lo largo del ejercicio 2002, de los datos de posición y evolución de las principales masas patrimoniales de balance y epígrafes de cuenta de resultados, en comparación con los datos previstos en el presupuesto anual, con los de la propia Entidad del ejercicio precedente y con los valores medios del Sector de Cajas en su conjunto.

* En sesión de veinticinco de Febrero de 2.003, conoció el informe de gestión relativo al mes de Diciembre de 2.002, que resumía los datos acumulados del ejercicio completo y su comparación con los del precedente.

* En base a lo anterior, con fecha 24 de Septiembre de 2.002 evacuó informe, que elevó a la Asamblea General, sobre la gestión económico-financiera de la Entidad durante el primer semestre del ejercicio, y con fecha 20 de Marzo de 2.003 aprobó el informe correspondiente a la segunda mitad del año, informe que se ha trasladado a La Asamblea en esta misma sesión.

* De las conclusiones finales de tales informes, se desprende valoración positiva sobre la gestión económico-financiera de la Entidad durante el ejercicio de 2.002.

* Por otra parte, con el fin de completar los estudios e informes anteriores, la Comisión de Control ha conocido el texto de la carta opinión del Auditor Externo sobre las cuentas anuales del ejercicio 2002, opinión que no contiene salvedad alguna.

* En base a todo lo anterior, pueden extraerse las siguientes conclusiones:

A) BASES DE PRESENTACION DE LAS CUENTAS ANUALES

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

B) PRINCIPIOS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

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

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

C) PROVISIONES PARA RIESGOS Y CARGAS

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

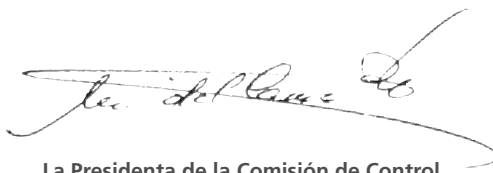
D) OPINION DEL AUDITOR

La auditoría de las cuentas anuales, tanto de la Caja como del Grupo consolidado, está encomendada a la sociedad ERNST & YOUNG, que en sus respectivos dictámenes señala : “Las cuentas anuales del ejercicio 2.002 , expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara y sus Sociedades Dependientes al 31 de Diciembre de 2.002, y de los resultados de sus operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados durante el ejercicio anual terminado en dicha fecha, y contienen información suficiente y necesaria para su interpretación y comprensión adecuada, de conformidad con principios y normas contables generalmente aceptados aplicados uniformemente.

El informe de gestión del ejercicio 2.002 contiene las explicaciones que los Administradores consideran oportunas sobre la situación de la Entidad y sus Sociedades Dependientes, la evolución de sus negocios y sobre otros asuntos. Hemos verificado que la información contable que contiene el citado informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales de dicho ejercicio.”

En base a la información recibida y a la opinión del Auditor Externo, que no presenta salvedades, la Comisión de Control considera que los principios contables aplicados por la Caja son correctos, que los estados financieros que conforman las cuentas anuales recogen fielmente la situación financiero-patrimonial a 31 de Diciembre de 2.002, elevando, por tanto, informe favorable a la Asamblea General de la Institución.

Guadalajara, marzo de 2003



La Presidenta de la Comisión de Control



OBRA SOCIAL

Con la fundación de Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara, la Entidad contrajo un compromiso social con sus gentes, con su tierra y con su entorno social. Ese principio y obligación, como forma de contribuir al desarrollo socioeconómico de su ámbito de actuación, continúa renovándose anualmente con la voluntad decidida de revertir, en lo que viene denominándose como dividendo social, una importante cantidad del beneficio de la Caja a la sociedad donde desarrolla su negocio.

Con los años, el principio fundacional ha evolucionado en favor de los clientes y de la colectividad. No ha cejado ni ha cesado la colaboración con instituciones, públicas y privadas, con asociaciones, tanto culturales como deportivas, con organizaciones no gubernamentales, ni con aquellas personas que con fines altruistas y sin ningún afán personal buscan, con denuedo, el beneficio del grupo al que pertenecen o por el que trabajan por recuperar los orígenes, costumbres y tradiciones al pueblo que les vio nacer, pertenecen o les acoge.

La Caja, consciente de la responsabilidad social que asumió, renueva día a día su compromiso solidario. Son múltiples y variadas las ayudas que se conceden a asociaciones de carácter benéfico que tienen por finalidad hacer más llevaderas algunas adversidades. Solidaridad que se traslada también a grupos que trabajan por la integración en nuestra sociedad de personas llegadas de los confines más desconocidos, y la Obra Social de Caja de Guadalajara facilita ayudas cuyo destino se halla a miles de kilómetros de nuestra sede, aportaciones que tienen por finalidad la promoción y consolidación de proyectos que haga más fácil la vida en lugares inhóspitos, tratando de evitar, en muchos casos, migraciones desesperadas.

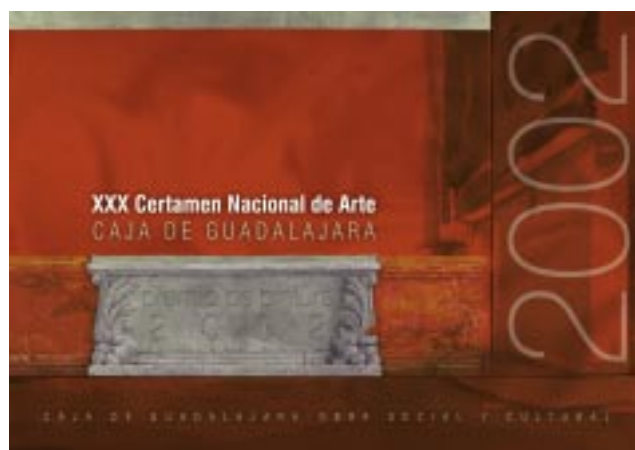
Si los fines sociales tienen un peso específico dentro de las actividades e iniciativas que se promueven o sustentan desde la Obra Social de la Entidad, no se descuida la conservación de tradiciones, se apoya la recuperación de costumbres centenarias caídas en el olvido y se colabora en la protección del patrimonio artístico y monumental.

Hemos compatibilizado iniciativas dirigidas al mayor número de personas posible, con proyectos y programas tradicionales que la Obra Social de la Caja viene impulsando año tras año. Se han reforzado las actividades en el Centro Cultural, se han promovido más acciones en el Centro de Recreo de Jubilados para hacer más confortable y agradable la estancia de nuestros mayores y es motivo de orgullo para la Caja las tres décadas alcanzadas por el Certamen Nacional de Arte que a través de su Obra Social se convoca anualmente.

Como continuación de la labor emprendida en años anteriores, la Obra Social de Caja de Guadalajara se ha centrado fundamentalmente en cuatro grandes áreas de actuación: Cultural, Docente, Asistencial y Deportiva.

ÁREA CULTURAL

XXX Certamen Nacional de Arte



El Certamen Nacional de Arte es la actuación más emblemática y prestigiosa que acomete anualmente la Obra Social. Esta convocatoria figura entre las pioneras de las cajas de ahorros españolas y se constata al haber alcanzado, este año, tres décadas de citas en apoyo, fomento y estímulo al mundo de la cultura y las artes.

Este Certamen se convocó por primera vez en la primavera de 1973, durante tres años se denominó "Premio Nacional de Pintura Guadalajara", para pasar a denominarse "Certamen Nacional de Arte Guadalajara" a partir de 1976, nombre que se mantuvo hasta 1979 en que fue bautizado definitivamente como "Certamen Nacional de Arte Caja de Guadalajara". No solamente ha evolucionado la denominación del Certamen, también lo ha hecho la cuantía económica.

Desde el IV Certamen se alternaron las convocatorias anuales de pintura y escultura hasta la vigésima edición. Fue en el año 1992 cuando se convocó por última vez el premio de escultura.

Es de reseñar que en 1990, con motivo de cumplirse los 25 años de la fundación de Caja de Guadalajara, se celebró una convocatoria conjunta de los premios de pintura y escultura que, dado su carácter extraordinario, fueron dotados con dos millones de pesetas cada uno.

Más de 3.000 artistas han participado hasta la fecha en las treinta ediciones convocadas por Caja de Guadalajara.

En esta edición "Premio de Pintura 2002", de un total de 63 obras presentadas, 18 fueron seleccionadas para figurar en el catálogo de la exposición. Ante la calidad de las obras presentadas, el jurado tuvo que realizar varias votaciones, acordando al final de las mismas y por unanimidad, conceder el Premio de Pintura "Caja de Guadalajara 2002", dotado con 9.000 euros, a la obra titulada "Pax Orbi Terrae Adriano", de la que es autor Luis Javier Gayá Soler.

El segundo premio, dotado con 6.000 euros, se concedía a la obra titulada "Mañana, mañana", del pintor Pablo Rodríguez Guy.



*"Pax Orbi Terrae Adriano",
de Luis Javier Gayá Soler.
PRIMER PREMIO CERTAMEN
NACIONAL DE ARTE 2002*



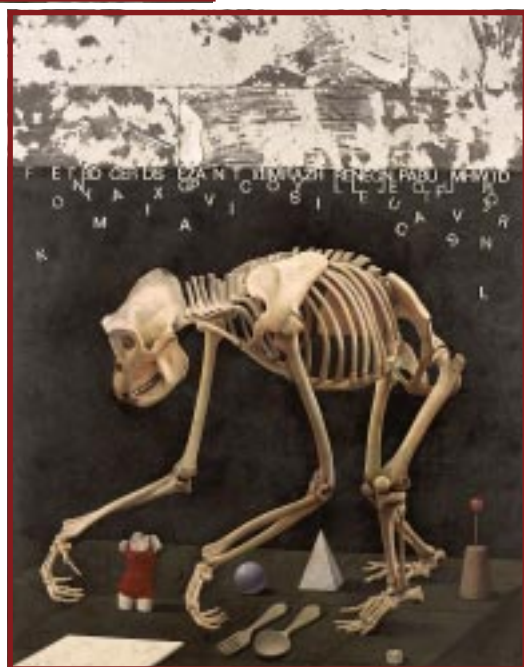
*"Mañana, mañana",
de Pablo Rodríguez Guy
SEGUNDO PREMIO CERTAMEN
NACIONAL DE ARTE 2002*

A la vista de la calidad de las obras finalistas, se acordó la concesión de tres menciones especiales a las obras siguientes:

"Gama II", del autor Fernando Gómez Berguío;
"Homo Ludens", de José Ramón Gallardo Santos; y
"Museo del mar (Vigo)", de Fernanda Fernández Suárez.



*"Gama II",
de Fernando Gómez Berguio
MENCIÓN ESPECIAL CERTAMEN
NACIONAL DE ARTE 2002*



*"Homo Ludens",
de José Ramón Gallardo Santos
MENCIÓN ESPECIAL CERTAMEN
NACIONAL DE ARTE 2002*



*"Museo del Mar (Vigo)",
de Fernanda Fernández Suárez
MENCIÓN ESPECIAL CERTAMEN
NACIONAL DE ARTE 2002*

Exposiciones

La Obra Social de Caja de Guadalajara ofrece a los artistas la posibilidad de mostrar sus obras en las diferentes salas con que cuenta en la capital y en otras localidades de la provincia. Durante este año, se han montado exposiciones de diferentes estilos y tendencias por las que han pasado más de 40.000 personas que han podido admirar propuestas variadas y heterogéneas de lenguajes y conceptos de 17 artistas.



**Ciclo «Artistas Contemporáneos»
PITILLAS.
Sala de Arte de Caja de Guadalajara.
Del 8 al 18 de abril de 2002**



**Ciclo «Artistas de Nuestra Tierra»
CARLOS DE LUZ y BEATRIZ NADAL
Sala de Arte de Caja de Guadalajara.
Del 22 de abril al 3 de mayo de 2002**



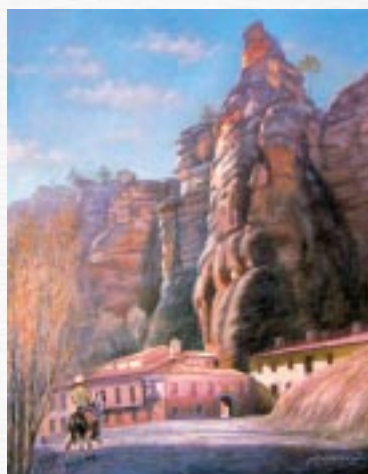
Exposición de Pintura
FANNY
Sala de Arte de Caja de Guadalajara.
Del 22 de abril al 10 de mayo de 2002



Ciclo «Artistas Contemporáneos»
AMALIA del ÁLAMO GÓMEZ
Sala de Arte de Caja de Guadalajara.
Del 3 al 14 de Junio de 2002



Exposición de Pintura. **FANNY**
Sala de Arte de Caja de Guadalajara.
Del 15 al 21 de julio de 2002



Exposición de Pintura ALATRRIBA
Sala de Arte de Caja de Guadalajara.
Del 30 de Agosto
al 6 de Septiembre de 2002



Ciclo «Artistas Contemporáneos»
JOSÉ ZAZO
Sala de Arte de Caja de Guadalajara.
Del 16 al 26 de Septiembre de 2002



Ciclo «Artistas de Nuestra Tierra»
PABLO MARTÍN RUÍZ
Sala de Arte de Caja de Guadalajara.
Del 30 de Septiembre al 10 de Octubre de 2002



**Ciclo «Artistas Contemporáneos»
GODELIEVE
Sala de Arte de Caja de Guadalajara.
Del 11 al 21 de Noviembre de 2002**



**Ciclo «Artistas de Nuestra Tierra»
MARIAN
Sala de Arte de Caja de Guadalajara.
Del 11 al 21 de Noviembre de 2002**

También, durante el verano de 2002, más de treinta pintores de Guadalajara, agrupados en la «Asociación Amigos de la Pintura», expusieron sus obras en diferentes salas de la provincia con el patrocinio de Caja de Guadalajara, en una muestra más del acercamiento de la cultura en cualquiera de sus ámbitos que la Caja pretende a cada uno de los pueblos y ciudades de su ámbito de actuación.

Publicaciones

Es tradicional el apoyo de la Entidad al fomento de la recuperación de la memoria histórica de la provincia a través de la publicación de libros dedicados al arte, el folclore, la arquitectura, ... Este año, dos nuevas publicaciones se incorporan al amplio catálogo de obras patrocinadas por la Caja. En una de ellas se puede contemplar a escala los principales y más representativos monumentos de la provincia, mientras que con la segunda publicación se ofrece el apoyo a la promoción de grupos emergentes en la reactivación económica de algunas comarcas de la zona de actuación de la Caja.

- Colaboración en la edición del libro "Maquetas y Monumentos de la Provincia", de Manuel Cortés de Mingo.

- Colaboración con la Agrupación Red "Turisgual" en la publicación de la Guía de Turismo Rural.

Teatro

En la programación de actividades de la Obra Social, un año más estuvo presente tanto la colaboración como la promoción del teatro en la provincia. La aportación de la Caja del primer premio del Certamen Nacional de Teatro que organiza la Agrupación Teatral Alcarreña es ya una tradición, como constata la celebración de la vigésimo cuarta edición este año. Una muestra que constituye un punto de encuentro para los amantes de las artes escénicas dentro de la programación cultural.

La relación de la Obra Social no se circunscribe únicamente a los grupos profesionales, también colabora en la organización de certámenes de teatro que tiene entre sus promotores a los escolares de educación Secundaria. Este año, la caja ha colaborado en la séptima edición del Certamen de Teatro que ha organizado el Instituto de Secundaria "Luis de Lucena".



ÁREA DOCENTE

La Caja combina a lo largo del año patrocinios de numerosos encuentros sectoriales, gran parte de ellos encaminados a la formación, de docentes en unos casos, de formadores, en otros; y en muchas ocasiones como Entidad colaboradora de encuentros de gremios y agrupaciones que tratan de ampliar conocimientos sobre las materias a las que se dedican. En esta edición, se ha colaborado de manera especial en el Curso de Verano "Aunque mueran los dioses: clásicos de la literatura contemporánea", organizado por la Universidad de Alcalá de Henares.

Por tercera vez, se ha promovido la campaña de Ayudas para Estudios Musicales, en la que los alumnos del Conservatorio Provincial de Música y de las Escuelas de Música de Sigüenza, Molina de Aragón, Pastrana y Cabanillas del Campo pueden obtener una subvención del 20 por ciento del total de los gastos correspondientes a los conceptos de matrícula y pagos mensuales o periódicos.

En otras ocasiones, la Obra Social encamina sus objetivos a los más pequeños, incentivando su creatividad a través de la convocatoria de concursos de dibujo y redacción. En este sentido, es de destacar la vigésima convocatoria del concurso de redacción escolar "Pedro Castillo Gálvez".



**Entrega de premios a los galardonados en el
XX «Premio de Redacción Escolar Pedro Castillo Gálvez»**

El Jurado del XX Premio de Redacción Escolar “Pedro Castillo Gálvez”, acordó dejar constancia del alto nivel apreciado con carácter general en los trabajos presentados, felicitando a cuantos alumnos, profesores y centros de enseñanza contribuyeron con su colaboración al mayor éxito de esta XX edición del Premio de Redacción Escolar. Medio millar de trabajos se presentaron a la edición de este año.

Centro Cultural

El Centro Cultural de Caja de Guadalajara, fiel a sus principios, sigue siendo un lugar de encuentro para la formación y la cultura. Anualmente se programan cursos para saciar las inquietudes artísticas de los asistentes en talleres de cerámica, pintura, artesanía y en la confección de ropa para bebés.

Compaginan las aulas los inquietos por las manualidades con los amantes de la historia del arte y de la música, así como con los de la lectura.

La programación del Centro Cultural se complementa con actividades socioculturales en las que se entrelazan la cultura y el ocio. Han encontrado huecos para viajar a conocer el Senado, la ciudad de Alcalá de Henares, el Museo del Prado, recorrer el valle del Jerte, asistir a representaciones teatrales e incluso, cómo aderezar los mejores platos en fiestas muy señaladas.

El Centro Cultural ha sido también punto de encuentro para que diferentes colectivos recibieran formación continuada o clases prácticas para afrontar actividades recreativas. Entre los cursos impartidos figuran:

- Curso de monitores de actividades y campamentos juveniles, con una duración de 100 horas de teoría y 150 de práctica, promovidos por la Asociación de Scouts.

- Curso para Bomberos de Guadalajara, impartido por Fremap.

ÁREA ASISTENCIAL

La Tercera Edad constituye el principal esfuerzo de la Obra Social. La atención se dirige por igual para sostener los diversos centros de recreo de jubilados que la Caja tiene en la provincia, como en la organización de viajes y actividades lúdicas para los más mayores.

Es tradicional que desde la Obra Social se organicen visitas a diferentes ferias que se celebran en varios puntos de la provincia como que se oferten las tradicionales vacaciones en la Residencia Internacional de las Cajas de Ahorros. Este año se han organizado también periodos de estancias vacacionales en Jaraba (Zaragoza) y en los centros de terapia termal de Sicilia y Serón.

Se ha renovado la colaboración, un año más, con el Centro de Atención de Minusválidos Físicos (CAMF) en su XIV aniversario, se ha cooperado con la Asociación Española de Leucodistrofia y la Obra Social ha participado con la Asociación de Diabéticos de Guadalajara en la organización de actos con motivo del Día Mundial del Diabético, en la conferencia organizada por la Asociación de Diabéticos de Guadalajara. También, con la Federación Provincial de Asociaciones de Minusválidos Físicos "Cocemfe" se ha colaborado en un proyecto destinado a la creación del Centro de Usos Múltiples y Formación Permanente a discapacitados.

Es de destacar, la gran cantidad de personas que se sumaron a la iniciativa emprendida por Caja de Guadalajara en apoyo de los afectados por el desastre del Prestige, la oleada de solidaridad se encauzó a través de una cuenta con una aportación inicial efectuada por la Caja de 6.000 euros.





ONGs

Ha contribuido la Obra Social de Caja de Guadalajara con programas y convenios relacionados con la infancia y juventud, además de realizar aportaciones económicas como la que ha permitido adquirir una ambulancia para el puesto de la Cruz Roja de Albalate de Zorita. Un año más se ha colaborado en la cuestación de la banderita y todas las oficinas de la Caja contribuyeron a la recogida de las últimas pesetas para combatir el hambre a través de la puesta en marcha de diversos proyectos promovidos por Organizaciones No Gubernamentales como Cruz Roja, Intermon Oxfam y Médicos Sin Fronteras.



Es tradicional la donación anual de una cantidad económica para el sostenimiento de programas de Proyecto Hombre "Solidaridad del Henares", cuyo fin es conseguir la desintoxicación de aquellos jóvenes, cuyas vidas han sufrido un auténtico descalabro como consecuencia del consumo de estupefacientes. La aportación económica en este ejercicio ha ascendido a 8.000 euros, dinero destinado al mantenimiento del programa terapéutico en el que llevan trabajando diez años y cuyo objetivo primordial es la rehabilitación de toxicómanos. Este programa ha permitido atender a más de 720 personas dependientes de las drogas en la década que lleva funcionando, y más de 150 jóvenes han logrado encontrar un puesto de trabajo después de superar las distintas fases rehabilitadoras.



Este año, además, la Obra Social ha colaborado en la organización del partido contra la droga, en su IX edición, celebrado en Espinosa de Henares.

Por otra parte, media docena de Organizaciones No Gubernamentales ha recibido otros tantos talones por valor de 12.000 euros. El destino de estas subvenciones ha sido la financiación de proyectos y programas que desarrollan las ONGs: Inte-Red, Manos Unidas, Cruz Roja Española, Asamblea de Cooperación por la Paz, Fundación Vicente Ferrer y Solidaridad, y Educación y Desarrollo.



ÁREA DEPORTIVA

Desde este área, se trata de promocionar, apoyar y colaborar con múltiples clubes, federaciones deportivas y equipos, tanto su participación en competiciones regladas como en la organización de torneos específicos o exhibiciones de distintas especialidades deportivas. Las aportaciones económicas destinadas a este área de la Obra Social tienen por misión desde el patrocinio de especialidades deportivas minoritarias al fomento de deportes mayoritarios, y de manera fundamental a la base de estos últimos.

Entre las colaboraciones más destacadas cabe reseñar las siguientes:

- XII Campeonato de España de Salvamento Acuático Deportivo.
- Liga de Bolso castellanos. Trofeo "Caja de Guadalajara".
- III Gran Fiesta Popular de Atletismo.
- II Feria de Salud y Deporte.
- IV Carrera Popular "Muévete por la Integración"
- Campeonato de Fútbol-7.
- Semana del Deporte en Guadalajara.
- Campus de fútbol.
- III Trial Indoor de Cabanillas del Campo.
- Campus de balonmano "Rafael Guijosa".
- Club Voleibol Guadalajara.
- VI edición del trofeo de tenis "Virgen de la Antigua".
- XXXII Concurso Hípico nacional "Ciudad de Guadalajara".
- 24 horas de natación.
- VIII Torneo de Ferias y Fiestas de Badminton.
- V Maratón de Aeróbic.
- III Campeonato de baile de salón deportivo.
- Torneo cuadrangular de fútbol-sala.
- X Milla Urbana Internacional de Atletismo.
- III Open de Otoño de Tenis de Azuqueca.
- III Media maratón de Guadalajara.



Durante el ejercicio 2002, la Obra Social de Caja de Guadalajara ha desarrollado a título individual o encuadradas dentro del marco de colaboración con instituciones, asociaciones o clubes deportivos un amplio programa de actividades, conciertos, recitales, premios, certámenes, competencias, campeonatos, viajes y excursiones. Este año la programación de conferencias, exposiciones y seminarios de diversa índole se ha visto reducida por las obras acometidas en el salón de actos del edificio social de la Entidad, obras cuyo resultado ha sido una sala moderna, acogedora, cómoda y dotada de los más avanzados elementos tecnológicos. Esa transformación ha hecho posible que hoy, la Caja, y por tanto la ciudad, dispongan de un salón de actos más avanzado y placentero.

Los diversos actos y actividades que se detallan a continuación han tenido como marco las instalaciones del edificio social de la Caja y han sido organizados, patrocinados o en colaboración con la Obra Social:



CONFERENCIAS Y COLOQUIOS

- Conferencia de D. Alfredo Urdaci, Director de los Servicios Informativos de Televisión Española, sobre «Retos de la Información en Televisión».



- Conferencia del ministro del Interior, Ángel Acebes, sobre Perspectivas de la lucha antiterrorista desde el 11 de septiembre", acto organizado por el Club Siglo Futuro.

- Mesa redonda-coloquio: "Prensa, libertad y terrorismo".
Intervienen: Isabel San Sebastián, periodista y escritora; Carmen Gurruchaga, periodista y escritora.
Presenta: Antonio Pérez Henares, periodista y escritor.
Organiza: Club Siglo Futuro.

- Conferencia: "La cultura de paz frente a la exclusión y la pobreza"
Interviene: Federico Mayor Zaragoza, presidente de la Fundación Cultura de Paz.
Presenta: Jesús Alique, presidente de la Excma. Diputación Provincial de Guadalajara.
Organiza: Club Siglo Futuro.

- Coloquio: "Situación de la mujer en el mundo".
Concejalía de la Mujer del Excmo. Ayuntamiento de Guadalajara.

- II Congreso Provincial de la Asociación de Jóvenes Empresarios.
Conferencia: "Experiencia de la mujer en el desarrollo empresarial".

- Conferencia: "La familia, escuela de santidad", con motivo del centenario del nacimiento de José María Escrivá.

Organiza: Club Viana.

- Semana de la Montaña.

Charlas-coloquio sobre las siguientes expediciones: "La cordillera de Induskush", por Luis Miguel Abad; "La norte de Kangchenjunga", por Miguel Zabala; "Hielo y mixto en las rocosas canadienses", por Guillermo Cano; "Primera repetición de Eternal Flame a la Torre sin Nombre", por Alberto Sepúlveda; "Con la mochila por nuestros caminos", por Tino García; "Excursionismo: Puerta de la Hiruela-La Tornera-Puebla de la Sierra".

Organiza: Club Alcarreño de Montaña.

- Debate-coloquio: "La Iglesia ante los nuevos retos".

Intervienen: Isabel Gómez Acebo, licenciada en Ciencias Políticas y Teología y escritora; José Luis Moreno, sacerdote y director de Seminarios y Universidades de la Conferencia Episcopal Española. Enrique Miret Magdalena, teólogo y escritor; Rafael Ortega, director de emisoras territoriales de Radio Nacional de España.

Moderador: Carmen Gurruchaga, escritora y periodista.

Organiza: Club Siglo Futuro

- Conferencias Marianas: "Nuestra Señora de la Medalla Milagrosa y la Santa del Silencio", por Cristina Ruiz Alberdi, pedagoga; "Misionero seglar", por Jesús Muñoz Díez, doctor en Filosofía y Ciencias de la Educación; "Mujer, ahí tienes a tu hijo", por Pedro García Mendoza, presidente nacional de la Adoración Nocturna; y "María Aurora del Evangelio", por Carlos Divar Blanco, adorador nocturno, magistrado y presidente de la Audiencia Nacional".

Organiza: Padres Franciscanos de "El Carmen".



PRESENTACIONES DE LIBROS

Acreditados especialistas nacionales en diversas disciplinas académicas han disertado sobre creaciones de autores cuyas firmas cuentan con reconocido prestigio en múltiples ámbitos de la cultura, la educación o el periodismo. Entre las ilustres personalidades que este año han pasado por nuestra Entidad figuran:

- Presentación del libro: "Patriotas Adosados".
Intervienen: Antonio Mingote, dibujante, escritor y académico; y Alfonso Ussía, periodista y escritor.
Presenta: Valentín García Yebra, académico.
Organiza: Club Siglo Futuro.
- Presentación del libro: " Para amar en verso", de Francisco García Marquina.
Intervienen: Raúl del Pozo, periodista; y Paco Valladares, actor.
Organiza: Club Siglo Futuro.
- Presentación del libro "La saga de los Albinos", de Alfredo Villaverde Gil, escritor y presidente de la Asociación de Escritores de Castilla-La Mancha.
Participan: Luis F. Leal, escritor; Ramón Hernández, escritor; y Juan Jiménez Ballesta, secretario de la Asociación de Escritores de Castilla-La Mancha.
Organiza: Club Siglo Futuro.
- Presentación del libro: "Tu sombra no la recogen los espejos del agua", del poeta arriacense Florencio Expósito García.
Presenta: Salvador Toquero Cortés; interviene Abigail Tomey, actriz.
- Presentación del libro: "La provincia de Almonacid de Zorita en el siglo XVI".
Autores: Francisco Fernández Izquierdo, Ángeles Yuste Martínez y Porfirio Sanz Camañes.
Presenta: Juan Pablo Sánchez Sánchez-Seco, alcalde de Pastrana y senador.

ACTIVIDADES EN COLABORACIÓN CON ASOCIACIONES

Son múltiples y muy diversas las colaboraciones que mantiene la Obra Social de la Caja durante todo el año. A continuación, se enumeran tres de ellas que muestran la heterogeneidad de las colaboraciones, destacadas por ser tan dispares y por la consolidación de la colaboración con asociaciones de arraigada raíz social:

- Entrega de juguetes y regalos a niños enfermos del corazón.
Organiza: Asociación de Enfermos del Corazón de Castilla-La Mancha.
- Entrega de premios del concurso de belenes.
Organiza: Asociación de Belenistas de Guadalajara.

- Proyección de los documentales: "Un regalo de Dios", "Es cuestión de fe", "La Grandeza de la vida ordinaria", todas ellas con motivo del centenario del nacimiento de José María Escrivá de Balaguer.

Organiza: Club Viana.

ACTIVIDADES SOCIOCULTURALES EN LA PROVINCIA

Son numerosas las colaboraciones que se efectúan a lo largo del año con asociaciones y ayuntamientos tanto en la promoción de la cultura como en la recuperación de tradiciones. A continuación se detallan algunas de las más significativas donde la Obra Social de la Caja ha participado de múltiples maneras y modos en la realización de estos acontecimientos:

Alcocer

- Fiesta de las Mayordomas.

Atienza

- Colaboración con la Cofradía de la Santísima Trinidad "La Caballada".

Azuqueca de Henares

- Actos organizados en colaboración con el Ayuntamiento con motivo del Día Internacional de la Mujer.



Budia

- Asociación "Soldados de Cristo".

Cifuentes

- Jornadas nacionales de "Afammer"
- I Encuentro de bandas Villa de Cifuentes.

Cogolludo

- Fiesta de Santa Agueda.
- VII Concurso de Pintura Rápida.

Chiloeches

- Colaboración con el Ayuntamiento y la Asociación Cultural Amigos de Chiloeches en la convocatoria del V Premio de Cultura y Ciencia "Manuela Soto Foira".

Durón

- II Certamen de Pintura Rápida.

El Casar

- VII Semana de Teatro Popular.

Fuentelelencina

- XII representación de la pasión Viviente con motivo de la Semana Santa organizada por la Asociación Cultural san Agustín.

Guadalajara

- V Semana del Cómic.
- XII Campeonato de España de Salvamento Acuático Deportivo, juvenil y senior.
- Naviguad.
- Mascarones en la exposición de diseños de Carlos Santiesteban.
- Concierto de polifonía "Amor de Canto", en el teatro Moderno.
- Fiesta de jubilados de la Asociación Asvat.
- Concierto "Cuarteto de Cuerda", organizado por Ocarina.
- VI Semana de la Juventud.
- XIV Semana de Cultura Tradicional, organizada por la escuela Provincial de Folclore.
- Representación del Teatro Mendocino.
- Pregón de Navidad en la iglesia de "El Carmen-PP. Franciscanos", impartido por el alcalde de Madrid, José María Álvarez del Manzano.
- V Concierto de Navidad por la Orquesta y Coro de San Jerónimo El Real de Madrid

Hiendelencina

- XIX Feria y Concurso-Exposición de Ganado.

Hita

- Festival Medieval.

Hueva

- Conferencia sobre "La Orden de Calatrava en la villa de Hueva y sus alrededores".

Jadraque

- VI Congreso provincial de Jueces de Paz.

Maranchón

- Certamen de pintura.

**Marchamalo**

- Colaboración con el colegio público "Cristo de la Esperanza".
- Asociación de Agricultores.

Mohernando

- XIII Concurso Nacional de Pintura al Aire Libre.

Molina de Aragón

- Feria Medieval
- III Rally Fotográfico de la Asociación de la Prensa de Guadalajara: Arquitectura Negra".

Pastrana

- Feria Regional Apícola.
- Concurso de dibujo de la Feria Turojar.
- Restauración de Colegiata de Nuestra Señora de la Asunción.

Peñalver

- Premio "Su peso en miel", concedido al artista Agustín Ibarrola.

Puebla de Valles

- Fiesta del Olivo.

Sigüenza

- Encuentro de Jóvenes y creativos cristianos "Multifestival David".

Tendilla

- Actividades en la Feria del Ganado.

Yunquera de Henares

- Colaboración con la Asociación de Amas de Casa.

ACTIVIDADES DE OCIO

Concierto de David Bisbal y Chenoa

Guadalajara se ha convertido en un lugar inolvidable para David Bisbal y Chenoa en su primera gira musical por España. El concierto organizado por Caja de Guadalajara cerró el programa de actuaciones musicales de las Ferias y Fiestas de Guadalajara y logró reunir 20.000 personas en el campo de fútbol. Dos pantallas gigantes permitieron a los miles de seguidores de los finalistas de Operación Triunfo seguir con la máxima comodidad la actuación de los artistas sobre un escenario de 18 metros de longitud.

El elevado número de asistentes ha supuesto un doble récord: el mayor número de espectadores a un concierto de estos dos finalistas de Operación Triunfo y la mayor asistencia de público a una actuación musical en la historia de la ciudad.





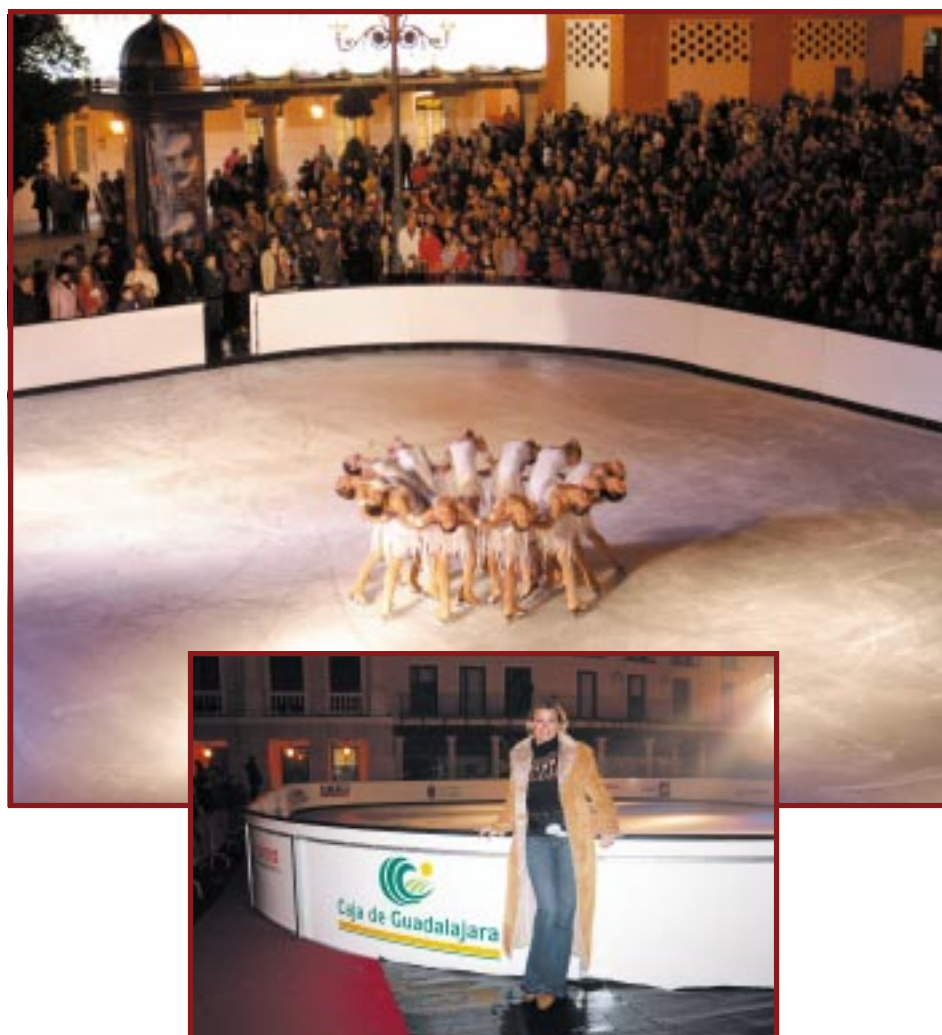
El beneficio obtenido por el concierto se donó a media docena de asociaciones benéficas de la provincia, al igual que sucediera el pasado año con otro espectáculo musical organizado también por Caja de Guadalajara.



Pista de patinaje sobre hielo

Un espectáculo de patinaje artístico en el que tomaron parte más de una docena de patinadoras, entre cuyo plantel figuraba la campeona y la subcampeona de patinaje artístico de España, fue el acto que abrió la posibilidad, durante dos meses, de patinar sobre hielo a miles de personas en el corazón de Guadalajara, en su plaza Mayor. El acto inaugural se convertía en un espectáculo de una belleza y una estética grandiosa como así lo reconocieron los varios miles de personas que acudieron a la inauguración de esta actividad y cuya presentación corrió por cuenta de la deportista Coral Bistuer. Concluida la ceremonia inaugural por el ballet de patinadoras se lanzaron fuegos artificiales que dieron por término una noche imborrable.

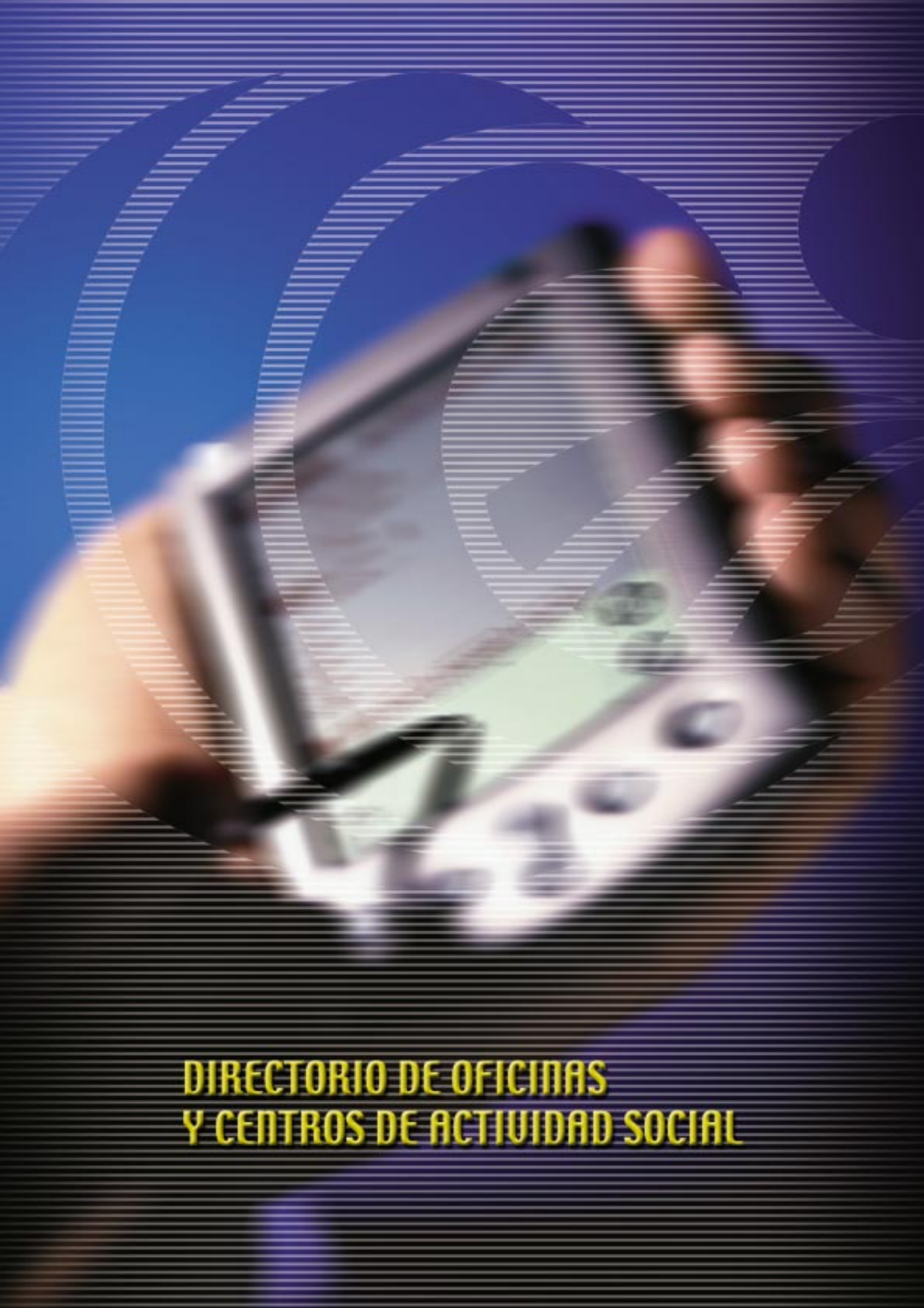
Más de 3.000 escolares de colegios de toda la provincia acudieron a disfrutar de una jornada inolvidable, en muchos de los casos, con la subvención del transporte que efectuó la Obra Social de la Caja para trasladarles de sus respectivos municipios a la capital.



Fútbol Indoor de Veteranos

Durante las Navidades se celebraba el Primer Torneo de Navidad Fútbol Indoor de Veteranos, un evento que tuvo a la Caja entre los sponsors principales. Los partidos se disputaron en el Polideportivo Municipal y tomaron parte en esta primera edición de veteranos futbolistas los equipos del Real Madrid, Atlético de Madrid, FC Barcelona y Real Betis Balompié. Durante dos días, los amantes del fútbol pudieron seguir las evoluciones de grandes figuras del balompié de alguna que otra década pasada. Padres e hijos gozaron de magistrales toques de balón sobre césped artificial, en una de las primeras ocasiones que este tipo de competición se desarrollaba en España.





**DIRECTORIO DE OFICINAS
Y CENTROS DE ACTIVIDAD SOCIAL**

DIRECTORIO DE OFICINAS Y CENTROS DE ACTIVIDAD SOCIAL

OFICINA Y DIRECCIÓN	C.P.	TELÉFONO
GUADALAJARA PRINCIPAL c/ Juan Bautista Topete, 1 y 3	19001	949 888 100
GUADALAJARA URBANA 1 Plaza de los Caídos, 1	19001	949 212 642
GUADALAJARA URBANA 2 c/ Gral. Medrano de Miguel, 8	19003	949 222 750
GUADALAJARA URBANA 3 c/ Colombia, 1	19005	949 221 987
GUADALAJARA URBANA 4 c/ La Isabela, 16	19004	949 202 815
GUADALAJARA URBANA 5 c/ Virgen de la Soledad, 33	19003	949 222 642
GUADALAJARA URBANA 6 c/ Doctor Layna Serrano, 26	19002	949 225 191
GUADALAJARA URBANA 7 c/ Ferial, 64	19002	949 231 063

OFICINA Y DIRECCIÓN	C.P.	TELÉFONO
GUADALAJARA URBANA 8 Avenida de Castilla, 2	19002	949 228 722
GUADALAJARA URBANA 9 c/ Sigüenza, 8 y 10	19003	949 227 570
GUADALAJARA URBANA 10 Avenida de Barcelona, 31	19005	949 224 551
GUADALAJARA URBANA 11 c/ Julián Besteiro, 5	19004	949 200 143
ALBALATE DE ZORITA c/ de la Fuente, 27	19117	949 376 108
ALCALÁ DE HENARES 1 c/ del Tinte, 4	28801	918 885 811
ALCALÁ DE HENARES 2 Avenida Juan de Austria, 12	28805	918 831 625
ALCALÁ DE HENARES 3 Avenida Reyes Católicos, 5	28802	918 823 500
ALCALÁ DE HENARES 4 c/ Chorrillo, 2	28806	918 825 809

OFICINA Y DIRECCIÓN	C.P.	TELÉFONO
ALCALÁ DE HENARES 5 c/ Cánovas del Castillo, 6	28807	918 826 275
ALCALÁ DE HENARES 6 c/ Octavio Paz, 49	28806	918 022 480
ALMOGUERA c/ Castilla-La Mancha, 9	19115	949 380 184
ALMONACID DE ZORITA c/ Cervantes, 1	19118	949 376 215
ALOVERA 1 Plaza de Calvo Sotelo, 6	19208	949 270 168
ALOVERA 2 Vicente Aleixandre, 45	19208	949 274 275
ANGUITA Plaza de José Antonio, 3	19283	949 304 419
ATIENZA c/ Mayor, 21	19270	949 399 059
AZUQUECA DE HENARES 1 c/ Mayor, 16	19200	949 260 798

OFICINA Y DIRECCIÓN	C.P.	TELÉFONO
AZUQUECA DE HENARES 2 Avenida de la Constitución, 8	19200	949 261 794
AZUQUECA DE HENARES 3 c/ La Flor, 8	19200	949 262 576
AZUQUECA DE HENARES 4 c/ Acacias, 2	19200	949 264 550
BRIHUEGA Avenida de la Constitución, 25	19400	949 280 241
BUDIA c/ de la Fuente, 12	19133	949 283 426
CABANILLAS DEL CAMPO Plaza de la Iglesia, 2	19171	949 332 061
CIFUENTES Plaza Mayor, 1	19420	949 810 008
COGOLLUDO Plaza Mayor, 25	19230	949 855 126
CHILOECHES c/ José Antonio, 17	19160	949 271 000

OFICINA Y DIRECCIÓN	C.P.	TELÉFONO
EL CASAR c/ Mayor, 21	19170	949 334 035
FONTANAR Plaza Mayor, 21	19290	949 330 357
GALVE DE SORBE c/ Bahón, 2	19275	949 303 188
HIENDELAENCINA Plaza Mayor, 4	19242	949 899 043
HORCHE c/ San Roque, 6	19140	949 290 116
HUMANES c/ José Antonio, 3	19220	949 850 087
JADRAQUE Plaza de España, 7	19240	949 890 237
LOECHES c/ Carreteros, 4	28890	918 867 507
MADRID 1 c/ Alcalá, 27 (CECA)	28014	915 213 034

OFICINA Y DIRECCIÓN	C.P.	TELÉFONO
MADRID - VALLECAS c/ Eras Altas, 2	28031	913 013 390
MANDAYONA Plaza del Generalísimo, 3	19264	949 305 023
MARANCHÓN Plaza de España, 5	19280	949 839 665
MARCHAMALO c/ Berlinches, 2	19180	949 250 067
MAZUECOS c/ Mayor, 23	19114	949 389 318
MOLINA DE ARAGÓN Paseo de los Adarves, 19	19300	949 830 772
MONDÉJAR c/ Mayor, 7	19110	949 385 207
PASTRANA c/ Mayor, 11	19100	949 370 182
PEÑALVER Plaza de España, 9	19134	949 284 346

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

AGENCIAS COMERCIALES

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

AGENCIA DE SEGUROS

DIRECCIÓN	C.P.	TELÉFONO
GUADALAJARA Avenida de Castilla, 2	19002	949 228 759

CENTROS SOCIALES

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



DATOS IDENTIFICATIVOS

DATOS IDENTIFICATIVOS

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

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

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

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

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

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

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

Ocho Consejeros:

La Corporación Fundadora, Excelentísima Diputación Provincial de Guadalajara.

Treinta y dos Consejeros:

Corporaciones Municipales en cuyo término tenga oficina abierta la Entidad.

Diecisiete Consejeros:

Impositores de la Entidad.

Diecisiete Consejeros:

Cortes de Castilla-La Mancha.

Seis Consejeros:

Empleados de la Caja.

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

La Entidad es miembro de:

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

La Confederación Española de Cajas de Ahorro.

El Fondo de Garantía de Depósitos de Cajas de Ahorro.

