

Informe Anual 2001

ÍNDEX

INFORMACIÓ INSTITUCIONAL

Identificació	4
Síntesi històrica	5
Pla estratègic	6
Órgans de govern	6
Equip directiu	8
Xarxa d'oficines	8
Recursos humans	9
Oficines i sucursals de CECA a l'estranger	10

INFORMACIÓ ECONÒMICA

Formulació	11
Balanços de situació	12
Comptes de pèrdues i guanys	14
Memòria	15
Informe de gestió	41
Informe d'auditoria externa	48

ACTIVITATS SOCIALS

Obra social	50
Màrketig i Oficines	54
Particulars	55
Empreses	56

IDENTIFICACIÓ

Caixa d'Estalvis i Mont de Pietat d'Ontinyent

- És una Entitat de Crèdit de naturalesa fundacional i de caràcter social que, sense ànim de lucre, orienta la seua activitat a la consecució d'interessos generals (art. 1 dels seus Estatuts).
- Els seus Estatuts fundacionals van ser aprovats per Reial Orde del 31 d'octubre de 1884. Els Estatuts vigents estan adaptats al Text Refós de la Llei de la Generalitat Valenciana 1/1997, de 23 de juliol, i disposicions reglamentàries que la desenrotllen, i aprovats per l'Institut Valencià de Finances. Estos Estatuts, així com els Reglaments i la resta d'informació pública sobre la Caixa poden consultar-se en els servicis centrals de l'Entitat, sitis en el seu domicili social.
- El seu número d'identificació fiscal és G-46002796.
- Té per objecte social rebre, promocionar, custodiar i fer productius els depòsits d'estalvi a ella confiats, a fi de contribuir al desenrotllament socioeconòmic de les zones on realitza les seues activitats, per mitjà de la inversió correcta dels recursos captats, i l'aplicació dels resultats obtinguts a la dotació de reserves i a l'establiment i realització de quantes obres d'interés social li siga possible (art. 4 dels seus Estatuts).
- El seu domicili social es troba a Ontinyent (València), Pl. Sant Domingo, número 24 (art. 3 dels seus Estatuts).
- Figura inscrita en el Registre Especial de Caixes Generals d'Estalvi Popular, dependent del Banc d'Espanya, amb el número 2045; en el Registre de Caixes d'Estalvi de la Comunitat Valenciana, dependent de l'Institut Valencià de Finances, amb el número 5; i en el Registre Mercantil de la província de València, al tom 4024, Llibre 1336, foli 80, full V-18091.
- Pertany al Fons de Garantia de Depòsits en Caixes d'Estalvis.
- Està integrada en la Federació Valenciana de Caixes d'Estalvis, i és membre de la Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvis.

SÍNTESI HISTÒRICA

La Caixa d'Estalvis i Mont de Pietat d'Ontinyent va ser fundada per projecte de la Societat de Socors Mutus "La Previsora", que es convertí en realitat en ser aprovats els Estatuts fundacionals per Reial Orde del 31 d'octubre de 1.884. La Caixa era una Entitat que, davall la mateixa denominació, desenvolupa dos tipus d'activitats: les específiques d'una Caixa d'Estalvis (captació de recursos i préstecs amb garantia personal) i les d'un Mont de Pietat (préstecs amb garantia pignatòria); ambdós es realitzen en el mateix domicili social, ubicat en edifici de La Previsora.

Fins a 1.931, la Caixa està supeditada a l'objecte social de la seua patrocinadora, que es recolza en els fonaments del mutualisme. En realitat és més un instrument de gestió de La Previsora que una autèntica Entitat financera amb gestió independent i aplicació de resultats pròpis.

Amb la legislació sobre Estalvi Popular de 1929, i sobre Caixes d'Estalvi Popular de 1933, la Caixa fixa els seus propis objectius socials i inicia un període on els desenvolupa amb major independència respecte de la seua fundadora (La Previsora). Desapareguda esta en 1948, la Caixa inicia un període de reactivació de les seues activitats, encara que només disposa d'una oficina fins a 1965, any en què inicia una tímida expansió per les localitats de la seua comarca i per la pròpia ciutat d'Ontinyent, on inaugura un nou edifici central en 1973. A finals d'eixe any, la Caixa té 26 empleats, disposa de 6 oficines (tres d'elles a Ontinyent), els recursos propis aconseguixen els 0,4 milers d'euros, i té depòsits de clients per 6.250 milers d'euros. Este mateix any, la Caixa incorpora a la seua gestió el servei informàtic.

Amb la liberalització de mercats que propicia el Decret 2290/1977, la Caixa redefinix la seua estratègia i inicia un període d'expansió per les comarques de la Vall Albaida, la Costera i la Safor, i València capital; aplica i perfecciona contínuament el seu sistema informàtic com a suport vital de la seua gestió, llança i ofereix tots els serveis financers d'avantguarda en competència amb les grans Entitats del sector, i desenvolupa un programa d'Obra Social que comprén sectors diversos i abasta totes les localitats on disposa d'oficina.

A finals de 2001, la Caixa disposa de 36 oficines en 23 localitats, una plantilla de 241 empleats, té 39.877 milers d'euros en recursos propis, compta amb depòsits de clients per 400.563 milers d'euros i inversions creditícies per 479.742 milers d'euros, i desenvolupa un Pla Estratègic a mitjà termini amb el qual pretén aplicar una política de servei especialitzat i diferenciat a la mesura de la seua zona d'actuació. L'obra social realitzada durant l'any és de 724 milers d'euros. La morositat està xifrada en 167,61 milers d'euros, coberts en un 167,61% per les dotacions. Els beneficis de l'exercici, abans d'impostos, han suposat 3.628 milers d'euros.

PLA ESTRATÈGIC

L'Assemblea General del 21-05-1999 va aprovar un pla estratègic per al període 1999-2001, que enllaçava amb l'aplicat en el període 1995-1998 i afrontava nous reptes derivats tant de la pròpia evolució de la societat i del mercat financer com de la pròpia Entitat.

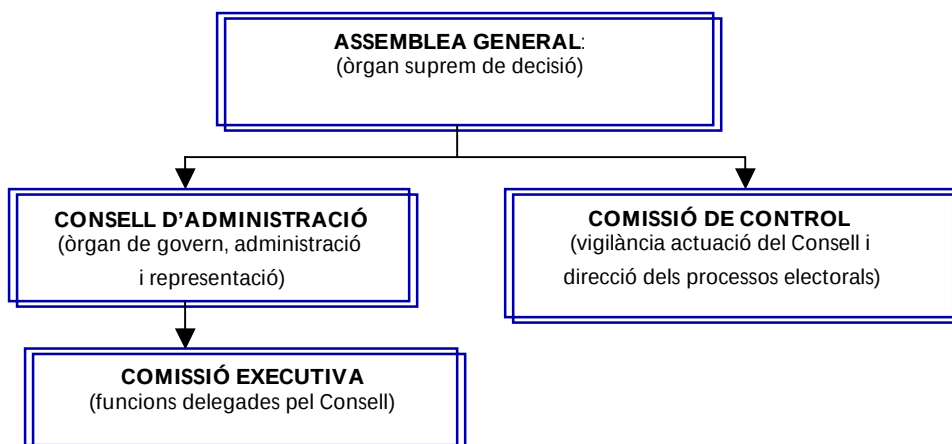
El nou Pla partix de les anàlisis de l'entorn general i de l'entorn competitiu així com de la situació interna i de l'opinió dels clients. Les conclusions d'estes anàlisis permeten una formulació estratègica en la qual es definix el concepte d'empresa, se centren els valors de diferenciació respecte d'altres entitats, es qualifiquen i quantifiquen els propòsits i objectius i es dissenya una triple estratègia de creixement, qualitat i rendibilitat:

* L'estratègia de creixement té un model caracteritzat per tres elements: àmbit territorial centrat en les comarques centrals valencianes; voluntat de ser identificats com a caixa local en cada població; i tindre un liderat de presència en poblacions i polígons industrials.

* L'estratègia de qualitat de servici deriva en dos eixos: resposta ràpida i atenció personalitzada. * L'estratègia de rendibilitat imposa l'anàlisi de la rendibilitat clients-oficines, la reducció de les despeses de gestió interna, i la consolidació de la solvència de l'Entitat.

L'execució del pla estratègic es realitza per mitjà de plans operacionals sectorials: expansió; màrqueting; persones, cultura i organització; sistemes d'informació i tecnologia; obra social, i comunicació.

ÒRGANS DE GOVERN



Assemblea General:

President:

Sr. Rafael Soriano Cairols.

Vicepresident 1^{er}:

Sr. Antonio Carbonell Tatay.

Vicepresident 2^{on}:

Sra. Inmaculada García Boscá.

Secretari:

Sr. José-Vicente Sempere Belda.

Vicesecretari:

Sr. José-Franco Campos Santacatalina.

Director General:

Sr. Francisco Sanchis Penadés.

Secretari d'Actes:

Sr. Vicente Ortiz Mora.

Consellers Generals:

- Per la Generalitat Valenciana:

Sr. Santiago Aniceto Lacasa.

Sr. Rafael Bas Portero.

Sr. José-Luis Belda Rovira.

Sr. Josep-V. Cabedo Francés.

Sr. Rafael Cambra Gandía.

Sr. J. Guillermo de Llago Sanz.

Sr. Ricardo Ferrer Ferrer.

Sr. Antonio Guerola Gandía.

Sr. Rafael-Antonio Llin Francés.

Sra. Josefa Mompó Martínez.

Sr. Enrique-G. Moscardó Penadés.

Sr. Pascual Navalón Gómez.

Sr. José Pla Barber.

Sra. Inmaculada Sanz Bellver.

Sra. María-Carmen Serna Mollá.

Sra. María-Loreto Simón Guaita.

Sr. Gabriel Soriano Tortosa.

Sra. Mercedes Tortosa García.

Sr. Vicente Vila Quilis.

Sr. David Villarrubia Horta.

- Per Impositors:

Sr. Vicente Bru Sancho.

Sr. Miguel Chaques Marques.

Sra. Remei Espí Durá.

Sr. Francisco-J. Ferri Pastor.

Sr. Fernando García Bañó.

Sr. Vicente García Martínez.

Sra. Raquel Gil Tormo.

Sr. Rafael Gisbert Albuixech.

Sr. Rafael-Guillermo Llin Llopis.

Sra. Natalia Muriana Ruiz.

Sr. Rafael Pastor Donat.

Sra. María-Isabel Pla Cabrera.

Sr. Jordi-Antoni Ramos Torró.

Sr. José-J. Sais Montés.

Sra. Mercedes Sanchis Soler.

Sr. Luis-Rafael Sanz Hernández.

Sr. Vicente Sarrió Ferre.

Sra. Lucía Torró Soler.

Sr. Guillermo Vidal Soler.

- Per Corporacions:

Sr. Felipe Belda Ferre.

Sr. Joan Bravo Escript.

Sr. Carlos Calatayud Vila.

Sr. Joan Cambra Mataix.

Sra. María-Amparo Canet Pellicer.

Sr. Enrique Cerdá Bru.

Sr. Raúl Dauder Llácer.

Sr. Josep-Antoni Francés Esteve.

Sr. Josep García Moreno.

Sr. Elías García Pérez.

Sr. Cecilio Gracia Montes.

Sr. Mariano López Sancho.

Sr. Antonio-Francisco

Mollá Sancho.

Sr. Vicente Mompó Albiñana.

Sra. María-Pilar Prats Ferrandis.

Sr. Manuel-José Salvador Silvaje.

Sr. Ramón Soler Blasco.

Sr. Antonio Soler Llopis.

Sr. Joaquín Torrejón Velardiez.

Sr. Antonio Ubeda Ferri.

- Per Empleats:

Sr. Miguel Espí Carbonell.

Sra. María-Carmen Ferrero Gironés.

Sr. Rafael Ferrero Rubio.

Sr. Rafael Gandía Ruiz.

Sr. Vicent Guerola Sais.

Sr. José-Rafael Revert Fuset.

Sr. José Salvador Camós.

Sr. Gonzalo Sanz Borrell.

Sr. Francesc Tortosa Llin.

Consell d'Administració:

President:

Sr. Rafael Soriano Cairols.

Vicepresident 1^{er}:

Sr. Antonio Carbonell Tatay.

Vicepresident 2^{on}:

Sra. Inmaculada García Boscá.

Secretari:

Sr. José-Vicente Sempere Belda.

Vicesecretari:

Sr. José-Franco Campos Santacatalina.

Vocals:

Sr. Rafael Ferrero Rubio.

Sr. Rafael Gisbert Albuixech.

Sr. Rafael-Antonio Llin Francés.

Sr. José Pla Barber.

Sr. Manuel-José Salvador Silvaje.

Sr. Ramón Soler Blasco.

Sra. Mercedes Tortosa García.

Sr. Joaquín Torrejón Velardiez.

Sr. Francesc Tortosa Llin.

Director General:

Sr. Francisco Sanchis Penadés.

Secretari d'Actes:

Sr. Vicente Ortiz Mora.

Comissió Executiva:

President:

Sr. Rafael Soriano Cairols.

Vocals:

Sr. Antonio Carbonell Tatay.

Sra. Inmaculada García Boscá.

Sr. Rafael-Antonio Llin Francés.

Secretari:

Sr. Francesc Tortosa Llin.

Director General:

Sr. Francisco Sanchis Penadés.

Secretari d'Actes:

Sr. Vicente Ortiz Mora.

Comissió de Control:

President:

Sr. Santiago Aniceto Lacasa.

Vicepresident:

Sr. Mariano López Sancho.

Secretari:

Sr. Guillermo Vidal Soler.

Vocals:

Sr. Miguel Espí Carbonell.

Sr. José-J. Sais Montés.

Sr. José Salvador Camós.

Sr. Antonio Soler Llopis.

Sr. Gabriel Soriano Tortosa.

Director General:

Sr. Francisco Sanchis Penadés.

Secretari d'Actes:

Sr. Vicente Ortiz Mora.

EQUIP DIRECTIU

Director General:	Sr. Francisco Sanchis Penadés
Subdirector General Cap de Comercial:	Sr. Vicente Penadés Torró
Cap d'Inversions:	Sr. Rafael Beneyto Cabanes
Cap de Marketing:	Sr. José-Francisco, Sanfèlix Gandia
Cap d'Administració, Organització i informàtica:	Sr. Vicente Sanchis Penadés
Cap de Recursos humans i serveis generals:	Sr. José-Manuel Gramage García
Cap d'Auditoria i control:	Sr. Miguel Espí Carbonell
Cap de Secretaria i obra social:	Sr. Vicente Ortiz Mora
Cap d'Assessoria jurídica:	Sr. José-Antonio Penadés Torró

XARXA D'OFICINES

LOCALITAT/OFICINA	DOMICILI
ONTINYENT	
Oficina Principal	Pl. Sant Domingo, 24
Urbana 1 - GOMIS	Pl. Concepció, 8
Urbana 2 - SAN RAFAEL	Av. Almansa, 14
Urbana 3 - SAN JOSÉ	Furs, 40
Urbana 4 - TORREFIEL	Rafael Juan Vidal, 13
Urbana 5	J. Iranzo, 20
Urbana 6	Joan XXIII, 4
Urbana 7	Pius XII, 15
Urbana 8	Av. Albaida, 18
Urbana 9	Pintor Segrelles, 44
Divisió Empreses	Av. Textil, 41-43
AGULLENT	Pl. Major, 2
AIELO DE MALFERIT	Major 86
FONTANARS DELS ALFORINS	Pl. Virgen del Rosario, 5
ATZENETA D'ALBAIDA	San Roque, 26
MONTAVERNER	Nou, 17
ALFARRASÍ	Mateo Martí Tormo, 2
XÀTIVA	
Urbana A	Académico Maravall, 5
Urbana B	Vicente Boix, 2
Urbana C	Reina, 69
Divisió Empreses	Pl. País Valencià, 14
L'OLLERIA	Av. Jaume I, 14
VALLADA	Els Molinets, 2
BOCAIRENT	Batalla de Lepanto, 12
ALBAIDA	San Juan, 27
GANDIA	Passeig Germanies, 48
VALENCIA	Guillem de Castro, 8
BENIGÀNIM	Primo de Rivera, 19
CANALS	Jaime I El Conquistador, 2
MOIXENT	Guerrer de Moixent, 2
L'ALCÚDIA DE Crespins	San Vicente, 6
LA FONT DE LA FIGUERA	Pl. Major, 23
LLUTXENT	Porxes, 9
CASTELLÓ DE RUGAT	San Vicent, 46
MURO	Av. Valencia, 2-4
BANYERES DE MARIOLA	Av. Fray Leonardo, 3

RECURSOS HUMANS

En finalitzar l'exercici, la plantilla de la Caixa estava formada per 241 empleats, dels quals 222 eren fixos i 19 contractats per temps determinat. Així doncs, la Caixa ha experimentat un increment en l'ocupació xifrat en un 11,57% durant l'any 2001.

L'edat mitja dels empleats és de 36 anys, la mitjana de 36 i la moda de 43.

EVOLUCIÓ DE LA PLANTILLA DE PERSONAL

Anys	Total	Variació	
	Plantilla	Absoluta	% s/any anterior
1990	163	6	3,82
1991	167	4	2,45
1992	168	1	0,60
1993	169	1	0,60
1994	176	7	4,14
1995	179	3	1,70
1996	176	-3	-1,68
1997	179	3	1,71
1998	198	19	10,61
1999	210	12	6,06
2000	216	6	2,86
2001	241	25	11,57

PLANTILLA PER GRUPS D'EDATS

Edats	Dones	Homes	Total	%
Fins a 20 anys	1	1	2	0,83
De 21 a 25	16	8	24	9,96
De 26 a 30	23	27	50	20,75
De 31 a 35	16	28	44	18,26
De 36 a 40	9	37	46	19,09
De 41 a 45	4	38	42	17,43
De 46 a 50	0	18	18	7,47
De 51 a 55	0	13	13	5,38
De 56 a 60	0	2	2	0,83
Més de 60 anys	0	0	0	0
Total	69	172	241	100

ANTIGUITAT DE LA PLANTILLA

Antiguitat	Dones	Homes	Total	%
Fins a 5 anys	43	44	87	36,1
De 6 a 10	5	20	25	10,37
De 11 a 15	15	22	37	15,35
De 16 a 20	4	37	41	17,01
De 21 a 25	2	20	22	9,13
De 26 a 30	0	23	23	9,55
De 31 a 35	0	4	4	1,66
Més de 35 anys	0	2	2	0,83
Total	69	172	241	100

OFICINES DE REPRESENTACIÓ DE CECA A L'ESTRANGER

P ARIS	14, Avenue du Président Wilson F-75116 PARIS (França) Telèfon 00331• 47235801 Fax 00331• 47235799
B ENELUX	Avenue des Arts, 3 B-1210 BRUSELAS (Bèlgica) Telèfon 0032• 22194940 Fax 0032• 22193578
F RANKFURT	Neue Mainzerstrasse, 57 D-60311 FRANKFURT (Main) (Alemanya) Telèfon 0049• 69230964 Fax 0049• 69233503
Z URICH	Beethovenstrasse, 24 CH- 8039 ZURICH (Suïssa) Telèfon 00411• 2810101 Fax 00411• 2810222
G INEBRA	Rue de Lausanne, 44 CH- 1201 GINEBRA (Suïssa) Telèfon 004122• 7329910 Fax 004122• 7382473
C ARACAS	Av. Principal de La Castellana, Ed. Bancaracas - of. 6-02 VE-CARACAS 1060 A (Veneçuela) Telèfon 0058212• 2668054 Fax 0058212• 2669268

SUCURSAL DE CECA A L'ESTRANGER

L ONDRES	16, Waterloo Place UK- LONDON SW1Y 4AR (U.K.) Telèfon 0044207• 9252560 Fax 0044207• 9252554
-----------------	--

FORMULACIÓ

Els comptes anuals de l'exercici de 2001, que s'insereixen a continuació, foren formulats pel Consell d'Administració el 25 de febrer de 2002.

CAIXA D'ESTALVIS I MONT DE PIETAT D'ONTINYENT
BALANÇ DE SITUACIÓ AL 31 DE DESEMBRE DE 2001 I 2000
(NOTES 1, 2 I 3)

	Milers d'euros	
ACTIU	2001	2000
CAIXA I DEPÒSITS EN BANCS CENTRALS	16.241	7.482
Caixa	4.750	3.376
Banc d'Espanya	11.491	4.106
DEUTES DE L'ESTAT (Nota 4)	-	3.005
ENTITATS DE CRÈDIT (Nota 5)	11.398	20.973
A la vista	2.006	336
Altres crèdits	9.392	20.637
CRÈDITS SOBRE CLIENTS (Nota 6)	417.324	369.100
OBLIGACIONS I ALTRES VALORS DE RENDA FIXA (Nota 7)	9.114	9.769
ACCIONS I ALTRES TÍTOLS DE RENDA VARIABLE (Nota 8)	3.701	5.412
PARTICIPACIONS (Nota 9)	249	249
PARTICIPACIONS EN EMPRESES DEL GRUP	-	-
ACTIUS IMMATERIALS	-	-
ACTIUS MATERIALS (Nota 10)	14.332	13.754
Terrenys i edificis d'us propi	5.665	5.044
Altres immobles	4.908	5.156
Mobiliari, instal·lacions i altres	3.759	3.554
CAPITAL SUBSCRIT NO DESEMBORSAT	-	-
ACCIONS PRÒPIES	-	-
ALTRES ACTIUS (Nota 11)	4.556	4.566
COMPTES DE PERIODIFICACIÓ (Nota 12)	2.827	2.699
PÈRDUES DE L'EXERCICI	-	-
TOTAL ACTIU	479.742	437.009
COMPTES D'ORDRE (Nota 20)	134.184	119.034

Les Notes 1 a 23 descrites en la Memòria adjunta formen part integrant d'estos balanços de situació

	Milers d'euros	
PASSIU	2001	2000
ENTITATS DE CRÈDIT (Nota 13)	29.710	47.604
A la vista	2.430	892
Altres dèbits	27.280	46.712
DÈBITS A CLIENTS (Nota 14)	394.563	344.845
Dipòsits d'estalvi:		
A la vista	174.914	161.509
A termini	219.649	183.336
Altres dèbits:		
A la vista	-	-
A termini	-	-
DÈBITS REPRESENTATS PER VALORS NEGOCIABLES	-	-
ALTRES PASSIUS (Nota 15)	12.345	9.565
COMPTES DE PERIODIFICACIÓ (Nota 12)	2.906	2.701
PROVISIONS PER A RISCOS I CÀRREGUES (Nota 16)	3.188	3.325
Fons de pensionistes	2.756	2.890
Altres provisions	432	435
FONS PER A RISCOS GENERALS (Nota 17)	12	15
BENEFICI DE L'EXERCICI	2.789	2.430
PASSIUS SUBORDINATS (Nota 18)	6.000	-
CAPITAL SUBSCRIT	-	-
PRIMES D'EMISSIÓ	-	-
RESERVES (Nota 19)	26.597	24.892
RESERVES DE REVALORITZACIÓ (Nota 19)	1.632	1.632
RESULTATS D'EXERCICIS ANTERIORS	-	-
TOTAL PASSIU	479.742	437.009

CAIXA D'ESTALVIS I MONT DE PIETAT D'ONTINYENT
COMPTES DE PÈRDUES I GUANYS CORRESPONENTS ALS EXERCICIS
2001 I 2000

	Milers d'euros	
CONCEPTES	2001	2000
Interessos i rendiments assimilats (Nota 22)	27.975	23.592
Dels quals: De la cartera de renda fixa	824	1.322
Interessos i càrregues assimilades	(11.581)	(8.924)
Rendiment de la cartera de renda variable	63	96
MARGE D'INTERMEDIACIÓ	16.457	14.764
Comissions percebudes	4.210	3.706
Comissions pagades	(793)	(693)
Resultats d'operacions financeres	(157)	(250)
MARGE ORDINARI	19.717	17.527
Altres productes d'explotació	211	184
Despeses generals d'administració:	(13.023)	(12.227)
De personal (Nota 22)	(8.858)	(8.291)
Dels quals:		
Sous i salaris	(6.561)	(6.108)
Càrregues socials	(2.018)	(1.797)
De les quals: pensions	(383)	(288)
Altres despeses administratives	(4.166)	(3.936)
Amortització i sanejament d'actius materials i immaterials	(1.226)	(1.190)
Altres càrregues d'explotació (Nota 2-h)	(214)	(54)
MARGE D'EXPLOTACIÓ	5.465	4.240
Amortització i provisions per a insolvències (Net)	(2.404)	(1.393)
Sanejament d'immobilitzacions financeres (Net)	-	-
Dotació al fons per a riscos bancaris generals	-	-
Beneficis extraordinaris (Nota 22)	728	606
Crebrants extraordinaris	(161)	(136)
RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS	3.628	3.317
Impost sobre beneficis (Nota 21)	(839)	(887)
RESULTAT DE L'EXERCICI	2.789	2.430

Les notes 1 a 23 descrites en la Memòria adjunta formen part integrant d'aquestes comptes de pèrdues i guanys.

MEMÒRIA

CAIXA D'ESTALVIS I MONT DE PIETAT D'ONTINYENT
MEMÒRIA CORRESPONENT ALS EXERCICIS ANUALS ACABATS
EL 31 DE DESEMBRE DE 2001 I 2000

1. NATURESA DE L'ENTITAT I BASES DE PRESENTACIÓ

Natureza de l'Entitat

Caixa d'Estalvis i Mont de Pietat d'Ontinyent és una Entitat Benèfic Social amb caràcter de Caixa General d'Estalvi Popular i, com a tal, ha de destinar els excedents nets obtinguts en cada exercici a constituir reserves per a millorar la garantia dels fons administrats, per a finançar el seu propi desenvolupament i realitzar les obres socials previstes en els seus fins específics. Està integrada en la Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvis i forma part del Fons de Garantia de Dipòsits de les Caixes d'Estalvis. El desenvolupament de la seua activitat es realitza en la província de València i Alacant, on compta amb 34 i 2 sucursals, respectivament. L'Entitat apareix inscrita amb el número 5 en el registre de Caixes d'Estalvis de la Comunitat Valenciana.

La gestió i utilització dels recursos aliens captats per les Caixes d'Estalvis es troben subjectes a determinades normes legals que regulen, entre altres, els següents aspectes:

1. Manteniment d'un percentatge mínim dels recursos aliens computables en compte corrent en Banc d'Espanya, per a la cobertura del coeficient de caixa. Addicionalment, en compliment del que disposa la circular 2/1990, l'Entitat va adquirir certificats emesos per Banc d'Espanya l'últim venciment dels quals es va produir al setembre del 2000.
2. Distribució de l'excedent net de l'exercici al Fons de l'Obra Social i a la dotació de reserves.
3. Manteniment de recursos propis mínims en funció dels actius.
4. Contribució anual al Fons de Garantia de Dipòsits, com a garantia addicional a l'aportada pels recursos propis de l'Entitat als creditors de la mateixa (vegeu Nota 2-h).

Bases de presentació dels comptes anuals

Els comptes anuals adjunts s'han obtingut dels registres comptables de l'Entitat i es presenten seguint els models establits per la Circular de Banc d'Espanya 4/1991, de 14 de juny, i modificacions posteriors, de forma que mostren la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'Entitat.

Els comptes anuals de l'exercici 2001 han sigut formulats pel Consell d'Administració i es troben pendents d'aprovació per l'Assemblea General. El Consell d'Administració de l'Entitat estima que estos comptes anuals seran aprovats sense cap canvi. Els comptes anuals de l'exercici 2000 van ser aprovats per l'Assemblea General de data 25 de maig del 2001.

Principis comptables

En l'elaboració dels comptes anuals adjunts s'han seguit els principis comptables generalment acceptats descrits en la Nota 2.

Comparació de la informació

El 24 de setembre del 2001 Banc d'Espanya va emetre la Circular 4/2001, que va entrar en vigor el 29 d'octubre del mateix exercici i que introdueix certes modificacions a la Circular 4/1991, destacant la modificació de la base de càlcul de les aportacions als fons de garantia de dipòsits, l'abast dels imports garantits, així com la valoració dels títols que apareixen registrats en comptes d'orde i que representen l'activitat de custòdia.

Atés que l'exercici 2001 és el primer en el que la Caixa presenta els seus comptes anuals expressats en milers d'euros, les xifres corresponents a l'exercici 2000 han sigut convertides a euros aplicant el tipus fix de conversió de 166,386 pessetes i la regla oficial d'arredoniment establert en l'article 11 de la Llei 46/1998, de 17 de desembre, sobre introducció de l'euro.

Determinació del patrimoni

A causa de l'aplicació de les normes en vigor per a la presentació dels comptes anuals de les entitats de crèdit i estalvi, per a efectuar una avaluació del patrimoni net de l'Entitat al 31 de desembre del 2001 i 2000 cal considerar els saldos dels següents epígrafs dels balanços de situació adjunts:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Reserves	26.597	24.892
Reserves de revalorització	1.632	1.632
Fons per a Riscos Generals		
Previsió Llibertat d'Amortització	7	10
Benefici net de l'exercici	2.789	2.430
Menys-		
Dotació Obra Social	(837)	(729)
Patrimoni net després de l'aplicació dels resultats de cada exercici	30.188	28.235

El saldo del compte "Previsió Llibertat d'Amortització Reial Decret-Llei 2/1985" s'inclou en este quadre net de l'impost diferit (vegeu Nota 17).

2. PRINCIPIS DE COMPTABILITAT I NORMES DE VALORACIÓ APLICATS

Els principis i criteris comptables més importants que s'han aplicat en la preparació dels comptes anuals dels exercicis 2001 i 2000, són els que es resumixen a continuació, que s'ajusten a allò que s'ha disposat per la normativa de Banc d'Espanya:

a) Principi de la meritació

Els ingressos i les despeses es reconeixen comptablement en funció del seu període de meritació, aplicant-se el mètode financer per a aquelles operacions amb terminis de liquidació superiors a dotze mesos. Segons la pràctica bancària a Espanya, les transaccions es registren en la data en què es produïxen, que pot no coincidir amb la corresponent data valor, en base a la qual es calculen els ingressos i despeses per interessos. No obstant això, seguint el principi de prudència i d'acord amb el que disposa la normativa de Banc d'Espanya, els interessos meritats pels deutors en mora o de dubtós cobrament es reconeixen com a ingrés en el moment del seu cobrament.

b) Transaccions en moneda estrangera

L'aparició de l'euro com a moneda oficial des de l'1 de gener de 1999 i la plena participació d'Espanya en la Unió Monetària des del seu inici, ha suposat una redefinició del que s'entén per moneda nacional i estrangera.

Des de l'1 de gener de 1999, inclusivament, la moneda del sistema monetari nacional és l'euro, tal com esta moneda es definix en el Reglament CE 974/98 del Consell, de 3 de maig de 1998. L'euro succeïx sense solució de continuïtat i de mode íntegre a la pesseta com a moneda del sistema monetari nacional. La unitat monetària i de compte del sistema és l'euro. Els bitllets i monedes denominats en euros seran els únics de curs legal en el territori nacional.

No obstant l'indicat en el paràgraf anterior, la pesseta ha continuat sent utilitzada com a unitat de compte del sistema monetari en tot instrument jurídic, en quant subdivisió de l'euro, d'acord amb el tipus de conversió fix de 166,386 pessetes per euro, fins al 31 de desembre de l'any 2001. A partir d'aquell moment, la utilització de la pesseta com a unitat de compte no gaudeix de la protecció del sistema monetari. Els bitllets i monedes denominats en pessetes continuaran sent vàlids com a

mitjà de pagament de curs legal fins al 28 de febrer del 2002. Des de l'1 de gener del 2002 s'efectuarà el canvi de bitllets i monedes en pessetes per bitllets i monedes en euros d'acord amb el tipus fix de conversió.

Per adaptació a este nou escenari internacional, les dades que es mostren relatives a "moneda estrangera", fan referència a totes aquelles monedes no susceptibles de la seua expressió en euros. Els actius i passius en moneda estrangera s'han convertit a euros utilitzant els tipus de canvi mitjos (fixing) oficials publicats per Banc d'Espanya per al mercat de divises de comptat espanyol al 31 de desembre del 2001 i 2000. Les diferències de canvi produïdes com a conseqüència de la conversió a euros s'han registrat en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici, no resultant significatiu l'efecte d'esta conversió.

D'altra banda, les operacions de compravenda de divises a termini que no són de cobertura s'han valorat als tipus de canvi del mercat de divises a termini al tancament de l'exercici, publicats a l'efecte per Banc d'Espanya.

Les operacions de compravenda a termini de divises, que suposen una cobertura, s'han convertit a euros al canvi mitjà del mercat de divises de comptat a la data de tancament, prenent per a això les cotitzacions publicades per Banc d'Espanya a l'efecte. El premi o descompte sorgit de la diferència entre el canvi contractual de l'operació a termini i el de comptat de l'operació coberta, es periodifica al llarg de la vida del contracte de la primera, amb contrapartida en rectificacions de costos o productes per operacions de cobertura.

Les diferències produïdes com a conseqüència de la conversió a euros es registren íntegrament i pel net en el capítol "Resultats d'operacions financeres", dels comptes de pèrdues i guanys adjunts.

c) Fons de provisió d'insolvències

Els fons d'insolvències, que es presenten minorant els saldos dels capítols "Crèdits sobre Clients" i "Obligacions i Altres Valors de Renda Fixa" de l'actiu dels balanços de situació adjunts, tenen per objecte cobrir les possibles pèrdues que, si és procedent, pogueren produir-se en la recuperació íntegra dels riscos de tota classe, excepte els de firma, contrets per la Caixa en el desenrotllament de la seua activitat.

Els fons d'insolvències s'han determinat d'acord amb els següents criteris:

1. Provisions per a riscos nacionals i estrangers, excepte risc-país:
 - a) Provisions específiques: d'acord amb allò que s'ha requerit per la Circular 4/1991, de manera individual en funció de les expectatives de recuperació dels riscos i, com a mínim, per aplicació dels coeficients establits en dita Circular i en les seues posteriors modificacions. El saldo d'estes provisions s'incrementa per les dotacions registrades a càrrec dels resultats de cada exercici i es minora per les cancellacions de deutes considerats com incobrables o que hagen romàs més de tres anys en situació de morositat (més de quatre anys en cas d'operacions amb garantia personal o més de sis anys en el cas d'operacions hipotecàries amb cobertura eficaç, quan medien circumstàncies objectives que milloren les expectatives de recuperació dels saldos) i, si és procedent, per les recuperacions que es produïsquen dels imports prèviament provisionats (vegeu Nota 6).
 - b) Provisió genèrica: a més, i seguint la normativa de Banc d'Espanya, hi ha una provisió genèrica, equivalent al 1% de les inversions creditícies, títols de renda fixa, passius continents i actius dubtosos sense cobertura obligatòria del sector privat (sent el percentatge 0,5% per a determinats crèdits hipotecaris), destinada a la cobertura de pèrdues no identificades específicament al tancament de l'exercici. Esta provisió addicional ascendix a 3.521 i 3.092 milers d'euros, respectivament, al 31 de desembre del 2001 i 2000.
2. Provisions per a risc-país: en funció de la classificació estimada del grau de dificultat financera de cada país. Al 31 de desembre del 2001 i 2000 no hi ha riscos que, segons allò que s'ha establert per la normativa vigent, requerisquen provisió per este concepte.

3. Fons per a la cobertura estadística d'insolvències: addicionalment, des de l'1 de juliol del 2000 la Caixa està obligada a dotar trimestralment, a càrrec del compte de pèrdues i guanys, la diferència positiva entre una quarta part de l'estimació estadística de les insolvències globals latents en les diferents carteres de riscos homogenis (risc creditici de cada cartera multiplicat pels coeficients establits per la Circular 4/1991, que estan compresos entre el 0% i l'1,5%), com a minuend, i les dotacions netes per a insolvències realitzades en el trimestre, com a subtrahend. Si la dita diferència fóra negativa, el seu import s'abonaria al compte de pèrdues i guanys a càrrec del fons constituït per este concepte en la mesura que existisca saldo disponible. El límit màxim de cobertura d'aquest fons ascendeix a 6.070 i 5.524 milers d'euros, respectivament al 31 de desembre del 2001 i 2000. Els fons per a la cobertura estadística d'insolvències constituïts al 31 de desembre del 2001 i 2000 estan registrats en els epígrafs "Crèdits sobre clients" i "Provisions per a Riscos i Càrregues - Altres provisions" dels balanços de situació adjunts (vegeu Notes 6 i 16).

Els fons d'insolvències registrats complixen allò que s'ha requerit per la normativa de Banc d'Espanya.

d) Deutes de l'estat, obligacions i altres valors de renda fixa

La Circular de Banc d'Espanya 6/1994, de 26 de setembre, estableix els criteris de classificació i valoració de la cartera de valors de renda fixa en funció del calendari previst de realització de la inversió, classificant-la en els següents tipus: de negociació, d'inversió a venciment i d'inversió ordinària. La cartera de títols al 31 de desembre del 2001 i 2000 està materialitzada en Deute de l'Estat, obligacions i altres valors de renda fixa i figura classificada com a cartera d'inversió ordinària. A ambdós dates, els títols es mostren individualment valorats a preu d'adquisició (que en cap cas és superior al de reemborsament), o al seu valor de mercat, el menor. En el cas de títols cotitzats, el valor de mercat s'ha obtingut en funció de la cotització mitjana de l'últim trimestre o cotització de l'últim dia de l'exercici, la menor d'ambdós.

A fi de reconèixer les minusvalideses corresponents, s'ha constituït el fons de fluctuació de valors que es presenta disminuint el saldo del capítol "Obligacions i altres valors de renda fixa" dels balanços de situació adjunts.

e) Valors representatius del capital

Els títols de renda variable es registren en el balanç de situació pel seu preu d'adquisició, actualitzat, si és procedent, o al seu valor de mercat, el que siga menor. El valor de mercat s'ha determinat d'acord amb els següents criteris:

- Títols cotitzats: cotització mitjana de l'últim trimestre o cotització de l'últim dia de l'exercici, la que siga menor.
- Títols no cotitzats: al valor teòric-comptable de la participació obtingut a partir de l'últim balanç de situació disponible.

No obstant l'anterior i d'acord amb allò que s'ha establert per la Circular 4/1991 i amb les modificacions introduïdes per la Circular 2/1996 i 9/1999, tractant-se de societats del grup i associades, consolidables o no, i accions i participacions que no cotitzen oficialment, el sanejament s'efectua prenent com a referència el valor teòric comptable que corresponga a les participacions corregit, si és procedent, en l'import de les plusvàlues tàcites existents en el moment de l'adquisició i que substitueixen en el de la valoració posterior.

A fi de reconèixer les minusvalideses corresponents a la regla general, s'ha constituït un fons de fluctuació de valors que es presenta disminuint el saldo dels corresponents capítols de l'actiu dels balanços de situació adjunts, tant per a "Accions i altres títols de renda variable" com per a "Participacions" (vegeu Notes 8 i 9).

f) Actius materials

Els actius materials de l'Entitat i els afectes a l'Obra Social figuren valorats a cost d'adquisició actualitzat, si és procedent, d'acord amb diverses disposicions legals entre les quals es troba el Reial Decret-Llei 7/1996 (vegeu Notes 10 i 19), nets de les seues corresponents amortitzacions acumulades i provisions.

Els béns adjudicats com resultat de l'execució d'actius que van resultar impagats figuren inclosos en l'epígraf "Actius materials-Altres immobles" (vegeu Nota 10) i es registren pel valor comptable dels actius executats, o al seu valor de taxació, el que siga menor, mantenint les provisions constituïdes fins a un 25% del principal del deute originari, més, si és procedent, el 100% dels interessos recuperats. Així mateix el dit epígraf inclou la provisió per envelliment d'immobles adjudicats, que es dota en funció del temps transcorregut des de la data d'adjudicació dels diferents béns, d'acord amb la normativa de Banc d'Espanya, i es presenta minorant el valor comptable de dits actius adjudicats.

Les amortitzacions de l'immobilitzat material d'ús propi i l'afecte a l'Obra Social es calculen aplicant el mètode lineal (o l'amortització degressiva per a certs elements informàtics), en funció dels anys de vida útil estimada dels diferents elements de l'actiu immobilitzat que es mostren a continuació:

	Anys de vida útil estimada
Immobles	33 a 50
Mobiliari	7 a 13
Installacions	4 a 17
Equips d'automació	4 a 7

Per als béns usats s'apliquen coeficients d'amortització que equivalen al doble dels corresponents a les vides útils anteriorment citades.

Les despeses de conservació i manteniment es carreguen al compte de pèrdues i guanys en el moment en què s'incorren.

En el cas de baixes o retirs, la pèrdua resultant és incorporada a resultats. En cas de venda amb pagament ajornat d'actiu immobilitzat adquirit per aplicació d'altres actius, es procedeix a cobrir els possibles beneficis comptabilitzats mitjançant la dotació, a càrrec de pèrdues i guanys, d'un fons específic per venda d'immobilitzat amb pagament ajornat per l'import dels mateixos, alliberant-se la dita cobertura a mesura que es realitzi el cobrament de la part ajornada, o abans si les condicions de venda i la solvència del deutor no permeten observar dubtes sobre el bon fi de l'operació.

g) Fons de pensionistes

L'Entitat tenia assumit el compromís, segons el que estableix el conveni col·lectiu aplicable, de complementar les prestacions de la Seguretat Social que corresponen als seus empleats o a aquells que en tenen dret, en cas de jubilació, viudetat, orfandat, incapacitat permanent o gran invalidesa, per als empleats incorporats a l'Entitat abans del XIV Conveni Col·lectiu, o d'aportar una quantia definida per als empleats incorporats amb posterioritat al citat conveni.

A partir de l'acord subscrit amb els seus empleats amb data 31 de juliol de 1997, l'Entitat va modificar el sistema de previsió social complementari de jubilació, substituint, amb efectes a partir de l'1 de gener de 1998, la modalitat de prestació definida per la d'aportació definida, amb reconeixement dels serveis passats a 31 de desembre de 1997 com a drets consolidats i quedant obligada a l'externalització dels compromisos, acollint-se a la disposició transitòria quinzena de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades.

Aquest acord no va afectar el personal passiu i els que tenen dret o beneficiaris, que continuaren percebent els seus compromisos directament de l'entitat a través del fons intern ja constituït.

En 1998 es va formalitzar el Pla de Pensions dels Empleats de la Caixa d'Estalvis i Mont de Pietat d'Ontinyent, a què es van adherir la totalitat dels treballadors. El pla es va acollir a la Llei 8/1987 de

Fons de Pensions. Gesinca Pensions, S.A. és la societat gestora del Pla i la Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvis és l'entitat depositària.

Amb data 18 de novembre de 1998 va ser acceptada l'adscripció del Pla al fons de pensions "Ahorropensión Dos", Fons de Pensions.

Aquest Pla de Pensions és de duració indefinida i la seua modalitat és pel sistema d'ocupació. En raó de les obligacions estipulades és un pla mixt en el qual s'estableixen dos subplans, en funció de la data d'incorporació dels empleats a l'Entitat, prenent com a referència el passat XIV Conveni Col·lectiu, de 1986. Estos dos subplans són d'aportació definida per a les contingències de jubilació i de prestació definida per a les contingències de mort i invalidesa.

Per a cobrir les prestacions definides per a les contingències de mort i invalidesa del personal actiu, el Pla de Pensions ha assegurat les mateixes amb Caser Ahorrovida, Cia d'Assegurances i Reassegurances, S.A.

Al desembre de 1998 la Subdirecció General de Plans i Fons de Pensions va registrar el Pla de Pensions dels Empleats de la Caixa d'Estalvis i Mont de Pietat d'Ontinyent amb el número 1555.

En base a allò que s'ha comentat, la Caixa ha transferit en 2001 i 2000 a "Ahorropensión Dos", Fons de Pensions les quantitats de 383 i 288 milers d'euros, respectivament, pels següents conceptes i imports:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Aportació definida meritada	324	242
Prima de risc de les prestacions definides (mort i invalidesa)	59	46
	383	288

Al 31 de desembre del 2001 la totalitat de compromisos meritats fins a la data amb el personal actiu es troba coberta mitjançant el mencionat fons de pensions extern.

L'entitat va sol·licitar l'any 2000 l'autorització de Banc d'Espanya per a mantindre en fons intern l'import necessari per a cobrir els compromisos amb el personal passiu de l'entitat i d'aquells que en tenen dret. En relació amb aquest col·lectiu, l'estudi actuarial al 31 de desembre del 2001 ha sigut preparat utilitzant el mateix sistema de càlcul que en exercicis anteriors i emprant taules de supervivència i mortalitat GRM-95 i GRF-95 i un tipus d'interès tècnic del 4%. D'acord amb el dit estudi, el passiu meritat per aquest concepte al 31 de desembre del 2001 queda totalment cobert pel fons intern constituït en l'epígraf "Provisions per a riscos i càrregues - Fons de pensionistes" (vegeu Nota 16).

La despesa registrada en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici 2001 pels compromisos per pensions ha ascendit a 463 milers d'euros, dels quals 80 milers d'euros corresponen al personal passiu i han sigut registrats, d'acord amb la seua naturalesa, com "Interessos i càrregues assimilades". La resta correspon a l'aportació definida meritada en 2001 transferida al Fons de Pensions i comptabilitzada com "Despeses generals d'administració".

h) Fons de Garantia de Dipòsits

La participació en el Fons de Garantia de Dipòsits de les Caixes d'Estalvi té per finalitat garantir els dipòsits dels clients, d'acord amb el que disposa el R.D. 2606/1996 de 20 de desembre, segons la redacció donada pel Reial Decret 948/2001, de 3 d'agost, i la Circular 4/2001, de 24 de setembre. Les contribucions de cada exercici s'efectuen sobre l'import al tancament de l'exercici anterior dels dipòsits a què s'estén la seua garantia, d'acord amb el que estableix la mencionada normativa, imputant-se als resultats de l'exercici en què es meriten.

En l'exercici 2001 l'Entitat ha periodificat en concepte d'aportació al Fons de Garantia de Dipòsits de les Caixes d'Estalvi l'import exigut de 134 milers d'euros. En l'exercici 2000 no es va exigir, i per tant no es va aportar, cap contribució.

i) Operacions de futur

L'Entitat utilitza estos instruments en operacions de cobertura de les seues posicions patrimonials. Estos instruments comprenen, entre altres, les compravendes de divises no vençudes, les compravendes de valors no vençudes, els futurs financers sobre valors, tipus d'interés i mercaderies, el valor d'exercici de l'instrument financer subjacent en opcions comprades i emeses, els acords sobre tipus d'interés futurs -FRA- i les permutes financeres.

D'acord amb la normativa de Banc d'Espanya, les operacions amb estos productes s'arreglen en comptes d'orde, bé pels drets i compromisos futurs que poden tindre repercussió patrimonial, bé per aquells saldos que són necessaris per a reflectir les operacions encara que no hi haguera incidència en el patrimoni de l'Entitat. Per tant, el nocional d'estos productes (valor teòric dels contractes) no expressa ni el risc total de crèdit ni el de mercat assumit per l'Entitat. Durant els exercicis 2001 i 2000 l'Entitat ha realitzat únicament operacions de compravenda de divises per compte de clients.

En les operacions de cobertura, els beneficis o fallides generats es periodifiquen de forma simètrica als ingressos o costos dels elements coberts.

L'Entitat no realitza operacions de futurs que no siguen de cobertura.

j) Impost sobre Societats

La despesa per l'Impost sobre Societats es calcula en funció del resultat econòmic abans d'impostos, augmentat o disminuït, segons procedisca, per les diferències permanents amb el resultat fiscal, entenent aquest com la base imponible del citat impost.

L'Entitat segueix el criteri de registrar els impostos anticipats derivats dels imports de dotació al fons específic d'insolvències sobre els imports fiscalment deduïbles, els derivats de les dotacions al fons per a la cobertura estadística d'insolvències, els derivats de l'exteriorització de fons per a la cobertura de compromisos per pensions i d'aquelles despeses la compensació fiscal de les quals estiga raonablement assegurada i es produïssa en un període no superior a 10 anys. Els impostos anticipats registrats per l'Entitat s'inclouen en el compte "Altres actius" dels balanços de situació adjunts (vegeu Nota 11).

El benefici fiscal corresponent a les deduccions per inversions es considera com un menor import de l'Impost sobre Societats de l'exercici en què tals deduccions s'apliquen. Les deduccions són efectives per complir-se els requisits establits en la normativa vigent.

k) Indemnitzacions per acomiadament

D'acord amb la legislació vigent, hi ha l'obligació d'indemnitzar a aquells empleats que puguin ser acomiadats sense causa justificada. No hi ha cap pla de reducció de personal que faça necessària la dotació d'una provisió per aquest concepte.

3. DISTRIBUCIÓ DE RESULTATS

La proposta de distribució del benefici net de l'exercici 2001 que el Consell d'Administració de l'Entitat proposarà a l'Assemblea General per a la seua aprovació i la ja aprovada, en el seu dia, corresponent a l'exercici 2000, són les següents:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Dotació a reserves	1.952	1.701
Dotació a l'Obra Social	837	729
	2.789	2.430

D'acord amb l'article 105 de la Llei 13/1985, de 25 de maig, l'Entitat està obligada a destinar un 50%, com a mínim, dels seus excedents líquids a reserves i el romanent restant a cobrir el pressupost de l'Obra Social per a l'exercici següent.

4. DEUTES DE L'ESTAT

La composició del saldo d'aquest epígraf al 31 de desembre del 2000, que correspon íntegrament a Bons de l'Estat amb un tipus d'interés nominal del 8,40%, ha tingut el seu venciment en l'exercici 2001.

5. ENTITATS DE CRÈDIT - ACTIU

El desglossament del saldo d'este capítol de l'actiu dels balanços de situació adjunts, atenent a la moneda de contractació i a la seua naturalesa, és el següent:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Per moneda:		
En euros	10.916	20.631
En moneda estrangera	482	342
	11.398	20.973
Per naturalesa:		
A la vista - Altres comptes	2.006	336
	2.006	336
Altres crèdits		
Depòsits d'entitats de crèdit i financeres	9.392	20.637
	9.392	20.637
	11.398	20.973

A continuació s'indica el desglossament per terminis de venciment, i tipus d'interès mitjans, de l'epígraf "Altres crèdits-Depòsits d'entitats de crèdit i financeres" d'aquest capítol de l'actiu dels balanços de situació adjunts:

	Milers d'euros				Total	Tipus d'interès mitjà
	Fins a 3 mesos	Entre 3 mesos i 1 any	Entre 1 i 5 anys	Més de 5 anys		
Saldo al 31 de desembre de 2001						
Depòsits d'entitats de crèdit i financeres	-	-	206	9.186	9.392	4,52%
Saldo al 31 de desembre de 2000						
Depòsits d'entitats de crèdit i financeres	12.000	7	64	8.566	20.637	5,06%

6. CRÈDITS SOBRE CLIENTS

La composició dels saldos d'este capítol dels balanços de situació adjunts, atenent a la moneda de contractació i al sector que els origina, és la següent:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Per moneda:		
En euros	421.443	371.890
En moneda estrangera	3.294	1.853
	424.737	373.743
Per sectors:		
Administracions Públiques	13.596	18.883
Altres sectors residents	410.627	354.498
No residents	514	362
	424.737	373.743

D'estos saldos han de deduir-se els fons de provisió d'insolvències que al 31 de desembre del 2001 i 2000 ascendien a 7.413 i 4.643 milers d'euros, respectivament.

A continuació s'indica el desglossament d'este capítol dels balanços de situació adjunts, sense considerar el saldo del compte "Fons d'insolvències", atenent al termini de venciment i a la modalitat i situació del crèdit de les operacions:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Per termini de venciment:		
Fins a 1 any	93.432	91.062
Entre 1 any i 5 anys	63.311	66.421
Més de 5 anys	267.994	216.260
	424.737	373.743
Per modalitat i situació del crèdit:		
Cartera comercial	68.389	64.745
Deutors amb garantia real	178.087	129.958
Altres deutors a termini	163.231	167.500
Deutors a la vista i diversos	10.388	7.943
Actius dubtosos	4.642	3.597
	424.737	373.743

Al 31 de desembre del 2001 i 2000 no existien crèdits de duració indeterminada concedits a clients. El moviment del compte de "Fons d'insolvències" durant els exercicis 2001 i 2000 es mostra a continuació:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Saldo a l'inici de l'exercici	4.643	4.739
Més- Dotació neta de l'exercici		
Dotacions	3.095	1.669
Fons disponibles	(288)	(774)
Menys		
Traspàs de/a "Provisions per a riscos i despeses" (Nota 16)	4	(40)
Traspàsament de/a "Fons de Fluctuació de valors" (Nota 7)	(2)	31
Cancellacions per traspàsos a crèdits en suspens, venda d'actius i altres	(39)	(982)
	7.413	4.643
Del qual:		
Provisions per a riscos específics	1.840	1.094
Provisió genèrica	3.278	2.844
Fons de cobertura estadística	2.295	705

Adicionalment, d'acord amb la normativa en vigor de Banc d'Espanya, la provisió per a insolvències per riscos de firma i passius contingents figura registrada en l'epígraf "Provisions per a riscos i càrregues" (vegeu Nota 16) del passiu dels balanços de situació adjunts, per import de 365 i 310 milers d'euros al 31 de desembre del 2001 i 2000, respectivament. Durant els exercicis 2001 i 2000 l'Entitat ha formalitzat tres operacions de titulització de préstecs de la seua cartera mitjançant la seua cessió a distints fons de titulització d'actius. Els dits fons estan sot-

mesos al que disposa el Reial Decret 926/1998, de 14 de maig, pel qual es regulen els fons de titulització d'actius i les societats gestores de fons de titulització. D'acord amb el que estableix el contracte de cessió, el risc de morositat i impagament dels actius i d'amortització anticipada dels mateixos serà per compte dels bonistes del fons. Les principals dades relacionades amb dites titulitzacions són:

Fons de Titulització	Societat gestora del Fons	Exercici en el qual es titulitza	Milers d'euros (Saldo titulitzat)
AyT.3 FTPYME-ICO, F.T.A.	Ahorro y Titulización, S.G.F.T., S.A.	2000	7.101
TDA 13-MIXTO, F.T.A.	Titulización de Activos, S.G.F.T., S.A.	2000	24.641
AyT.6 FTPYME-ICO II, F.T.A.	Ahorro y Titulización, S.G.F.T., S.A.	2001	9.669

Al 31 de desembre del 2001 i 2000, la Caixa manté, al mateix temps, participacions en estos fons de titulització per un import total de 1.100 i 1.500 milers d'euros, respectivament, que estan inclosos en l'epígraf "Obligacions i altres valors de renda fixa" de l'actiu dels balanços de situació adjunts.

7. OBLIGACIONS I ALTRES VALORS DE RENDA FIXA

La composició del saldo d'este capítol dels balanços de situació adjunts, íntegrament denominat en euros, atenent al sector d'origen, admissió a cotització i naturalesa és la següent:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Per sectors:		
Administracions Públiques	3.436	5.145
D'entitats oficials de crèdit	885	918
D'altres sectors residents	4.035	2.946
De no residents	780	780
Menys - Fons de fluctuació de valors	(22)	(20)
	9.114	9.769
Per cotització:		
Cotitzats	9.114	9.769
No cotitzats	-	-
	9.114	9.769
Per naturalesa:		
Fons Públics	4.617	6.359
Bons i obligacions	4.497	3.410
	9.114	9.769

Al 31 de desembre del 2001 i 2000 la totalitat de la cartera de títols de renda fixa té la consideració de cartera d'inversió ordinària. El valor de mercat de la cartera, al tancament de l'exercici 2001, ascendix a 9.136 milers d'euros.

Al 31 de desembre del 2001 i 2000 no hi ha fons públics o altres valors pignorats en garantia de compromisos i operacions.

El tipus d'interés anual dels valors de renda fixa en cartera de l'Entitat al 31 de desembre del 2001 està comprès entre el 3,36% i el 12,25% (entre el 4,83% i el 12,25% en 2000), sent el seu tipus d'interés mitjà ponderat del 7,02%, aproximadament (el 8,07% en 2000).

Del total de la cartera de valors de renda fixa de l'Entitat al 31 de desembre del 2001, sense considerar el possible efecte de les amortitzacions per sorteig, 1.364 milers d'euros vencen durant l'any 2002.

El moviment que s'ha produït en el saldo d'este capítol dels balanços de situació adjunts durant els exercicis 2001 i 2000, sense considerar el fons de fluctuació de valors, es mostra a continuació:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Saldo a l'inici de l'exercici	9.789	13.666
Compres	1.120	1.748
Amortitzacions	(1.773)	(5.625)
Saldo al tancament de l'exercici	9.136	9.789

Por una altra part, el moviment que s'ha produït en el saldo del compte "Fons de fluctuació de valors" durant els exercicis 2001 i 2000 ha sigut el següent:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Saldo a l' inici de l' exercici	20	51
Més - Traspasament (a)/des de		
"Fons d' insolvències" (Nota 6)	2	(31)
Saldo al tancament de l' exercici	22	20

8. ACCIONS I ALTRES TÍTOLS DE RENDA VARIABLE

Este capítol dels balanços de situació adjunts arreplega les accions i títols que representen participacions en el capital d'altres societats, amb les quals no hi ha vinculació duradora ni estan destinades a contribuir a l'activitat de l'Entitat. El desglossament del saldo d'este capítol, íntegrament denominat en euros, en funció de la seua admissió a cotització, s'indica a continuació:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Cotitzats	4.066	5.844
No cotitzats	510	173
Menys - Fons de fluctuació de valors	(875)	(605)
	3.701	5.412

A continuació s'indica el moviment que s'ha produït en el saldo d'este capítol dels balanços de situació adjunts durant els exercicis 2001 i 2000, sense considerar el fons de fluctuació de valors:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Saldo a l'inici de l'exercici	6.017	4.181
Compres	176	3.868
Vendes	(1.617)	(2.032)
Saldo al tancament de l'exercici	4.576	6.017

Els moviments haguts durant l'exercici 2001 en este capítol del balanç de situació han consistit, bàsicament, en adquisicions i alienacions d'accions i fons d'inversió mobiliària. D'altra banda, el moviment que s'ha produït en el saldo del compte "Fons de fluctuació de valors" durant els exercicis 2001 i 2000 s'indica a continuació:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Saldo a l'inici de l'exercici	605	116
Més - Dotació neta de l'exercici:		
Provisió registrada	336	493
Fons disponibles	(66)	(4)
Menys - Cancellació per utilització en		
vendes, sanejaments i altres	-	-
	875	605

9. PARTICIPACIONS

El capítol "Participacions" dels balanços de situació adjunts arreplega els drets sobre el capital de societats que mantenen amb l'Entitat vinculació duradora i estan destinades a contribuir a la seua activitat, d'acord amb l'apartat 2 de l'article 185 de la Llei de Societats Anònimes i de la Circular 4/1991, és a dir, que es posseïssa una participació superior al 20% si les accions no cotitzen en borsa o més del 3% si cotitzen en borsa. No obstant això, l'Entitat inclou en este capítol totes les societats amb què hi ha vinculació duradora, amb independència del percentatge de participació.

Al 31 de desembre del 2001 i 2000 les "Participacions" estan nominades en euros i no estan admeses a cotització.

Durant els exercicis 2001 i 2000 no ha sigut necessari constituir cap "Fons de fluctuació de valors".



10. ACTIUS MATERIALS

El moviment hagut durant els exercicis 2001 i 2000 en els comptes d'actius materials i de les seues corresponents amortitzacions acumulades ha sigut el següent:

	Milers d'euros			
	Terrenys i Edificis d'ús Propi	Altres Immobles	Mobiliaris instal·lacions i altres	Total
Cost regularitzat i actualitzat				
Saldo al 31 de desembre de 1999	6.142	5.701	9.414	21.257
Addicions	103	880	1.643	2.626
Augments per transferències o traspasament	67	891	24	982
Eixides per baixa o reduccions	-	(314)	(157)	(471)
Traspasaments	-	(969)	(13)	(982)
Saldo al 31 de desembre de 2000	6.312	6.189	10.911	23.412
Addicions	342	1.106	1.048	2.496
Augments per transferències o traspasament	419	635	402	1.456
Eixides per baixa o reduccions	-	(748)	(190)	(938)
Traspasaments	-	(1.357)	(99)	(1.456)
Saldo al 31 de desembre de 2001	7.073	5.825	12.072	24.970
Amortització acumulada				
Saldo al 31 de desembre de 1999	1.130	572	6.421	8.123
Addicions	138	79	1.075	1.292
Eixides per baixa o reduccions	-	(17)	(139)	(156)
Saldo al 31 de desembre de 2000	1.268	634	7.357	9.259
Addicions	140	88	1.140	1.368
Eixides per baixa o reduccions	-	-	(184)	(184)
Saldo al 31 de desembre de 2001	1.408	722	8.313	10.443
Provisions				
Saldo al 31 de desembre de 1999	-	398	-	398
Addicions	-	92	-	92
Eixides per baixa o reduccions	-	(91)	-	(91)
Saldo al 31 de desembre de 2000	-	399	-	399
Addicions	-	67	-	67
Eixides per baixa o reducció	-	(271)	-	(271)
Saldo al 31 de desembre de 2001	-	195	-	195
Saldo net al 31 de desembre de 2000	5.044	5.156	3.554	13.754
Saldo net al 31 de desembre de 2001	5.665	4.908	3.759	14.332

Al 31 de desembre del 2001 i 2000 s'inclouen en l'epígraf "Altres immobles" 450 i 859 milers d'euros, respectivament, de béns no afectes a l'activitat financera, que arpleguen el valor dels immobles, finques i solars que s'han adquirit com resultat de l'execució de crèdits que van resultar imcomplots. En cobertura de les pèrdues que pogueren produir-se en la seua realització, l'Entitat té dotades provisions amb uns saldos de 195 i 399 milers d'euros, al 31 de desembre del 2001 i 2000. Els saldos de l'epígraf "Altres immobles" i "Mobiliari, instal·lacions i altres" al 31 de desembre del 2001 i 2000 inclouen 3.854 i 3.644 milers d'euros, respectivament, corresponents als valors d'immobilitzat afectes a l'Obra Social.

Conforme s'indica en la Nota 2-f, l'Entitat va procedir a l'actualització dels valors del seu immobilitzat material a l'empara del Reial Decret-Llei 7/1996, de 7 de juny.

Els comptes afectats per la dita actualització i el seu efecte al 31 de desembre del 2001 són els següents.

	Increment Net de Valor	Milers d'euros Amortització Acumulada	Efecte Net
Terrenys i edificis d'ús propi	1.386	203	1.183
Altres immobles	24	1	23
Mobiliari, instal·lacions i altres	171	143	28
	1.581	347	1.234

L'efecte en la dotació per amortització de l'exercici 2001 ha sigut de 55 milers d'euros.

11. ALTRES ACTIUS

El detall del saldo d'este capítol dels balanços de situació adjunts és el següent:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Hisenda Pública:		
Xecs a càrrec d'entitats de crèdit	2.034	3.119
Impost sobre beneficis de bestreta (Nota 21)	1.749	1.171
Impost sobre el Valor Afegit	5	15
Operacions en camí	320	46
Altres conceptes	448	215
	4.556	4.566

12. COMPTES DE PERIODIFICACIÓ

La composició d'estos epígrafs de l'actiu i del passiu dels balanços de situació adjunts és la següent:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Actiu:		
Meritació de productes no vençuts		
d'inversions no preses a descompte	2.142	2.347
Despeses pagades no meritades	189	142
Despeses financeres diferides i d'emissió d'emprèstits	15	-
Altres periodificacions	481	210
	2.827	2.699
Passiu:		
Productes anticipats d'operacions		
preses a descompte	569	591
Meritació de costos no vençuts de recursos		
no presos a descompte	999	1.056
Despeses meritades no vençudes	1.626	1.362
Altres periodificacions	9	7
Meritacions de productes no vençuts		
d'inversions preses a descompte	(297)	(315)
	2.906	2.701

13. ENTITATS DE CRÈDIT - PASSIU

La composició d'este capítol del passiu dels balanços de situació adjunts, atenent a la moneda de contractació i a la naturalesa de les operacions, és la que s'indica a continuació:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Per moneda:		
En euros	26.416	45.750
En moneda estrangera	3.294	1.854
	29.710	47.604
Per naturalesa:		
A la vista	2.430	892
Altres dèbits		
Comptes a termini	27.280	46.712
	29.710	47.604

El desglossament per terminis de venciment del saldo que figura registrat en l'epígraf "Altres débits-Comptes a termini" d'este capítol dels balanços de situació adjunts, així com dels tipus mitjans de cada exercici, és el següent:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Fins a 3 mesos	7.785	25.242
Entre 3 mesos i 1 any	1.509	662
Entre 1 any i 5 anys	485	1.042
Més de 5 anys	17.501	19.766
	27.280	46.712
Tipus mitjà d'interés	2,88%	4,78%

14. DÉBITS A CLIENTS

La composició d'este capítol dels balanços de situació adjunts, atenent a la moneda de contractació i sector, s'indica a continuació:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Per moneda:		
En euros	394.099	344.503
En moneda estrangera	464	342
	394.563	344.845
Per sectors:		
Administracions Públiques	6.329	5.312
Altres sectors residents	387.116	338.535
No residents	1.118	998
	394.563	344.845

Al 31 de desembre del 2001 i 2000 el detall per naturalesa del saldo que figura registrat en "Altres sectors residents" s'indica a continuació:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Comptes corrents	86.109	82.149
Comptes d'estalvi	83.769	74.361
Imposicions a termini	217.238	182.025
	387.116	338.535

El desglossament per venciments dels saldos que figuren registrats en l'epígraf "Depòsits d'estalvi - A termini" dels balanços de situació adjunts s'indica a continuació:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Depòsits d'estalvi -A termini-		
Fins a 3 mesos	41.240	32.298
Entre 3 mesos i 1 any	146.573	115.173
Entre 1 any i 5 anys	30.031	34.172
Més de 5 anys	1.805	1.693
	219.649	183.336

15. ALTRES PASSIUS

La composició d'aquest capítol dels balanços de situació adjunts al 31 de desembre del 2001 i 2000, és la següent:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Altres passius		
Comptes diversos	7.949	5.505
Fons de l'Obra Social	4.791	4.580
Menys - Despeses de manteniment	(395)	(520)
	12.345	9.565

Les despeses de manteniment de l'obra Social dels exercicis 2001 i 2000 ascendixen a 395 i 520 milers d'euros, respectivament. Estes despeses inclouen, en els exercicis 2001 i 2000, un import de 119 i 102 milers d'euros, respectivament, corresponent a l'amortització de l'immobilitzat afecte a l'obra Social. Les despeses de manteniment de cada exercici, d'acord amb la normativa vigent, es carreguen al Fons de l'obra Social el dia 1 de gener de l'exercici següent. Estes despeses es presenten en els balanços de situació adjunts minorant l'epígraf "Altres passius".

Els moviments haguts durant els exercicis 2001 i 2000 en el Fons de l'obra Social es mostren a continuació:

	Milers d'euros			Total
	Materialització en immobilitzat	Fons Disponibles	Altres Conceptes	
Saldo al 31 de desembre de 1999	3.430	836	53	4.319
Distribució de l'excedent de l'exercici 1999	-	805	-	805
Despeses de manteniment de l'exercici 1999	-	(394)	-	(394)
Amortitzacions de l'exercici 1999	(102)	-	-	(102)
Addicions	422	(422)	-	-
Retirs	(4)	4	-	-
Altres	-	-	(48)	(48)
Saldo al 31 de desembre de 2000	3.746	829	5	4.580
Distribució de l'excedent de l'exercici 2000	-	729	-	729
Despeses de manteniment de l'exercici 2000	-	(418)	-	(418)
Amortitzacions de l'exercici 2000	(102)	-	-	(102)
Addicions	329	(329)	-	-
Retirs	-	-	-	-
Altres	-	-	2	2
Saldo al 31 de desembre de 2001	3.973	811	7	4.791

Tal com s'indica en la Nota 2-f, l'Entitat va actualitzar a l'empara de diverses disposicions legals els valors d'immobilitzat afecte a l'obra Social.

El pressupost de la "Obra Social" de l'Entitat per a l'any 2002 ascendeix a 1.287 milers d'euros i ha sigut cobert amb els fons disponibles i la dotació de l'exercici (vegeu Nota 3).

16. PROVISIONS PER A RISCOS I CÀRREGUES

El moviment d'este capítol dels balanços de situació adjunts durant els exercicis 2001 i 2000, es mostra a continuació:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Saldo a l'inici de l'exercici	3.325	4.074
Més:		
Dotació amb càrrec a resultats de l'exercici	213	243
Traspasament a/des de "Fons de Insolvències" (Nota 6)	(4)	40
Menys:		
Pagaments a pensionistes	(236)	(231)
Altres fons diversos	(110)	(801)
Saldo al tancament de l'exercici	3.188	3.325

Al 31 de desembre del 2001 i 2000 la composició del capítol "Provisions per a riscos i càrregues" dels balanços de situació adjunts és la següent:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Fons interns de pensionistes i obligacions similars	2.756	2.890
Fons per a la cobertura de riscos de firma	365	310
Altres fons diversos	67	125
	3.188	3.325

17. FONS PER A RISCOS GENERALS

Este capítol dels balanços de situació adjunts arreplega la "Previsió Llibertat d'Amortització Reial Decret-Llei 2/1985".

En els exercicis 2001 i 2000 l'Entitat ha traspassat del fons de "Previsió Llibertat d'Amortització Reial Decret-Llei 2/1985" a reserves generals un import de 4 milers d'euros, aproximadament, en estos dos casos corresponents a l'amortització carregada a despeses dels béns d'immobilitzat afectes (vegeu Nota 19).

18. PASSIUS SUBORDINATS

El saldo d'aquest apartat del balanç de situació al 31 de desembre del 2001 correspon al valor de reembors de les obligacions subordinades emeses en l'exercici 2001 per l'Entitat. Les principals característiques d'esta emissió són les següents:

Emissió	Milers d'euros	Interés anual	Venciment
Deute Subordinat			
Caixa d'Ontinyent,			
Primera Emissió	6.000	(1)	26/4/2011

(1) Les obligacions meritaren, des de la data de desembossament el 26 d'abril del 2001 fins al 26 d'abril del 2004, el 5,00% nominal brut anual. A partir del 26 d'abril del 2004, el tipus de interés es revisarà i fixarà anualment, determinant-se el mateix incrementant en 0,50 punts percentuals el tipus d'interés Euribor a un any, tipus d'interés del mercat interbancari europeu, corresponent a la mitjana del mes de febrer immediat anterior i publicat en el Butlletí Oficial de l'Estat.

Esta emissió, que ha sigut efectuada en euros, s'ajusta al que indica la Llei 13/1985, de 25 de maig, i al Reial Decret 1370/1985, d'1 d'agost, per la qual cosa, a efectes de prelación de crèdits, se situen darrere dels creditors comuns, suspent-se el pagament d'interessos en el cas que el compte de resultats de l'Entitat haja presentat pèrdues en el semestre natural anterior.

Esta emissió està garantida per la responsabilitat patrimonial universal de l'Entitat.

Els interessos meritats durant l'exercici 2001 pel finançament subordinat han ascendit a 203 milers d'euros, dels que 53 milers d'euros es troben pendents de pagament al 31 de desembre del 2001.

19. RESERVES I RESERVES DE REVALORITZACIÓ

Reserves

A continuació es detalla la composició i el moviment hagut en els exercicis 2001 i 2000 en este capítol dels balanços de situació adjunts:

	Milers d'euros
Saldo al 31 de desembre de 1999	22.474
Dotació a càrrec de l'excedent de l'exercici 1999	2.414
Traspàs Previsió Llibertat d'Amortització	
Reial decret-Llei 2/1985 (Nota 17)	4
Saldo al 31 de desembre de 2000	24.892
Dotació a càrrec de l'excedent de l'exercici 2000	1.701
Traspàs Previsió Llibertat d'Amortització	
Reial decret-Llei 2/1985 (Nota 17)	4
Saldo al 31 de desembre de 2001	26.597

Reserva de Revalorització Reial Decret Llei 7/1996

Durant l'exercici 1998 l'Administració tributària va comprovar i va acceptar el saldo del compte "Reserva de revalorització" Reial Decret-Llei 7/1996, de 7 de juny. Este saldo pot destinar-se, sense meritació d'impostos, a eliminar els resultats comptables negatius, tant els acumulats d'exercicis anteriors com els del propi exercici, o els que puguin produir-se en el futur. A partir de l'1 de gener de l'any 2007 podrà destinar-se a reserves de lliure disposició, sempre que la plusvàlua monetària haja sigut realitzada. S'entendrà realitzada la plusvàlua en la part corresponent a l'amortització comptablement practicada o quan els elements patrimonials actualitzats hagen sigut transmesos o donats de baixa en els llibres de comptabilitat.

Recursos propis

Amb la Llei 13/1992, d'1 de juny, que es desenrotlla amb el R.D. 1343/1992, de 6 de novembre i l'Orde de 30 de desembre de 1992, així com de la Circular 5/1993, de Banc d'Espanya, de 26 de març, va entrar en vigor la nova normativa relativa al compliment de recursos propis mínims en entitats de crèdit. Esta normativa culmina l'adaptació a la normativa comunitària en esta matèria i suposa un nou enfocament en el dit compliment, en el que entren a ponderar, per a determinar el volum de recursos propis computables mínims, entre altres aspectes: el risc de crèdit, el risc de contrapartida, el risc de tipus de canvi i els límits en l'immobilitzat material i a la concentració de riscos, fixant-se en el 8% els recursos propis mínims computables calculats amb els indicats criteris. Al 31 de desembre del 2001 i 2000 els recursos nets computables de l'Entitat excedien dels requeriments mínims exigits per la citada Llei en 6.680 i 2.608 milers d'euros, respectivament.

20. COMPTES D'ORDE

Al 31 de desembre del 2001 i 2000 estos comptes inclouen, entre altres conceptes, els principals compromisos i contingències contrets en el curs normal de les operacions de l'Entitat, d'acord amb el següent detall:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Passius contingents -		
Fiances, avals i caucions	18.999	19.231
Altres passius contingents	3.955	3.985
	22.954	23.216
Compromisos -		
Valors subscrits pendents de desembossament	-	25
Disponibles per tercers:		
Per entitats de crèdit	2.169	808
Pel sector Administracions Públiques	2.148	3.348
Per altres sectors residents	92.956	76.436
Per no residents	-	-
	97.273	80.617
Altres compromisos	13.957	15.201
	111.230	95.818
	134.184	119.034

Adicionalment existixen 5.079 milers d'euros que representen el valor liquidatiu mínim garantit que queda compromesa la Caixa pels fons d'inversió garantits adquirits per clients. La gestora dels fons, en representació dels mateixos, ha contractat els instruments financers necessaris per a cobrir la dita garantia, estant esta totalment coberta pels mateixos al 31 de desembre del 2001, per la qual cosa no hi ha efecte patrimonial algun per a l'Entitat.

21. SITUACIÓ FISCAL

El saldo de l'epígraf "Altres passius" dels balanços de situació adjunts, inclou el passiu corresponent als diferents impostos que li són aplicables a l'Entitat, entre els quals s'inclou la provisió per l'Impost sobre Societats relatiu als beneficis de cada exercici.

L'Entitat té oberts, i per tant subjectes a inspecció, els cinc últims exercicis per a l'Impost sobre Societats i els quatre últims per a la resta d'impostos que li són d'aplicació.

La conciliació del resultat comptable de l'Entitat dels exercicis 2001 i 2000 amb la base de l'Impost sobre Societats, en cadascú d'ells, és la següent:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Benefici de l'exercici abans de la provisió per a		
l'Impost sobre Societats	3.628	3.317
Diferències permanents	(772)	(689)
Diferències temporals:		
Amb origen en l'exercici	2.362	925
Amb origen en exercicis anteriors	(160)	(1.553)
Base imponible	5.058	2.000

Les diferències permanents que apareixen en el quadre anterior corresponen, bàsicament, a les aportacions a l'obra Social.

Els comptes anuals adjunts arpleguen, a més dels impostos diferits, els impostos anticipats derivats, fonamentalment, de l'exteriorització de compromisos per pensions i de les dotacions al fons de fluctuació de valors i al fons d'insolvències que han sigut considerades com a despeses no deduïbles. Estos impostos anticipats figuren en el capítol "Altres actius" de l'actiu dels balanços de situació adjunts (vegeu Nota 11).

La Llei 43/1995, de l'Impost sobre Societats, i les Lleis de Pressupostos Generals de l'Estat per als últims exercicis estableixen diversos incentius fiscals a fi de fomentar determinades inversions. L'Entitat s'ha acollit als beneficis fiscals previstos en les citades lleis, podent deduir de la quota de l'Impost sobre Societats dels exercicis 2001 i 2000 l'import de 153 i 29 milers d'euros en els exercicis 2001 i 2000, respectivament, en concepte de deduccions per dividends percebuts, rendiments de renda fixa bonificada, despeses de formació, deduccions per contractació de minusvàlids i deduccions per reinversió.

La Llei 24/2001, de 27 de desembre, de Mesures Fiscals, Administratives i de l'Orde Social ha establert una deducció de la quota íntegra que abasta el 17 per 100 de l'import de les rendes positives obtingudes en la transmissió onerosa de determinats elements patrimonials que s'hagueren posseït almenys un any abans de la transmissió, i integrades en la base imponible sotmesa al tipus general de gravamen o a l'escala prevista en l'article 127 bis d'aquesta Llei, a condició de reinversió, en els termes fixats en la mateixa. Aquesta normativa estableix en la seua disposició transitòria, la possibilitat d'acollir, en la base imponible de la primera declaració per este impost que es presente a partir d'1 de gener del 2002, total o parcialment a la dita deducció les rendes pendents d'integrar en la base imponible per haver aplicat a la reinversió de beneficis extraordinaris prevista en l'article 21 de la Llei 43/1995, segons la seua redacció vigent fins a 1 de gener del 2002.

L'Entitat ha decidit acollir-se a esta disposició transitòria. Al 31 de desembre del 2001 l'Entitat ha reinvertit la totalitat de l'import obtingut per alienació d'elements patrimonials per 2.935 milers d'euros, sent l'objecte de la reinversió elements d'immobilitzat material, principalment locals, caixers automàtics, mobiliari i equips per a procés d'informació, tal com es posa de manifest en les memòries de cada un dels dits anys, en la nota corresponent a "Actius materials". La renda diferit pendent d'integrar al 31 de desembre del 2001 corresponent al període 1996-2000, estos dos inclusivament, ascendix a 668 milers d'euros, quantitat que s'ha integrat en la base imponible de l'impost de l'exercici 2001. Així mateix, durant el propi exercici 2001 s'ha generat una renda per alienació d'elements patrimonials per import de 114 milers d'euros. Per tant, la base total de la deducció per reinversió ascendix a 782 milers d'euros, la qual cosa ha suposat l'aplicació d'una deducció per import de 133 milers d'euros en el càlcul de la despesa per Impost sobre Societats de l'exercici 2001.

A causa de les possibles diferents interpretacions que es puguin donar a la normativa fiscal, per als anys pendents d'inspecció podrien posar-se de manifest passius fiscals de caràcter contingent que no són susceptibles de quantificació objectiva i l'import de la qual s'estima no seria significatiu.

22. COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

La distribució geogràfica dels ingressos i rendiments dels comptes de pèrdues i guanys adjunts correspon a la Comunitat Autònoma Valenciana.

El detall dels capítols de "Interessos i rendiments assimilats" dels comptes de pèrdues i guanys adjunts, per conceptes, és el següent:

	Milers d'euros	
	2001	2000
De Banc d'Espanya	287	227
D'entitats de crèdit	770	475
De crèdits sobre clients	26.094	21.568
De la cartera de renda fixa	824	1.322
	27.975	23.592

La composició de l'epígraf "Despeses generals d'administració - De personal" dels comptes de pèrdues i guanys adjunts és la següent:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Sous i salaris	6.561	6.108
Assegurances socials	1.635	1.509
Aportacions a fons de pensions externs (Nota 2-g)	383	288
Altres despeses	279	386
	8.858	8.291

El nombre mitjà d'empleats de l'Entitat en els exercicis 2001 i 2000, distribuït per categories, ha sigut el següent:

	Núm. mitjà de treballadors	
	2001	2000
Caps	49	47
Administratius	186	164
Subalterns i diversos	6	5
	241	216

La composició de l'epígraf "Beneficis extraordinaris" dels comptes de pèrdues i guanys adjunts és la següent:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Recuperació de fons de cobertura de l'immobilitzat	199	-
Altres fons específics	46	23
Beneficis nets per alienació d' immobilitzat	155	188
Rendiments per prestació de serveis atípics	-	1
Interessos d'exercicis anteriors i altres	328	394
	728	606

Retribucions i altres prestacions als Administradors

Durant els exercicis 2001 i 2000 l'Entitat ha registrat 45 i 42 milers d'euros, respectivament, en concepte de dietes meritades pel Consell d'Administració. Estos imports no inclouen les retribucions salarials i aportacions al fons de pensions dels membres del Consell que, al mateix temps, són empleats de l'Entitat, que han ascendit a 94 i 143 milers d'euros durant els exercicis 2001 i 2000, respectivament. Al 31 de desembre del 2001 i 2000 l'Entitat mantenia riscos amb els membres del Consell d'Administració per un import de 190 i 213 milers d'euros, respectivament. Els préstecs i crèdits concedits a membres del Consell al 31 de desembre del 2001 meriten un tipus d'interès anual comprés entre el 5,09% i el 7,50% (4,25% i 7,50% al 31 de desembre del 2000).

23. QUADRE DE FINANÇAMENT

A continuació es presenta el quadre de finançament de la Caixa corresponent als exercicis 2001 i 2000:

APLICACIONS	Milers d'euros	
	Exercici 2001	Exercici 2000
Banc d'Espanya i Entitats de Crèdit (variació neta)	15.704	5.545
Inversió creditícia (increment net)	50.628	41.262
Títols de renda variable (increment net)	-	1.866
Adquisició d'inversions permanents:		
Compra d'elements d'immobilitzat material i immaterial	2.484	2.580
Altres conceptes actius menys passius (variació neta)	-	1.111
TOTAL APLICACIONS	68.816	52.364

ORÍGENS	Milers d'euros	
	Exercici 2001	Exercici 2000
Recursos generats per les operacions	6.157	5.100
Títols subordinats emesos (increment net)	6.000	-
Creditors (increment net)	49.718	41.018
Títols de renda fixa (disminució neta)	3.658	5.670
Títols de renda variable (disminució neta)	1.441	-
Venda d'inversions permanents:		
Venda d'elements d'immobilitzat material	913	576
Altres conceptes actius menys passius (variació neta)	929	-
TOTAL ORÍGENS	68.816	52.364

La conciliació entre els recursos generats de les operacions i el benefici de l'exercici és la següent:

	Milers d'euros	
	2001	2000
Benefici de l'exercici	2.789	2.430
Més:		
Amortització i sanejament d'actius materials	1.226	1.190
Amortització i provisions per a insolvències	2.404	1.393
Dotacions al fons de pensions	112	47
Dotacions netes a fons de fluctuació de valors	272	458
Altres dotacions	(493)	(246)
Menys:		
Benefici en alienació d'immobilitzat	(153)	(172)
Recursos generats	6.157	5.100

INFORME GESTIÓ

CAIXA D'ESTALVIS I MONT DE PIETAT D'ONTINYENT INFORME DE GESTIÓ CORRESPONENT A L'EXERCICI 2001

Entorn econòmic

L'any que acabem de deixar arrere serà recordat per haver sigut l'últim any del període transitori per a la implantació de l'euro com a moneda nacional, permetent ja la posada en circulació de bitllets i monedes en euros a partir del primer de gener de 2002. Acaba, doncs, un període d'adaptació que ha durat tres anys, i durant el qual s'han revisat tots els processos necessaris i redenominat tots els comptes que operaven en pessetes.

La conjuntura espanyola va travessar durant 2001 temps difícils, amb indicadors desiguals i de vegades confrontats. El Producte Interior Brut, encara que positiu, va tornar a ser inferior al de l'any anterior, i es va situar per davall del 3%. Per sectors, el més afectat és l'industrial, afligit per una forta tendència contractiva al llarg de l'any, mentre que la construcció i el comerç es mostren encara fermes en el seu creixement. Pel que fa a la demanda, els contrastos són també molt forts entre consum i inversió, ja que si bé la despesa de consum privat es va mantindre relativament ferma durant l'any, la inversió en béns d'equip es troba encara davall mínims.

Una de les raons del bon comportament del consum dels particulars és el creixement de les afiliacions a la Seguretat Social, que van augmentar més de mig milió, creixent un 3,9% sobre les xifres de l'any precedent. La nota discordant la posa el lleuger augment de la desocupació, després de set anys ininterromputs de descensos, en alguns casos molt voluminosos.

L'índex de preus al consum va finalitzar l'any sota el signe de la moderació, sent la taxa d'inflació anual del 2,7%. Sens dubte una bona dada dins de la mala tònica general, encara que va poder ser pitjor de no haver sigut pel fort descens dels preus de l'energia registrat en el segon semestre de l'any. Molts bancs centrals van rebaixar durant tot l'any els tipus d'interès per a estimular una economia global en hores baixes. Per exemple, el Banc Central Europeu va reduir el seu tipus de referència per quatre vegades, fins a deixar-lo en el 3,25% de finals d'any, mentre que la Reserva Federal dels Estats Units va baixar onze vegades el seu tipus d'interès oficial fins a situar-lo en l'1,75%. No obstant, tot pareix indicar que el marge d'actuació de la política monetària s'ha reduït considerablement, sobretot en la zona euro, el tipus de canvi del qual enfront del dòlar no ha aconseguit recuperar-se després de la posada en circulació de bitllets i monedes.

En el nostre àmbit d'actuació, l'evolució econòmica ha mantingut cert parallelisme amb allò que ha ocorregut a nivell estatal, amb una desacceleració en el seu ritme de creixement propiciada per la ralentització econòmica a nivell mundial i pel menor creixement de la demanda interna.

D'esta forma l'Índex de Producció Industrial per a l'any 2001 ha presentat una taxa mitjana de variació interanual negativa del 0,3%, arrossegat pel comportament contractiu de la producció de béns d'equip, havent tingut no obstant això un comportament millor que la mitjana de l'estat, on aquesta taxa ha sigut de l'1,2% negativa.

En això ha tingut molt a veure el comportament de les exportacions, que havien experimentat només un creixement per davall del 4,4%, lluny del 12,4% que van créixer durant tot l'any 2000, sent la branca de matèries tèxtils i les seues manufactures una de les úniques que ha mantingut el mateix ritme de creixement de l'any anterior.

Quant al sector de la construcció s'aprecia una activitat productiva encara considerable, tot i que els indicadors avançats en el subsector de l'edificació, confirmen el canvi del clima econòmic per a este sector productiu, a través del descens de visats i llicències d'obres.

Quant al mercat de treball, la taxa de desocupació en l'últim trimestre del 2001 s'ha situat en el 10,3

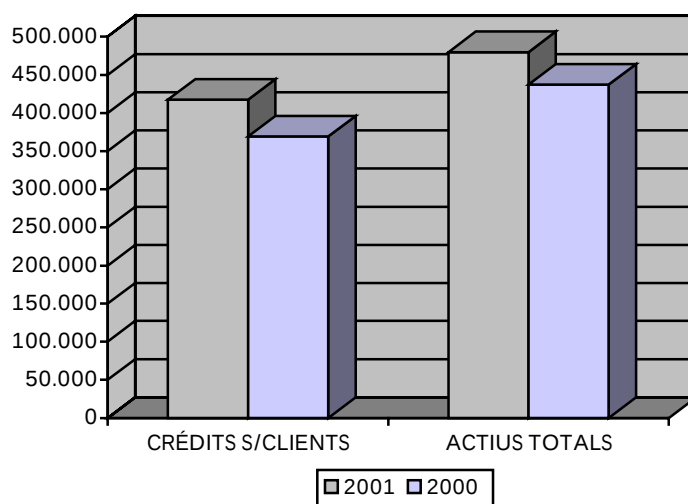
per cent, 1 punt menys que l'any anterior i 2,7 punts menys que la taxa estatal, amb 38.400 ocupats més que l'any 2000, el que sens dubte ha contribuït de forma positiva que la demanda de l'economia valenciana seguísca presentant una taxa d'increment interanual superior a la de la resta d'Espanya, la qual cosa al final ha repercutit que, encara que amb menor vigor que l'any anterior, presente una taxa de creixement positiva.

Caixa Ontinyent ha continuat en la mateixa línia de dinamisme que en anys anteriors, la qual cosa unida a una política de creixement, qualitat i rendibilitat ha permès millorar en un 12,50% el marge ordinari de 2000, i ha aconseguit incrementar el seu volum de balanç en quasi un 10%. A continuació passem a detallar l'evolució que han tingut les distintes partides que integren l'activitat de la Caixa durant 2001.

Inversions

Al final de l'exercici 2001, la Caixa havia aconseguit uns actius totals de 479.742 milers d'euros, el que suposa un increment d'un 9,78% respecte de l'exercici 2000 en el qual es va arribar a 437.009 milers d'euros. Estos actius es troben invertits en un 86,99% en "Crèdits sobre clients" (net de la provisió per a insolvències). L'import net d'aquestes inversions ha registrat un increment enguany del 13,07%, situant-se el seu import total en 417.324 milers d'euros, enfront dels 369.100 milers d'euros de 2000.

En este apartat cal fer constar que, després d'haver portat a terme dos titulitzacions de préstecs l'any 2000, per import de 31.742 milers d'euros, a l'abril de 2001 es va formalitzar la tercera titulització d'actius, per un import de 9.669 milers d'euros. Estes quantitats ja no estan registrades en el balanç de la Caixa, per la qual cosa els increments reals se situarien per damunt dels abans mencionats.



En l'any 2001, últim del Pla de Vivenda 1998-2001 del Ministeri de Foment, la Caixa ha seguit finançant actuacions protegibles en matèria de vivenda. A més s'han finançat actuacions en matèria de vivendes lliures, sector que segueix creixent a uns ritmes altíssims, en concret més del 40% l'any 2001. S'han realitzat operacions de lísing, renting, factoring i confirming. A més s'han realitzat diverses operacions de crèdit per al finançament de projectes d'inversió en la comarca de la Vall d'Albaida, que suposen diversificació de l'economia rural de la zona, acol·lits a les subvencions del Proder.

També cal citar el finançament de projectes d'inversió empresarial amb fons ICO (alguns d'ells subvencionats pel Centre de Desenrotllament Tecnològic Industrial), la formalització d'operacions creditícies a xicotetes i mitjanes empreses amb aval de la Societat de Garantia Recíproca de la Comunitat

Valenciana, i la realització de diverses operacions de crèdit per a anticipar les subvencions de la Conselleria de Treball i Afers Socials destinades a cursos de formació professional ocupacional. D'altra banda convé mencionar, entre altres, els convenis de col·laboració amb l'Agència Valenciana de Turisme, el conveni de col·laboració amb el Centre per al Desenvolupament Tecnològic Industrial, l'acord de col·laboració per a la creació d'empreses conjuntes europees, i els nous convenis de col·laboració amb l'Associació d'Empresaris de Xàtiva, amb la Confederació Empresarial de la Vall d'Albaida i amb l'Institut per a la Diversificació i Estalvi de l'Energia.

En l'apartat de cartera nacional s'han registrat uns elevats increments de volum durant el present exercici, augmentant l'import d'efectes descomptats en un 18,62%, i també l'import d'efectes aplicats, l'increment del qual va ser del 20,49%.

En la cartera d'estranger s'ha produït un canvi de tendència en les operacions d'importació, que disminueixen el seu import un 4%, mentre que segueixen creixent les operacions d'exportació, que augmenten el seu import en un 9,71% respecte al 2000.

En l'exercici 2001, el saldo de la cartera de títols valors ha seguit la tònica descendent, disminuint un 29,13%, per a passar de 18.435 a 13.064 milers d'euros nets de provisions. Açò és a causa de la política de la Caixa consistent a amortitzar els títols valors al seu venciment i no renovar esta cartera.

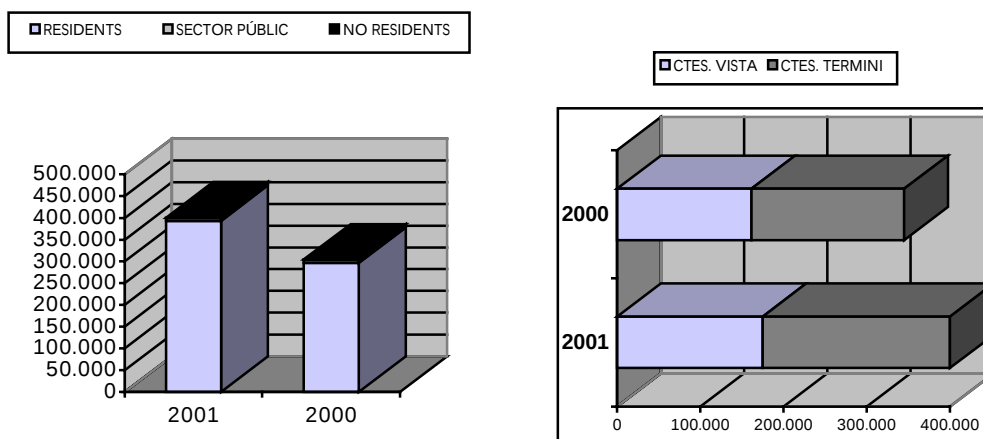
Recursos Captats: Dèbits a Clients i Passius Subordinats

Els recursos captats a clients són la principal font de finançament amb què compta la Caixa. Els 400.563 milers d'euros que aporten al balanç els nostres clients suposen un 83,50% del total del nostre passiu, i el seu creixement durant 2001 s'ha situat en un 16,16%.

Dins d'esta rúbrica s'ha inclòs un nou apartat de passius subordinats, la primera emissió del qual va veure la llum en el mes d'abril, i que ha suposat la captació de 6.000 milers d'euros dels nostres clients.

La major part d'estos fons, el 98,14%, prové d'altres sectors residents, mentre que l'1,58% es capta de les Administracions Públiques i tan sols el 0,28% en el sector de no residents. Esta estructura de participació per sectors és una constant en la Caixa.

A continuació es mostren dos gràfics comparatius que reflecteixen l'evolució dels recursos aliens en



els anys 2001-2000, segons el sector d'origen i la naturalesa dels comptes:

El saldo dels comptes a termini al 31 de desembre del 2001, si incloem el deute subordinat, va ascendir a 225.649 milers d'euros, sent un 23,08% superior als 183.336 milers d'euros de l'any anterior.

El saldo dels comptes a la vista es va situar l'any 2001 en 174.914 milers d'euros, un 8,30% més que els 161.509 milers d'euros de 2000.

En este exercici s'ha produït un increment important en els saldos a termini, a causa de l'emissió dels passius subordinats ja mencionats, la qual cosa situa la seua proporció sobre recursos captats en un 56,33%, enfront d'un 53,16% de l'exercici 2000.

Intermediació

Dins de l'activitat general de la Caixa cal diferenciar la captació de recursos corresponent a la intermediació, el saldo de la qual l'any 2001 va ser de 69.470 milers d'euros enfront dels 78.069 milers d'euros de 2000 (inclosos els fons de pensions), la qual cosa significa una disminució de l'11,01%. La composició del volum de recursos captats en intermediació, per tipus de productes, és la següent:

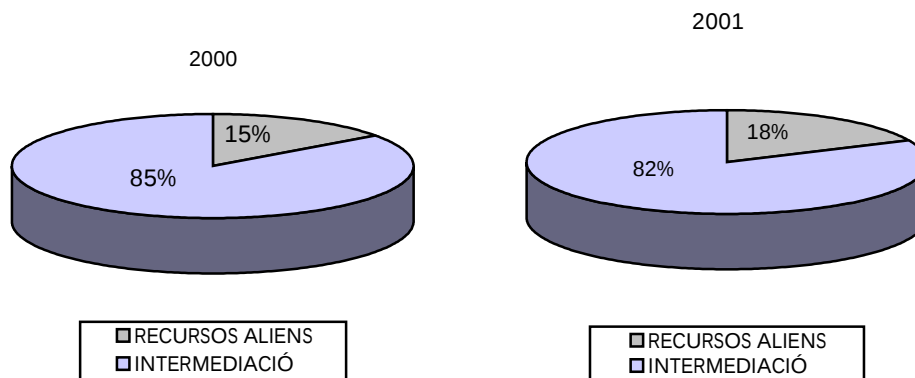
	2001		2000	
Intermediació (components)	69.470 Milers d'euros	100,00 %	78.069 Milers d'euros	100,00 %
• Renda Fixa i Variable	17.725	25,51	18.994	24,33
• Fons d'Inversió	36.594	52,68	45.324	58,06
• Fons de Pensions	15.151	21,81	13.751	17,61

Cal destacar dins d'este capítol el continu descens dels Fons d'Inversió, tant en percentatge de participació com en saldo absolut. Estos Fons suposen un 52,68% del total d'intermediació, havent disminuït el seu saldo respecte al 2000 en un 19,26%. La causa principal segueix sent les baixes rendibilitats que oferixen estos productes, especialment els que incorporen en la seua cartera una part de renda variable.

Una altra de les partides que presenta una disminució és la renda fixa i variable, si bé la seua participació sobre el total de la intermediació de la Caixa ha augmentat lleugerament. La renda variable espanyola ha tingut en 2001 un any prou gris, amb descensos en els seus principals indicadors, la qual cosa ha propiciat fortes minusvalideses en les carteres. També és ressenyable la recerca de nous mercats de renda variable per part d'alguns inversors, que busquen en altres països majors avantatges per a invertir.

Com una component més de la intermediació es troben els Fons de Pensions, que en la nostra Caixa estan cobrant cada vegada major importància. El saldo total dels fons de pensions a finals de 2001 va ser de 15.151 milers d'euros, la qual cosa ha suposat un creixement del 10,18% respecte dels 13.751 milers d'euros de saldo de 2000.

A continuació es mostra un gràfic comparatiu dels exercicis 2001 i 2000, indicant la proporció que representen els recursos aliens en balanç i la intermediació en el total de recursos captats per la



Caixa:

Recursos Propis

El càlcul de recursos propis computables, segons el que estableix la Circular 5/93 del Banc d'Espanya, aconseguí al 31 de desembre del 2001 la xifra de 39.877 milers d'euros, un 25,85 % superior a la de l'any 2000, suposant un excés de 6.680 milers d'euros sobre els recursos propis mínims exigits per la citada normativa. Açò situa el coeficient que mesura la relació entre els recursos propis i el total de riscos ponderats en el 9,61%.

El continu augment de les inversions creditícies de la Caixa ens obliga a efectuar un constant seguiment dels recursos propis i a mamprendre accions que ens porten a enfortir els mateixos. En este sentit, i durant l'any 2001 es va formalitzar la tercera titulització de préstecs i la primera emissió de deute subordinat de la Caixa.

Resultats

Els resultats abans d'impostos de l'exercici 2001 són de 3.628 milers d'euros, augmentant en 311 milers d'euros als de l'exercici anterior, la qual cosa suposa un augment del 9,38%.

En el present exercici s'ha notat l'efecte de dotar durant tot l'any el Fons per a la Cobertura Estadística d'Insolvències, a què s'han destinat 1.689 milers d'euros l'any 2001. Este fet ha duplicat pràcticament la rúbrica de sanejaments i resultats extraordinaris respecte a l'any anterior, passant d'un import de 923 milers d'euros a un import de 1.837 milers d'euros.

A continuació es presenta el compte de resultats escalar de la Caixa corresponent als exercicis 2001

	Milers d'euros		% Increment
	2001	2000	
Productes Financers	28.038	23.688	18,36
Costos Financers	(11.581)	(8.924)	29,77
MARGE INTERMEDIACIÓ	16.457	14.764	11,47
Altres productes ordinaris	3.260	2.763	17,99
MARGE ORDINARI	19.717	17.527	12,50
Despeses d'explotació	(14.252)	(13.287)	7,26
MARGE D'EXPLOTACIÓ	5.465	4.240	28,89
Sanejament i resultats extraordinaris	(1.837)	(923)	99,02
RESULTAT COMPTABLE ABANS D'IMPOSTOS	3.628	3.317	9,38

i 2000, que mostra clarament l'evolució de les xifres mencionades:

La Caixa d'Estalvis d'Ontinyent distribuí els resultats econòmics de cada exercici entre Reserves i Obres Socials. Per a determinar la proporció en què s'apliquen a cada u d'estos capítols es busca, d'acord amb la normativa vigent, un punt d'equilibri tal que siga compatible l'enfortiment patrimonial de la Caixa amb la possibilitat de desenrotllar un important programa social i cultural.

Oficines

Respecte a la xarxa d'oficines, la Caixa compta amb 36 en servei, repartides per les províncies de València i Alacant, totes elles dotades de caixer automàtic, a disposició de les 37.229 targetes de crèdit i dèbit que la Caixa té en vigor a 31 de desembre del 2001 en favor dels seus clients. Així mateix, la Caixa té instal·lats 3 caixers automàtics en 3 empreses tèxtils d'Ontinyent, a disposició dels seus treballadors. També té instal·lat un caixer automàtic en una gran superfície comercial situada a Ontinyent.

A més, la Caixa compta amb 650 dispositius de pagament electrònic repartits en comerços associats de 21 poblacions, havent incrementat el nombre de compres amb targetes emeses per la Caixa en

un 64,26%. Així mateix, l'import d'aquestes compres amb targetes pròpies va augmentar un 50,14%

Obra Social

La Caixa va destinar el 30% dels beneficis nets de 2000 a obres socials el que, junt amb el romanent no compromés i altres ingressos, va permetre un pressupost de 1.139 milers d'euros per a obres i activitats relacionades amb la sanitat, ensenyament, cultura i assistència social.

Al final de l'exercici, les realitzacions socials a càrrec d'este pressupost han suposat 724 milers d'euros, ja que una part de l'obra prevista es troba en fase de desenrotllament; això suposarà una inversió addicional, per a l'any 2002 de 415 milers d'euros.

Conforme a les línies bàsiques que per a l'obra Social preveu el Pla Estratègic 1999-2001, la política aplicada és revertir en cada localitat una part proporcional dels beneficis generats en ella. Per això i amb independència d'actuacions i activitats diverses, d'àmbit supralocal, durant l'any 2001 s'ha posat en funcionament un Pavelló poliesportiu a Aiello de Malferit, i han començat les obres de construcció d'una Centre de Dia per a persones amb discapacitat psíquica a Ontinyent.

Destaca, no obstant, la subscripció d'un acord marc d'intencions, amb la Conselleria de Benestar Social de la Generalitat Valenciana, pel qual es pretén consensuar un pla coordinat d'implantació de centres a mitjà termini en localitats com Xàtiva (Residència per a discapacitats), l'Olleria (Centre Ocupacional per a discapacitats) i Ontinyent (Residència per a discapacitats i Centre de Dia per a malalts d'Alzheimer). En estos casos, Caixa Ontinyent es comprometria, en la mesura de les possibilitats del seu fons d'obra social, a gestionar i realitzar les obres de construcció, en tant la Conselleria de Benestar Social es comprometria a subvencionar part de les obres i a realitzar l'equipament; en cada obra s'exigix, a més, la presència de l'Ajuntament de la localitat para, a més de realitzar una aportació econòmica per a la construcció, garantir la gestió i manteniment del servei de cada Centre.

Les inversions en immobilitzat han suposat el 45,46% de l'obra social realitzada, les despeses de manteniment i activitats el 38,06% i les amortitzacions de l'immobilitzat material el 16,48%. L'obra social en col·laboració ha suposat el 71,22% enfront del 28,50% de l'obra pròpia i el 0,28% del fons social d'ajuda a entitats. Per sectors, els més desfavorits (assistència social) ha acaparat el 42,19% enfront del 45,60% de les activitats culturals (incloses les esportives i mediambientals), al 4,39% destinat a sanitat i el 7,82% destinat a ensenyament.

Fets posteriors al tancament de l'exercici

Amb posterioritat al 31 de desembre del 2001 no s'ha produït cap fet rellevant que mencionar.

Projectes d'investigació i desenrotllament

Durant l'any 2001 s'han culminat els treballs d'adequació del sistema informàtic a l'euro. S'han implementat, de forma pilot, dues aplicacions bàsiques amb tecnologia actual, com són:

- a) Control de rendibilitat, classificació i segmentació de clients, en l'àrea comercial.
- b) Control de Risc, en l'àrea d'inversions.

En l'àrea d'Internet, s'han habilitat les transaccions bàsiques de funcionament per als nostres clients: consulta de saldos, moviments, traspassos, transferències, compravenda de valors, consultes a targetes.... Dins del Pla Estratègic recentment finalitzat s'ha completat el projecte de Caixa Sense Papers, aconseguint en la primera fase l'eliminació de la majoria de llistats i informes a totes les nostres oficines i servicis centrals, podent disposar d'aquesta informació on-line, i reduint en un percentatge significatiu el cost de distribució dels documents a clients mitjançant l'optimització dels processos.

La integració dels mitjans de pagament amb el subministrador del servei (SECA) ens ha conduït a la implementació d'un programa de caixers estàndard (WOSA) utilitzat per diverses caixes d'estalvis confederades, amb la consegüent homogeneïtzació de processos.

Evolució previsible

D'acord amb les línies bàsiques que preveu el Pla Estratègic 1999-2001, la Caixa va continuar desenrotllant la seua activitat principalment en la seua zona d'actuació, sent el seu objectiu bàsic consolidar i rendibilitzar les oficines obertes en els últims anys, mamprenent una nova fase d'expansió, a fi de completar la xarxa de servei en la dita zona d'actuació: les comarques centrals de la Comunitat Valenciana. En aquest sentit, s'ha produït l'obertura de dues noves oficines en la província d'Alacant, en comarques limítrofes.

L'actual mercat financer, que es mou constantment dins d'un continu panorama de canvis, requereix una gestió eficaç de la Caixa que siga capaç de donar resposta als reptes que, tant en nous serveis com en nous productes, demanda el mercat.

Per a fer front a estos reptes, la Caixa té marcats els següents objectius:

- a) Una política de formació del personal destinada a aconseguir la màxima professionalització i posada al dia en cada una de les tècniques necessàries per al millor desenrotllament dels seus llocs de treball, a fi de poder oferir als nostres clients el més elevat nivell de qualitat en productes i servicis.
- b) Una adequació dels costos de transformació al mercat, per a això es va a continuar en una de les nostres línies bàsiques d'actuació, la de contenció de les despeses d'explotació.
- c) Una constant renovació tecnològica a fi de millorar la productivitat i que permeta potenciar els nous canals de distribució com a internet, banca telefònica i sistemes Wap.
- d) Implantació d'una política de qualitat en els serveis que presta la Caixa.
- e) Mantindre una política de Recursos Propis que permeta obtindre un adequat nivell de solvència per a afrontar amb garantia d'èxit els reptes del Pla Estratègic. En este sentit ja s'ha produït en aquest exercici una emissió de deute subordinat per a poder afrontar amb garantia el procés d'expansió previst.

Per a l'exercici de 2002, el Consell d'Administració preveu un pressupost d'obra social superior al de l'exercici anterior, dirigit principalment al manteniment de l'obra establida, a la realització d'activitats culturals diverses i, principalment, al desenrotllament de l'acord marc d'intencions subscrit amb la Conselleria de Benestar Social de la Generalitat Valenciana pel qual es pretén consensuar un pla coordinat d'implantació de diversos centres socials en localitats diverses de l'àmbit d'actuació de la Caixa.



Pascual y Genís, 1
46002 Valencia

Informe d'auditoria de comptes anuals

A l'Assemblea General de Caixa
de Estalvis i Mont de Pietat d'Ontinyent:

Hem auditat els comptes anuals de CAIXA D'ESTALVIS I MONT DE PIETAT D'ONTINYENT, que comprenen els balanços de situació al 31 de desembre del 2001 i 2000, els comptes de pèrdues i guanys i la memòria corresponents als exercicis anuals acabats en aquelles dates, la formulació dels quals és responsabilitat dels Administradors de l'Entitat. La nostra responsabilitat és expressar una opinió sobre els esmentats comptes anuals en el seu conjunt, basada en el treball realitzat d'acord amb les normes d'auditoria generalment acceptades, que requereixen l'examen, mitjançant de la realització de proves selectives, de l'evidència justificativa dels comptes anuals i l'avaluació de la seua presentació, dels principis comptables aplicats i de les estimacions realitzades.

En la nostra opinió, els comptes anuals adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de Caixa d'Estalvis i Mont de Pietat d'Ontinyent al 31 de desembre del 2001 i 2000 i dels resultats de les seues operacions i dels recursos obtinguts i aplicats durant els exercicis anuals acabats en les esmentades dates i contenen la informació necessària i suficient per a la seua interpretació i comprensió adequada, de conformitat amb principis i normes comptables generalment acceptats aplicats uniformement.

L'informe de gestió adjunt de l'exercici 2001 conté les explicacions que els Administradors consideren oportunes sobre la situació de l'Entitat, l'evolució dels seus negocis i sobre altres assumptes i no forma part integrant dels comptes anuals. Hem verificat que la informació comptable que conté l'esmentat informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2001. El nostre treball com a auditors es limita a la verificació de l'informe de gestió amb l'abast esmentat en aquest mateix paràgraf i no inclou la revisió d'informació distinta de l'obtinguda a partir dels registres comptables de l'Entitat.

ARTHUR ANDERSEN

Miguel Monferrer

26 de febrero de 2002

Arthur Andersen y Cía., S. Gen.
Reg. Merc. Madrid,
Tomo 3190, Libro 0, Folio 1,
Sec. 8, Hoja 54414, Inscrip. 1.ª

Ómnibus Socios:
Raimundo Fdez. Vilembis, 66,
28002 Madrid
Código de Identificación:
Pascal D 79104400

Inscrita en el Registro Oficial de
Auditores de Cuentas (ROAC) N.º 50882
Inscrita en el Registro de
Economistas Auditores (REA)

OBRA SOCIAL



Durant l'any 2001, Caixa Ontinyent ha realitzat obra social per import de 724 milers d'euros, mantenint els eixos disposats en el Pla Estratègic 1999-2001: repartiment geogràfic, prioritat a la inversió permanent, suport als sectors més desfavorits, i col·laboració amb Organismes, Entitats, Associacions i la resta de collectius.



Cultura	45,6 %
Educació	7,8 %
Sanitat	4,4 %
Asist. social	42,2 %



Immobilitzat	45,5 %
Manteniment	38,0 %
Amortitzacions	16,5 %

Centres implantats per l'Obra Social de Caixa Ontinyent, per poblacions:

A Ontinyent:

- Club de Jubilats.
- Escola de Solfeig i Centre musical.
- Gabinet Psicopedagògic.
- Centre social d'Ames de Casa.
- Centre local de la Creu Roja.
- Centre de Salut de Sant Rafel.
- Col·legi d'Educació Especial.
- Centre de Rehabilitació i Integració per a malalts mentals.
- Ambulància Uci-mòbil.
- Centre Especialitzat d'Atenció a Majors.
- Unitat Mamografia Hospital Ontinyent.

A Agullent:

- Centre de Salut.
- Escola Infantil.

A Aiello de Malferit:

- Centre de Salut.
- Escola Infantil.
- Pavelló poliesportiu.

A Fontanars dels Alforins:

- Club de Jubilats.

A Montaverner:

- Escola Infantil.

A Xàtiva:

- Centre per a Sords.

A Vallada:

- Centre social.

A Bocairent:

- Escola de Solfeig i Centre musical.

A Albaida:

- Escola Infantil.

A Llutxent:

- Club de Jubilats.

Inauguracions

Pavelló poliesportiu d'Aielo de Malferit

El dia 27 d'octubre s'inaugurava el Pavelló d'Esports d'Aielo de Malferit, compost per dos edificis comunicats entre si: un, destinat a pistes esportives, amb una superfície d'uns 1500 m², que va ser construït per l'Ajuntament d'Aielo amb subvencions de la Diputació de València; l'altre edifici, amb una superfície de 800 m², va ser construït per Caixa Ontinyent i alberga gimnasos, sales de musculació, vestidors i servicis generals.



Unitat de Mamografia de l'Hospital d'Ontinyent

El 6 de febrer es posava en funcionament una Unitat de Mamografia en l'Hospital d'Ontinyent, composta per Mamògraf i Unitat Reveladora, aportats, respectivament, per Caixa Ontinyent i Ajuntament d'Ontinyent. Esta Unitat, el servici del qual queda a càrrec de la Conselleria de Sanitat, permetrà atendre tant als casos del propi Hospital com realitzar en la ciutat la periòdica campanya de revisió a dones majors de 45 anys coneguda com screening.



Obres

Centre de Dia per a discapacitats, d'Ontinyent.

En virtut d'un conveni subscrit entre Conselleria de Benestar Social, Ajuntament d'Ontinyent i Caixa Ontinyent, el 23 de juliol començaven les obres del Centre de Dia per a Discapacitats d'Ontinyent que, amb una superfície de 800 m², permetrà l'atenció d'uns 50 usuaris. A més dels servicis administratius, menjador i àrea de recreació, el Centre disposa de 6 aules, sala de rehabilitació i sala d'hidroteràpia.

Per a la implantació d'este Centre, Caixa Ontinyent ha aportat el solar i ha realitzat les obres de construcció; la Conselleria de Benestar Social aportarà l'equipament i subvencionarà part del manteniment; i l'Ajuntament es responsabilitzarà de la gestió i resta del manteniment.



Acord marc de col·laboració amb Conselleria de Benestar Social.

El 23 de juliol es firmava a Xàtiva un acord marc de col·laboració entre la Conselleria de Benestar Social i Caixa Ontinyent, que contempla construcció de cinc nous centres d'atenció a persones majors i a persones amb discapacitat psíquica:

- Un Centre de Dia per a discapacitats a Ontinyent.
- Una Residència per a discapacitats a Xàtiva.
- Una Residència per a discapacitats a Ontinyent.
- Un Centre de Dia per a malalts d'Alzheimer a Ontinyent.
- Un Centre Ocupacional per a discapacitats a l'Olleria.

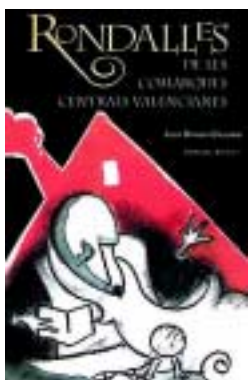


La implantació d'estos Centres es portarà a terme durant els pròxims quatre anys, amb la col·laboració, a més, dels respectius Ajuntaments.



Publicacions.

Les Publicacions de Caixa Ontinyent mantenen la línia tradicional de potenciar la investigació i divulgació de temes autòctons, conjugant les edicions en llibres i les produccions fonogràfiques.



Exposicions.

La Sala d'Exposicions d'Ontinyent va acollir exposicions de Joan Any, Miguel Ferri, Mario Roig, Agrupació Fotogràfica Ontinyent, Santiago Nicolau, Isidoro Julián, Sari Revert, Jorge Sanegre, Font d'Art, Pepa Crespo, Javier Morant, María-Carmen Valls, Miguel Lapiedra, i Inma Cambra.

Club d'Atletisme CaixaOntinyent-Vall d'Albaida.

El Club d'Atletisme CaixaOntinyent-Vall d'Albaida continua el seu camí en la segona divisió nacional, amb atletes que, sobretot a nivell individual, vénen destacant en proves i campionats nacionals i internacionals.

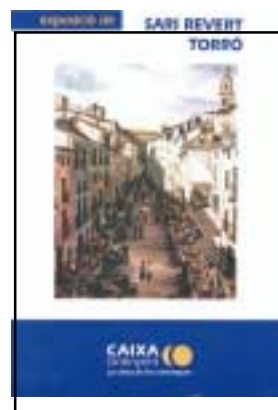
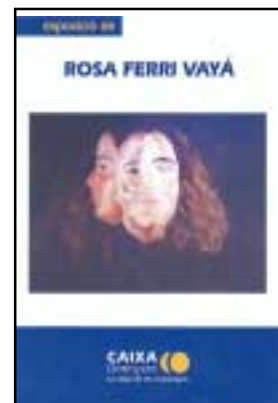
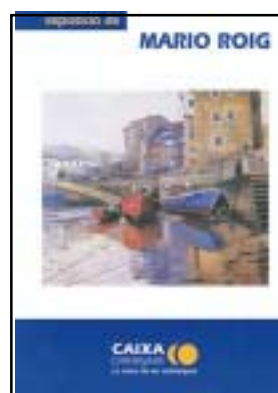
No obstant, sense renunciar a retornar a la màxima categoria, la gran labor del Club es ve centrant especialment en l'afició, preparació i promoció dels esportistes més joves, creant amb ella una Escola que done una major i més sòlida base a l'Atletisme valencià tant d'aficionat com d'alta competició.

Altres activitats.

La Caixa també ha participat i col·laborat en activitats auspiciades o organitzades per altres Entitats i Associacions, com Institut d'Estudis de

La Vall d'Albaida, Mancomunitat de Municipis de La Vall d'Albaida, Associacions d'Ames de Casa, Associacions de Jubilats, grups ecològistes i altres de marcat caràcter social.

És destacable la participació en la ja tradicional Trobada d'escoles en valencià, de La Vall d'Albaida, que enguany es va celebrar a Fontanars dels Alforins; el patrocini de programes de ràdio com "Cultures", "La Vall en Banda" i "Matí de Bandes"; la participació en festivals a benefici de "Lluita contra el càncer"; i col·laboracions amb ONG's.



MÀRKETING I OFICINES



Els dies 22 i 23 de novembre van acollir la XII^a Convenció de Màrketing, celebrada en el marc de l'Hotel Castelló Center, de Castelló de la Plana. Directors d'Oficina, Caps de servicis centrals amb tasques comercials i Equip Directiu, van analitzar la marxa del Pla de Màrqueting de l'exercici 2001, i van debatre les bases del nou Pla per a l'exercici 2002, que posteriorment va ser sotmés i aprovat pel Consell d'Administració.



En desenrotllament del pla d'expansió geogràfica, Caixa Ontinyent va obrir tres noves oficines durant l'any 2001.

El 18 de gener s'inaugurava la nova oficina de Muro, la qual cosa suposa la primera incursió de la Caixa en la comarca del Comtat i en la província d'Alacant.

El dia 28 de setembre es posava en marxa la nova oficina de Banyeres de Mariola, primera en la comarca de l'Alcoià.

El dia 10 de desembre s'obria al públic una nova oficina a Xàtiva, la urbana C, la qual cosa eleva a quatre el nombre d'oficines de Caixa Ontinyent en la dita ciutat.

Durant l'exercici, Caixa Ontinyent ha iniciat l'aplicació d'una nova imatge d'oficina basada en els més moderns conceptes d'atenció al client: espais oberts i amb gran il·luminació, llocs multifuncionals, utilització de les noves tecnologies... Aquest nou disseny s'ha aplicat a les oficines de nova obertura i, progressivament s'incorporarà a la resta d'oficines.

PARTICULARS

Caixa Ontinyent ofereix als seus clients TARGETES DE CRÈDIT (Mastercard) i de DÉBIT (Maestro), associades a la Xarxa 6000 de les Caixes d'Estalvis, així com Targetes Visa. Durant l'any 2001 s'han desenvolupat diverses campanyes encaminades a potenciar la utilització d'estes targetes.

EL CLUB TOTJOVE es dirigeix als joves d'entre 14 i 25 anys, amb servei d'informació, activitats d'entreteniment i oferta de productes financers i parafinancers específics. El "Correu del Club" és la revista trimestral amb la que la Caixa informa als joves sobre temes i ofertes diverses.

ELS PLANS DE PENSIONS, com a fórmula d'estalvi complementària, presenta indubtables avantatges fiscals que Caixa Ontinyent ofereix als seus clients, a més, amb regals segons la quantitat depositada.

SERVIRENTA és un servei que la Caixa posa a disposició dels contribuents de la Hisenda Pública, a fi de finançar-los el pagament de l'Impost sobre la Renda de les persones físiques amb favorables condicions, o d'anticipar-los la devolució que corresponga.

AUTOCRÈDIT el crèdit a l'instant, és un producte destinat a finançar l'adquisició de vehicles, en condicions avantatjoses i amb carburant gratis per als primers 1.000 Km.

DEPÒSITS A TERMINI són productes amb tipus d'interès atractius per a xicotets estalviadors.

FONS D'INVERSIÓ és una alternativa que Caixa Ontinyent ofereix als estalviadors perquè obtinguen importants avantatges fiscals.

NOU CARNET +26 és una targeta especialment dissenyada per a joves entre 26 i 30 anys, que porta incorporats productes i serveis com crèdit casa, crèdit empresa, crèdit màster, creditotxe o crèdit consum.

CO.net és un servei on-line, a través de la Web de Caixa Ontinyent, que permet realitzar determinades transaccions.



EMPRESSES



Publicacions, cursos i conferències.

Especialment dinàmica ve sent l'activitat desenrotllada per a facilitar a les empreses formació i informació sobre diversos aspectes que afecten al seu negoci. Cal assenyalar, especialment:

- La publicació d'una guia bàsica de la propietat industrial en el sector tèxtil, així com de la llei reguladora de les hisendes locals.
- La realització de Jornades sobre internacionalització de les pimes (març), sobre l'Euro per a comerciants (des de maig a desembre en distintes localitats), sobre cultura empresarial (juny), i sobre estratègies per al desenrotllament territorial de Regions intermèdies (juny, amb caràcter internacional, i en col·laboració amb l'OCDE i la Universitat Politècnica de València).



Fires.

Caixa Ontinyent va tindre presència activa, amb estand propi, en dos fires d'àmbit empresarial:

- En el mes de maig, a Xàtiva, en la Fira d'Automoció i Vehicle d'Ocasíó de la Costera.
- En el mes de gener, a València, en la Fira Textil-Hogar.

Servicis:

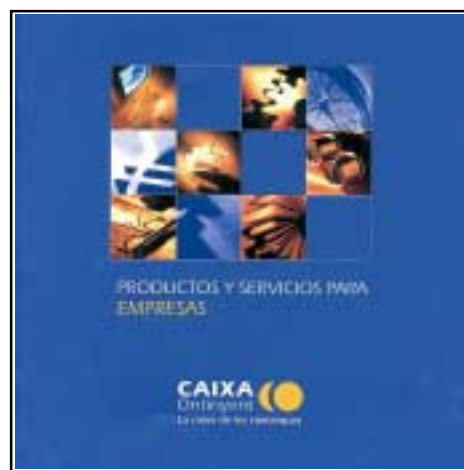
ASTRA.- És un servici d'assessorament i tramitació d'ajudes i subvencions que la Caixa posa a disposició de les seues empreses, com a complement específic i individual a les accions d'informació més genèriques.

COMERÇ EXTERIOR.- Donades les característiques importadors i exportadores de l'economia de la zona, Caixa d'Ontinyent està especialitzada en el finançament d'operacions de comerç exterior. Per a això té subscrits diversos acords i convenis amb entitats i organismes tant espanyols com estrangers, a més de servicis específics com Instrucció de Pagament Internacional, Línia Inici Export i Crèdit Previsor.

INFORMACIÓ A EMPRESSES.- Caixa Ontinyent oferix a les seues empreses clients la possibilitat de disposar d'informes comercials de qualsevol empresa europea.

INTERNACIONALITZACIÓ DE LES PIMES.- Caixa Ontinyent ha sigut designada com a intermediari entre les xicotetes i mitjanes empreses i la Comunitat Econòmica Europea per al finançament de gastos i inversions de projectes empresarials conjunts entre pimes de dos o més països.

CONVENIS.- Per a fer arribar a les seues empreses les millors condicions de finançament, amb ajudes i subvencions oficials, Caixa Ontinyent subscriu i manté diversos convenis, d'entre els que podem destacar els relatius a pimes, SGR, diversificació i estalvi de l'energia, innovació tecnològica, millora de la qualitat, creació d'empreses conjuntes europees, informació i gestió comercial a través de Caixes franceses i alemanyes, i desenrotllament social.



CO.net.- És un servici on-line, a través de la Web de Caixa Ontinyent, que permet realitzar la majoria de transaccions.



EXTERIORITZACIÓ DE COMPROMISOS PER PENSIONS.- Oferix totes les alternatives possibles per a que les empreses adopten sistemes de prevenció social complementària.

LEASING.- Oferix els mitjans necessaris perquè l'empresa realitze qualsevol inversió en béns mobles i immobles, amb avantatges fiscals, en règim d'arrendament financer.

RENTING.- És un producte que inclou servicis relacionats amb la compra, utilització i manteniment d'un bé a través d'un arrendament mensual.
FACTORING.- Una alternativa eficaç per a optimar la gestió de cobrament de les vendes, per mitjà de la cessió a Caixa Ontinyent dels crèdits derivats de dites vendes.

CONFIRMACIÓ DE PAGAMENTS.- És un servici dissenyat per a empreses que desitgen agilitzar els pagaments als seus proveïdors.

