



informe anual
2006

índice

1	presentación	01
2	información económica	02
3	responsabilidad social corporativa	107
4	obra social y cultural	167
5	órganos de gobierno	194
6	identificación y red de oficinas	208
7	índice de contenidos GRI	226
	resumen imágenes utilizadas	



Presentación

Un fuerte crecimiento de la entidad matriz y del grupo financiero, unos nuevos horizontes en cuanto a la expansión territorial y un progreso continuado de la eficiencia en la gestión, son aspectos importantes que han caracterizado el ejercicio 2006 de Caixa Terrassa, en el que nuevamente hemos cumplido los principales objetivos y las previsiones del Plan Estratégico 2005-2007.

La entidad ha registrado un crecimiento sostenido de la inversión crediticia (+27%) y de los depósitos administrados (+26%), con un volumen de 17.543 millones de euros de recursos gestionados en el conjunto de las dos rúbricas. Los resultados netos consolidados de 65,2 millones de euros (+25%) nos sitúan en un lugar destacado dentro del conjunto de las cajas catalanas. Cabe remarcar la mejora de eficiencia de unos cinco puntos, hasta el 54,7%, y la evolución favorable de la morosidad (0,31%), por debajo de la media de las cajas españolas y la banca.

Durante este ejercicio hemos continuado reforzando nuestra presencia en territorio catalán y hemos iniciado la expansión fuera de Cataluña con la apertura de las cinco primeras oficinas en la Comunidad de Madrid.

En el marco de las actuaciones estratégicas, hemos potenciado la oferta para el segmento familiar, en los campos de la financiación, del ahorro previsión y de los seguros, y hemos dado un nuevo impulso al servicio a las pequeñas y medianas empresas, mediante la creación de una división de negocio pyme, que agrupa la red de oficinas especializadas en la financiación empresarial.

La Asamblea General Ordinaria, celebrada el día 11 de abril de 2007, aprobó el informe de gestión del ejercicio 2006, las cuentas anuales y la distribución de resultados, con una dotación de 13 millones de euros al fondo de obra social, lo que supone un 35,8% de los resultados netos individuales y nos sitúa en primer lugar entre las cajas catalanas y en el quinto del ranking estatal en porcentaje de beneficios destinado a este ámbito, según los estudios publicados sobre el sector.

Este informe anual también incluye un amplio capítulo dedicado a la Responsabilidad Social Corporativa (RSC), elaborado de acuerdo con los principios y los contenidos de la nueva versión de la Guía de memorias de sostenibilidad de la *Global Reporting Initiative*, impulsada por las Naciones Unidas y publicada a finales de 2006.

El capítulo de RSC recoge la cultura corporativa (la finalidad, la visión y los valores) y los principios de actuación de Caixa Terrassa con sus grupos de interés: los clientes, los empleados y la sociedad. También informa de las actuaciones de la obra social, llevadas a cabo en las áreas asistencial, cultural, ambiental y de formación e investigación.

En el éxito de una organización, las personas tienen un papel fundamental, cada una desde su ámbito de responsabilidad. Año tras año, las personas que integramos los distintos colectivos de Caixa Terrassa - órganos de gobierno, directivos y todo el equipo humano- renovamos nuestro compromiso, con la voluntad de prestar el mejor servicio a los clientes y al conjunto de la comunidad.



Francesc Astals, presidente de Caixa Terrassa,
y Enric Mata, director general



2

información económica

datos relevantes

03

documentación legal

04

datos relevantes

Datos relevantes del Grupo Caixa Terrassa

	2005	2006	variación 06/05
recursos propios			
recursos propios computables	720.082	926.953	28,73%
coeficiente de solvencia en %	12,8%	13,0%	0,14 puntos
actividad financiera			
activos totales medios	7.491.628	9.123.085	21,78%
depósitos administrados	7.732.645	9.759.538	26,21%
inversión crediticia ¹	6.125.119	7.784.117	27,09%
tasa de morosidad en %	0,51%	0,31%	-0,20 puntos
tasa de cobertura de morosidad en %	336,9%	503,8%	166,90 puntos
resultados			
beneficio antes impuestos	70.328	88.721	26,15%
beneficio después impuestos	52.107	65.237	25,20%
rentabilidad sobre recursos propios en %	9,8%	9,6%	-0,20 puntos
medios operativos (número)			
oficinas	242	256	5,78%
plantilla media	1.290	1.399	8,45%
cajeros automáticos	275	286	4,00%
productividad			
recursos administrados por empleado ²	10.742	12.540	16,73%
recursos administrados por oficina ²	56.794	68.530	20,66%
eficiencia en %	59,5%	54,7%	-4,80 puntos
obra social y cultural			
aplicación obra social y cultural	8.197	9.662	17,87%
dotación anual ³	11.000	13.000	18,18%

miles de euros

¹ Incluye créditos titulizados² Recursos administrados: depósitos administrados más inversión crediticia³ Distribución de los resultados del año aprobada por la Asamblea General

documentación legal

Informe de gestión 2006 correspondiente al Grupo Caixa de Terrassa

Durante el 2006 se ha producido una importante recuperación de la economía de la zona euro, que ha crecido un 2,6% (1,5% en 2005), impulsada sobre todo por la reactivación de la actividad en Alemania. La economía española ha mantenido el ciclo alcista, con una nueva aceleración del PIB hasta el 3,9% (cuatro décimas más que en el año anterior) y un año más ampliamente por encima del promedio de la eurozona. Este crecimiento ha ido acompañado por una favorable evolución de la inflación, beneficiada por la caída de un 30% del precio del petróleo. El IPC se ha situado en el 2,7%, puesto que se ha reducido en un punto la tasa del 2005 y el diferencial con el promedio de la zona euro. Cabe destacar también que el número de personas ocupadas ha crecido un 4,1% y la tasa de paro en el Estado español ha caído al 8,5%, pese al fuerte avance de la población activa sobre todo como consecuencia de la inmigración.

El año 2006 se ha caracterizado también por el endurecimiento de las políticas monetarias de las principales economías mundiales. El Banco Central Europeo ha subido cinco veces el tipo de interés oficial hasta el 3,5%, con un euríbor que se ha situado en el 3,92%, después de subidas mensuales consecutivas, desde el 2,78% (cierre 2005). Por otra parte, en el primer semestre la Reserva Federal de los Estados Unidos ha aumentado tres veces el tipo de intervención (5,25%), que ha continuado, sin embargo, inalterable durante el resto del ejercicio ante los síntomas de agotamiento del crecimiento económico, que en el conjunto del año ha sido de un 3,3%. El elevado déficit de la balanza comercial americana y el proceso de enfriamiento económico ha debilitado el dólar en relación con el euro, que se ha revaluado un 11,4% durante el año 2006.

La buena evolución de la economía general y de los resultados de las empresas ha favorecido el mercado bursátil, que por cuarto ejercicio consecutivo ha obtenido ganancias elevadas, con una rentabilidad del 32% (Íbex-35).

En este marco económico general, en el Grupo Caixa de Terrassa hemos desarrollado el segundo año de vigencia del Plan Estratégico 2005/2007 y hemos vuelto a superar las cifras previstas, con desviaciones positivas en relación con los objetivos establecidos inicialmente.

El volumen total de activos gestionados por el Grupo Caixa de Terrassa a 31 de diciembre del 2006 se ha situado en los 10.121 millones de euros, que representa un incremento del 23,46%.

documentación legal | informe de gestión 2006

Al cerrar el ejercicio, la inversión crediticia del balance consolidado presenta un saldo de 8.336 millones de euros, de los que 7.610 corresponden a créditos concedidos a clientes, con incremento del 23,4%. Dentro de este apartado, cabe destacar que la inversión crediticia de la matriz Caixa Terrassa, incluyendo los préstamos titulizados antes del 1 de enero del 2004 (que no constan en el balance), se ha situado en 8.520 millones de euros, con aumento del 21,9%.

Durante el ejercicio 2006 hemos formalizado préstamos y operaciones de crédito a las familias y a las empresas por importe global de 3.936 millones de euros, que representa un incremento del 25,9%.

En conjunto, un 86% de la inversión crediticia presenta garantía hipotecaria. En lo que concierne al índice de morosidad de esta inversión, se ha situado en el 0,31%, mientras que la cobertura de deudores en mora es de un 503,8%.

Los depósitos administrados globales a finales de año se han situado en 9.759,8 millones de euros, lo que supone una variación del 26,2% respecto al año anterior.

El volumen de productos derivados del Grupo Caixa de Terrassa se encuentra recogido en las notas 7 y 10 de la Memoria correspondiente al ejercicio presente. Estas notas recogen la actividad en productos derivados tanto de negociación como de cobertura.

Este año, el resultado del Grupo Caixa de Terrassa, antes de impuestos, ha sido de 88,7 millones de euros, un 26,1% superior al del pasado año, mientras que el resultado neto ha sido de 65,2 millones de euros, con aumento del 25,2%.

De la cuenta de resultados debe observarse, por un lado, el crecimiento de todos los márgenes de la actividad, y por otro, una mejora de casi cinco puntos del ratio de eficiencia, que se sitúa en el 54,7%.

Considerando la aprobación por la Asamblea General de Caixa Terrassa de la propuesta de distribución del resultado neto del año 2006 (13 millones de euros a dotación para el fondo de la Obra Social y el resto a reservas), el coeficiente de solvencia, que relaciona los recursos propios computables con los riesgos generales ponderados según la normativa establecida por el Banco de España, se sitúa cerca del 13% con un exceso global de recursos propios alrededor del 62% sobre los requeridos.

Las empresas del Grupo Caixa de Terrassa han sido creadas para proporcionar actividad complementaria de negocio. Al cerrar el año el grupo consta de veintiséis empresas.

La actividad aseguradora del Grupo Caixa de Terrassa se instrumenta a través de Caixa Terrassa Vida, entidad aseguradora de vida y gestora de fondos de pensiones, Caixa Terrassa Previsió, entidad aseguradora de ramos no vida y Caixa Terrassa Correduría de Seguros, dedicada a la intermediación de seguros de vida, multirriesgo del hogar, automóviles, salud, multirriesgo de comercios y de empresas, etc.

documentación legal | informe de gestión 2006

Caixa Terrassa Vida gestiona unas inversiones de 1.500 millones de euros en seguros y en planes de pensiones, volumen de recursos que la sitúa en el decimotercer lugar entre las compañías de seguros de vida de entidades financieras españolas. En el año 2006 ha obtenido unos resultados netos de 10 millones de euros, con un crecimiento del 45% en relación con el año anterior.

Caixa Terrassa Previsió ha cerrado su tercer ejercicio con una facturación de 9 millones de euros de primas (básicamente multirriesgo del hogar).

El conjunto de la actividad aseguradora representa en resultados un 25% sobre el total del Grupo Caixa de Terrassa.

Por otra parte, la actividad de las sociedades inmobiliarias del grupo se puede estructurar en dos vertientes:

- la actividad en que se proporciona financiación mediante la adquisición de solares y posterior venta a los promotores. En este sentido, se aprobó durante el 2006 un volumen de inversión de 131,4 millones de euros, de los que un 84% corresponde a la compra de suelo para edificación residencial. Actualmente hay en curso 106 proyectos con una inversión total de unos 324,9 millones de euros. Estos proyectos representan una producción de unos 7.747 inmuebles (viviendas y naves industriales) en los cuatro próximos años.
- actualmente el grupo participa en once sociedades compartidas conjuntamente con promotores inmobiliarios. Los proyectos aprobados durante el ejercicio representan una inversión prevista de 327 millones de euros que se traducirán en más de 1.300 inmuebles, básicamente viviendas.

Por último, Caixa Terrassa Gesfons, la entidad gestora de instituciones de inversión colectiva, a 31 de diciembre del 2006 gestionaba once fondos de inversión y dos SICAV, y el patrimonio total gestionado ascendía a 768,7 millones de euros, un 13% de incremento respecto al año anterior.

Al cerrar el año, la plantilla de personal es de 1.506 personas, 1.447 de las cuales pertenecen a la matriz Caixa Terrassa. Durante el ejercicio hemos creado 126 puestos de trabajo nuevos (+9,1%) para dar cobertura a las oficinas nuevas y reforzar los servicios del grupo.

Este año 2006 hemos iniciado la expansión fuera de Cataluña y hemos abierto las primeras oficinas en la Comunidad de Madrid, lo que ha significado avanzarnos un año a las previsiones del Plan Estratégico. En conjunto, hemos abierto catorce oficinas, nueve en Cataluña (en Solsona, Santa Coloma de Farners, Sant Boi, Esplugues, Figueres, Torroella de Montgrí, Manresa, Barcelona y Esparreguera) y cinco en Madrid (en Alcorcón, Getafe, Fuenlabrada, Móstoles y Leganés).

Con la incorporación de estas oficinas nuevas, la red comercial (particulares, PYME y banca personal) suma un total de 257 puntos de venta, distribuidos entre 29

documentación legal | informe de gestión 2006

comarcas y 92 poblaciones de toda Cataluña, además de 5 oficinas en diferentes poblaciones de la Comunidad de Madrid.

En banca electrónica, hemos seguido impulsando la prestación de servicios y la actividad, apartado en el que hemos crecido un 31% con 17,6 millones de operaciones. El número de clientes que habitualmente utilizan este servicio se sitúa en 43.100, de los que más de 28.000 disponen del servicio de extracto ecológico (consulta electrónica de extracto y documentos por parte de los clientes, que ya no reciben papel). Un 56% del total de la actividad operativa de empresa se hace a través de la Banca Electrónica. Durante el año 2006, los servicios de ctnet de Caixa Terrassa han canalizado más de 1,2 millones de euros en diversidad de operaciones, como por ejemplo transferencias, remesas, compra y venta de valores y fondos de inversión, recibos, etc.

Este año 2006, en beneficio de personas discapacitadas, hemos adaptado nuestra página web a los criterios internacionales de accesibilidad, que se ha convertido en una de las primeras páginas accesibles en el sector financiero y ha obtenido el Premio a la Mejor Web Accesible del Estado en la categoría gran empresa.

En medios de pago, las tarjetas de Caixa Terrassa han realizado 11,4 millones de operaciones de compra en comercios y pago de servicios, con un volumen de facturación total de 453,8 millones de euros, un 12,8% más que el año anterior. En esta área de actividad, nuestra Tarjeta de Compra ha incrementado el volumen de inversión en un 25,8%.

En productos y servicios, hemos seguido ampliando el catálogo con diferentes actuaciones, entre las que remarcamos el lanzamiento de nuevos productos de activo: la Hipoteca + fácil, para facilitar a los jóvenes el acceso a la vivienda, con una cuota inicial más pequeña (carencia de 5 años); la Póliza Multiuso, que con un límite global de riesgo permite la formalización conjunta de diferentes productos como póliza de crédito, avales, carteras de descuento y extranjero; y el Préstamo Fidelidad, con condiciones muy ajustadas para aquellos clientes que están acabando de pagar un préstamo. Al mismo tiempo, hemos seguido potenciando el Préstamo Tranquilidad, que permite agrupar diferentes préstamos en uno solo a largo plazo para facilitar la devolución.

La Pensión Hipotecaria (producto innovador que permite ir transformando la vivienda en dinero en forma de pensión mensual, temporal o vitalicia, sin necesidad de venderla y conservando la plena propiedad), con más de 800 operaciones contratadas en nuestra entidad, se ha convertido en referente en el mercado nacional, por lo que hemos sido invitados a participar en foros especializados y en medios de comunicación diversos para darla a conocer.

En obra social y cultural, hemos llevado a cabo actuaciones por importe total de 9,6 millones de euros, un 17% más que el año pasado. El 33% se ha destinado a programas de obra propia: acciones culturales, ayudas sociales para colectivos con

documentación legal | informe de gestión 2006

riesgo de exclusión, programas para jóvenes y para la tercera edad, ciclos de conferencias, etc.; el 37%, a las diferentes fundaciones de Caixa Terrassa: Centro Cultural, Euncet (formación empresarial), Fupar (centro de trabajo para disminuidos psíquicos) y Hogar de la Ancianidad; y el otro 30%, a convenios y colaboraciones con 434 entidades catalanas para ayudarlas a desarrollar proyectos y para colaborar con las actividades que llevan a cabo.

Durante este año 2006 hemos desarrollado el proyecto de la instalación museográfica TÚ EN TU MUNDO. ECOLOGÍA COTIDIANA Y SOSTENIBILIDAD, por la que hemos ocupado quinientos metros cuadrados (dos salas) del Centro Cultural. Se ha puesto en marcha a principios del 2007 y tiene una previsión de permanencia de siete a diez años. Trata ocho áreas temáticas: el consumo, los residuos, el ruido, el aire, el agua, la energía, la movilidad y el espacio. Se dirige a todos los públicos, pero se desarrollará un programa específico para las escuelas, con la organización de actividades complementarias.

| Factores principales de riesgo del negocio

Control de riesgos

La gestión del riesgo, en todos sus aspectos, es uno de los elementos principales de la estrategia del Grupo Caixa de Terrassa y se aborda como un proceso continuo de mejora, revisión y adecuación permanente de los procedimientos y las políticas internas.

El Consejo de Administración es el máximo y primer órgano responsable de la gestión de los riesgos, en el Grupo Caixa de Terrassa. No obstante, hay otros órganos como el COAP o el Comité de Inversiones que, por delegación del mismo Consejo de Administración, son los encargados de garantizar que los diferentes riesgos en que incurre el Grupo Caixa de Terrassa en el desarrollo de sus actividades sean debidamente identificados, medidos, valorados y gestionados, y que se adecuan a las directrices y a los objetivos fijados por el Consejo de Administración.

Estos órganos son los responsables de seguir el riesgo en el Grupo Caixa de Terrassa con más nivel de detalle, en función del ámbito de su responsabilidad específica, y de elevar al Consejo de Administración la información y las propuestas de actuación.

El objetivo final de la gestión de riesgos en el Grupo Caixa de Terrassa es conseguir la permeabilización de una cultura de gestión de riesgos avanzada y homogénea, en todos los ámbitos del negocio y en todos los niveles de la organización, que se desarrolle con criterios de mejora continua de procesos y sistemas.

En el año 2006 el Consejo de Administración aprobó un documento interno que recoge los riesgos principales a los que el grupo se encuentra expuesto. El Mapa

documentación legal | informe de gestión 2006

de Riesgos es el instrumento que los integra, con asignación del responsable de cada uno, de los que hacemos un seguimiento periódico que se eleva a los diferentes comités responsables para la toma de decisiones y finalmente se informa a la Alta Dirección.

Los principales riesgos que son motivo de un seguimiento y control exhaustivo de manera periódica son los siguientes:

- Riesgo de contraparte y crédito
- Riesgo de mercado, divisa y país
- Riesgo operacional
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de suscripción/actuarial
- Riesgo de tipos de interés
- Riesgo de concentración
- Riesgo de gestión del conocimiento
- Riesgo legal, normativo y fiscal
- Riesgo de obsolescencia tecnológica
- Riesgo estratégico
- Riesgo reputacional

La política de gestión integral del riesgo en el Grupo Caixa de Terrassa incorpora el control y el seguimiento de cualquier otro tipo de riesgo que pueda suponer la probabilidad de incurrir en pérdidas (actuales o futuras) imputables a las actuaciones derivadas de las actividades del Grupo Caixa de Terrassa.

Los principios generales que inspiran los criterios de riesgo y las políticas implementadas en los procesos del Grupo Caixa de Terrassa son los siguientes:

- independencia de las funciones de control y gestión de riesgos respecto de las áreas que los generan;
- homogeneidad de la aplicación de los criterios, los procesos y las políticas de riesgos vigentes en el grupo;
- visión globalizada de la gestión, con incorporación de todos los riesgos;
- transparencia de los criterios y de las políticas de gestión.

Acto seguido detallamos el tratamiento de los riesgos principales integrados en el Mapa de Riesgos:

documentación legal | informe de gestión 2006

Riesgo de contraparte y crédito

El riesgo de crédito se define como la posible pérdida derivada del incumplimiento total o parcial de sus obligaciones por parte de un acreditado, y para el Grupo Caixa de Terrassa constituye el riesgo más importante.

Disponemos de un manual de riesgos que incorpora la normativa general en materia de riesgo de crédito y que detalla de manera explícita todos los criterios necesarios en la concesión, documentación necesaria, circuitos de tramitación y facultades necesarias para la aprobación de operaciones.

El Consejo de Administración aprueba de forma periódica y dinámica unos límites de contraparte en función de la calidad crediticia a corto y largo plazo de esta contraparte.

La implementación de sistemas de gestión del riesgo de crédito objetivos, basados en modelos que aportan información precisa acerca de la calidad crediticia de los clientes (ratings y puntuaciones o scorings) nos ha permitido mejorar sensiblemente la eficiencia en los procesos de análisis, seguimiento y valoración de las diferentes operaciones que comportan riesgo de crédito.

Además, la disponibilidad de modelos específicos para cada uno de los segmentos relevantes de la cartera crediticia garantiza que se pueda disponer de sistemas óptimos en la valoración del riesgo de cada uno de ellos.

Desde el mes de marzo del 2004 disponemos de modelos de cálculo de scoring para clientes particulares implantados en los procesos operativos del Grupo. Estos modelos, basados en los modelos sectoriales facilitados por CECA, se han implantado en el proceso de admisión de las operaciones.

Durante el 2005 implementamos modelos internos (propios, basados en la cartera del Grupo) con el fin de disponer de los mejores sistemas posibles para los segmentos más significativos. Se han implementado los primeros modelos internos propios de calificación de scoring reactivo de hipotecas. Estos modelos son vinculantes en la decisión de aprobar las operaciones por parte de las oficinas de la red.

En 2006 desarrollamos modelos propios de scoring reactivo de consumo y también empezamos a desarrollar modelos proactivos de riesgo. También disponemos de un modelo sectorial reactivo para el segmento de los promotores.

En el ámbito de las empresas, en el Grupo Caixa de Terrassa tenemos implementados modelos reactivos de rating para cuatro subsegmentos. Para las grandes y pequeñas empresas, modelos sectoriales; en cuanto a las microempresas y empresas medianas, estos modelos sectoriales ya han sido calibrados con datos propios del Grupo, y por lo tanto disponemos de modelos propios.

documentación legal | informe de gestión 2006

Junto con la implantación de los modelos de rating, hemos desarrollado un sistema de expedientes electrónico de empresas. Y durante el 2007 pondremos en marcha modelos sectoriales para los segmentos de autónomos e inmigrantes.

En el Grupo Caixa de Terrassa disponemos de una política de facultades para la aprobación de operaciones en que, en función del nivel de cada oficina y de las garantías de las operaciones, los directores y los interventores, de forma individual o mancomunadamente, tienen facultad para la aprobación de operaciones. El nivel de facultades es dinámico y se actualiza cada año. Cuando las oficinas no disponen de atribuciones o facultades suficientes para determinadas operaciones, tenemos establecidos y estandarizados unos circuitos que involucran a los comités pertinentes en la aprobación de operaciones.

En nuestro Grupo tenemos un departamento de Recuperación de Activos que se dedica a la gestión y recobro de las operaciones morosas. Aparte, el Departamento de Seguimiento del Riesgo, separado del Departamento de Concesión y en dependencia de Control Global de Riesgo, se encarga del seguimiento preventivo del riesgo de los clientes.

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se define como la pérdida potencial causada por movimientos adversos en los precios de los instrumentos financieros con los que operamos. Con el objetivo de medir la exposición al riesgo de las variables de mercado, hemos implantado medidas diversas para su control y gestión.

En la actualidad, periódicamente calculamos los indicadores principales para valorar el riesgo de mercado, fundamentalmente, el Var y su evolución. El Var cuantifica la variación máxima que se puede producir en el valor económico de una cartera de activos por riesgo de mercado, en un período de tiempo dado y con un nivel de confianza determinado.

Para efectuar las mediciones correspondientes se dispone de la herramienta PANORAMA, facilitada dentro del ámbito del Proyecto Sectorial de la CECA e incorporada en la gestión del riesgo de mercado del Grupo Caixa de Terrassa, así como otras herramientas de desarrollo interno que facilitan la gestión y la medición de los niveles de riesgo.

Este riesgo se integra dentro del mapa de riesgos del Grupo Caixa de Terrassa y el Comité de Activos y Pasivos (COAP) es el responsable del riesgo de mercado.

Riesgo de tipos de interés

El riesgo de tipos de interés de balance se entiende como aquel riesgo que puede afectar el valor económico y la rentabilidad del Grupo ante movimientos desfavorables de los tipos de interés. Las principales causas que originan este riesgo son debidas

documentación legal | informe de gestión 2006

al desplazamiento de los tipos de interés de mercado hacia las posiciones de balance, en función de sus plazos, vencimientos y reindexaciones.

La gestión de este riesgo corresponde al COAP (Comité de Activos y Pasivos), integrado dentro del Comité de Dirección del Grupo. Este comité tiene, entre otras, la función de valorar y establecer los diferentes límites de riesgo asumibles por parte del Grupo, así como las líneas estratégicas que se tienen que seguir.

Con el objetivo de definir estas políticas, y en función de las recomendaciones del Comité de Basilea, este riesgo se valora desde dos puntos de vista. Por una parte, la sensibilidad económica de la cuenta de resultados a corto plazo por variaciones no previstas de tipos de interés, que se utiliza para valorar la evolución del margen financiero de una forma inmediata. Por otra, se hace una estructura de intervalos o gaps para valorar todas las partidas del balance, con su estructura de vencimientos y valorada con un impacto sobre los tipos de interés, que permite ver y corregir la variación del valor económico del Grupo a medio y a largo plazo.

La medición, la limitación y la cuantificación del riesgo de tipos de interés es una de las variables clave para conseguir objetivos estratégicos en un modelo estable de crecimiento del Grupo, tanto por lo que se refiere al crecimiento de la cuenta de resultados a medio y a largo plazo como para la evolución futura de las masas de balance.

Riesgo de liquidez

Se entiende por riesgo de liquidez el riesgo derivado de la necesidad de disponer de fondos líquidos, en una cuantía suficiente y a un coste razonable, para hacer frente a las obligaciones de pago del Grupo.

La gestión y la valoración de este riesgo se hace a través del COAP; que por el hecho que está integrado dentro del Comité de Dirección, se garantiza una valoración al máximo nivel organizativo del Grupo. Entre otros, este organismo tiene como finalidad discutir, valorar y gestionar las diferentes posiciones que debe tomar el Grupo Caixa de Terrassa para definir su evolución, tanto a corto como medio y largo plazo.

Con el objetivo de gestionar, minimizar y acotar el riesgo de liquidez, en el Grupo Caixa de Terrassa disponemos del Plan General de Contingencias de Liquidez, donde se enumeran las diferentes fuentes de liquidez existentes, materializables todas ellas a muy corto plazo, y donde se garantiza la disponibilidad de liquidez con objeto de hacer frente a las posibles tensiones de liquidez que se puedan producir.

Adicionalmente, al Plan General de Contingencias de Liquidez, disponemos también del Plan de Contingencias ante Riesgo Sistémico con objeto de poder hacer frente a una crisis de liquidez dentro del territorio español.

documentación legal | informe de gestión 2006

Riesgo operacional

El riesgo operacional se establece como el riesgo de pérdida resultante de una falta de adecuación o de un error de los procesos, el personal y los sistemas, o bien de acontecimientos externos.

La gestión del riesgo operacional tiene como objetivo principal minimizar los posibles impactos negativos a través de la mejora continua de los procesos, mediante el refuerzo de los controles operativos.

Los procesos de gestión incluyen todos los riesgos relevantes. La consideración de relevancia de un riesgo se establece por las características siguientes:

- Que tenga o pueda tener un cierto impacto en la cuenta de resultados, ya sea de forma directa, mediante un incremento de pérdidas, o indirecta (disminución de beneficios).
- Que el hecho de que se produzca se estime como una probabilidad cierta o que esté condicionada al acontecimiento de hechos que tienen una probabilidad de producirse.

El objetivo de esta responsabilidad es adelantar en línea con los requerimientos de la normativa de Basilea II y permitir disponer de modelos de medición de consumos de recursos propios en el ámbito del riesgo operacional, como también la incorporación de unos procedimientos de mejora de la gestión interna en los ámbitos del riesgo operacional que permitan una mejora cualitativa de la gestión global del riesgo.

Siguiendo las directrices establecidas por Basilea respecto a la medición y el control del riesgo operacional, hemos establecido dos líneas de actuación:

- Identificación de las líneas de negocio establecidas por Basilea II dentro de la estructura organizativa del Grupo, como también el mapa de riesgos para cada una de las líneas de negocio mencionadas. Adicionalmente, se ha comenzado a definir el Marco de Gestión y Buenas Prácticas y se ha evaluado el entorno de control.
- La gestión del riesgo operacional se ha centralizado electrónicamente en la plataforma básica de gestión sectorial, en que se integran las herramientas de gestión, tanto cualitativa como cuantitativa. Se dispone también de una primera definición y validación de los indicadores clave de riesgo (Key Risk Indicators, KRI), que permitirán la gestión de los aspectos clave derivados del análisis de la gestión cuantitativa de las diversas áreas funcionales.

Disponemos de los primeros resultados de medición del riesgo operacional tanto a nivel cualitativo como a nivel cuantitativo. El Grupo Caixa de Terrassa ha sido pionero y activo en la gestión del riesgo operacional y se ha podido incorporar al

documentación legal | informe de gestión 2006

grupo de las primeras entidades del sector que disponen de estudios de benchmark en la gestión de este riesgo, tanto cualitativa como cuantitativamente.

Este procedimiento de integración a la plataforma sectorial nos ha obligado a gestionar el riesgo operacional de forma activa, haciendo reflexiones alrededor de la calidad de los controles establecidos en los procesos, como también en las mejoras que se han ido estableciendo en función de las debilidades detectadas. A nivel cuantitativo hemos recogido el total de pérdidas operacionales estableciendo el marco de gestión de recogida de estas pérdidas.

Disponer de un estudio comparativo con el sector y el grupo de entidades de volumen similar nos ha ayudado a establecer los controles adecuados en los procesos que acumulan pérdidas más significativas.

Desarrollo del Plan Estratégico 2005-2007

Hemos cubierto satisfactoriamente las previsiones del segundo año de vigencia del Plan Estratégico 2005-2007, con desviaciones positivas en relación con los objetivos establecidos de resultados, eficiencia, depósitos e inversiones y hemos iniciado la expansión fuera de Cataluña un año antes de lo que se había previsto.

Durante este año 2007, y dentro del marco de actuación del Plan Estratégico, entre otras líneas de actuación contemplamos:

- Potenciar la financiación a la pequeña y mediana empresa, principalmente a través de la red de oficinas de la División de Banca pyme.
- Potenciar la actividad de financiación del consumo familiar.
- Continuar con el programa de expansión de la red comercial en Cataluña y fuera.

Hechos posteriores al cierre

El 13 de marzo del 2007 el Consejo de Administración de Caixa Terrassa ha procedido a la formulación de las Cuentas Anuales y del Informe de Gestión del Grupo Caixa de Terrassa referidos al ejercicio anual acabado el 31 de diciembre del 2006. Entre ambas fechas no se ha producido ningún acontecimiento importante que incida en nuestra actividad.

documentación legal

Cuentas anuales

Balances de situación consolidados a 31 de diciembre del 2006 y 2005
 (notas de 1 a 5)

ACTIVO	2006	2005*
Caja y depósitos en bancos centrales (nota 6)	86.197	74.087
Cartera de negociación (nota 7)	10.081	9.374
Depósitos en entidades de crédito	-	18
Otros instrumentos de capital	9.471	9.047
Derivados de negociación	610	309
Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	-	-
Activos financieros disponibles para la venta (nota 8)	1.066.334	782.108
Valores representativos de deuda	524.655	315.988
Otros instrumentos de capital	541.679	466.120
Inversiones crediticias (nota 9)	8.335.804	6.753.023
Depósitos en entidades de crédito	626.132	426.141
Crédito a la clientela	7.610.745	5.971.090
Valores representativos de deuda	55.172	329.150
Otros activos financieros	43.755	26.642
Promemoria: Prestados o en garantía	54.071	129.444
Cartera de inversión a vencimiento	-	-
Ajustes a activos financieros por macrocoberturas	-	-
Derivados de cobertura (nota 10)	111.875	167.707
Activos no corrientes en venta (nota 11)	29.396	132
Activo material	29.396	132
Participaciones	-	-
Contratos de seguros vinculados a pensiones	-	-
Activos por reaseguros	-	-
Activo material (nota 11)	225.768	230.767
De uso propio	157.344	146.463
Inversiones inmobiliarias	58.199	73.902
Afecto a la Obra Social (nota 28)	10.225	10.402
Promemoria: Adquirido en arrendamiento financiero	94.307	96.768
Activo intangible	1.017	1.057
Otro activo intangible	1.017	1.057
Activos fiscales	50.530	45.098
Corrientes	16.987	9.769
Diferidos (nota 23)	33.543	35.329
Periodificaciones (nota 12)	17.089	8.033
Otros activos	186.998	126.021
Existencias (nota 13)	163.709	101.564
Resto (nota 14)	23.289	24.457
Total activo	10.121.089	8.197.407
PROMEMORIA		
Riesgos contingentes (nota 29.1)	200.527	175.450
Garantías financieras	199.885	174.164
Otros riesgos contingentes	642	1.286
Compromisos contingentes	1.653.018	1.089.652
Disponibles por terceros (nota 29.2)	1.577.493	1.009.443
Otros compromisos	75.525	80.209

Las notas de 1 a 41 descriptas en la memoria adjunta forman parte integrante del balance de situación consolidado a 31 de diciembre del 2006.

* Se presenta única y exclusivamente a efectos comparativos.

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2006	2005*
Cartera de negociación (nota 7)	3.948	34
Derivados de negociación	3.948	34
Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	-	-
Pasivos financieros a valor razonable con cambios en patrimonio neto	-	-
Pasivos financieros a coste amortizado (nota 15)	7.778.280	6.055.022
Depósitos de entidades de crédito	260.902	310.764
Depósitos de la clientela	7.067.118	5.465.908
Deudas representadas por valores negociables	21.561	21.187
Pasivos subordinados	265.207	142.980
Otros pasivos financieros	163.492	114.183
Ajustes a pasivos financieros por macrocoberturas	-	-
Derivados de cobertura (nota 10)	66.618	11.267
Pasivos asociados con activos no corrientes en venta	-	-
Pasivos por contratos de seguros (nota 16)	1.262.415	1.237.973
Provisiones (nota 17)	15.360	16.289
Fondos por pensiones y obligaciones similares	8.569	8.296
Provisiones por riesgos y compromisos contingentes	2.947	3.537
Otras provisiones	3.844	4.456
Pasivos fiscales	113.385	97.940
Corrientes	14.699	11.625
Diferidos (nota 23)	98.686	86.315
Periodificaciones (nota 18)	28.549	21.524
Otros pasivos	18.069	19.178
Fondo Obra Social (nota 28)	15.438	14.278
Resto (nota 14)	2.631	4.900
Capital con naturaleza de pasivo financiero (nota 19)	125.823	125.785
Total pasivo	9.412.447	7.585.012
Intereses minoritarios (nota 20)	59.459	54.081
Ajustes por valoración (nota 21)	180.596	135.874
Activos financieros disponibles para la venta	180.596	135.874
Fondos propios	468.587	422.440
Capital o fondo de dotación	-	-
Prima de emisión	-	-
Reservas (nota 22)	405.870	371.454
Reservas (pérdidas) acumuladas	405.631	371.370
Remanente	239	84
Otros instrumentos de capital	-	-
Menos: Valores propios	-	-
Cuotas participativas y fondos asociados	-	-
Resultado atribuido al grupo	62.717	50.986
Menos: Dividendos y retribuciones	-	-
Total patrimonio neto	708.642	612.395
Total patrimonio neto y pasivo	10.121.089	8.197.407

Las notas de 1 a 41 descriptas en la memoria adjunta forman parte integrante del balance de situación consolidado a 31 de diciembre del 2006.

* Se presenta única y exclusivamente a efectos comparativos.

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

**Cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas correspondientes
a los ejercicios anuales acabados el 31 de diciembre del 2006 y 2005**
(notas de 1 a 5)

	2006	2005*
Intereses y rendimientos asimilados (notas 30 y 33)	313.825	224.023
Intereses y cargas asimiladas (nota 31)	178.088	105.903
Remuneración de capital con naturaleza de pasivo financiero	7.629	3.562
Otros	170.459	102.341
Rendimiento de instrumentos de capital (nota 32)	10.936	8.516
A. MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	146.673	126.636
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	-	-
Comisiones percibidas (nota 33)	47.978	44.228
Comisiones pagadas (nota 34)	2.741	3.289
Actividad de seguros	(6.981)	(8.654)
Primas de seguros y reaseguros cobradas	215.653	264.334
Primas de reaseguros pagadas	3.914	3.198
Prestaciones pagadas y otros gastos relacionados con seguros	215.821	172.136
Ingresos por reaseguros	-	721
Dotaciones netas a pasivos por contratos de seguros	23.879	118.511
Ingresos financieros	22.364	21.647
Gastos financieros	1.384	1.511
Resultados por operaciones financieras (neto) (nota 35)	14.531	8.197
Cartera de negociación	1.543	1.729
Activos financieros disponibles para la venta	13.483	6.193
Inversiones crediticias	(193)	(583)
Otros	(302)	858
Diferencias de cambio (neto)	173	162
B. MARGEN ORDINARIO	199.633	167.280
Ventas e ingresos por prestación de servicios no financieros	92.852	2.708
Coste de ventas	87.500	425
Otros productos de explotación (nota 33)	6.170	5.329
Gastos de personal (nota 36)	70.957	63.022
Otros gastos generales de administración (nota 37)	30.784	28.551
Amortización	8.390	8.579
Activo material (nota 11)	8.323	8.513
Activo intangible	67	66
Otras cargas de explotación (nota 38)	1.107	1.250
C. MARGEN DE EXPLOTACIÓN	99.917	73.490
Pérdidas por deterioro de activos (neto)	21.283	15.165
Activos financieros disponibles para la venta (nota 8)	(348)	33
Inversiones crediticias (nota 9)	21.089	15.127
Activos no corrientes en venta	-	5
Activo material	(50)	-
Resto de activos	592	-
Dotación a provisiones (neto) (nota 17)	5.060	3.712
Ingresos financieros de actividades no financieras	55	33
Gastos financieros de actividades no financieras	1.432	884
Otras ganancias (nota 39)	17.872	17.134
Ganancias por venta de activo material	15.829	16.135
Otros conceptos	2.043	999
Otras pérdidas (nota 39)	1.348	568
Pérdidas por venta de activo material	151	8
Pérdidas por venta de participaciones	35	-
Otros conceptos	1.162	560
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	88.721	70.328
Impuesto sobre beneficios (nota 23)	23.484	18.221
Dotación obligatoria a obras y fondos sociales	-	-
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA	65.237	52.107
Resultados de operaciones interrumpidas (neto)	-	-
RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO	65.237	52.107
Resultado atribuido a la minoría (nota 20)	2.520	1.121
RESULTADO ATRIBUIDO AL GRUPO	62.717	50.986

Las notas de 1 a 41 descriptas en la memoria adjunta forman parte integrante del balance de situación consolidado a 31 de diciembre del 2006.

* Se presenta única y exclusivamente a efectos comparativos.

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

**Estados de cambios en el patrimonio neto consolidados
(Estados de ingresos y gastos reconocidos consolidados) correspondientes
a los ejercicios anuales acabados el 31 de diciembre del 2006 y 2005
(nota 2.20)**

	2006	2005*
INGRESOS NETOS RECONOCIDOS DIRECTAMENTE EN EL PATRIMONIO NETO	44.722	52.039
Activos financieros disponibles para la venta	44.722	52.039
Ganancias / Pérdidas por valoración	57.302	73.857
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	(7.293)	319
Impuesto sobre beneficios	(5.287)	(22.137)
Reclasificaciones	-	-
Pasivos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto	-	-
Coberturas de flujos de efectivo	-	-
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	-	-
Diferencias de cambio	-	-
Activos no corrientes en venta	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	65.237	52.107
Resultado publicado	65.237	52.107
INGRESOS Y GASTOS TOTALES DEL EJERCICIO	109.959	104.146
Entidad dominante	107.439	103.025
Intereses minoritarios	2.520	1.121
AJUSTES EN EL PATRIMONIO NETO IMPUTABLES A PERIODOS ANTERIORES	-	-
Por cambios en criterios contables	-	-
Por errores	-	-

miles de euros

Las notas de 1 a 41 descritas en la memoria adjunta forman parte integrante del estado de cambios en el patrimonio neto consolidado (estado de ingresos y gastos reconocidos consolidado) del ejercicio 2006.

* Se presenta única y exclusivamente a efectos comparativos.

documentación legal | cuentas anuales

**Estados de flujos de efectivo consolidados correspondientes
a los ejercicios anuales acabados el 31 de diciembre del 2006 y 2005**
(nota 2.21)

	2006	2005*
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		
Resultado del ejercicio	65.237	52.107
Ajustes al resultado:		
Amortización de activos materiales (+)	8.323	8.513
Amortización de activos intangibles (+)	67	66
Pérdidas por deterioro de activos (neto) (+/-)	21.283	15.165
Dotaciones netas a pasivos por contratos de seguros (+/-)	23.879	118.511
Dotaciones a provisiones (neto) (+/-)	5.060	3.712
Ganancias / Pérdidas por venta de activo material (+/-)	(15.678)	(16.127)
Ganancias / Pérdidas por venta de participaciones (+/-)	35	-
Impuestos (+/-)	16.108	18.221
Otras partidas no monetarias (+/-)	303	(1.818)
Resultado ajustado	124.617	198.350
Aumento / Disminución neta en los activos de explotación	1.180.323	1.402.446
Cartera de negociación	(661)	(1.346)
Otros instrumentos de capital	(890)	(1.486)
Derivados de negociación	229	140
Activos financieros disponibles para la venta	245.118	91.681
Valores representativos de deuda	206.898	9.403
Otros instrumentos de capital	38.220	82.278
Inversiones crediticias	832.242	1.294.387
Depósitos en entidades de crédito	189.975	181.904
Crédito a la clientela	865.394	1.131.559
Valores representativos de deuda	(239.183)	(28.495)
Otros activos financieros	16.056	9.419
Otros activos de explotación	103.624	17.724
Aumento / Disminución neta en los pasivos de explotación	983.784	1.156.305
Cartera de negociación	3.914	1
Derivados de negociación	3.914	1
Pasivos financieros a coste amortizado	949.538	1.156.304
Depósitos de entidades de crédito	(49.862)	180.319
Depósitos de la clientela	929.667	954.569
Débitos representados por valores negociables	23.104	(8.774)
Otros pasivos financieros	46.629	30.190
Otros pasivos de explotación	30.332	-
Total flujos de efectivo netos de las actividades de explotación	(71.922)	(47.791)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones (-)	(6.671)	(25.539)
Activos materiales	-	25.539
Activos intangibles	6.671	-
Desinversiones (+)	40	63
Activos intangibles	40	63
Total flujos de efectivo netos de las actividades de inversión	(6.631)	(25.476)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Emisión / Amortización capital con naturaleza de pasivo financiero	-	75.000
Emisión / Amortización pasivos subordinados	110.000	-
Total flujos de efectivo netos de las actividades de financiación	110.000	75.000
Efecto de las variaciones de los tipos de cambio en el efectivo o equivalentes	-	-
AUMENTO / DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES	31.447	1.733
Efectivo o equivalentes al principio del ejercicio	63.848	62.115
Efectivo o equivalentes al final del ejercicio	95.295	63.848

Las notas de 1 a 41 descriptas en la memoria adjunta forman parte integrante del balance de situación consolidado a 31 de diciembre del 2006.

* Se presenta única y exclusivamente a efectos comparativos.

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

**Memoria consolidada correspondiente al ejercicio anual
acabado el 31 de diciembre del 2006**

En base a la normativa vigente sobre la presentación de las cuentas anuales consolidadas, esta memoria completa, amplía y comenta el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de ingresos y gastos reconocidos y el estado de flujos de efectivo, todos ellos consolidados y adjuntos del ejercicio 2006, y forma con ellos una unidad, con el objetivo de facilitar la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Grupo Caixa de Terrassa en fecha 31 de diciembre del 2006, además de los resultados de las operaciones del Grupo, de los ingresos y gastos reconocidos y de los flujos de efectivo que se han producido en el ejercicio anual acabado en esta fecha.

1. Introducción, bases de presentación de las cuentas anuales consolidadas y otra información**1.1. Introducción**

Caixa d'Estalvis de Terrassa (en lo sucesivo, la Caixa), entidad dominante del Grupo Caixa de Terrassa, es una institución no lucrativa de carácter social y financiero. Inició su actividad el 14 de octubre de 1877 y figura inscrita en el Libro Registro Especial de Cajas de Ahorro Popular del Banco de España, con el número 34, y en el Registro de Cajas de Ahorro de la Generalitat de Catalunya, con el número 4. El domicilio social está situado en Terrassa, en la Rambla de Ègara, 350. La entidad tiene como objetivo básico ofrecer, con una finalidad social, todos los servicios financieros que la sociedad necesite y atender la realización de obras sociales.

Además de las operaciones que lleva a cabo directamente, la Caixa está a la cabeza de un grupo de entidades dependientes, que se dedican a actividades diversas y que constituyen el Grupo Caixa de Terrassa (en lo sucesivo, el Grupo). Consecuentemente, la Caixa está obligada a elaborar, además de sus cuentas anuales individuales, cuentas anuales consolidadas del Grupo.

Las principales actividades llevadas a cabo por el Grupo son las siguientes (ver nota 5):

- Actividad financiera: desarrollada por la Caixa y que pretende fomentar el ahorro, mediante su promoción, custodia y administración, la difusión y la concesión del crédito y la prestación de servicios, todo eso con el fin de fomentar el desarrollo económico y social.
- Actividad aseguradora: desarrollada a través de tres entidades dependientes (Caixa Terrassa Vida, Caixa Terrassa Previsió y Caixa Terrassa Correduría) que llevan a cabo actividades relacionadas con seguros de vida y de no vida y la gestión de planes de pensiones.

documentación legal | cuentas anuales

■ Actividad de inversiones: que se realiza a través de tres entidades dependientes (Caixa Terrassa Gesfons, Caixa Terrassa RF, SICAV, y Caixa Terrassa Vida 1, SICAV) que llevan a cabo actividades de gestión de instituciones de inversión colectiva y gestión de carteras de valores.

■ Actividad inmobiliaria: que se realiza a través de cuatro entidades del grupo y doce entidades multigrupo y que llevan a cabo actividades de compra y rehabilitación de inmuebles para su explotación en régimen de alquiler y la promoción de viviendas.

La Caixa ha sometido sus cuentas anuales a auditoría externa, en base a lo que establecen el Decreto 560/1983, la Orden de 30 de diciembre de 1983 de la Generalitat de Catalunya y la Ley 19/1988, de 12 de julio, sobre auditoría de cuentas.

1.2. Bases de presentación de las cuentas anuales consolidadas

Las cuentas anuales consolidadas del Grupo Caixa de Terrassa se presentan en base a lo que establecen las normas internacionales de información financiera (en lo sucesivo, NIIF), adoptadas por la Unión Europea.

En esta memoria se usan las abreviaturas NIC y NIIF para referirse a las normas internacionales de contabilidad y a las normas internacionales de información financiera, respectivamente, aprobadas por la Unión Europea y a partir de las cuales se han elaborado estas cuentas anuales consolidadas. Asimismo, en la elaboración de las mencionadas cuentas anuales consolidadas se ha seguido la Circular 4/2004, de 22 de diciembre, del Banco de España, que constituye el desarrollo y adaptación al sector de entidades de crédito españolas de las NIIF aprobadas por la Unión Europea.

Las cuentas anuales consolidadas se han elaborado teniendo en cuenta la totalidad de los principios y normas contables y de los criterios de valoración de aplicación obligatoria que tienen un efecto significativo en las cuentas anuales consolidadas, de forma que muestran la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Grupo en el ejercicio 2006, como también de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo consolidados, que se han producido en el ejercicio anual acabado en esta fecha.

Estas cuentas anuales consolidadas se han preparado a partir de los registros de contabilidad de Caixa d'Estalvis de Terrassa y de las sociedades de su Grupo. No obstante, debido a que los principios contables y criterios de valoración aplicados para la preparación de las cuentas anuales consolidadas del Grupo del ejercicio 2006 pueden diferir de los utilizados por algunas de las entidades que lo integran, en el proceso de consolidación se han introducido los ajustes necesarios para homogeneizar entre sí estos principios y criterios, a fin de adecuarlos a las NIIF aplicadas por la Caixa.

documentación legal | cuentas anuales

Las cuentas anuales consolidadas del Grupo Caixa de Terrassa correspondientes al ejercicio 2006 han sido formuladas por el Consejo de Administración el día 13 de marzo del 2007.

A continuación se presentan de forma resumida los balances de situación, cuentas de pérdidas y ganancias, estados de cambios de patrimonio neto y estados de flujos de efectivo individuales de Caixa d'Estalvis de Terrassa, a fecha 31 de diciembre del 2006 y del 2005:

Caixa d'Estalvis de Terrassa
Balances de situación (resumidos) a 31 de diciembre del 2006 y 2005

ACTIVO	2006	2005
Caja y depósitos en bancos centrales	86.197	74.087
Cartera de negociación	10.081	9.356
Activos financieros disponibles para la venta	500.296	458.851
Inversiones crediticias	7.992.861	6.132.349
Derivados de cobertura	111.875	167.707
Activos no corrientes en venta	91	132
Participaciones	368.441	354.910
Contratos de seguros vinculados a pensiones	7.213	6.678
Activo material	169.038	157.513
Activo intangible	87	153
Activos fiscales	36.180	37.878
Periodificaciones	12.234	6.999
Otros activos	23.289	24.391
Total activo	9.317.883	7.431.004
Cuentas de orden	2.225.541	1.544.234

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2006	2005
Cartera de negociación	3.948	34
Pasivos financieros a coste amortizado	8.580.084	6.826.619
Derivados de cobertura	66.618	11.267
Provisiones	15.968	13.790
Pasivos fiscales	86.150	80.704
Periodificaciones	25.048	21.073
Otros pasivos	18.069	19.178
Total pasivo	8.795.885	6.972.665
Ajustes de valoración	148.372	107.416
Fondos propios	373.626	350.923
Total patrimonio neto	521.998	458.339
Total pasivo y patrimonio neto	9.317.883	7.431.004

miles de euros

Caixa d'Estalvis de Terrassa

Cuentas de pérdidas y ganancias (resumidas) correspondientes
a los ejercicios anuales finalizados el 31 de diciembre del 2006 y 2005

	2006	2005
Intereses y rendimientos asimilados	305.819	220.315
Intereses y cargas asimiladas	206.522	129.003
Rendimiento de instrumentos de capital	15.121	6.481
A. MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	114.418	97.793
Comisiones percibidas	49.519	45.112
Comisiones pagadas	2.598	3.161
Resultados de operaciones financieras (neto)	6.860	6.749
Diferencias de cambio	190	159
B. MARGEN ORDINARIO	168.389	146.652
Otros productos de explotación	6.231	5.311
Gastos de personal	69.505	61.935
Otros gastos generales de administración	27.796	25.190
Amortización	7.669	7.824
Otras cargas de explotación	1.107	1.234
C. MARGEN DE EXPLOTACIÓN	68.543	55.780
Pérdidas por deterioro de activos (neto)	20.058	15.165
Dotación a provisiones (neto)	2.118	2.089
Otras ganancias	1.820	895
Otras pérdidas	1.346	568
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	46.841	38.853
Impuesto sobre beneficios	10.553	8.307
RESULTADO DEL EJERCICIO	36.288	30.546

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

Caixa d'Estalvis de Terrassa
Estados de cambios en el patrimonio neto (estados de ingresos y gastos reconocidos)
correspondientes a los ejercicios anuales acabados el 31 de diciembre del 2006 y 2005

	2006	2005*
INGRESOS NETOS RECONOCIDOS		
DIRECTAMENTE EN EL PATRIMONIO NETO	40.956	43.187
Activos financieros disponibles para la venta	40.956	43.187
Ganancias / Pérdidas por valoración	46.326	64.466
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	378	1.767
Impuesto sobre beneficios	(5.748)	(23.046)
Reclasificaciones	-	-
Pasivos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto	-	-
Coberturas de flujos de efectivo	-	-
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	-	-
Diferencias de cambio	-	-
Activos no corrientes en venta	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	36.288	30.546
Resultado publicado	36.288	30.546
INGRESOS Y GASTOS TOTALES DEL EJERCICIO	77.244	73.733
AJUSTES EN EL PATRIMONIO NETO		
IMPUTABLES A PERÍODOS ANTERIORES		
Por cambios en criterios contables	-	-
Por errores	-	-

miles de euros

Caixa d'Estalvis de Terrassa
Estados de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios
anuales acabados el 31 de diciembre del 2006 y 2005

	2006	2005
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		
Resultado del ejercicio	36.288	30.546
Ajustes al resultado	23.375	31.438
Resultado ajustado	59.663	61.984
Aumento / Disminución en los activos de explotación	1.124.158	1.338.208
Cartera de negociación	2.268	(1.346)
Activos financieros disponibles para la venta	4.181	57.770
Inversiones crediticias	1.128.283	1.274.758
Otros activos de explotación	(10.574)	7.026
Aumento / Disminución en los pasivos de explotación	1.002.522	1.241.344
Cartera de negociación	3.914	1
Pasivos financieros a coste amortizado	998.608	1.241.343
Total flujos de efectivo netos de las actividades de explotación	(61.973)	(34.880)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones (-)	(31.628)	(38.463)
Desinversiones (+)	66	65
Total flujos de efectivo netos de las actividades de inversión	(31.562)	(38.398)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Emisión / Amortización pasivos subordinados	125.000	75.000
Total flujos de efectivo de las actividades de financiación	125.000	75.000
AUMENTO / DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES	31.465	1.722
Efectivo o equivalentes al principio del ejercicio	63.830	62.108
Efectivo o equivalentes al final del ejercicio	95.295	63.830

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

1.3. Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

Las cuentas anuales consolidadas del Grupo Caixa de Terrassa correspondientes al ejercicio 2006 han sido formuladas por el Consejo de Administración el día 13 de marzo del 2007. Estas cuentas y las cuentas anuales de la totalidad de entidades integradas en el Grupo, están pendientes de aprobación por la Asamblea General de la entidad dominante y las correspondientes juntas generales de accionistas de las sociedades que forman el Grupo, respectivamente. El Consejo de Administración espera que se aprueben sin modificaciones. Las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2005 fueron aprobadas por la Asamblea General celebrada el 4 de abril del 2006.

En la elaboración de los estados financieros consolidados del Grupo se han utilizado estimaciones para cuantificar, entre otros aspectos, el valor razonable de determinados activos y pasivos, las pérdidas por deterioro y la vida útil de los activos materiales e intangibles, y las hipótesis actuariales para el cálculo de los compromisos por retribuciones postocupación. Las estimaciones afectan tanto los importes registrados en el balance como la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio. Pese a que estas estimaciones se realizaron en función de la mejor información disponible, es posible que acontecimientos futuros obliguen a modificarlas en próximos ejercicios, lo que se haría, de acuerdo con lo establecido por la NIC 8, de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los ejercicios afectados.

1.4. Participaciones en el capital de entidades de crédito

El 31 de diciembre del 2006, la matriz del Grupo, Caixa Terrassa, tiene una participación en el capital de Ahorrogestión Hipotecario, SA EFC, que representa el 6,75% del capital social de esta entidad.

1.5. Impacto medioambiental

A raíz de las actividades a las que se dedican fundamentalmente, las entidades integradas en el Grupo no generan un impacto significativo en el medio ambiente. Por ello, en esta memoria, no se incluye ningún desglose específico de las cuentas anuales respecto de la información en cuestiones medioambientales.

1.6. Fondo de Garantía de Depósitos

La Caixa realiza aportaciones anuales al Fondo de Garantía de Depósitos de Cajas de Ahorro, que es la entidad que tiene por objeto garantizar los depósitos en dinero y en valores constituidos en las cajas de ahorro. En los ejercicios 2006 y 2005 las aportaciones han sido del 0,4% de la base de cálculo (depósitos garantizados más el 5% del valor de mercado de los valores garantizados).

documentación legal | cuentas anuales

Estos importes se registran en el epígrafe “Otras cargas de explotación” de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (ver nota 38).

1.7. Coeficientes mínimos

1.7.1. Coeficiente de recursos propios mínimos

La Ley 13/1992, de 1 de junio, junto con la Circular 5/1993 del Banco de España y sus sucesivas modificaciones, regulan los recursos propios mínimos que tienen que mantener los grupos consolidables de entidades de crédito españoles y la forma en la que tienen que determinarse estos recursos.

El 31 de diciembre del 2006 y 2005, los recursos propios computables del Grupo excedían de los requeridos por la mencionada normativa.

1.7.2. Coeficiente de reservas mínimas

En base a la Circular monetaria 1/1998, de 29 de septiembre, con efecto el 1 de enero de 1999, el coeficiente de caja decenal quedó derogado y se sustituyó por el coeficiente de reservas mínimas.

El 31 de diciembre del 2006 y 2005, igual como durante los ejercicios 2006 y 2005, las entidades consolidadas cumplían con los mínimos exigidos por la normativa española aplicable, para este coeficiente.

1.8. Contratos de agencia

Ni al cierre del ejercicio 2006 ni en ningún momento durante el mismo, el Grupo ha mantenido en vigor “contratos de agencia” en la forma en la que éstos se contemplan en el artículo 22 del Real Decreto 1245/1995, de 14 de julio.

1.9. Hechos posteriores

Entre la fecha de cierre y la fecha de formulación de estas cuentas no se ha producido ningún hecho que las afecte significativamente.

2. Principios y políticas contables y criterios de valoración aplicados

En la elaboración de las cuentas anuales consolidadas del Grupo correspondientes al ejercicio 2006 se han aplicado los siguientes principios y política contables y criterios de valoración:

documentación legal | cuentas anuales

2.1. Consolidación

Las cuentas anuales consolidadas se han elaborado aplicando el método de integración global a las sociedades dependientes y el método de integración proporcional a las entidades multigrupo.

2.1.1. Entidades dependientes

Se consideran entidades dependientes aquéllas sobre las cuales la Caixa tiene capacidad para desempeñar control; capacidad que se manifiesta, generalmente, aunque no únicamente, por la propiedad, directa o indirecta, del 50% o más de los derechos de voto de las entidades participadas o, aun siendo inferior o nulo este porcentaje, si la existencia de otras circunstancias o acuerdos otorgan control a la Caixa.

Conforme a lo que dispone la NIC 27, se entiende por control el poder de dirigir las políticas financieras y operativas de una entidad, con la finalidad de obtener beneficios de sus actividades.

En el anexo 2 de esta memoria se facilita información significativa sobre estas sociedades.

Las cuentas anuales de las entidades dependientes se consolidan con las de la Caixa por aplicación del método de integración global, tal y como está definido en la NIC 27, que consiste en la agregación de los activos, pasivos y patrimonio neto, ingresos y gastos, de naturaleza similar, que figuran en sus cuentas anuales individuales. El valor en los libros de las participaciones, directas e indirectas, en el capital de las entidades dependientes se elimina con la fracción del patrimonio neto de las entidades dependientes que éstas representen. Consecuentemente, todos los saldos derivados de las transacciones efectuadas entre las sociedades consolidadas mediante este método que son significativos han sido eliminados en el proceso de consolidación.

Adicionalmente:

- la participación de terceros en el patrimonio neto del Grupo se presenta en el capítulo "Intereses minoritarios", del balance de situación consolidado (ver nota 20);
- la participación de terceros en los resultados consolidados del ejercicio se presentan en el capítulo "Resultado atribuido a la minoría", de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (ver nota 20).

2.1.2. Entidades multigrupo

El Grupo Caixa de Terrassa califica como entidades multigrupo aquéllas que no son dependientes y que, por un acuerdo contractual, controla conjuntamente con otros accionistas. El anexo 3 facilita información relevante sobre estas sociedades.

documentación legal | cuentas anuales

Las cuentas anuales de todas las entidades multigrupo, sin excepciones por razones de actividad, se consolidan con las de la Caixa por aplicación del método de integración proporcional. Ello significa que los saldos del balance y de la cuenta de pérdidas y ganancias de las entidades multigrupo, y las eliminaciones que correspondan, se agregan a los estados financieros consolidados sólo en la proporción que representa la participación del Grupo Caixa de Terrassa en su capital.

2.2. Instrumentos financieros

2.2.1. Registro inicial de los instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se registran inicialmente en el balance cuando el Grupo se convierte en una parte del contrato que los origina, en base a las condiciones de este contrato. En concreto, los instrumentos de deuda, como por ejemplo los créditos y los depósitos de dinero, se registran desde la fecha en que surge el derecho legal a recibir o la obligación legal de pagar, respectivamente. Por su parte, los derivados financieros, a todos los efectos, se registran en su fecha de contratación.

Las operaciones de compraventa de activos financieros instrumentadas mediante contratos convencionales, entendidos como aquellos contratos en que las obligaciones recíprocas de las partes se tengan que consumar dentro de un marco temporal establecido por la regulación o por las convenciones del mercado y que no se pueden liquidar por diferencias, como por ejemplo los contratos bursátiles o las compraventas a plazo de divisas, se registran desde la fecha en que los beneficios, riesgos, derechos y deberes inherentes a todo propietario sean de la parte adquiriente, fecha que, según el tipo de activo financiero comprado o vendido, puede ser la fecha de contratación o bien la fecha de liquidación o entrega. En particular, las operaciones realizadas al mercado de divisas de contado se registran a la fecha de liquidación; las operaciones realizadas con instrumentos de capital negociados en mercados secundarios de valores españoles se registran a la fecha de contratación, y las operaciones realizadas con instrumentos de deuda negociados en mercados secundarios de valores españoles se registran a la fecha de liquidación.

2.2.2. Baja de los instrumentos financieros

Un activo financiero se da de baja del balance cuando se produce alguna de las siguientes circunstancias:

- han expirado los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo que generan; o bien
- se transfiere el activo financiero y se transmiten sustancialmente los riesgos y beneficios del activo financiero, o también, a pesar de no haber transmisión ni retención sustancial de éstos, se transmite el control del activo financiero (ver nota 2.7)

documentación legal | cuentas anuales

Por otra parte, un pasivo financiero se da de baja del balance cuando se han extinguido las obligaciones que genera o cuando se readquiere por parte del Grupo, ya sea con la intención de recolocarlo de nuevo o con la intención de cancelarlo.

2.2.3. Valor razonable y coste amortizado de los instrumentos financieros

Se entiende por valor razonable de un instrumento financiero, en una fecha determinada, el importe por el que podría ser comprado o vendido en esta fecha entre dos partes, debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un instrumento financiero es el precio que se pagaría en un mercado organizado, transparente y profundo ("precio de cotización" o "precio de mercado").

Cuando no hay un precio de mercado para un determinado instrumento financiero, para estimar el valor razonable se recurre a lo que se establece en transacciones recientes de instrumentos análogos y, en su defecto, a modelos de valoración suficientemente contrastados por la comunidad financiera internacional. Se deben tener en cuenta las peculiaridades específicas del instrumento que es necesario valorar y, muy especialmente, los diferentes tipos de riesgos que el instrumento lleva asociados.

Concretamente, el valor razonable de los derivados financieros negociados en mercados organizados, transparentes y profundos incluidos en las carteras de negociación se asimila a su cotización diaria y si, por razones excepcionales, no se puede establecer la valoración en una fecha determinada, se recurre para valorarlos a métodos similares a los utilizados para valorar los derivados no negociados en mercados organizados.

El valor razonable de los derivados no negociados en mercados organizados, o negociados en mercados organizados poco profundos o transparentes, se asimila a la suma de los flujos de caja futuros con origen en el instrumento, descontados a la fecha de valoración ("valor actual" o "cierre teórico"); utilizando en el proceso de valoración métodos reconocidos por los mercados organizados: "valor actual neto" (VAN), modelos de determinación de precios de opciones, etc.

Por otra parte, por coste amortizado se entiende el coste de adquisición de un activo o pasivo financiero corregido (en más o en menos, según haga falta) por los reembolsos de principal y de intereses y la parte imputada sistemáticamente a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, mediante la utilización del método del tipo de interés efectivo, de la diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso de estos instrumentos financieros al vencimiento. En el caso de los activos financieros, el coste amortizado incluye, además, las correcciones a su valor motivadas por el deterioro que hayan experimentado.

documentación legal | cuentas anuales

El tipo de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala exactamente el valor inicial de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente. Para los instrumentos financieros a tipo de interés fijo, el tipo de interés efectivo coincide con el tipo de interés contractual establecido en el momento de su adquisición, ajustado, en su caso, por las comisiones y costes de la transacción, que, en base a lo que dispone la NIC 39, se tengan que incluir en el cálculo de dicho tipo de interés efectivo. En los instrumentos financieros a tipo de interés variable, el tipo de interés efectivo coincide con la tasa de rendimiento vigente por todos los conceptos hasta la primera revisión de tipos de interés de referencia que se realice.

Como ya se ha indicado anteriormente, determinados activos y pasivos se registran en el balance de situación consolidado adjunto por su valor razonable, como por ejemplo los incluidos en las carteras de negociación o los disponibles para la venta. Otros, como los incluidos en los capítulos "Inversiones crediticias" o "Pasivos financieros a coste amortizado", se registran por su coste amortizado, según se define en esta nota.

Parte de los activos y pasivos de estos capítulos están incluidos en alguna de las microcoberturas de valor razonable gestionadas por el Grupo y, por lo tanto, de hecho figuran en el balance de situación consolidado, por su valor razonable correspondiente al riesgo cubierto.

La mayoría del resto de activos y algunos pasivos son a tipo variable con revisión anual del tipo aplicable; por lo tanto el valor razonable de estos activos como consecuencia exclusivamente de los movimientos del tipo de interés de mercado no es significativamente diferente del registrado en el balance consolidado.

Los importes de los activos y pasivos que no se incluyen en uno de los párrafos anteriores, es decir, los que son a tipo fijo con vencimiento residual superior a un año y no cubiertos, son poco significativos en relación con el total de cada capítulo, y el Grupo considera que su valor razonable como consecuencia exclusivamente de los movimientos del tipo de interés de mercado, no será significativamente diferente del registrado en el balance consolidado.

En cuanto al valor razonable de los activos clasificados en el capítulo "Activo material" del balance de situación, en la nota 11 se informa de su valor razonable y del método utilizado para calcularlo.

2.2.4. Clasificación y valoración de los activos y pasivos financieros

Los instrumentos financieros, diferentes de los integrados en las categorías de "Caja y depósitos en bancos centrales", "Derivados de cobertura", "Participaciones" y "Capital con naturaleza de pasivo financiero", se presentan clasificados en el balance consolidado del Grupo de acuerdo con las siguientes categorías:

documentación legal | cuentas anuales

- Activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias: Esta categoría la integran los instrumentos financieros clasificados como cartera de negociación, además de otros activos y pasivos clasificados como valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias:
 - Se consideran activos financieros incluidos en la cartera de negociación aquellos que se adquieren con la intención de realizarlos a corto plazo o que forman parte de una cartera de instrumentos financieros identificados y gestionados conjuntamente para la que hay evidencia de actuaciones recientes para obtener beneficios a corto plazo, y los instrumentos derivados que no hayan sido designados como instrumentos de cobertura.
 - Se consideran pasivos financieros incluidos en la cartera de negociación aquellos que se han emitido con la intención de readquirirlos en un futuro próximo o forman parte de una cartera de instrumentos financieros identificados o gestionados conjuntamente, sobre los cuales hay evidencias de actuaciones recientes para obtener beneficios a corto plazo; las posiciones cortas de valores fruto de ventas de activos adquiridos temporalmente con pacto de retrocesión no opcional o de valores recibidos en préstamo, y los instrumentos derivados que no se hayan designado como instrumentos de cobertura.
 - Se consideran "Otros activos o pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias" aquellos instrumentos financieros híbridos compuestos simultáneamente por un derivado implícito y por un instrumento financiero principal que, sin formar parte de la cartera de negociación, cumplen los requerimientos establecidos en la NIC 39, para contabilizar de forma separada el derivado implícito y el instrumento financiero principal, no siendo posible realizar esta separación.

Los instrumentos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias se valoran inicialmente por su valor razonable. Posteriormente se registran las variaciones producidas en este valor razonable, con contrapartida en el capítulo "Resultado de las operaciones financieras" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, a excepción de las variaciones en este valor razonable debidas a los rendimientos devengados de instrumentos financieros diferentes de los derivados de negociación, que se registran en los epígrafes "Intereses y rendimientos asimilados", "Intereses y cargas asimiladas" o "Rendimientos de instrumentos de capital – Otros instrumentos de capital", de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, atendiendo a su naturaleza. Los rendimientos de los instrumentos de deuda incluidos en esta categoría se calculan aplicando el método del tipo de interés efectivo.

- Cartera de inversión a vencimiento: En esta categoría se incluyen valores representativos de deuda con vencimiento fijo y flujos de efectivo de importe

documentación legal | cuentas anuales

determinado o determinable que el Grupo tiene la intención y la capacidad financiera de mantenerlos en cartera hasta su vencimiento.

Los valores representativos de deuda incluidos en esta categoría se valoran inicialmente a su valor razonable, ajustado por el importe de los costes de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero, los cuales se imputan en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada mediante la aplicación del método del tipo de interés efectivo definido por la NIC 39. Posteriormente, se valoran a su coste amortizado, calculado mediante su tipo de interés efectivo.

Los intereses devengados por estos valores, calculados mediante la aplicación del método del tipo de interés efectivo, se registran en el capítulo "Intereses y rendimientos asimilados", de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. Las diferencias de cambio de los valores denominados en divisa diferente del euro incluidos en esta cartera se registran en base a lo que se expone en el apartado 2.4. Las posibles pérdidas por deterioro sufridas por estos valores se registran en base a lo que se expone en la nota 2.8.

→ **Inversiones crediticias:** En esta categoría se incluyen la financiación prestada a terceros con origen en las actividades típicas de crédito y préstamo realizadas por las entidades consolidadas y las deudas contraídas con ellas por los compradores de bienes y por los usuarios de los servicios que presta. Se incluyen también en esta categoría los importes que es preciso cobrar por las operaciones de arrendamiento financiero en las cuales las entidades consolidadas actúan como arrendadoras y los valores no cotizados representativos de deuda.

Los activos financieros incluidos en esta categoría se valoran inicialmente por su valor razonable, ajustado por el importe de las comisiones y de los costes de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero, y que, en base a lo que dispone la NIC 39, se tengan que imputar a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada mediante la aplicación del método del tipo de interés efectivo hasta su vencimiento. Con posterioridad a su adquisición, los activos incluidos en esta categoría se valoran por su coste amortizado.

Los activos adquiridos a descuento se contabilizan por el efectivo desembolsado. La diferencia entre su valor de reembolso y el efectivo desembolsado se reconoce como ingresos financieros, siguiendo el método del tipo de interés efectivo durante el período que queda hasta su vencimiento.

Los intereses devengados por estos valores, calculados mediante la aplicación del método del tipo de interés efectivo, se registran en el capítulo "Intereses y rendimientos asimilados" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. Las diferencias de cambio de los valores denominados en divisa diferente del euro incluidos en esta cartera se registran en base a lo que se menciona en la nota

documentación legal | cuentas anuales

2.4. Las posibles pérdidas por deterioro sufridas por estos valores se registran en base a lo que se expone en la nota 2.8. Los instrumentos de deuda incluidos en operaciones de cobertura de valor razonable se registran de acuerdo con lo que se expone en la nota 2.3.

→ **Activos financieros disponibles para la venta:** En esta categoría se incluyen los valores representativos de deuda no clasificados como inversión a vencimiento, ni como inversiones crediticias, ni a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias, propiedad del Grupo, y los instrumentos de capital propiedad del Grupo correspondientes a entidades que no sean dependientes, multigrupo o asociadas y que no se hayan clasificado como valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.

Los instrumentos incluidos en esta categoría se valoran inicialmente por su valor razonable, ajustado por el importe de los costes de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero, los cuales se imputarán a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada mediante la aplicación del método del tipo de interés efectivo definido por la NIC 39, hasta su vencimiento, salvo que los activos financieros no tengan vencimiento fijo, que se imputan a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada cuando se produce el deterioro o se produce su baja del balance. Posteriormente a su adquisición, los activos financieros incluidos en esta categoría se valoran por su valor razonable.

No obstante lo anterior, los instrumentos de capital cuyo valor razonable no se pueda determinar de forma suficientemente objetiva son valorados por su coste, neto del posible deterioro de valor, calculado de acuerdo con el criterio explicado en la nota 2.8.

Los cambios que se producen en el valor razonable de los activos financieros clasificados como disponibles para la venta, desde el momento de su adquisición, se contabilizan con contrapartida al patrimonio neto del Grupo dentro del epígrafe "Patrimonio neto – Ajustes por valoración – Activos financieros disponibles para la venta" hasta el momento en que se produzca la baja del activo financiero, momento en el que el saldo registrado en este epígrafe se registra en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, en el epígrafe "Resultado de las operaciones financieras (neto) – Activos financieros disponibles para la venta".

Los rendimientos devengados por los activos clasificados como disponibles para la venta por intereses o dividendos, se registran con contrapartida en el capítulo "Intereses y rendimientos asimilados" (calculados en aplicación del método del tipo de interés efectivo) y en el epígrafe "Rendimientos de instrumentos de capital – otros instrumentos de capital", de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, respectivamente. Las pérdidas por deterioro que hayan sufrido estos instrumentos se contabilizan de acuerdo con lo que se explica en la nota 2.8. Las diferencias de cambio de los activos financieros denominados en divisas

documentación legal | cuentas anuales

diferentes al euro se registran en base a lo que se expone en la nota 2.4. Las variaciones producidas en el valor razonable de los activos financieros incluidos en esta categoría, cubiertos en operaciones de cobertura de valor razonable, se valoran en base a lo que se explica en la nota 2.3.

- **Pasivos financieros a valor razonable con cambios en patrimonio neto:** En esta categoría se incluyen aquellos pasivos asociados con activos financieros clasificados como disponibles para la venta y que tienen su origen en transferencias de activos en que el Grupo no transmite ni retiene sustancialmente los riesgos y beneficios de estos activos.
- **Pasivos financieros a coste amortizado:** En esta categoría de instrumentos financieros se incluyen aquellos pasivos financieros que no se hayan incluido en ninguna de las categorías anteriores.

Los pasivos emitidos por las entidades consolidadas que, teniendo la naturaleza jurídica de capital, no reúnen las condiciones para que se puedan clasificar como patrimonio neto, eso es, básicamente, las acciones emitidas por las entidades consolidadas que no incorporan derechos políticos y que establecen el derecho para sus tenedores del pago de dividendos, en el caso de que se cumplan determinadas condiciones, se clasifican como capital con naturaleza de pasivo financiero, salvo que el Grupo los haya designado como pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias en el supuesto de que cumplan las condiciones para ello.

Los pasivos financieros incluidos en esta categoría se valoran inicialmente por su valor razonable, ajustado por el importe de los costes de transacción que sean directamente atribuibles a la emisión del pasivo financiero, los cuales se imputan a la cuenta de resultados consolidada mediante la aplicación del método de tipo de interés efectivo definido por la NIC 39, hasta su vencimiento. Posteriormente se valoran por su coste amortizado, calculado mediante la aplicación del método del tipo de interés efectivo.

Los intereses devengados por estos valores, calculados mediante la aplicación del método del tipo de interés efectivo, se registran en el capítulo "Intereses y cargas asimiladas" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. Las diferencias de cambio de los valores denominados en divisa diferente del euro incluidos en la cartera se registran en base a lo que se explica en la nota 2.4. Los pasivos financieros incluidos en esta categoría, cubiertos en operaciones de cobertura de valor razonable, se registran en base a lo que se expone en la nota 2.3.

2.3. Cobertura contable y mitigación de riesgos

El Grupo utiliza derivados financieros como parte de su estrategia para disminuir su exposición a los riesgos de tipos de interés y de precio de mercado, entre otros.

documentación legal | cuentas anuales

Cuando estas operaciones cumplen determinados requerimientos, estas operaciones son consideradas como de cobertura.

Cuando el Grupo designa una operación como de cobertura, lo hace desde el momento inicial de las operaciones o de los instrumentos incluidos en esta cobertura, y documenta esta operación de cobertura de forma adecuada en base a la normativa vigente. En la documentación de estas operaciones de cobertura se identifican adecuadamente el instrumento o instrumentos cubiertos y el instrumento o instrumentos de cobertura, además de la naturaleza del riesgo que se pretende cubrir. También se identifican los criterios o métodos seguidos por el Grupo para valorar la eficiencia de la cobertura a lo largo de toda la duración de la misma, teniendo en cuenta el riesgo que se pretende cubrir.

El Grupo sólo considera como operaciones de cobertura aquéllas que se consideran altamente eficaces a lo largo de su duración. Una cobertura se considera altamente eficaz si, durante el plazo previsto de duración de ésta, las variaciones que se producen en el valor razonable o en los flujos de efectivo atribuidos al riesgo cubierto en la relación de cobertura del instrumento o de los instrumentos financieros cubiertos, son compensados, en su práctica totalidad, por las variaciones en el valor razonable o en los flujos de efectivo, según el caso, del instrumento o de los instrumentos de cobertura.

Para medir la efectividad de las operaciones de cobertura definidas como tales, la Caixa analiza si, desde el inicio y hasta el final del plazo definido por la operación de cobertura, se puede esperar, prospectivamente, que los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo de la partida cubierta que sean atribuibles al riesgo cubierto sean compensados casi completamente por los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo, según el caso, del instrumento o instrumentos de cobertura y que, retrospectivamente, los resultados de la cobertura hayan oscilado dentro de un rango de variación del 80% al 125% respecto de la partida cubierta.

Las operaciones de cobertura realizadas por el Grupo son coberturas de valor razonable. Éstas cubren la exposición a la variación en el valor razonable de activos y pasivos financieros o de compromisos en firme aún no reconocidos, o de una porción identificada de estos activos, pasivos o compromisos en firme atribuible a un riesgo en particular, y siempre y cuando afecten la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

En cuanto a los instrumentos financieros designados como partidas cubiertas y de cobertura contable, las diferencias de valoración, tanto las producidas en los elementos de cobertura como en los elementos cubiertos, por lo que hace referencia al tipo de riesgo cubierto, se reconocen directamente en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

El Grupo interrumpe la contabilización de las operaciones de cobertura como tales cuando el instrumento de cobertura vence o es vendido, cuando la operación de

documentación legal | cuentas anuales

cobertura deja de cumplir los requerimientos para ser considerada como tal o cuando se procede a revocar la consideración de la operación como de cobertura. Entonces, en el caso de partidas cubiertas valoradas a su coste amortizado, los ajustes en su valor realizados a raíz de la aplicación de la contabilidad de coberturas descritas antes se imputan a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, hasta el vencimiento de los instrumentos cubiertos, y se aplica el tipo de interés efectivo recalculado a la fecha de interrupción de esta operación de cobertura.

2.4. Operaciones con moneda extranjera

La moneda funcional del Grupo es el euro. Consecuentemente, todos los saldos y transacciones denominados en monedas diferentes del euro se consideran denominadas en moneda extranjera.

A 31 de diciembre del 2006 y 2005, el desglose del contravalor en miles de euros de los principales saldos de activo y pasivo del balance consolidado mantenidos en moneda extranjera, atendiendo a la naturaleza de las partidas que los integran y las divisas más significativas en que se encuentran denominados, es el siguiente:

naturaleza de los saldos en moneda extranjera	contravalor en miles de euros			
	2006		2005	
	activos	pasivos	activos	pasivos
Saldos en dólares norteamericanos (USD)				
Caja y depósitos en bancos centrales	93	-	88	-
Cartera de negociación	1.080	-	-	-
Activos financieros disponibles para la venta	5.203	-	4.396	-
Inversiones crediticias	6.964	-	9.432	-
Otros activos	4	-	2	-
Pasivos financieros a coste amortizado	-	6.960	-	5.088
Saldos en yenes japoneses (JPY)				
Caja y depósitos en bancos centrales	8	-	7	-
Activos financieros disponibles para la venta	809	-	854	-
Inversiones crediticias	17.288	-	5.471	-
Pasivos financieros a coste amortizado	-	17.257	-	9.824
Saldos en francos suizos (CHF)				
Caja y depósitos en bancos centrales	24	-	19	-
Activos financieros disponibles para la venta	908	-	2.374	-
Inversiones crediticias	38.089	-	20.457	-
Pasivos financieros a coste amortizado	-	38.018	-	20.429
Saldos en dólares canadienses (CAD)				
Caja y depósitos en bancos centrales	10	-	11	-
Inversiones crediticias	84	-	91	-
Pasivos financieros a coste amortizado	-	84	-	91
Saldos en otras divisas				
Caja y depósitos en bancos centrales	80	-	64	-
Activos financieros disponibles para la venta	4.425	-	5.132	-
Total saldos denominados en moneda extranjera	75.069	62.319	48.398	35.432

documentación legal | cuentas anuales

Las transacciones en moneda extranjera realizadas por el Grupo se registran inicialmente en los estados financieros consolidados por el contravalor en euros resultante de aplicar los tipos de cambio en vigor en las fechas en que se realizan las operaciones. Posteriormente, el Grupo convierte los saldos monetarios en moneda extranjera a su moneda funcional, utilizando el tipo de cambio al cierre del ejercicio.

Asimismo:

- Las partidas no monetarias valoradas a su coste histórico se convierten a la moneda funcional al tipo de cambio de la fecha de adquisición.
- Las partidas no monetarias valoradas a su valor razonable se convierten a la moneda funcional al tipo de cambio de la fecha en que se determinó este valor razonable.

Los tipos de cambio utilizados por el Grupo para realizar la conversión de los saldos denominados en moneda extranjera a euros, a efectos de la elaboración de las cuentas anuales consolidadas, han sido los publicados por el Banco Central Europeo.

Las diferencias de cambio que se producen al convertir los saldos en moneda extranjera a la moneda funcional del Grupo se registran, a todos los efectos, por su importe neto, en el capítulo "Diferencias de cambio (netas)" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, a excepción de las diferencias de cambio producidas en instrumentos financieros valorados a su valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias, las cuales se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada sin diferenciarlas del resto de variaciones que experimente su valor razonable.

No obstante lo anterior, se registran en el epígrafe del patrimonio neto "Ajustes por valoración – Diferencias de cambio", del balance de situación consolidado hasta el momento en que se realicen, las diferencias de cambio surgidas en partidas no monetarias cuyo valor razonable se ajusta con contrapartida a patrimonio neto.

2.5. Reconocimiento de los ingresos y gastos

2.5.1. Ingresos y gastos por intereses, dividendos y conceptos asimilados

A todos los efectos, los ingresos y gastos por intereses y conceptos asimilables se reconocen contablemente en función de su período de devengo, por aplicación del método de interés efectivo. Los dividendos recibidos de otras sociedades se reconocen como ingreso en el momento en que nace el derecho de percibirllos por parte de las entidades consolidadas, que es el del anuncio oficial de pago de dividendo.

documentación legal | cuentas anuales

2.5.2. Comisiones

Los ingresos y gastos en concepto de comisiones se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, con criterios diferentes en función de su naturaleza.

Las comisiones financieras, como por ejemplo las comisiones de apertura de préstamos y créditos, forman parte del rendimiento o coste efectivo de una operación financiera y se reconocen en el mismo capítulo que los productos o costes financieros, es decir, en "Intereses y rendimientos asimilados" e "Intereses y cargas asimiladas". Estas comisiones, que se cobran por anticipado, se imputan a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada a lo largo de la vida de la operación, salvo cuando compensan costes directos relacionados.

Las comisiones que compensan costes directos relacionados, entendidos como aquéllos que no se hubiesen producido si no se hubiese concertado la operación, se registran en el capítulo "Otros productos de explotación" en el momento de constituirse la operación de activo. Individualmente, estas comisiones no superan el 0,4% del principal del instrumento financiero, con el límite máximo de 400 euros. El exceso sobre los mencionados límites se imputa a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada a lo largo de la vida de la operación. Cuando el importe no supera los 90 euros se reconocen de forma inmediata en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (ver nota 33).

Las comisiones no financieras, derivadas de la prestación de servicios, se registran en los capítulos "Comisiones percibidas" y "Comisiones pagadas", a lo largo del período de prestación del servicio, excepto las que responden a un acto singular, las cuales se devengan en el momento en que se producen.

2.5.3. Ingresos y gastos no financieros

Se reconocen contablemente de acuerdo con el criterio del devengo.

2.5.4. Cobros y pagos diferidos en el tiempo

Se reconocen contablemente por el importe que resulta de actualizar financieramente a tasas de mercado los flujos de efectivo previstos.

2.6. Compensaciones de saldos

Sólo se compensan entre sí –y, por consiguiente, en el balance de situación consolidado se presentan por su importe neto– los saldos deudores y acreedores con origen en transacciones que, contractualmente o por imperativo de una norma legal, prevén la posibilidad de compensación y se tiene la intención de liquidarlos por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea.

documentación legal | cuentas anuales

2.7. Transferencias de activos financieros

El tratamiento contable de las transferencias de activos financieros está condicionado por la forma en que se traspasan a terceros los riesgos y beneficios asociados a los activos que se transfieren:

- Si los riesgos y beneficios de los activos transferidos se traspasan sustancialmente a terceros –caso de las ventas incondicionales, de las ventas con pacto de recompra por su valor razonable en la fecha de la recompra, de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida profundamente fuera de dinero, de las titulizaciones de activos en las cuales el cedente no retiene financiaciones subordinadas ni concede ningún tipo de mejora crediticia a los nuevos titulares y otros casos similares–, el activo financiero transferido se da de baja del balance y se reconoce simultáneamente cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
- Si se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido –caso de las ventas de activos financieros con pacto de recompra por un precio fijo o por el precio de venta más un interés; de los contratos de préstamo de valores en que el prestatario tiene la obligación de retornar los mismos activos o similares; de las titulizaciones de activos en que se mantienen financiaciones subordinadas u otro tipo de mejoras crediticias que absorban sustancialmente las pérdidas crediticias esperadas por los activos titulizados, y de otros casos análogos–, el activo financiero transferido no se da de baja del balance y se sigue valorando con los mismos criterios utilizados antes de la transferencia. Adicionalmente, se reconocen contablemente, sin compensarse entre sí:
 - Un pasivo financiero asociado por un importe igual al de la contraprestación recibida, que se valora posteriormente a su coste amortizado.
 - Tanto los ingresos del activo financiero transferido, pero no dado de baja, como los gastos del nuevo pasivo financiero.
- Si no se transfieren ni se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido –caso de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida que no están profundamente ni dentro ni fuera de dinero, de las titulizaciones de activos financieros en que el cedente asume una financiación subordinada u otro tipo de mejoras crediticias por una parte del activo transferido y otros casos similares–, se distingue entre:
 - El caso en que la entidad cedente no retiene el control del activo financiero transferido: en este caso, se da de baja del balance el activo transferido y se reconoce cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.

documentación legal | cuentas anuales

- El caso en que la entidad cedente retiene el control del activo financiero transferido: sigue reconociéndolo en el balance por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar y reconoce un pasivo financiero asociado al activo financiero transferido. El importe neto del activo transferido y el pasivo asociado serán: el coste amortizado de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su coste amortizado, o el valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su valor razonable.

De acuerdo con lo que se ha explicado anteriormente, los activos financieros sólo se dan de baja del balance cuando se hayan extinguido los flujos de efectivo que generan o cuando se hayan transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficios que llevan implícitos.

En la nota 29.4 se resumen las circunstancias más significativas de las principales transferencias de activos que se encontraban en vigor al cierre del ejercicio 2006.

2.8. Deterioro del valor de los activos financieros

Un activo financiero se considera deteriorado –y, consecuentemente, se corrige el valor en los libros para reflejar el efecto de su deterioro– cuando existe una evidencia objetiva de que se han producido acontecimientos que dan lugar a:

- En el caso de instrumentos de deuda (créditos y valores representativos de deuda), un impacto negativo en los flujos de efectivo futuros que se estimaron en el momento de formalizarse la transacción.
- En el caso de instrumentos de capital, que no se pueda recuperar íntegramente el valor en los libros.

Como criterio general, la corrección del valor en los libros de los instrumentos financieros por causa de su deterioro se efectúa con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, del período en que el deterioro se manifiesta, y las recuperaciones de las pérdidas por deterioro previamente registradas, en el supuesto de que se produzcan, se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del período en que el deterioro se elimina o se reduce.

Cuando se considera remota la recuperación de cualquier importe registrado, éste se elimina del balance de situación consolidado, sin perjuicio de las actuaciones que se lleven a cabo en las entidades consolidadas para intentar conseguir su cobro hasta que no se hayan extinguido definitivamente sus derechos, ya sea por prescripción, condonación u otras causas.

A continuación se presentan los criterios utilizados por el Grupo para determinar las posibles pérdidas por deterioro existentes en cada una de las diferentes categorías de instrumentos financieros, además del método seguido para el cálculo de las coberturas contabilizadas por este deterioro:

documentación legal | cuentas anuales

2.8.1. Instrumentos de deuda valorados a su coste amortizado

El importe de las pérdidas por deterioro experimentadas por estos instrumentos coincide con la diferencia positiva entre sus respectivos valores en libros y los valores actuales de los flujos de efectivo futuros previstos. La disminución del valor razonable por debajo del coste de adquisición no constituye por ella misma una evidencia de deterioro.

En la estimación de los flujos de efectivo futuros de los instrumentos de deuda se tienen en consideración:

- La totalidad de los importes que está previsto obtener durante la vida remanente del instrumento; incluso, si procede, de los que puedan tener origen en las garantías con las que cuente (una vez deducidos los costes necesarios para su adjudicación y posterior venta). La pérdida por deterioro considera la estimación de la posibilidad de cobro de los intereses devengados, vencidos y no cobrados,
- Los diferentes tipos de riesgo a que esté sujeto cada instrumento.
- Las circunstancias en que previsiblemente se producirán los cobros.

Posteriormente, estos flujos de efectivo se actualizarán al tipo de interés efectivo del instrumento (si su tipo contractual fuese fijo) o al tipo de interés contractual efectivo en la fecha de la actualización (cuando éste sea variable).

En lo que concierne específicamente a las pérdidas por deterioro que son causadas por la materialización del riesgo de insolvencia de los obligados al pago (riesgo de crédito), un instrumento de deuda sufre deterioro por insolvencia:

- cuando se evidencia una reducción de la capacidad de pago del obligado a hacerlo, tanto si lo pone de manifiesto por su morosidad como por razones diferentes, y/o
- por materialización del "riesgo-país", entendiendo como tal el riesgo que tienen los deudores residentes en un país por circunstancias diferentes del riesgo comercial habitual.

El proceso de evaluación de las posibles pérdidas por deterioro de estos activos se lleva a cabo:

- Individualmente, para todos los instrumentos de deuda significativos y para los que, no siendo significativos, no son susceptibles de ser clasificados en grupos homogéneos de instrumentos de características similares en función del tipo de instrumento, sector de actividad del deudor y área geográfica de su actividad, tipo de garantía, antigüedad de los importes vencidos, etc.

documentación legal | cuentas anuales

- Colectivamente: el Grupo establece diferentes clasificaciones de las operaciones en atención a la naturaleza de los obligados al pago y de las condiciones del país en que residen, situación de la operación o tipo de garantía de que dispone, antigüedad de la morosidad, etc. y fija para cada uno de estos grupos de riesgo las pérdidas por deterioro ("pérdidas identificadas"), que son reconocidas en las cuentas anuales consolidadas.

Adicionalmente a las pérdidas identificadas, el Grupo reconoce una pérdida global por deterioro de los riesgos clasificados en situación de "normalidad" –y que, por lo tanto, no hayan sido identificadas específicamente–. Esta pérdida se cuantifica por la aplicación de los parámetros establecidos por el Banco de España a partir de su experiencia y de la información que tiene el sector bancario español, parámetros que se modifican cuando lo aconsejan las circunstancias.

2.8.2. Instrumentos de deuda clasificados como disponibles para la venta

La pérdida por deterioro de los valores representativos de deuda incluidos en la cartera de activos disponibles para la venta equivale, si es el caso, a la diferencia positiva entre su coste de adquisición (neto de cualquier amortización de principal) y su valor razonable; una vez deducida cualquier pérdida por deterioro previamente reconocida en la cuenta de pérdidas y ganancias. El valor de mercado de los instrumentos de deuda cotizados se considera una estimación razonable del valor actual de sus flujos de efectivo futuros. La disminución del valor razonable por debajo del coste de adquisición no constituye por ella misma una evidencia de deterioro.

En el caso de pérdidas por deterioro surgidas por razón de insolvencia del emisor de los títulos de deuda clasificados como disponibles para la venta, el procedimiento seguido por el Grupo para el cálculo de estas pérdidas coincide con el criterio explicado en el apartado anterior para los instrumentos de deuda, valorados a su coste amortizado.

Cuando existe una evidencia objetiva de que las diferencias negativas surgidas en la valoración de estos activos tienen origen en un deterioro de éstos, las diferencias mencionadas dejan de presentarse en el epígrafe del patrimonio neto del Grupo "Ajustes por valoración – Activos financieros disponibles para la venta" y se registran por todo el importe considerado como deterioro acumulado hasta entonces, en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. En el supuesto de que se recupere posteriormente la totalidad o una parte de las pérdidas por deterioro, su importe se reconocerá en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada en el período en que se produce la recuperación.

De la misma forma, las diferencias negativas surgidas en la valoración de los instrumentos de deuda que sean clasificados como "Activos no corrientes en venta"

documentación legal | cuentas anuales

que se encuentren registradas dentro del patrimonio neto del Grupo se considerarán realizadas y, consecuentemente, se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada en el momento en que se produce la clasificación de los activos como "No corrientes en venta".

2.8.3. Instrumentos de capital clasificados como disponibles para la venta

La pérdida por deterioro de los instrumentos de capital incluidos en la cartera de activos financieros disponibles para la venta equivale, si es el caso, a la diferencia positiva entre su coste de adquisición (neto de cualquier amortización principal) y su valor razonable, una vez deducida cualquier pérdida por deterioro previamente reconocida en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. La disminución del valor razonable por debajo del coste de adquisición no constituye por ella misma una evidencia de deterioro.

Los criterios seguidos por el registro de las pérdidas por deterioro de los instrumentos de capital clasificados como disponibles para la venta son similares a los aplicados a "instrumentos de deuda" (que se explican en la nota anterior), a no ser que cualquier recuperación que se produce de las pérdidas se reconoce en el epígrafe del patrimonio neto del Grupo "Ajustes por valoración – Activos financieros disponibles para la venta".

2.8.4. Instrumentos de capital valorados a coste

Las pérdidas por deterioro de los instrumentos de capital valorados a su coste de adquisición equivalen a la diferencia positiva entre su valor en libros y el valor actual de los flujos de caja futuros esperados, actualizados al tipo de rentabilidad de mercado para otros valores similares. En la estimación del deterioro de esta clase de activos, se toma en consideración el patrimonio neto de la entidad participada.

Las pérdidas por deterioro se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del período en que se manifiestan, aminorando directamente el coste del instrumento. Estas pérdidas sólo se pueden recuperar posteriormente en el caso de venta de estos activos.

2.9. Garantías financieras y provisiones constituidas sobre las mismas

Se consideran garantías financieras los contratos por los que una entidad se obliga a pagar cantidades concretas por cuenta de un tercero, en el supuesto de que este no lo haga; independientemente de la forma en que esté instrumentada la obligación: fianza, aval financiero o técnico, crédito documentario irrevocable emitido o confirmado por la entidad, etc.

documentación legal | cuentas anuales

Las garantías financieras, sea quien sea el titular, la instrumentación u otras circunstancias, se analizan periódicamente con el objetivo de determinar el riesgo de crédito al cual están expuestas y, si es el caso, estimar las necesidades de constituir una provisión para ellas; ésta se determina por aplicación de criterios similares a los establecidos para cuantificar las pérdidas por deterioro experimentadas por los instrumentos de deuda valorados a su coste amortizado, que se han explicado en la nota 2.8.1.

Las provisiones constituidas sobre estas operaciones se encuentran contabilizadas en el epígrafe "Provisiones – Provisiones para riesgos y compromisos contingentes" del pasivo del balance de situación consolidado. La dotación y recuperación de estas provisiones se registra con contrapartida en el capítulo "Dotación a las provisiones (neto)" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

La nota 29.1 muestra la composición del riesgo soportado por estas operaciones de acuerdo con su forma jurídica.

En la circunstancia que fuese necesario constituir una provisión para estas garantías financieras, las comisiones pendientes de devengo asociadas a estas operaciones, las cuales se encuentran registradas en el capítulo "Periodificaciones" del pasivo del balance de situación consolidado, se reclasificarán en la correspondiente provisión.

2.10. Contabilización de las operaciones de arrendamiento

2.10.1. Arrendamientos financieros

Se consideran operaciones de arrendamiento financiero aquéllas en que todos los riesgos y ventajas que recaen sustancialmente sobre el bien objeto del arrendamiento se transfieren al arrendatario.

Cuando las entidades consolidadas actúan como arrendadoras de un bien en una operación de arrendamiento financiero, la suma de los valores actuales de los importes que recibirán del arrendatario más el valor residual garantizado (habitualmente el precio de ejercicio de la opción de compra del arrendatario a la finalización del contrato) se registra como una financiación prestada a terceros, motivo por el que se incluye en el capítulo "Inversiones crediticias" del balance de situación consolidado, de acuerdo con la naturaleza del arrendatario.

Cuando las entidades consolidadas actúan como arrendatarias en una operación de arrendamiento financiero, se presenta el coste de los activos arrendados en el balance de situación consolidado, según la naturaleza del bien objeto del contrato, y, simultáneamente, un pasivo por el mismo importe (que será menor del valor razonable del bien arrendado o de la suma de los valores actuales de las cantidades a pagar al arrendador más, si es el caso, el precio de ejercicio de la opción de compra). Estos activos se amortizan con criterios similares a los aplicados al conjunto de los activos materiales de uso propio del Grupo (ver nota 2.15.1).

documentación legal | cuentas anuales

En ambos casos, los ingresos y gastos financieros con origen en estos contratos se abonan o cargan, respectivamente, a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada en los capítulos “Intereses y rendimientos asimilados” e “Intereses y cargas asimiladas”, respectivamente, aplicando, para estimar su devengo, el método del tipo de interés efectivo de las operaciones, calculado en base a lo que dispone la NIC 39.

2.10.2. Arrendamientos operativos

En las operaciones de arrendamiento operativo, la propiedad del bien arrendado, y sustancialmente todos los riesgos y ventajas que recaen sobre el bien, quedan para el arrendador.

Cuando las entidades consolidadas actúan como arrendadoras en operaciones de arrendamiento operativo, presentan el coste de adquisición de los bienes arrendados en el epígrafe “Activo material”, bien como “Inversiones inmobiliarias”, bien como “Otros activos cedidos en arrendamiento operativo”, dependiendo de la naturaleza de los activos objeto del arrendamiento. Estos activos se amortizan de acuerdo con las políticas adoptadas por los activos materiales similares de uso propio; los ingresos procedentes de los contratos de arrendamiento se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de forma lineal en el capítulo “Otros productos de explotación”.

Cuando las entidades consolidadas actúan como arrendatarias en operaciones de arrendamiento operativo, los gastos del arrendamiento, incluyendo incentivos concedidos, si es el caso, por el arrendador, se cargan linealmente en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, en el capítulo “Otros gastos generales de administración”.

2.11. Patrimonios gestionados

Los patrimonios gestionados por las sociedades consolidadas que son propiedad de terceros no se incluyen en el balance de situación consolidado. Las comisiones generadas por esta actividad se incluyen en el saldo del capítulo “Comisiones percibidas” de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. En la nota 29.3 se facilita información sobre los patrimonios de terceros gestionados y comercializados por el Grupo a 31 de diciembre del 2006 y 2005.

2.12. Fondos de inversión y fondos de pensiones gestionados por el Grupo

Los fondos de inversión y los fondos de pensiones gestionados por las sociedades consolidadas no se presentan registrados en el balance consolidado del Grupo, ya que su patrimonio es propiedad de terceros. Las comisiones devengadas en el ejercicio por diferentes servicios prestados a estos fondos por las sociedades del Grupo (servicios de gestión de patrimonios, depósito de carteras, etc.) se encuentran

documentación legal | cuentas anuales

registradas en el epígrafe "Comisiones percibidas" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

2.13. Gastos de personal

2.13.1. Retribuciones postocupación

De acuerdo con el convenio y los acuerdos laborales vigentes, la Caixa tiene asumido el compromiso de complementar las prestaciones de los sistemas públicos de Seguridad Social de sus empleados en caso de jubilación, viudedad, orfandad e incapacidad.

La Caixa tiene un sistema de aportación definida, instrumentado mediante un plan de pensiones y una póliza de seguro contratada con Caixaterrassa Vida, SA de Seguros y Reaseguros, para la cobertura, básicamente, de los compromisos por pensiones con el personal pasivo.

El valor actual de los compromisos asegurados por la póliza figura recogido en el epígrafe "Provisiones – Fondos para pensiones y obligaciones similares" del pasivo del balance consolidado (nota 17).

Las hipótesis actariales para su cálculo son las siguientes:

Interés técnico 4,8%

Tablas de supervivencia utilizadas GRM y GRF 1995

Tasa explícita de revalorización de pensiones 2,5%

La aportación devengada durante el ejercicio por este concepto se registra en el capítulo "Gastos de personal" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

En el caso de que a 31 de diciembre del ejercicio quedase algún importe pendiente de aportar al plan externo en el que se encuentran materializados los compromisos, éste se registra por su valor actual en el epígrafe "Provisiones – Fondos para pensiones y obligaciones similares" del balance de situación consolidado. A 31 de diciembre del 2006 y 2005, no había ningún importe pendiente de aportación a planes externos de aportación definida.

2.13.2. Otras retribuciones a largo plazo

2.13.2.1. Prejubilaciones

En el ejercicio 2004, como consecuencia del acuerdo laboral suscrito el día 4 de diciembre del 2003, se puso en marcha un programa de jubilación parcial para los

documentación legal | cuentas anuales

empleados de más de 60 años, que se renueva anualmente. La totalidad del coste de los compromisos por sueldos y salarios, cotizaciones de la Seguridad Social, aportaciones definidas al plan de pensiones, etc., hasta la fecha de la jubilación acordada con los trabajadores que están adheridos a este programa, están cubiertos por un fondo específico, incluido en el epígrafe "Fondos para pensiones y obligaciones similares" del balance de situación consolidado adjunto. Las dotaciones correspondientes a las altas del presente ejercicio, y las recuperaciones de este fondo se incluyen en el epígrafe "Dotación a provisiones (neto)" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada adjunta.

Adicionalmente, a cierre de ejercicio, y dentro del apartado "Fondos para pensiones y obligaciones similares" del balance de situación adjunto, se recoge el valor actuarial de los pagos a efectuar hasta la fecha prevista de jubilación de las personas que, dentro del ejercicio 2003, pactaron con la Caixa su prejubilación (ver nota 17).

2.13.2.2. Defunción o invalidez

Los compromisos asumidos por la Caixa para la cobertura de las contingencias de defunción o invalidez de los trabajadores durante el período en que están en activo, cubiertos mediante pólizas de seguros contratadas con Zurich España, Compañía de Seguros y Reaseguros, SA, se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada por un importe igual al importe de las primas de estas pólizas de seguros devengadas en cada ejercicio.

2.13.3. Indemnizaciones por despido

De acuerdo con la legislación vigente, la Caixa y sus sociedades dependientes están obligadas a indemnizar a aquellos asalariados que sean despedidos sin causa justificada. No existe ningún plan de reducción de personal que haga necesaria la creación de una provisión por este concepto. Los importes por este concepto se registran en el epígrafe "Gastos de personal" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (ver nota 36).

2.13.4. Facilidades crediticias

De acuerdo con la Circular 4/2004 del Banco de España, la concesión de facilidades crediticias a los trabajadores por debajo de las condiciones de mercado se considera retribuciones no monetarias, y se estima por la diferencia que se produce entre las condiciones de mercado y las pactadas. Se registran en el epígrafe "Gastos de personal" con contrapartida a "Intereses y rendimientos asimilados", de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

documentación legal | cuentas anuales

2.14. Impuesto sobre beneficios

El gasto por el impuesto sobre beneficios se reconoce en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, excepto cuando sea consecuencia de una transacción cuyos resultados se registran directamente en el patrimonio neto consolidado, supuesto en que el impuesto sobre beneficios también se registra como contrapartida en el patrimonio neto del Grupo.

El gasto por el impuesto sobre beneficios del ejercicio se calcula como el impuesto a pagar de acuerdo con el resultado fiscal consolidado del ejercicio, ajustado por el importe de las variaciones producidas durante el ejercicio en los activos y pasivos registrados derivados de diferencias temporales, de los créditos por deducciones y bonificaciones fiscales y de las posibles bases imponibles negativas (ver nota 23).

El Grupo considera que existe una diferencia temporal cuando se da una diferencia entre el valor en los libros y la base fiscal de un elemento patrimonial. Se considera como base fiscal de un elemento patrimonial el importe atribuido a éste a efectos fiscales. Se considera una diferencia temporal imponible aquélla que generará en el futuro una obligación por parte del Grupo de realizar algún pago a la Administración. Se considera una diferencia temporal deducible aquélla que generará para el Grupo algún derecho de reembolso o menor pago hacia la Administración en el futuro.

Los créditos por deducciones y bonificaciones y los créditos por bases imponibles negativas son importes que, cuando se ha producido o realizado la actividad u obtenido el resultado para generar su derecho, no se aplican fiscalmente a la declaración correspondiente hasta el cumplimiento de los condicionantes establecidos en la normativa tributaria, y el Grupo considera probable su aplicación en ejercicios futuros.

Se consideran activos y pasivos por impuestos corrientes aquellos impuestos que se prevén recuperables o pagaderos a la Administración, respectivamente, en un plazo que no excede los 12 meses desde la fecha de registro. Por su parte, se consideran activos o pasivos por impuestos diferidos aquellos importes que se espera recuperar o pagar, respectivamente, en ejercicios futuros.

Se reconocen pasivos por impuestos diferidos para todas las diferencias temporales imponibles.

El Grupo sólo registra activos por impuestos diferidos con origen en diferencias temporales deducibles, en créditos por deducciones o bonificaciones o por la existencia de bases imponibles negativas si se cumplen las siguientes condiciones:

- Los activos por impuestos diferidos sólo se reconocen en el caso de que se considere probable que el Grupo tenga en el futuro suficientes beneficios fiscales contra los que pueda hacerlos efectivos.

documentación legal | cuentas anuales

- En el caso de activos por impuestos diferidos con origen en bases imponibles negativas, si éstas se han producido por causas identificadas que es improbable que se repitan.

No se registran ni activos ni pasivos con origen en impuestos diferidos cuando inicialmente se registre un elemento patrimonial que no salga de una combinación de negocios y que en el momento de registrarlo no haya afectado el resultado contable ni el fiscal.

A cada cierre contable, se revisan los impuestos diferidos registrados (tanto activos como pasivos) con objeto de comprobar que se mantienen vigentes; y se efectúan las correcciones necesarias, de acuerdo con los resultados de los análisis realizados.

En este sentido, la Ley 35/2006 de 28 de noviembre, del impuesto sobre la renta de las personas físicas y de modificación parcial de las leyes de los impuestos sobre sociedades, sobre la renta de no residentes y sobre el patrimonio, establece, entre otros aspectos, la reducción a lo largo de dos años del tipo de gravamen general del impuesto sobre sociedades, que hasta el 31 de diciembre del 2006 era del 35%, de forma que este tipo queda establecido de la siguiente forma:

periodos impositivos que comiencen a partir de:	tipo de gravamen
01/01/2007	32,5%
01/01/2008	30,0%

Por este motivo, en el ejercicio 2006 el Grupo ha procedido a reestimar, teniendo en cuenta el ejercicio en el que previsiblemente se producirá la reversión correspondiente, el importe de los activos y pasivos por impuestos diferidos y créditos fiscales contabilizados en el balance de situación. Consecuentemente, se ha registrado un cargo neto en el epígrafe "Impuesto sobre beneficios" de la cuenta de pérdidas y ganancias por importe de 2.912 miles de euros (ver nota 23).

Asimismo, se ha registrado un cargo neto de 10.941 miles de euros en el epígrafe de "Ajustes por valoración" del patrimonio neto del balance de situación derivado del impacto de la modificación en el tipo general del gravamen relacionado con partidas previamente cargadas o abonadas en las cuentas del patrimonio neto.

2.15. Activos materiales

Los activos materiales se clasifican, a efectos del tratamiento contable, en: activos materiales de uso propio, inversiones inmobiliarias y activos materiales afectos a la Obra Social.

documentación legal | cuentas anuales

2.15.1. Activo material de uso propio

El inmovilizado de uso propio incluye aquellos activos, en propiedad o adquiridos en régimen de arrendamiento financiero, que el Grupo tiene para su uso actual o futuro con propósitos administrativos diferentes de los de la Obra Social o para la producción o suministro de bienes y que se espera que sean utilizados durante más de un ejercicio económico. Entre otros, se incluyen en esta categoría los activos materiales recibidos por el Grupo para la liquidación, total o parcial, de activos financieros que representan derechos de cobro ante terceros y a los que se prevé dar un uso continuado y propio.

La normativa actual dio la opción de registrar como coste de los activos materiales de libre disposición el valor razonable a la fecha de la primera aplicación (1 de enero del 2004). El Grupo actualizó el valor de adquisición de los inmuebles de uso propio e inmuebles en alquiler tomando como base las tasaciones realizadas por tasadores autorizados por el Banco de España, de acuerdo con lo que dispone la Orden ministerial 805/2003. La revalorización se registró en el epígrafe "Reservas de revalorización" de los balances de situación consolidados adjuntos y se reclasifican en el epígrafe "Otras reservas" a medida que los activos se dan de baja por amortización, deterioro o disposición, en la proporción que corresponda a la revalorización (ver nota 22).

La amortización se calcula, aplicando el método lineal, de acuerdo con los años de vida útil estimada de los diferentes elementos del activo inmovilizado, excepto para los equipos informáticos, en los que se aplica el método degresivo por suma de dígitos.

Las dotaciones anuales en concepto de amortización de los activos materiales se realizan con contrapartida en el epígrafe "Amortización – Inmovilizado material" de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

A continuación se indican las vidas útiles estimadas de los inmuebles incluidos en este epígrafe:

	años de vida útil estimada
Edificios de uso propio	entre 25 y 90 años
Mobiliario e instalaciones	entre 3 y 10 años
Equipos informáticos y sus instalaciones	entre 1 y 4 años

documentación legal | cuentas anuales

A cada cierre contable, las entidades consolidadas analizan si hay indicios, tanto internos como externos, de que el valor neto de los elementos de su activo material excede de su correspondiente importe recuperable; en este caso, se reduce el valor en los libros del activo hasta su importe recuperable y se ajustan los cargos futuros en concepto de amortización en proporción con su valor en los libros ajustado a su nueva vida útil remanente, en el caso de que haga falta una reestimación de ésta. Esta reducción del valor en libros de los activos materiales de uso propio se realiza, en el supuesto de que sea necesaria, con cargo en el epígrafe "Pérdidas por deterioro de activos (neto) – Activo material", de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

Asimismo, cuando existen indicios de que se ha recuperado el valor de un activo material deteriorado, las entidades consolidadas registran la reversión de la pérdida por deterioro contabilizada en períodos anteriores, mediante el correspondiente abono en el epígrafe "Pérdidas por deterioro de activos (neto) – Activo material", de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, y se ajustan en consecuencia los cargos futuros en concepto de su amortización. En ningún caso la reversión de la pérdida por deterioro de un activo no puede suponer el incremento de su valor en libros por encima del que tendría si no se hubiesen reconocido las pérdidas por deterioro en ejercicios anteriores.

También, una vez al año o cuando se observan indicios que así lo aconsejen, se procede a revisar la vida útil estimada de los elementos del inmovilizado material de uso propio, de cara a detectar cambios significativos que, si se producen, se ajustarán mediante la correspondiente corrección del cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de ejercicios futuros, en concepto de amortización, teniendo en cuenta las nuevas vidas útiles.

Los gastos de conservación y mantenimiento de los activos materiales de uso propio se cargan en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del ejercicio en que se incurren, en el capítulo "Otros gastos generales de administración". Los costes financieros en que se incurra como consecuencia de la financiación de los elementos del inmovilizado material de uso propio se imputan a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada en el momento de su devengo, no formando parte del coste de adquisición de aquellos elementos.

2.15.2. Inversiones inmobiliarias

El epígrafe "Activo material – Inversiones inmobiliarias" del balance de situación consolidado recoge los valores netos de los terrenos, edificios y otras construcciones que se mantienen bien para explotarlos bajo el régimen de alquiler, bien para obtener una plusvalía con la venta, como consecuencia de los incrementos que se produzcan en el futuro en sus respectivos precios de mercado.

Los criterios aplicados para el reconocimiento del coste de adquisición de las inversiones inmobiliarias, para su amortización, para la estimación de sus respectivas

documentación legal | cuentas anuales

vidas útiles y para el registro de sus posibles pérdidas por deterioro coinciden con los descritos en relación con los activos materiales de uso propio.

2.15.3. Afecto a la Obra Social

En el epígrafe "Activo material – Afecto a la Obra Social" del balance de situación consolidado se incluye el valor neto contable de los activos materiales afectos a la Obra Social de la Caixa.

Los criterios aplicados para el reconocimiento del coste de adquisición de los activos afectos a la Obra Social, para su amortización, para la estimación de sus respectivas vidas útiles y para el registro de sus posibles pérdidas por deterioro coinciden con los descritos en relación con los activos materiales de uso propio (ver nota 2.15.1), con la excepción de que los cargos que es preciso realizar en concepto de amortización y el registro de la dotación y de la recuperación del posible deterioro que tengan estos activos no se contabiliza con contrapartida en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, sino con contrapartida en el epígrafe "Otros pasivos – Fondos de la Obra Social" del balance de situación consolidado.

2.16. Activos intangibles

Se consideran activos intangibles aquellos activos no monetarios identificables, aunque sin apariencia física, que surgen como consecuencia de un negocio jurídico o han sido desarrollados internamente por las entidades consolidadas. Sólo se reconocen contablemente aquellos activos intangibles cuyo coste se puede estimar de forma razonablemente objetiva y de los que las entidades consolidadas estiman probable obtener en el futuro beneficios económicos.

Los activos intangibles se reconocen inicialmente por su coste de adquisición o producción y, posteriormente, se valoran a su coste menos, según haga falta, su correspondiente amortización acumulada y las pérdidas por deterioro que hayan experimentado.

La amortización anual de los activos intangibles se registra en el epígrafe "Amortización – Activo intangible", de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

Los criterios para el reconocimiento de las pérdidas por deterioro de estos activos y, si es el caso, de las recuperaciones de las pérdidas por deterioro registradas en ejercicios anteriores, son similares a los aplicados para los activos materiales de uso propio (ver nota 2.15.1).

documentación legal | cuentas anuales

2.17. Existencias

Este epígrafe del balance de situación consolidado recoge los activos no financieros que las entidades consolidadas:

- mantienen para su venta en el curso ordinario de su negocio;
- tienen un proceso de producción, construcción o desarrollo con este fin,
- prevén consumir en el proceso de producción o en la prestación de servicios.

Consecuentemente, se consideran existencias los terrenos y otras propiedades diferentes de las propiedades inmobiliarias que se mantienen para su venta o para su integración en una promoción inmobiliaria.

Las existencias se valoran por el importe menor entre su coste –que incorpora todos los desembolsos originados por su adquisición y transformación y los costes directos e indirectos en que se hubiese incurrido para darles su condición y ubicación actuales– y su “valor neto de realización”. Por valor neto de realización de las existencias se entiende el precio estimado de su enajenación en el curso ordinario del negocio, menos los costes estimados para acabar su producción y los necesarios para llevar a cabo su venta.

El coste de las existencias que no sean intercambiables de forma ordinaria y el de los bienes y servicios producidos y segregados por proyectos específicos se determina de forma individualizada.

Tanto los aminoramientos como, si es el caso, las posteriores recuperaciones del valor neto de realización de las existencias por debajo de su valor neto contable, se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del ejercicio en que se dan, en el epígrafe “Pérdidas por deterioro – Resto de activos”.

El valor en los libros de las existencias se da de baja del balance y se registra como un gasto –en el capítulo “Coste de ventas” de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, si la venta corresponde a actividades que forman parte de la actividad habitual del Grupo consolidado o en el capítulo “Otras cargas de explotación”, de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, en los demás casos– en el período en que se reconoce el ingreso procedente de la venta.

2.18. Operaciones de seguros

De acuerdo con las prácticas contables generalizadas en el sector asegurador, las entidades de seguros consolidadas abonan a resultados los importes de las primas en el momento de la emisión de la correspondiente póliza de seguros y cargan en sus cuentas de resultados el coste de los siniestros en el momento de su pago. Estas prácticas contables obligan las entidades aseguradoras a periodificar al cierre de cada ejercicio tanto los importes abonados en sus cuentas de pérdidas y ganancias

documentación legal | cuentas anuales

no devengados a esta fecha como los costes en que se ha incurrido no cargados en las cuentas de pérdidas y ganancias.

Las periodificaciones más significativas realizadas por las entidades consolidadas en cuanto a los seguros directos contratados se recogen en las provisiones técnicas siguientes:

- **Primas no consumidas:** reflejan la prima de tarifa emitida en un ejercicio imputable a ejercicios futuros, una vez deducido el recargo de seguridad.
- **Riesgos en curso:** complementa la provisión por primas no consumidas en el importe en que aquélla no sea suficiente para reflejar la valoración de los riesgos y gastos a cubrir que correspondan al período de cobertura no transcurrido a la fecha de cierre.
- **Prestaciones:** refleja las valoraciones estimadas de las obligaciones pendientes derivadas de los siniestros ocurridos con anterioridad al cierre del ejercicio –tanto si se trata de siniestros pendientes de liquidación o pago como de siniestros pendiente de declaración–, una vez deducidos los pagos a cuenta realizados y teniendo en consideración los gastos internos y externos de liquidación de los siniestros y, si es el caso, las provisiones adicionales que haga falta para cubrir desviaciones en las valoraciones de los siniestros de larga tramitación.
- **Seguros de vida:** en los seguros sobre la vida con un período de cobertura igual o inferior a un año, la provisión de primas no consumidas refleja la prima de tarifa emitida en el ejercicio imputable a ejercicios futuros. En los casos en que esta provisión sea insuficiente, se calcula, complementariamente, una provisión para riesgos en curso que cubra la valoración de los riesgos y gastos previstos en el período no transcurrido a la fecha de cierre del ejercicio.

En los seguros sobre la vida con un período de cobertura superior al año, la provisión matemática se calcula como diferencia entre el valor actuarial de las obligaciones futuras de las entidades consolidadas que operan en este ramo y las del tomador o asegurado, tomando como base de cálculo la prima de inventario devengada en el ejercicio (constituida por la prima pura más el recargo por gastos de administración, según las bases técnicas).

- **Seguros de vida cuando el riesgo de la inversión lo asumen los tomadores del seguro:** se determinan en función de los activos específicamente afectos para determinar el valor de los derechos.
- **Participación en beneficios y por extornos:** recoge el importe de los beneficios devengados por los tomadores, asegurados o beneficiarios del seguro y el de las primas que cabe restituir a los tomadores o asegurados, en virtud del comportamiento experimentado por el riesgo asegurado, en tanto que no se hayan asignado individualmente a cada uno de aquéllos.

documentación legal | cuentas anuales

Las provisiones técnicas correspondientes al reaseguro aceptado se determinan de acuerdo con criterios similares a los aplicados en el seguro directo; generalmente, en función de la información facilitada por las compañías cedentes.

Las provisiones técnicas del seguro directo y del reaseguro aceptado se presentan en el balance consolidado, en el capítulo "Pasivos por contratos de seguros" (ver nota 16).

Las provisiones técnicas correspondientes a las cesiones a reaseguradoras –que se calculan en función de los contratos de seguros suscritos y por aplicación de los mismos criterios que se utilizan para el seguro directo– se presentan, en el balance de situación consolidado, en el capítulo "Activos por reaseguros".

2.19. Provisiones y pasivos contingentes

Se consideran provisiones los saldos acreedores que cubren obligaciones presentes a la fecha de balance surgidas como consecuencia de sucesos pasados de los que pueden derivarse perjuicios patrimoniales para las entidades consolidadas, que se consideran probables en lo que concierne a su ocurrencia, concretos en cuanto a su naturaleza, pero indeterminados en cuanto al importe y/o momento de la cancelación.

Se consideran pasivos contingentes las obligaciones posibles surgidas como consecuencia de sucesos pasados, cuya materialización está condicionada a que sucedan o no uno o más hechos futuros, independientes de la voluntad de las entidades consolidadas.

Las cuentas anuales consolidadas del Grupo recogen todas las provisiones significativas de las que se estima que la probabilidad que se tenga que atender la obligación es superior que del contrario. Los pasivos contingentes se reconocen en las cuentas de orden del balance (ver nota 29.1)

Las provisiones –que se cuantifican tomando en consideración la mejor información posible sobre las consecuencias del hecho que las causa y son reestimadas cada cierre contable– se utilizan para afrontar las obligaciones específicas por las que fueron originalmente reconocidas; se procede a su reversión, total o parcial, cuando estas obligaciones dejan de existir o disminuyen.

La contabilización de las provisiones que se consideran necesarias, de acuerdo con los criterios anteriores, se registran con cargo o abono en el capítulo "Dotaciones a las provisiones (neto)", de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

Al cierre del ejercicio se encontraban en curso diferentes procedimientos judiciales y reclamaciones contra las entidades consolidadas, con origen en el desarrollo habitual de sus actividades. Tanto los asesores legales del Grupo como sus

documentación legal | cuentas anuales

administradores entienden que la conclusión de estos procedimientos y reclamaciones no producirá un efecto significativo en las cuentas anuales de los ejercicios en que finalicen.

2.20. Estados de cambios en el patrimonio neto consolidados

La normativa aplicable establece que determinadas categorías de activos y pasivos se registren a su valor razonable con contrapartida en el patrimonio neto. Estas contrapartidas llamadas "ajuste por valoración" se incluyen en el patrimonio neto del Grupo netas de su efecto fiscal, que se ha registrado como activos / pasivos fiscales diferidos según el caso. En este estado se presentan las variaciones de los "ajustes por valoración" que se han producido en el ejercicio, detallados por conceptos, más los resultados generados en el ejercicio, más / menos, en su caso, los ajustes efectuados por cambios de criterios contables y por errores de ejercicios anteriores. La suma de estos apartados forma el concepto "Ingresos y gastos totales del ejercicio", que es la variación total del patrimonio neto del Grupo en el ejercicio.

2.21. Estados de flujos de efectivo consolidados

En los estados de flujos de efectivo, se utilizan expresiones en los sentidos siguientes:

- Flujos de efectivo: entradas y salidas de dinero efectivo y de sus equivalentes, entendiendo por equivalentes las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones a su valor.
- Actividades de explotación: actividades típicas de las entidades del Grupo, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación.
- Actividades de inversión: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y de otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.
- Actividades de financiación: actividades que producen cambios en el importe y la composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades de explotación.

2.22. Activos no corrientes en venta

El capítulo "Activos no corrientes en venta" del balance consolidado recoge el valor en los libros de las partidas cuya venta es altamente probable que suceda, en las condiciones en que se encuentran actualmente, en el plazo de un año a contar desde la fecha a que se refieren las cuentas anuales consolidadas.

documentación legal | cuentas anuales

Por lo tanto, la recuperación del valor en los libros de estas partidas –que pueden ser de naturaleza financiera y no financiera– previsiblemente se hará a través del precio que se obtenga de su enajenación, y no mediante su uso continuado.

Concretamente, los activos inmobiliarios u otros no corrientes recibidos por las entidades consolidadas para la satisfacción, total o parcial, de las obligaciones de pago a éstas de sus deudores se consideran activos no corrientes en venta, a no ser que las entidades consolidadas hayan decidido hacer un uso continuado de estos activos.

A todos los efectos, los activos clasificados como activos no corrientes en venta se valoran por el menor importe entre su valor en libros en el momento en que son considerados como tales y su valor razonable, neto de sus costes de venta estimados. Mientras permanezcan clasificados en esta categoría, los activos materiales e intangibles amortizables por su naturaleza no se amortizan.

En el caso de que el valor en los libros exceda del valor razonable de los activos, netos de sus costes de venta, el Grupo ajusta el valor en los libros de los activos por el importe de este exceso, con contrapartida en el epígrafe “Pérdidas por deterioro de activos (neto) – Activos no corrientes en venta”, de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. En el caso de que se produzcan posteriores incrementos del valor razonable de los activos, el Grupo revierte las pérdidas anteriormente contabilizadas e incrementa el valor en los libros de los activos, con el límite del importe anterior a su posible deterioro, con contrapartida en el epígrafe de “Pérdidas por deterioro de activos (neto) – Activos no corrientes en venta” de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

2.23. Obra Social

El fondo de la Obra Social se registra en el epígrafe “Otros pasivos – Fondos de la Obra Social” del balance de situación consolidado.

Las dotaciones a este fondo se contabilizan como una aplicación del excedente de la Caixa.

Los gastos derivados de la Obra Social se presentan en el balance deduciendo el fondo de la Obra Social, sin que en ningún caso se imputen en la cuenta de resultados consolidada.

Los activos materiales y los pasivos afectos a la Obra Social se presentan en partidas separadas del balance de situación consolidado.

documentación legal | cuentas anuales

3. Beneficio por acción

Debido a la naturaleza de las cajas de ahorro, su fondo de dotación no está constituido por acciones motivo por el cual, de acuerdo con lo que dispone la NIC 33, no se presenta en esta memoria de las cuentas anuales consolidadas información relativa al beneficio por acción requerida en la mencionada NIC.

4. Distribución de los resultados de Caixa Terrassa

La propuesta de distribución del excedente del ejercicio 2006 que los administradores presentan en la Asamblea es la siguiente:

2006	
Fondo de la Obra Social (nota 28)	13.000
Reservas generales (nota 22)	23.288
Beneficio neto de la Caixa	36.288
miles de euros	

Los resultados de las sociedades que forman el Grupo Caixa de Terrassa se aplicarán de la forma que acuerden las respectivas juntas generales de accionistas.

documentación legal | cuentas anuales

5. Información por segmentos de negocio

En el siguiente cuadro se muestra la información por segmentos de negocio del balance del Grupo requerida por la normativa vigente, correspondiente al 31 de diciembre del 2006 (ver nota 1.1):

	segmento financiero	segmento de seguros	segmento inmobiliario	segmento de inversión	otros segmentos	total consolidado
Caja y depósitos en bancos centrales	86.197	-	-	-	-	86.197
Cartera de negociación	10.081	-	-	-	-	10.081
Activos financieros disponibles para la venta	500.296	690.153	562	224.459	(349.136)	1.066.334
Inversiones crediticias	7.992.861	706.720	319.922	140.944	(824.643)	8.335.804
Derivados de cobertura	111.875	-	-	-	-	111.875
Activos no corrientes en venta	91	-	29.305	-	-	29.396
Participaciones	368.441	-	22.905	-	(391.346)	-
Contratos de seguros vinculados a pensiones	7.213	-	-	-	(7.213)	-
Activo material	169.038	358	56.370	2	-	225.768
Activo intangible	87	-	924	6	-	1.017
Activos fiscales	36.180	7	13.570	772	1	50.530
Periodificaciones	12.234	2.464	148	5	2.238	17.089
Otros activos	23.289	-	168.093	-	(4.384)	186.998
Total activo	9.317.883	1.399.702	611.799	366.188	(1.574.483)	10.121.089
Cartera de negociación	3.948	-	-	-	-	3.948
Pasivos financieros a coste amortizado	8.580.084	41.106	407.256	2.027	(1.252.193)	7.778.280
Derivados de cobertura	66.618	-	-	-	-	66.618
Pasivos por contratos de seguros	-	1.269.628	-	-	(7.213)	1.262.415
Provisiones	15.968	-	1.518	-	(2.126)	15.360
Pasivos fiscales	86.150	2.141	21.793	698	2.603	113.385
Periodificaciones	25.048	864	2.848	26	(237)	28.549
Otros pasivos	18.069	-	-	-	-	18.069
Capital con naturaleza de pasivo financiero	-	-	-	-	125.823	125.823
Total pasivo	8.795.885	1.313.739	433.415	2.751	(1.133.343)	9.412.447
Intereses minoritarios	-	-	-	-	59.459	59.459
Ajustes por valoración	148.372	4.679	44	33.028	(5.527)	180.596
Fondos propios	373.626	81.284	178.340	330.409	(495.072)	468.587
Total patrimonio neto	521.998	85.963	178.384	363.437	(441.140)	708.642
Total pasivo y patrimonio neto	9.317.883	1.399.702	611.799	366.188	(1.574.483)	10.121.089

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

En el siguiente cuadro se muestra la información por segmentos de negocio de la cuenta de pérdidas y ganancias del Grupo requerida por la normativa vigente, correspondiente al 31 de diciembre del 2006:

	segmento financiero	segmento de seguros	segmento inmobiliario	segmento de inversión	otros segmentos	total consolidado
Intereses y rendimientos asimilados	305.819	-	12.018	7.705	(11.717)	313.825
Intereses y cargas asimiladas	206.522	-	4.892	-	(33.326)	178.088
Rendimiento de instrumentos de capital	15.121	-	-	2.840	(7.025)	10.936
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	114.418	-	7.126	10.545	14.584	146.673
Comisiones percibidas	49.519	7.574	-	5.384	(14.499)	47.978
Comisiones pagadas	2.598	4.197	1.620	4.815	(10.489)	2.741
Actividad de seguros	-	15.367	-	-	(22.348)	(6.981)
Resultado de operaciones financieras (neto)	6.860	-	-	7.671	-	14.531
Diferencias de cambio	190	-	-	(17)	-	173
MARGEN ORDINARIO	168.389	18.744	5.506	18.768	(11.774)	199.633
Ventas e ingresos por prestación de servicios no financieros	-	-	100.342	-	(7.490)	92.852
Coste de ventas	-	-	92.660	-	(5.160)	87.500
Otros productos de explotación	6.231	21	186	-	(268)	6.170
Gastos de personal	69.505	516	571	365	-	70.957
Otros gastos generales de administración	27.796	475	2.518	318	(323)	30.784
Amortización	7.669	21	698	2	-	8.390
Otras cargas de explotación	1.107	-	-	-	-	1.107
MARGEN DE EXPLOTACIÓN	68.543	17.753	9.587	18.083	(14.049)	99.917
Pérdidas por deterioro de activos (neto)	20.058	-	542	-	683	21.283
Dotaciones a provisiones (neto)	2.118	-	2.942	-	-	5.060
Ingresos financieros de actividades no financieras	-	55	173	-	(173)	55
Gastos financieros de actividades no financieras	-	-	6.700	-	(5.268)	1.432
Otras ganancias	1.820	-	17.055	-	(1.003)	17.872
Otras pérdidas	1.346	-	-	2	-	1.348
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	46.841	17.808	16.631	18.081	(10.640)	88.721
Impuesto sobre beneficios	10.553	6.218	6.897	840	(1.024)	23.484
RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO	36.288	11.590	9.734	17.241	(9.616)	65.237
Resultado atribuido a la minoría	-	-	-	-	2.520	2.520
RESULTADO ATRIBUIDO AL GRUPO	36.288	11.590	9.734	17.241	(12.136)	62.717

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

En el siguiente cuadro se muestra la información por segmentos de negocio del balance consolidado del Grupo requerida por la normativa vigente, correspondiente al 31 de diciembre del 2005:

	segmento financiero	segmento de seguros	segmento inmobiliario	segmento de inversión	otros segmentos	total consolidado
Caja y depósitos en bancos centrales	74.087	-	-	-	-	74.087
Cartera de negociación	9.356	-	-	-	18	9.374
Activos financieros disponibles para la venta	458.851	171.725	500	195.635	(44.603)	782.108
Inversiones crediticias	6.132.349	1.201.166	249.389	134.384	(964.265)	6.753.023
Derivados de cobertura	167.707	-	-	-	-	167.707
Activos no corrientes en venta	132	-	-	-	-	132
Participaciones	354.910	-	8.540	-	(363.450)	-
Contratos de seguros vinculados a pensiones	6.678	-	-	-	(6.678)	-
Activo material	157.513	383	72.868	3	-	230.767
Activo intangible	153	-	904	-	-	1.057
Activos fiscales	37.878	6	6.725	489	-	45.098
Periodificaciones	6.999	606	-	4	424	8.033
Otros activos	24.391	346	102.646	-	(1.362)	126.021
Total activo	7.431.004	1.374.232	441.572	330.515	(1.379.916)	8.197.407
Cartera de negociación	34	-	-	-	-	34
Pasivos financieros a coste amortizado	6.826.619	47.139	270.382	851	(1.089.969)	6.055.022
Derivados de cobertura	11.267	-	-	-	-	11.267
Pasivos por contratos de seguros	-	1.244.651	-	-	(6.678)	1.237.97
Provisiones	13.790	-	2.499	-	-	16.289
Pasivos fiscales	80.704	6.397	10.109	1.078	(348)	97.940
Periodificaciones	21.073	451	189	-	(189)	21.524
Otros pasivos	19.178	-	-	-	-	19.178
Capital con naturaleza de pasivo financiero	-	-	-	-	125.785	125.785
Total pasivo	6.972.665	1.298.638	283.179	1.929	(971.399)	7.585.012
Intereses minoritarios	-	-	-	-	54.081	54.081
Ajustes por valoración	107.416	5.627	-	26.993	(4.162)	135.874
Fondos propios	350.923	69.967	158.393	301.593	(458.436)	422.440
Total patrimonio neto	458.339	75.594	158.393	328.586	(408.517)	612.395
Total pasivo y patrimonio neto	7.431.004	1.374.232	441.572	330.515	125.885	8.197.407

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

En el siguiente cuadro se muestra la información por segmentos de negocio de la cuenta de pérdidas y ganancias del Grupo requerida por la normativa vigente, correspondiente al 31 de diciembre del 2005:

	segmento financiero	segmento de seguros	segmento inmobiliario	segmento de inversión	otros segmentos	total consolidado
Intereses y rendimientos asimilados	220.315	-	3.637	5.470	(5.399)	224.023
Intereses y cargas asimiladas	129.003	-	2.651	-	(25.751)	105.903
Rendimiento de instrumentos de capital	6.481	-	-	2.035	-	8.516
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	97.793	-	986	7.505	20.352	126.636
Comisiones percibidas	45.112	7.005	-	4.027	(11.916)	44.228
Comisiones pagadas	3.161	4.258	789	3.582	(8.501)	3.289
Actividad de seguros	-	10.164	-	-	(18.818)	(8.654)
Resultado de operaciones financieras (neto)	6.749	-	-	1.448	-	8.197
Diferencias de cambio	159	-	-	3	-	162
MARGEN ORDINARIO	146.652	12.911	197	9.401	(1.881)	167.280
Ventas e ingresos por prestación de servicios no financieros	-	-	2.708	-	-	2.708
Coste de ventas	-	-	425	-	-	425
Otros productos de explotación	5.311	18	-	-	-	5.329
Gastos de personal	61.935	435	329	341	(18)	63.022
Otros gastos generales de administración	25.190	376	2.704	518	(237)	28.551
Amortización	7.824	13	740	2	-	8.579
Otras cargas de explotación	1.234	-	16	-	-	1.250
MARGEN DE EXPLOTACIÓN	55.780	12.105	(1.309)	8.540	(1.626)	73.490
Pérdidas por deterioro de activos (neto)	15.165	-	-	-	-	15.165
Dotaciones a provisiones (neto)	2.089	-	1.623	-	-	3.712
Ingresos financieros de actividades no financieras	-	33	48	-	(48)	33
Gastos financieros de actividades no financieras	-	-	2.636	-	(1.752)	884
Otras ganancias	895	-	17.321	-	(1.082)	17.134
Otras pérdidas	568	-	-	-	-	568
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	38.853	12.138	11.801	8.540	(1.004)	70.328
Impuesto sobre beneficios	8.307	4.246	5.466	554	(352)	18.221
RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO	30.546	7.892	6.335	7.986	(652)	52.107
Resultado atribuido a la minoría	-	-	-	1.121	-	1.121
RESULTADO ATRIBUIDO AL GRUPO	30.546	7.892	6.335	6.865	(652)	50.986

miles de euros

La columna "Otros segmentos" incorpora, básicamente, los ajustes de consolidación.

documentación legal | cuentas anuales

6. Caja y depósitos en bancos centrales

El detalle del saldo de este capítulo de los balances de situación consolidados es:

	2006	2005
Caja	39.880	31.825
Depósitos en Banco de España	46.262	42.200
Ajustes por valoración	55	62
Caja y depósitos en bancos centrales	86.197	74.087

miles de euros

7. Carteras de negociación, deudora y acreedora**7.1. Composición del saldo**

A continuación se desglosan los activos financieros incluidos en esta categoría a 31 de diciembre del 2006 y 2005, clasificados por áreas geográficas donde se encuentra localizado el riesgo, por clases de contrapartes y tipos de instrumentos:

	2006		2005	
	saldo deudor	saldo acreedor	saldo deudor	saldo acreedor
Por áreas geográficas				
España	3.170	2.780	2.914	34
Resto de países de la Unión Europea	5.831	1.168	4.585	-
Estados Unidos	1.080	-	1.875	-
Total	10.081	3.948	9.374	34
Por clases de contrapartes				
Entidades de crédito	2.539	2.780	1.211	34
Otros sectores residentes	1.421	-	1.721	-
Otros sectores no residentes	6.121	1.168	6.442	-
Total	10.081	3.948	9.374	34
Por tipos de instrumentos				
Cuentas corrientes	-	-	18	-
Acciones cotizadas	9.471	-	9.047	-
Derivados no negociados en mercados organizados	610	3.948	309	34
Total	10.081	3.948	9.374	34

miles de euros

El valor en los libros registrado en el cuadro anterior representa el nivel de exposición máximo al riesgo de crédito del Grupo, en relación con los instrumentos financieros incluidos.

documentación legal | cuentas anuales

7.2. Derivados financieros de negociación

A continuación se presenta un desglose, por tipos de productos, del valor razonable de los derivados de negociación del Grupo, y de su valor nocional (importe en base al cual se calculan los cobros y pagos futuros de estos derivados) a 31 de diciembre del 2006 y 2005:

	2005				2006			
	saldos deudores		saldos acreedores		saldos deudores		saldos acreedores	
	valor razonable	valor nocional	valor razonable	valor nocional	valor razonable	valor nocional	valor razonable	valor nocional
Opciones sobre valores	-	14.731	-	-	309	4.626	-	-
Compradas	610	-	-	-	-	-	-	-
Opciones sobre tipos de interés	-	-	-	-	-	-	-	-
Compradas	-	-	2	29.600	-	-	7	31.000
Permutas de tipos de interés	-	-	3.946	48.058	-	-	27	32.814
Derivados de negociación en mercados organizados (futuros)	*	764	-	-	-	-	-	-

miles de euros

* Estas operaciones liquidan diariamente y por lo tanto no tienen valor razonable.

El importe nocional y/o contractual de los contratos formalizados no supone el riesgo real asumido por el Grupo, ya que la posición neta en estos instrumentos financieros es la compensación y/o combinación de éstos.

documentación legal | cuentas anuales

8. Activos financieros disponibles para la venta

A continuación se presenta un desglose de los activos financieros incluidos en esta categoría a 31 de diciembre del 2006 y 2005, clasificados por áreas geográficas, donde se encuentran localizados los riesgos, por clases de contrapartes y por tipos de instrumentos:

	2006	2005
Por áreas geográficas		
España	920.118	637.468
Resto de países de la Unión Europea	146.228	146.189
Total bruto	1.066.346	783.657
Pérdidas por deterioro	(12)	(1.549)
Total neto	1.066.334	782.108
Por clases de contraparte		
Entidades de crédito	90.811	26.889
Administraciones públicas residentes	264.182	289.791
Otros sectores residentes	565.859	327.805
No residentes	145.494	139.172
Total bruto	1.066.346	783.657
Pérdidas por deterioro	(12)	(1.549)
Total neto	1.066.334	782.108
Por tipos de instrumentos		
Valores representativos de deuda	524.655	315.988
Deuda Pública del estado español	262.964	289.152
Letras del Tesoro	60.129	60.669
Obligaciones y Bonos del Estado	202.835	228.483
Otras administraciones públicas	-	639
Otros valores de renta fija	261.691	26.197
Otros instrumentos de capital	541.691	467.669
Acciones de sociedades españolas cotizadas	328.781	285.298
Acciones de sociedades españolas no cotizadas	31.525	16.131
Acciones de sociedades extranjeras cotizadas	96.637	95.806
Participaciones en el patrimonio de fondo de inversión	84.748	70.434
Total bruto	1.066.346	783.657
Pérdidas por deterioro	(12)	(1.549)
Total neto	1.066.334	782.108

miles de euros

El valor en libros registrado en el cuadro anterior representa el nivel de exposición máximo al riesgo de crédito de la Caixa en relación con los instrumentos financieros que se incluyen.

El tipo de interés efectivo medio de los valores representativos de deuda clasificados en esta cartera en los ejercicios 2006 y 2005 son aproximadamente de 3,24% y 3,39%, respectivamente.

documentación legal | cuentas anuales

9. Inversiones crediticias**9.1. Composición del saldo y riesgo de crédito máximo cubierto**

A continuación se presenta un desglose de los activos financieros incluidos en esta categoría a 31 de diciembre del 2006 y 2005, clasificados por clases de contrapartes y por tipos de instrumentos:

	2006	2005
Por clases de contraparte		
Entidades de crédito	625.269	425.699
Administraciones públicas residentes	5.876	9.906
Otros sectores residentes	7.829.187	6.426.803
Otros sectores no residentes	13.937	11.197
Pérdidas por deterioro de valor	(120.522)	(103.045)
Otros ajustes de valoración		
Intereses devengados	18.690	10.623
Comisiones	(36.689)	(28.507)
Otros ajustes de valoración	56	347
	8.335.804	6.753.023
Por tipos de instrumentos		
Valores representativos de deuda	55.172	329.150
Créditos y préstamos con garantía hipotecaria	6.622.951	4.931.280
Créditos y préstamos con otras garantías reales	101.762	91.289
Créditos y préstamos con otras garantías	683.850	767.911
Arrendamientos financieros	105.879	82.124
Crédito comercial	169.351	134.141
Adquisiciones temporales de activos	66.280	112.482
Depósitos a plazo en entidades de crédito	625.269	398.586
Otros activos financieros	43.755	26.642
Pérdidas por deterioro de valor	(120.522)	(103.045)
Otros ajustes de valoración		
Intereses devengados	18.690	10.623
Comisiones	(36.689)	(28.507)
Otros ajustes de valoración	56	347
	8.335.804	6.753.023

miles de euros

No se presenta el desglose por áreas geográficas ya que prácticamente la totalidad de los saldos son del área geográfica de España y no aporta una información significativa para la comprensión de estas cuentas anuales consolidadas.

El epígrafe "Inversiones crediticias – Crédito a la clientela" incluye 1.094.451 y 430.676 miles de euros a 31 de diciembre del 2006 y 2005, respectivamente, correspondientes a los importes pendientes de amortizar de créditos titulizados a

documentación legal | cuentas anuales

partir del 1 de enero del 2004, que no se han dado de baja al no transferirse sustancialmente todos los beneficios y riesgos asociados a estos activos. Por el contrario, las titulizaciones anteriores a 1 de enero del 2004, por un importe pendiente de amortizar de 184.267 y 235.982 miles de euros a 31 de diciembre del 2006 y 2005, respectivamente, se dieron de baja del activo, de acuerdo con lo establecido por la disposición adicional transitoria primera de la Circular 4/2004 (ver nota 29.4).

El valor en los libros registrado en el cuadro anterior representa el nivel máximo de exposición al riesgo de crédito de la Caixa en relación con los instrumentos financieros que se incluyen.

El tipo de interés efectivo medio de los instrumentos financieros clasificados en esta cartera en los ejercicios 2006 y 2005 son aproximadamente de 4,51% y 3,59%, respectivamente.

9.2. Activos vencidos

A continuación se muestra el detalle de aquellos activos financieros clasificados como inversiones crediticias y considerados como deteriorados por razón de su riesgo de crédito a 31 de diciembre del 2006 y 2005, y también aquéllos que, sin estar considerados como deteriorados, tienen algún importe vencido a estas fechas, clasificados según las contrapartes, por tipos de instrumentos y en función del plazo transcurrido desde el vencimiento del importe impagado en estas fechas más antiguo de cada operación.

Activos deteriorados y activos con saldos vencidos no considerados como deteriorados a 31 de diciembre del 2006:

	no deteriorado		deteriorado					total
	hasta 6 meses	hasta 6 meses	entre 6 y 12 meses	entre 12 y 18 meses	entre 18 y 24 meses	más de 24 meses		
Por clases de contraparte								
Otros sectores residentes	9.035	9.896	5.271	2.488	848	5.966	33.504	
Otros sectores no residentes	6	6	20	1	2	9	44	
	9.041	9.902	5.291	2.489	850	5.975	33.548	
Por tipos de instrumentos								
Créditos y préstamos con garantía hipotecaria	4.261	7.205	3.341	709	274	952	16.742	
Créditos y préstamos con otras garantías reales	283	104	-	546	6	56	995	
Créditos y préstamos con otras garantías	3.560	1.667	1.217	807	442	3.208	10.901	
Crédito comercial	937	926	733	427	128	1.759	4.910	
	9.041	9.902	5.291	2.489	850	5.975	33.548	

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

Activos deteriorados y activos con saldos vencidos no considerados como deteriorados a 31 de diciembre del 2005:

	no deteriorado	deteriorado						total
		hasta 6 meses	hasta 6 meses	entre 6 y 12 meses	entre 12 y 18 meses	entre 18 y 24 meses	más de 24 meses	
Por clases de contraparte								
Otros sectores residentes	5.650	9.209	5.408	2.762	4.216	9.837	37.082	
Otros sectores no residentes	3	2	3	2	2	5	17	
	5.653	9.211	5.411	2.764	4.218	9.842	37.099	
Por tipos de instrumentos								
Créditos y préstamos con garantía hipotecaria	2.612	7.123	4.123	1.288	562	531	16.239	
Créditos y préstamos con otras garantías reales	265	57	9	12	24	31	398	
Créditos y préstamos con otras garantías	2.034	1.572	1.081	973	1.536	7.144	14.340	
Crédito comercial	742	459	198	491	2.096	2.136	6.122	
	5.653	9.211	5.411	2.764	4.218	9.842	37.099	

miles de euros

9.3. Coberturas de riesgo de crédito

A continuación se presenta el movimiento del ejercicio 2006 de las pérdidas por deterioro registradas por la cobertura de riesgo de crédito y el importe acumulado de las pérdidas al inicio y al final de este período.

	pérdidas identificadas	pérdidas no identificadas específicamente
Saldo a 31 de diciembre del 2005	21.511	85.073
Más:		
Dotación neta con cargo en los resultados del ejercicio	11.664	25.839
Menos:		
Fondo de insolvencias que ha quedado disponible	(13.792)	
Fondo de insolvencias que se ha aplicado a su finalidad	(4.199)	
Recuperaciones netas con cargo en reservas	(2.605)	
Saldo a 31 de diciembre del 2006	12.579	110.912

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

9.4. Arrendamientos financieros

El desglose de la deuda de los arrendamientos financieros incluidos en el epígrafe "Inversiones crediticias" del balance consolidado a 31 de diciembre del 2006 y 2005 es el siguiente:

	2006	2005
Capital pendiente	103.480	80.526
Valor residual	2.399	1.598
Deuda por arrendamientos financieros	105.879	82.124

miles de euros

10. Derivados de cobertura (deudores y acreedores)

A continuación se presenta un desglose, por mercados de contratación, tipos de productos, contrapartes y plazo remanente del valor razonable y nocional de los derivados financieros de cobertura de valor razonable que mantenía en vigor el Grupo, a 31 de diciembre del 2006 y 2005:

	2006			2005		
	riesgo de tipos de interés	riesgo sobre acciones	total	riesgo de tipos de interés	riesgo sobre acciones	total
VALOR NOCIONAL						
Clasificación por mercados de contratación						
Mercados organizados	-	-	-	-	-	-
Mercados no organizados	3.701.838	214.400	3.916.238	2.305.345	124.310	2.429.655
	3.701.838	214.400	3.916.238	2.305.345	124.310	2.429.655
Clasificaciones por tipos de producto						
Permutas	3.700.838	-	3.700.838	2.305.345	-	2.305.345
Opciones						
Compradas	1.000	211.900	212.900	-	122.310	122.310
Vendidas	-	2.500	2.500	-	2.000	2.000
	3.701.838	214.400	3.916.238	2.305.345	124.310	2.429.655
Clasificación por contraparte						
Entidades de crédito. Residentes	1.366.000	162.751	1.528.751	921.058	124.310	1.045.368
Entidades de crédito. No residentes	2.210.838	21.544	2.232.382	1.384.287	-	1.384.287
Otros sectores residentes	125.000	30.105	155.105	-	-	-
	3.701.838	214.400	3.916.238	2.305.345	124.310	2.429.655
Clasificación por plazo remanente						
Hasta 1 año	-	73.824	73.824	3.005	23.567	26.572
Más de 1 año hasta 5 años	501.000	140.576	641.576	406.058	100.743	506.801
Más de 5 años	3.200.838	-	3.200.838	1.896.282	-	1.896.282
	3.701.838	214.400	3.916.238	2.305.345	124.310	2.429.655
VALOR RAZONABLE						
Valores positivos (deudores)						
Mercados no organizados	90.160	21.715	111.875	151.169	16.538	167.707
Valores negativos (acreedores)						
Mercados no organizados	66.618	-	66.618	11.267	-	11.267

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

El importe nocial y/o contractual de los contratos formalizados no supone el riesgo real asumido por el Grupo, ya que la posición neta en estos instrumentos financieros es la compensación y/o combinación de éstos.

El Grupo tiene contratadas con diversas contrapartes de reconocida solvencia operaciones de permuta de tipos de interés designadas como instrumentos en relaciones de cobertura del valor razonable del riesgo de tipo de interés existente sobre las emisiones del Grupo a tipo de interés fijo. A 31 de diciembre del 2006, su valor razonable era de 49.256 miles de euros de activo y 52.156 miles de euros de pasivo. A 31 de diciembre del 2005, su valor razonable era de 116.747 miles de euros.

También a 31 de diciembre del 2006 y 2005, el Grupo tenía contratadas con diversas contrapartes de reconocida solvencia opciones sobre determinados valores e índices cuyo valor razonable a la fecha mencionada era de 21.715 y 16.538 miles de euros, respectivamente, que habían sido designadas como instrumentos de cobertura en relaciones de cobertura para la exposición al riesgo sobre acciones existente sobre la emisión de productos estructurados emitidos por la Caixa que garantizan una determinada rentabilidad sobre estos valores e índices.

El Grupo a 31 de diciembre del 2006 y 2005 no mantenía derivados de cobertura de flujos de efectivo ni de la inversión neta de negocios en el extranjero.

11. Activo material

El movimiento de este capítulo del balance de situación consolidado de los ejercicios 2006 y 2005 ha sido el siguiente:

	de uso propio	inversiones inmobiliarias	obra social	total
Coste				
Saldos a 31 de diciembre del 2005	225.477	75.845	21.520	322.842
Adiciones	22.497	11.352	679	34.528
Bajas por enajenaciones u otros	(5.208)	(102)	-	(5.310)
Traspasos y otros *	(1.009)	(27.685)	-	(28.694)
Saldos a 31 de diciembre del 2006	241.757	59.410	22.199	323.366
Amortización acumulada				
Saldos a 31 de diciembre del 2005	79.014	1.943	11.118	92.075
Adiciones	7.590	733	856	9.179
Bajas	(2.159)	-	-	(2.159)
Traspasos y otros (*)	(32)	(1.465)	-	(1.497)
Saldos a 31 de diciembre del 2006	84.413	1.211	11.974	97.598
Pérdidas por deterioro				
A 31 de diciembre del 2005	-	-	-	-
A 31 de diciembre del 2006	-	-	-	-
Activo material neto				
Saldos a 31 de diciembre del 2005	146.463	73.902	10.402	230.767
Saldos a 31 de diciembre del 2006	157.344	58.199	10.225	225.768

miles de euros

* El importe de los traspasos de inversiones inmobiliarias corresponde, básicamente, a los inmuebles traspasados como "Activos no corrientes en venta"

documentación legal | cuentas anuales

El valor razonable de los inmuebles para los ejercicios 2006 y 2005 es el siguiente:

	2006	2005
Inmuebles de uso propio	244.146	235.288
Inversiones inmobiliarias	65.046	71.033

miles de euros

Este valor razonable del cuadro anterior se ha obtenido a partir de estimaciones realizadas por la Caixa tomando en consideración los datos del mercado hipotecario relativos a la evolución del precio de los activos materiales de similares características a los de la Caixa.

11.1. Activo material de uso propio

El desglose, de acuerdo con su naturaleza, de las partidas que integran el saldo de este epígrafe del balance de situación consolidado a 31 de diciembre del 2006 y 2005 es el siguiente:

	coste	amortización acumulada	pérdidas por deterioramiento	saldo neto
Equipos informáticos y sus instalaciones	27.556	22.912	-	4.644
Mobiliario, vehículos y resto de instalaciones	62.233	45.070	-	17.163
Edificios	135.595	11.032	-	124.563
Obras en curso	93	-	-	93
Saldos a 31 de diciembre del 2005	225.477	79.014	-	146.463
Equipos informáticos y sus instalaciones	26.871	23.194	-	3.677
Mobiliario, vehículos y resto de instalaciones	68.338	49.006	-	19.332
Edificios	145.568	12.213	-	133.355
Obras en curso	980	-	-	980
Saldos a 31 de diciembre del 2006	241.757	84.413	-	157.344

miles de euros

Formando parte del saldo neto a 31 de diciembre del 2006 y 2005 que figura en el cuadro anterior, existen partidas por un importe de 94.307 y 96.768 miles de euros, respectivamente, correspondientes a inmovilizado material que el Grupo mantiene en régimen de arrendamiento financiero.

11.2. Inversiones inmobiliarias

En los ejercicios 2006 y 2005, los ingresos derivados de rentas provenientes de las inversiones inmobiliarias propiedad del Grupo ascendieron a 2.517 y 1.299 miles de euros, respectivamente, y los gastos de explotación por todos los conceptos relacionados con estas inversiones fueron de 155 y 130 miles de euros, respectivamente.

documentación legal | cuentas anuales

12. Periodificaciones deudoras

La composición del saldo de este capítulo de los balances de situación consolidados, a 31 de diciembre del 2006 y 2005 es la siguiente:

	2006	2005
Gastos financieros diferidos y de emisión de empréstitos	5.694	2.569
Gastos pagados no devengados	1.179	1.875
Productos devengados no vencidos	10.216	3.589
Total periodificaciones deudoras	17.089	8.033

miles de euros

13. Existencias

Dentro de este epígrafe se incorporan las existencias de terrenos e inmuebles que las sociedades dependientes de la actividad inmobiliaria tenían en el balance a 31 de diciembre del 2006 y 2005, respectivamente.

En el siguiente cuadro se muestra la variación de estos elementos en el ejercicio 2006:

	2006
Saldo a 1 de enero del 2006	101.564
Adquisiciones	74.968
Coste de las ventas (nota 39)	12.823
Saldo a 31 de diciembre del 2006	163.709

miles de euros

14. Otros activos y pasivos - resto

El saldo de estos dos epígrafes del balance de situación consolidado adjunto corresponde básicamente a operaciones en camino.

documentación legal | cuentas anuales

15. Pasivos financieros a coste amortizado**15.1. Depósitos de entidades de crédito**

La composición de los saldos de este epígrafe de los balances de situación consolidados, teniendo en cuenta la naturaleza de las operaciones, se indica a continuación:

	2006	2005
A la vista		
Cuentas mutuas	106	184
Otras cuentas	-	11.194
A plazo con preaviso		
Cuentas a plazo	260.796	299.386
Total depósitos de entidades de crédito	260.902	310.764

miles de euros

El tipo de interés efectivo medio de los instrumentos clasificados en este epígrafe en el ejercicio 2006 y 2005 son aproximadamente de 2,27% y 2,09%, respectivamente.

15.2. Depósitos de la clientela

La composición de los saldos de este capítulo del balance de situación consolidado a 31 de diciembre del 2006 y 2005, teniendo en cuenta su naturaleza y las contrapartes de las operaciones, se indica a continuación:

	2006	2005
Por naturaleza		
Cuentas corrientes	644.690	542.564
Cuentas de ahorro	666.959	611.644
Depósitos a plazo	5.535.527	4.049.563
Cesiones temporales de activos	48.239	48.420
Otros	68.027	20.762
Total	6.963.442	5.272.953
Ajustes por valoración	103.676	192.955
Total depósitos de la clientela	7.067.118	5.465.908
Por contrapartes		
Administraciones públicas residentes	48.937	36.563
Otros sectores residentes	6.893.601	5.217.504
Otros sectores no residentes	20.904	18.886
Total	6.963.442	5.272.953
Ajustes por valoración	103.676	192.955
Total depósitos de la clientela	7.067.118	5.465.908

miles de euros

No se presenta el desglose por área geográfica al ser prácticamente la totalidad de los saldos del área geográfica de España y no aportar una información significativa para la comprensión de estas cuentas anuales.

documentación legal | cuentas anuales

Los ajustes por valoración incluyen básicamente los intereses devengados no vencidos, los derivados implícitos y las correcciones del valor razonable de las operaciones de microcobertura.

A 31 de diciembre del 2006 y 2005, el epígrafe "Depósitos de la clientela – Depósitos a plazo" incluye 935.401 y 326.275 miles de euros, respectivamente, que corresponden básicamente a la contrapartida de las titulizaciones posteriores a 1 de enero del 2004, de las cuales no se ha transferido de forma significativa el riesgo y que, por lo tanto, no se han dado de baja del activo del balance (ver nota 29.4)

Dentro de este epígrafe se incluyen las emisiones de cédulas hipotecarias y de bonos de tesorería los cuales a 31 de diciembre del 2006 y 2005 tienen las siguientes características:

	año de emisión	importe	terminio	tipo de interés
AyT Cédulas Cajas II	2001	240.000	7 años	4,50%
AyT Cédulas Cajas III	2002	300.000	10 años	5,26%
AyT Cédulas Cajas IV	2003	90.000	10 años	4,01%
Cédulas Cajas TDA2	2003	230.000	10 años	4,51%
Cédulas Cajas V Tramo A	2003	72.581	10 años	4,51%
Cédulas Cajas V Tramo B	2003	152.419	15 años	4,76%
Cédulas Cajas TDA3	2004	125.000	12 años	4,38%
Cédulas Cajas TDA4	2004	100.000	5 años	3,63%
Cédulas IM Caixa Terrassa 4	2005	150.000	10 años	3,76%
AyT Cédulas Cajas IX Tramo A	2005	106.250	10 años	3,75%
AyT Cédulas Cajas IX Tramo B	2005	43.750	15 años	4,00%
Cédulas Cajas TDA6	2005	200.000	20 años	3,88%
Cédulas IM Caixa Terrassa 5	2005	100.000	15 años	3,51%
Cédulas Cajas TDA7	2005	100.000	12 años	3,50%
AyT Cédulas Cajas X Tramo A	2005	48.718	10 años	¹ 3,80%
AyT Cédulas Cajas X Tramo B	2005	51.282	20 años	3,75%
Bonos de Tesorería AyT I	2005	100.000	5 años	3,28%
Saldo a 31 de diciembre del 2005		2.210.000		
Cédulas IM Caixa Terrassa 7	2006	100.000	15 años	4,01%
Programa Cédulas TDA	2006	250.000	25 años	4,25%
Programa Cédulas TDA	2006	200.000	15 años	4,13%
Bonos de Tesorería AyT II	2006	200.000	7 años	² 3,45%
Saldo a 31 de diciembre del 2006		2.960.000		

¹ EURÍBOR 3M + 0,07902%

miles de euros

² EURÍBOR 3M + 0,1965%

El tipo de interés efectivo medio de estos instrumentos en los ejercicios 2006 y 2005 son aproximadamente de 4,17% y 4,19%, respectivamente.

documentación legal | cuentas anuales

15.3. Deudas representadas por valores negociables

Durante el ejercicio 2003, Arrels ct Finsol, SA, empresa filial dependiente al 100% de la Caixa (ver anexo 2), realizó dos emisiones de bonos de tesorería por un importe de 21.050 miles de euros ambas con fecha 30 de julio del 2003, y vencimiento en el año 2007.

Las características principales de estas emisiones son las siguientes:

emisión	importe emitido	saldo a 31/12/2006 y 31/12/2005	tipo de interés	año de amortización
Bonos de Tesorería Catalonia				
Promodis 3, SA - 2003 Primera Emisión	12.885	12.885	4,17%	2007
Bonos de Tesorería Catalonia				
Promodis 3, SA - 2003 Segunda Emisión	8.165	8.165	4,03%	2007

miles de euros

Se incorporan también a este epígrafe los intereses devengados no vencidos, por un importe de 511 y 137 en los ejercicios 2006 y 2005, respectivamente.

15.4. Pasivos subordinados

El detalle del saldo de este epígrafe del balance de situación consolidado a 31 de diciembre del 2006 y 2005, es el siguiente:

vencimiento	importe		tipo de interés anual
	2006	2005	
Deuda subordinada 1ª emisión	1	15.025	15.025
Deuda subordinada 2ª emisión	1	6.010	6.010
Deuda subordinada 3ª emisión	29/12/2013	60.000	60.000
Deuda subordinada 4ª emisión	29/07/2020	70.000	70.000
Deuda subordinada 5ª emisión - tramo A	09/08/2021	50.000	-
Deuda subordinada 5ª emisión - tramo B	09/08/2021	75.000	-
Ajustes de valoración	(10.828)	(8.055)	
Saldo a cierre del ejercicio	265.207	142.980	

miles de euros

1 Deuda perpetua con posibilidad de amortización anticipada a los 20 años previa autorización del Banco de España

2 Deuda del Estado entre 3 y 6 años

3 Tipo medio para operaciones entre 1 y 3 años publicado por la CECA + 1%

Todas estas emisiones se han realizado en euros.

Todas estas emisiones han recibido la calificación necesaria del Banco de España para que se puedan computar, con las limitaciones previstas por la Circular 5/1993 del Banco de España, como recursos propios de segunda categoría.

Los intereses devengados por los pasivos subordinados durante los ejercicios 2006 y 2005 han sido de 6.842 y 3.379 miles de euros, respectivamente.

documentación legal | cuentas anuales

El tipo de interés efectivo medio de estos instrumentos en los ejercicios 2006 y 2005 es aproximadamente de 3,15% y 2,79%, respectivamente.

16. Pasivos por contratos de seguros

A 31 de diciembre del 2006 y 2005 el desglose del saldo de este capítulo de los balances de situación consolidados es el siguiente:

	2006			2005		
	seguro directo	reaseguro cedido	total	seguro directo	reaseguro cedido	total
Primas no consumidas y riesgos en curso	5.327	(2.281)	3.046	1.905	(771)	1.134
Seguros de vida:						
Primas no consumidas y riesgos en curso	4.839	-	4.839	3.872	-	3.872
Provisiones matemáticas	1.232.642	(724)	1.231.918	1.209.910	(676)	1.209.234
Prestaciones	6.033	(453)	5.580	4.660	(360)	4.300
Participación en beneficios y extornos	104	-	104	19	-	19
Seguros de vida cuando el riesgo de la inversión lo asumen los tomadores	14.605	-	14.605	18.186	-	18.186
Total provisiones técnicas	1.263.550	(3.458)	1.260.092	1.238.552	(1.807)	1.236.745
Depósitos recibidos por reaseguro cedido	-	2.323	2.323	-	1.228	1.228
			1.262.415			1.237.973

miles de euros

17. Provisiones para riesgos y compromisos contingentes y otras provisiones

A continuación se detallan los movimientos del ejercicio 2006 y la finalidad de las provisiones registradas en estos epígrafes del balance de situación consolidado a 31 de diciembre de los ejercicios 2006 y 2005:

	fondos por pensiones y obligaciones similares	provisiones para riesgos y compromisos contingentes (nota 29.1)	otras provisiones
Saldo a 31 de diciembre del 2005	8.296	3.537	4.456
Dotación con cargo a resultados:			
Dotaciones a provisiones	213	1.536	369
Reversión de provisiones con abono a resultados:			
Dotaciones a provisiones	-	-	-
Provisiones utilizadas	(475)	(2.126)	(981)
Otros movimientos	535	-	-
Saldos a 31 de diciembre del 2006	8.569	2.947	3.844

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

El epígrafe "Provisiones – Fondos para pensiones y obligaciones similares" de los balances de situación adjuntos incluyen el valor actual de los compromisos de postocupación y las obligaciones contraídas en el programa de jubilación parcial descritos en la nota 2.13. El valor actual a 31 de diciembre del 2006 y 2005 de los compromisos adquiridos en el programa de jubilación parcial es de 1.263 y 1.340 miles de euros, respectivamente.

El saldo de "Provisiones – Otras provisiones" del cuadro anterior recoge, básicamente, los fondos constituidos por las entidades consolidadas para la cobertura de determinados riesgos en que se incurra como consecuencia de su actividad.

18. Periodificaciones acreedoras

La composición de los saldos de este capítulo del balance de situación consolidado a 31 de diciembre del 2006 y 2005 es la siguiente:

	2006	2005
Por garantías financieras	4.682	3.876
Resto		
Gastos devengados no vencidos	19.964	15.360
Productos anticipados de operaciones activas al descuento	3.903	2.288
Total periodificaciones acreedoras	28.549	21.524

miles de euros

19. Capital con naturaleza de pasivo financiero

Los valores incluidos en esta categoría son participaciones preferentes que no tienen derecho a voto y que han sido totalmente suscritas por terceros ajenos al Grupo.

En los ejercicios 2001 y 2005, Caixa Terrassa Sociedad de Participaciones Preferentes, SA, empresa filial dependiente al 100% de la Caixa (ver anexo 2), realizó dos emisiones de participaciones preferentes por un importe de 50.000 y 75.000 miles de euros, respectivamente.

Las características principales de estas emisiones son las siguientes:

emisión	importe emitido	saldo a 31/12/2006 y 31/12/2005	tipo de interés	año de amortización
Participaciones preferentes Serie A	50.000	50.000	EUR 3m+0,25%	perpetuas
Participaciones preferentes Serie B	75.000	75.000	¹ 8,00%	perpetuas

¹ hasta el 10/08/2010 el tipo de interés es fijo del 8%; a partir de entonces referenciado al tipo CMS a 10 años más un 0,10% con el límite del 10%

documentación legal | cuentas anuales

20. Intereses minoritarios

El detalle, por sociedades consolidadas, del saldo de los capítulos "Intereses minoritarios" del balance de situación consolidado a 31 de diciembre del 2006 y 2005 y "Resultado atribuido a la minoría" de la cuenta de resultados consolidada de los ejercicios 2006 y 2005 se presenta a continuación:

	2006		2005		
	intereses minoritarios	resultado atribuido a la minoría		intereses minoritarios	resultado atribuido a la minoría
Caixa Terrassa RF, SICAV	26.219	1.073		32.237	616
Caixa Terrassa Vida 1, SICAV	33.240	1.447		21.844	505
	59.459	2.520		54.081	1.121

miles de euros

A continuación se muestra un detalle por sociedad de los movimientos producidos en el saldo del epígrafe "Intereses minoritarios" del balance de situación consolidado producido en el ejercicio 2006:

	caixa terrassa RF, SICAV	caixa terrassa vida 1, SICAV
Saldo a 1 de enero del 2006	32.237	21.844
Resultado atribuido a la minoría	2.520	1.121
Variaciones de participaciones	(8.538)	10.275
Saldo a 31 de diciembre del 2006	26.219	33.240

miles de euros

21. Ajustes por valoración – Activos financieros disponibles para la venta

Este epígrafe de los balances de situación consolidados recoge el importe neto de aquellas variaciones del valor razonable de los activos clasificados como disponibles para la venta que, en base a lo que se explica en la nota 2.2.4, tienen que clasificarse como parte integrante del patrimonio neto consolidado del Grupo; variaciones que se registran en las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas, cuando se produce la venta de los activos en que tienen su origen o cuando se produce el deterioro de estos activos.

En el anexo 1 de esta memoria se presenta, entre otros, una conciliación del valor en libros al inicio y al final del ejercicio 2006 en el epígrafe de "Patrimonio neto – Ajustes por valoración – Activos financieros disponibles para la venta" del balance de situación consolidado, en que se explican todos los movimientos habidos durante el ejercicio 2006.

documentación legal | cuentas anuales

22. Reservas

En el anexo 1 de esta memoria se presenta, entre otros, una conciliación del valor en los libros al inicio y al final del 2006 del epígrafe de "Patrimonio neto – Fondos propios – Reservas" del balance de situación consolidado, en el cual se explican todos los movimientos habidos durante el ejercicio 2006.

A continuación se presenta información sobre las reservas que tenían carácter de indisponibles por el Grupo:

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

A partir del 1 de enero del 2007, el remanente se podrá destinar a reservas de libre disposición siempre y cuando la plusvalía monetaria haya sido realizada. Se entenderá realizada la plusvalía en la parte correspondiente a la amortización contablemente practicada o cuando los elementos patrimoniales actualizados hayan sido transmitidos o dados de baja en los libros de contabilidad.

Si se dispusiese del saldo de esta cuenta de una forma diferente de la prevista en el Real decreto ley 7/1996, pasaría a estar adscrito a tributación.

El saldo registrado en el epígrafe "Fondos propios – Reservas – Reservas acumuladas", del patrimonio neto del balance de situación consolidado a 31 de diciembre del 2006 y 2005 en concepto de reservas de revalorización del Real Decreto Ley 7/1996, de 7 de junio, es, en ambas fechas, de 8.451 miles de euros.

documentación legal | cuentas anuales

22.1. Reservas de entidades integradas globalmente y proporcionalmente

El desglose por entidades de los saldos del epígrafe del patrimonio neto "Fondos propios – Reservas – Reservas acumuladas" del balance de situación consolidado a 31 de diciembre del 2006 y 2005 desglosado por entidades integradas globalmente en los estados financieros consolidados, se indican a continuación:

	2006	2005
Caixaterrassa Vida	22.312	15.085
Caixaterrassa Correduría	1.105	652
Caixa Terrassa Previsió	431	218
Caixa Terrassa RF, SICAV	10.156	5.537
Caixa Terrassa Vida 1, SICAV	2.324	831
Caixaterrassa Gesfons	1.449	527
Caixa Terrassa Societat de Participacions Preferents, SA	61	10
Caixa Terrassa Finance, SA	(3)	-
Arrels ct Finsol, SA	24.736	14.252
Arrels ct Promou, SA	64	(116)
Catalonia Promodis 4	9.654	13.559
Arrels ct Patrimoni i Projectes, SA	(723)	826
Total reservas de entidades integradas globalmente	71.566	51.381
Catalonia Gebira, SL	(496)	(171)
Promou Gebira, SL	(46)	(53)
Promou Medea, SL	(420)	(84)
Promou Bertrana, SL	(757)	(72)
Promou Interpromo, SL	(423)	(1)
Promou Open Segre, SL	(402)	(7)
Promou Baix Llobregat, SL	(3)	-
Promou ct Orbis, SL	(422)	-
Promou Terres de Ponent, SL	(36)	-
Promou ct Vallès, SL	(29)	-
Total reservas de entidades integradas proporcionalmente	(3.034)	(388)
Total reservas de entidades integradas globalmente y proporcionalmente	68.532	50.993

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

23. Situación fiscal**23.1. Grupo fiscal consolidado**

De acuerdo con la normativa vigente, el Grupo fiscal consolidado incluye la Caixa, como sociedad dominante, y, como dominadas, aquellas sociedades dependientes españolas que cumplen los requerimientos exigidos al efecto de la normativa reguladora de la tributación sobre el beneficio consolidado de los Grupos de Sociedades. De esta forma el Grupo consolidado está formado por la Caixa, por Caixaterrassa Vida, Caixa Terrassa Previsió, Caixa Terrassa Correduría, Arrels ct Promou, Arrels ct Finsol, Arrels ct Patrimoni i Projectes, Catalonia Promodis 4, Caixa Terrassa Gesfons, Caixa Terrassa Sociedad de Participaciones Preferentes y Caixa Terrassa Finance.

23.2. Ejercicios sujetos a inspección fiscal

A 31 de diciembre del 2006, estaban sujetos a revisión por las autoridades fiscales los ejercicios 2002 y siguientes, respecto de los principales impuestos que le son de aplicación.

A 31 de diciembre del 2006 y 2005, la Caixa tenía actas de inspección firmadas en disconformidad, por las cuales, aunque están recurridas, había dotada una provisión por importe de 731 y 804 miles de euros, respectivamente (ver nota 17).

A raíz de las diferentes interpretaciones posibles que se puede dar a la normativa fiscal aplicable en las operaciones realizadas por las entidades financieras, pueden existir determinados pasivos fiscales de carácter contingente que no son susceptibles de cuantificación objetiva. Sin embargo, en opinión del Consejo de Administración y de sus asesores fiscales, la posibilidad de que se materialicen pasivos significativos por este concepto adicionales a los registrados es remota.

23.3. Conciliación de los resultados contable y fiscal

A continuación se presenta un desglose del saldo del capítulo "Impuesto sobre beneficios" de la cuenta de pérdidas y ganancias de los ejercicios 2006 y 2005:

	2006	2005
Gasto del impuesto sobre beneficios	21.934	17.973
Ajustes en el gasto del impuesto sobre beneficios de ejercicios anteriores		
Por cambio del tipo imponible (nota 2.14)	2.912	-
Otros ajustes	(1.362)	248
Total gasto impuesto sobre beneficios	23.484	18.221

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

A continuación se presenta una conciliación entre el gasto por impuesto sobre beneficios del ejercicio contabilizado en la cuenta de resultados del ejercicio 2006 y el resultado antes de impuestos del presente ejercicio multiplicado por el tipo impositivo vigente:

	2006
Resultado contable del ejercicio (antes de impuestos)	88.721
Efecto de las diferencias permanentes:	
Deducciones y eliminaciones de dividendos	(7)
Dotaciones de insolvencias no deducibles	12.480
Dotación a la Obra Social	(13.000)
Impuesto sobre beneficios al tipo impositivo correspondiente	27.763
Deducciones y bonificaciones de la cuota con origen en:	
Doble imposición sobre dividendos	3.917
Contribuciones a planes de pensiones	112
Otras deducciones	250
Gasto del ejercicio por el impuesto sobre sociedades registrado con contrapartida en la cuenta de resultados	23.484

miles de euros

23.4. Impuestos repercutidos en el patrimonio neto

Independientemente de los impuestos sobre beneficios repercutidos en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, en los ejercicios 2006 y 2005 el Grupo ha repercutido en su patrimonio neto los impuestos correspondientes a "Ajuste por valoración – Activos financieros disponibles para la venta", hasta el momento en que estos activos sean vendidos, por un importe de 65.493 y 60.868 miles de euros, respectivamente.

23.5. Impuestos diferidos

Al amparo de la normativa fiscal vigente, en los ejercicios 2006 y 2005 se han producido diferencias temporales que se tienen que tener en cuenta a la hora de cuantificar el correspondiente gasto del impuesto sobre beneficios. Los orígenes de los impuestos diferidos registrados en los balances de situación a 31 de diciembre del 2006 y 2005 son los siguientes:

	2006	2005
Dotaciones por fondos de pensiones	1.519	2.362
Pérdidas por deterioro de inversiones crediticias	28.122	25.131
Otros impuestos diferidos	3.902	7.836
Total impuestos diferidos deudores	33.543	35.329

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

	2006	2005
Valores representativos de deuda disponibles para la venta	309	1.404
Otros instrumentos de capital disponibles para la venta	65.493	59.464
Revalorización de inmuebles	22.360	20.990
Otros	10.524	4.457
Total impuestos diferidos acreedores	98.686	86.315

miles de euros

24. Riesgo de liquidez de los instrumentos financieros

Se entiende por riesgo de liquidez aquel riesgo derivado de la necesidad de disponer de fondos líquidos, en una cuantía suficiente y a un coste razonable, con objeto de hacer frente a las obligaciones de pago de la entidad.

La gestión y valoración de este riesgo se realiza a través del Comité de Activos y Pasivos (COAP) formado por el Comité de Dirección junto con los jefes de Planificación y Control, Tesorería y Planificación Comercial y presidido por el director general. Este organismo tiene como finalidad, entre otros, discutir, valorar y gestionar las diferentes posiciones que debe tomar el Grupo Caixa de Terrassa con objeto de definir su evolución, tanto a corto, como medio y largo plazo.

El GAP de liquidez es la clasificación del capital pendiente de los activos y pasivos financieros por plazos de vencimiento, tomando como referencia la fecha actual y la fecha de vencimiento contractual.

Con objeto de gestionar, minimizar y acotar el riesgo de liquidez, Caixa Terrassa dispone del Plan General de Contingencias de Liquidez, donde se enumeran las diferentes fuentes de liquidez existentes en la Entidad, materializables todas ellas a muy corto plazo, y donde se garantiza la disponibilidad de liquidez con objeto de hacer frente a las posibles tensiones de liquidez que se pudiesen producir.

Adicionalmente al Plan General de Contingencias de Liquidez, la Entidad dispone también del Plan de Contingencias ante Riesgo Sistémico con objeto de poder hacer frente a una crisis de liquidez dentro del territorio español.

documentación legal | cuentas anuales

A 31 de diciembre del 2006, el GAP de liquidez es:

	a la vista	hasta 1 mes	1 a 3 meses	3 meses a 1 año	1 a 5 años	más de 5 años	vencimiento no determinado	total
Caja y depósitos en bancos centrales	86.142	-	-	-	-	-	-	86.142
Depósitos en entidades de crédito	8.558	219.356	210.382	723	595	-	-	439.614
Créditos a clientes	66.546	89.098	177.113	601.858	1.524.170	5.126.659	14.407	7.599.851
Valores representativos de deuda	532	12.458	20.569	15.882	27.536	63.377	-	140.354
Otros instrumentos de capital	-	-	-	82.290	326.758	-	-	409.048
Otros activos con vencimiento	20.867	-	-	-	-	-	-	20.867
Activo	182.645	320.912	408.064	700.753	1.879.059	5.190.036	14.407	8.695.876
Depósitos en entidades de crédito	516	123.778	29.094	6.274	30.088	16.579	-	206.329
Depósitos a clientes	719.406	880.273	251.254	1.033.602	905.741	4.043.755	-	7.834.031
Pasivos subordinados	-	-	-	-	-	130.000	271.035	401.035
Otros pasivos con vencimiento	-	11.645	-	-	-	-	-	11.645
Pasivo	719.922	1.015.696	280.348	1.039.876	935.829	4.190.334	271.035	8.453.040
GAP total	537.277	694.784	(127.716)	339.123	(943.230)	(999.702)	-	-
GAP acumulado	537.277	1.232.061	1.104.345	1.443.468	500.238	(499.464)	-	-

miles de euros

A 31 de diciembre del 2005, el GAP de liquidez era:

	a la vista	hasta 1 mes	1 a 3 meses	3 meses a 1 año	1 a 5 años	más de 5 años	vencimiento no determinado	total
Caja y depósitos en bancos centrales	74.025	-	-	-	-	-	-	74.025
Depósitos en entidades de crédito	842	288.020	930	414	46	-	-	290.252
Créditos a clientes	41.850	75.629	149.852	411.673	1.439.175	3.760.769	10.240	5.889.188
Valores representativos de deuda	660	15.453	25.515	19.701	34.157	78.617	-	174.103
Otros instrumentos de capital	-	-	-	68.566	274.262	-	-	342.828
Otros activos con vencimiento	24.457	-	-	-	-	-	-	24.457
Activo	141.834	379.102	176.297	500.354	1.747.640	3.839.386	10.240	6.794.853
Depósitos en entidades de crédito	-	224.725	15.111	10.150	23.658	2.335	-	275.979
Depósitos a clientes	565.424	856.030	251.903	766.614	910.664	2.717.484	-	6.068.119
Pasivos subordinados	-	-	-	-	-	130.000	146.035	276.035
Otros pasivos con vencimiento	-	13.385	-	-	-	-	-	13.385
Pasivo	565.424	1.094.140	267.014	776.764	934.322	2.849.819	146.035	6.633.518
GAP total	423.590	715.038	90.717	276.410	(813.318)	(989.567)	-	-
GAP acumulado	423.590	1.138.628	1.229.345	1.505.755	692.437	(297.130)	-	-

miles de euros

Dentro de esta estructura de GAP, se han combinado diferentes programas de financiación para disponer de fuentes de liquidez estables y diversificadas, con la finalidad de asegurar una coherente estructura de vencimientos entre activos y pasivos.

documentación legal | cuentas anuales

25. Exposición al riesgo de crédito

El riesgo de crédito representa las pérdidas que sufriría el Grupo en el caso de que un cliente o alguna contraparte incumpliese sus obligaciones contractuales de pago. Este riesgo es inherente en los productos bancarios tradicionales de las entidades (préstamos, créditos, garantías financieras prestadas, etc.), así como en otros tipos de activos financieros (cartera de renta fija, derivados, etc.).

El riesgo de crédito afecta tanto activos financieros que en los estados aparecen contabilizados por su coste amortizado como activos que en estos estados se registran por su valor razonable. Independientemente del criterio contable por el que los activos financieros se han registrado en los estados financieros, el Grupo aplica sobre estos las mismas políticas y procedimientos de control de riesgo de crédito.

La política, métodos y procedimientos relacionados con el control del riesgo de crédito son aprobadas por el Consejo de Administración de la Caixa. La Comisión de Control, así como el Departamento de Auditoría y Control Interno, tiene entre sus funciones la de velar por el adecuado cumplimiento de las políticas, métodos y procedimientos de control de riesgo de la Caixa, asegurando que éstos son los adecuados, se implantan de manera efectiva y son revisados de manera regular.

Las actividades de control de riesgo de crédito del Grupo son desarrolladas por el Departamento de Control Global del Riesgo, el cual depende de la División de Control. Este departamento es responsable de poner en marcha las políticas, métodos y procedimientos de control de riesgo de crédito aprobadas por el Consejo de Administración.

El Grupo dispone de políticas y de procedimientos que limitan la concentración del riesgo de crédito por contrapartes individualmente consideradas, así como de grupos de empresas.

Con la excepción de los riesgos mantenidos con las economías domésticas por adquisición de vivienda propia con garantía hipotecaria, un 68% del total de los créditos aplicados a financiar gastos del hogar, la Caixa no mantenía concentraciones de riesgo de carácter significativo.

Por otra parte, el Grupo dispone de un sistema de scoring el cual considera las diferentes características de las operaciones y de los deudores que, en función de su riesgo de crédito, pueden ser asumidas por la entidad, de aquellas que no lo son.

El Grupo clasifica de manera interna los activos financieros sujetos a riesgo de crédito en función de las características de las operaciones, considerando, entre otros factores, las contrapartes con las que se han contratado las operaciones y las garantías que presente la operación.

documentación legal | cuentas anuales

La exposición al riesgo de crédito, por áreas geográficas, se desglosa en el cuadro siguiente:

	2006	2005
Barcelona	74,8%	74,9%
Girona	9,7%	8,3%
Tarragona	7,7%	7,7%
Lleida	7,7%	7,6%
Otros	0,1%	1,5%

La distribución del riesgo vivo por ratings de empresas no promotoras a 31 de diciembre del 2006 es la siguiente:

	2006	2005
Muy alto	0,6%	2,7%
Alto	26,0%	16,1%
Medio	10,7%	14,2%
Bajo	10,7%	9,9%
Muy bajo	14,5%	9,2%
Sin rating	37,5%	48,0%

La distribución del riesgo dispuesto por sectores de actividad es la siguiente:

	2006	2005
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	0,26%	0,31%
Industrias extractivas	0,01%	0,01%
Industrias manufactureras		
Industria de la alimentación, bebidas y tabaco	0,18%	0,25%
Industria química	0,22%	0,30%
Vidrio, cerámica y materiales de construcción	0,05%	0,05%
Metalurgia y fabricación de productos metálicos	1,73%	2,20%
Fabricación de material de transporte	0,04%	0,03%
Otras industrias manufactureras	3,03%	3,79%
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,09%	0,08%
Construcción	59,85%	58,09%
Comercio y reparaciones	4,84%	5,20%
Hostelería	1,01%	1,07%
Transporte, almacenaje y comunicaciones	1,24%	1,33%
Intermediación financiera		
Seguros	0,01%	0,01%
Otra intermediación financiera	0,25%	0,01%
Actividades inmobiliarias y servicios empresariales		
Actividades inmobiliarias	16,59%	13,04%
Otros servicios empresariales	0,51%	0,53%
Otros servicios	10,09%	13,62%

documentación legal | cuentas anuales

26. Exposición al riesgo de tipos de interés

El riesgo de tipos de interés de balance se entiende como aquel riesgo que puede afectar el valor económico y la rentabilidad de la entidad ante movimientos desfavorables de los tipos de interés. Las principales causas que originan este riesgo son debidas al desplazamiento de los tipos de interés de mercado hacia las posiciones de balance en función de sus plazos, vencimientos y reindexaciones.

La gestión de este riesgo corresponde al Comité de Activos y Pasivos (COAP) integrado por el Comité de Dirección junto con los jefes de Planificación y Control, Tesorería y Planificación Comercial y presidido por el director general, tiene entre otras la función de valorar y establecer los diferentes límites de riesgo asumibles por parte de la entidad así como las líneas estratégicas que es preciso seguir.

El GAP de sensibilidad muestra la matriz de vencimientos o revisiones, agrupando el valor de los activos y de los pasivos sensibles al tipo de interés en función de las fechas de revisión o vencimiento, según cuál de ellas esté más próxima en el tiempo.

A 31 de diciembre del 2006, el GAP de sensibilidad es:

	hasta 1 mes	1 a 3 meses	3 meses a 1 año	1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 4 años	4 a 5 años	más de 5 años	total
Caja y depósitos en bancos centrales	804	-	8.967	8.967	8.967	8.967	8.967	40.503	86.142
Depósitos en entidades de crédito	223.488	215.572	74	101	76	73	76	155	439.615
Créditos a clientes	795.466	2.167.970	4.184.329	106.693	135.455	52.241	44.157	113.539	7.599.850
Activos financieros disponibles para la venta	30.000	14.919	122.925	81.812	81.812	112.474	81.812	23.647	549.401
Otros activos con vencimiento	20.867	-	-	-	-	-	-	-	20.867
Activo	1.070.625	2.398.461	4.316.295	197.573	226.310	173.755	135.012	177.844	8.695.875
Depósitos de entidades de crédito	15.248	-	125.487	25.694	13.300	13.300	13.300	-	206.329
Depósitos de clientes	276.350	581.858	3.974.453	564.585	494.799	494.010	301.839	1.146.137	7.834.031
Pasivos subordinados	90.025	120.000	191.010	-	-	-	-	-	401.035
Otros pasivos con vencimiento	11.645	-	-	-	-	-	-	-	11.645
Pasivo	393.268	701.858	4.290.950	590.279	508.099	507.310	315.139	1.146.137	8.453.040
GAP total	(677.357)	(1.696.603)	(25.345)	392.706	281.789	333.555	180.127	968.293	
GAP acumulado	(677.357)	(2.373.960)	(2.399.305)	(2.006.599)	(1.724.810)	(1.391.255)	(1.211.128)	(242.835)	

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

A 31 de diciembre del 2005, el GAP de sensibilidad es:

	hasta 1 mes	1 a 3 meses	3 meses a 1 año	1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 4 años	4 a 5 años	más de 5 años	total
Caja y depósitos en bancos centrales	41.915	-	6.422	6.422	6.422	6.422	6.422	-	74.025
Depósitos en entidades de crédito	290.252	-	-	-	-	-	-	-	290.252
Créditos a clientes	484.254	1.176.820	3.787.718	115.839	104.950	44.468	34.784	140.355	5.889.188
Activos financieros disponibles para la venta	45.644	15.497	119.832	68.537	68.537	68.537	100.776	29.571	516.931
Otros activos con vencimiento	24.457	-	-	-	-	-	-	-	24.457
Activo	886.522	1.192.317	3.913.972	190.798	179.909	119.427	141.982	169.926	6.794.853
Depósitos de entidades de crédito	85.913	16.055	121.337	21.519	10.385	10.385	10.385	-	275.979
Depósitos de clientes	239.101	478.880	2.989.183	359.357	582.714	458.668	321.540	638.676	6.068.119
Pasivos subordinados	15.025	120.000	141.010	-	-	-	-	-	276.035
Otros pasivos con vencimiento	13.385	-	-	-	-	-	-	-	13.385
Pasivo	353.424	614.935	3.251.530	380.876	593.099	469.053	331.925	638.676	6.633.518
GAP total	(533.098)	(577.382)	(662.442)	190.078	413.190	349.626	189.943	468.750	
GAP acumulado	(533.098)	(1.110.480)	(1.772.922)	(1.582.844)	(1.169.654)	(820.028)	(630.085)	(161.335)	

miles de euros

La medición, limitación y cuantificación del riesgo de tipos de interés son variables clave para la consecución de objetivos estratégicos en un modelo estable de crecimiento de la entidad, tanto por lo que se refiere al crecimiento de la cuenta de resultados a medio y largo plazo como a la evolución futura de las masas del balance.

27. Riesgo operacional

Se define como el riesgo de pérdida resultante de una falta de adecuación o de un error de los procesos, el personal y los sistemas, o bien de acontecimientos externos.

La gestión del riesgo operacional tiene como uno de sus objetivos principales minimizar los posibles impactos negativos a través de la mejora continua de los procesos mediante el refuerzo de los controles operativos.

El objetivo de esta responsabilidad es el de avanzar en línea a los requerimientos de la normativa de Basilea II y permitir disponer de modelos de medición avanzados (AMA), homologados por el supervisor. El hecho de implementar modelos propios revertirá en la entidad de forma positiva pues se incorporarán en la gestión unos procedimientos de mejora continua y mitigación de los diferentes riesgos operacionales de la entidad, que como consecuencia harán reducir los requerimientos de recursos propios.

documentación legal | cuentas anuales

Siguiendo las directrices establecidas por Basilea II con respecto a la medición y el control del riesgo operacional, se está trabajando en:

- La identificación de las líneas de negocio establecidas por Basilea II dentro de la estructura organizativa de la entidad y la rentabilidad que está aportando cada una de éstas.
- La gestión del riesgo operacional se ha centralizado electrónicamente en la plataforma básica de gestión sectorial, en la que se integran las herramientas de gestión tanto cualitativa como cuantitativa, con vistas a poder optar en una primera fase al método estándar de medición del riesgo operacional.

28. Obra Social

A continuación se presenta un desglose del balance de situación consolidado, en que se incluyen los activos y pasivos afectos a la Obra Social de la Caixa, junto con sus respectivos saldos a 31 de diciembre del 2006 y 2005:

	2006	2005
Activo	15.438	14.278
Activo material - Afecto a la Obra Social (nota 11)	10.225	10.402
Mobiliario e instalaciones	5.514	5.557
Inmuebles	4.711	4.845
Otros activos	5.213	3.876
Pasivo	15.438	14.278
Fondo de la Obra Social	15.438	14.278
Dotación	11.137	9.961
Reservas de revalorización	3.566	3.567
Otros pasivos	735	750

miles de euros

La totalidad del inmovilizado afecto a la Obra Social está asignado a la Obra Social propia de la Caixa.

A continuación se presenta el movimiento habido en la partida "Otros pasivos – Fondo de la Obra Social, en el cuadro anterior, durante el ejercicio 2006:

	2006
Saldo a 1 de enero del 2006	14.278
Aplicación del resultado del ejercicio anterior	11.000
Gastos de mantenimiento del ejercicio	
Amortización del inmovilizado de la Obra Social (nota 11)	(856)
Gastos corrientes del ejercicio presupuestados	(8.984)
Otros movimientos	
Saldo a 31 de diciembre del 2006	15.438

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

Los estatutos de la Caixa establecen que los excedentes que no se destinen a reservas, se aplicarán a la creación y al sostenimiento de obras sociales, en su sentido más amplio, bien propias, bien en colaboración con otras entidades e instituciones.

En el ejercicio 2006 y por lo que se refiere al área de actuación, la Obra Social de la Caixa se ha destinado a la cultura y ocio (un 48%), a actividades de asistencia y solidaridad (un 21%), a la inserción laboral de colectivos con dificultades (un 10%), a la formación e investigación (un 9%) y a actuaciones por la preservación del medio ambiente (un 12%).

La Obra Social se realiza, un 37%, a través de las propias fundaciones de la Caixa, un 30% se realiza a través de colaboraciones y convenios con entidades sin finalidad de lucro y un 33% a través de la gestión de programas de obra social propia (básicamente actividades a personas mayores de 60 años y pensionistas a través de los Club60 y la organización de espectáculos para todos los públicos por todo el territorio catalán).

A continuación se presenta la liquidación de presupuesto en función de cómo se realizan las diferentes obras sociales y el área de actuación:

	presupuesto	realidad
En función de cómo se realizan:		
Gestión de programas de obra social propia	3.410	3.225
A través de convenios y colaboraciones	2.847	2.892
Fundaciones	5.823	3.545
	12.080	9.662
En función del área de actuación:		
Cultura y ocio	4.807	4.614
Asistencia y solidaridad	4.479	2.038
Formación e investigación	982	877
Inserción laboral	801	945
Medio ambiente	1.011	1.188
	12.080	9.662

miles de euros

En 2004 se creó la Comisión de Obras Sociales, comisión delegada del Consejo de Administración, la cual tiene como función principal gestionar y administrar la obra social y sus presupuestos y proponer al Consejo de Administración, para su aprobación, las obras sociales a realizar y su presupuesto. Es una comisión formada por 7 miembros, que, a la vez, son los miembros de los patronatos de las fundaciones propias de la Caixa.

documentación legal | cuentas anuales

29. Otra información significativa**29.1. Garantías financieras y otros riesgos contingentes**

Se entiende por garantías financieras aquellos importes que las entidades consolidadas tendrán que pagar por cuenta de terceros en el caso de que no lo hagan los que originariamente están obligados a hacerlo, en respuesta a los compromisos asumidos por éstas en el curso de su actividad habitual.

A continuación se muestra un detalle en fechas 31 de diciembre del 2006 y 2005, según el riesgo máximo asumido por el Grupo en relación con éstas:

	2006	2005
Avales financieros	83.643	80.679
Otros avales y cauciones	62.764	86.372
Créditos documentarios irrevocables	1.520	1.237
Riesgos derivados por cuenta de terceros	51.958	5.876
Total garantías financieras	199.885	174.164
Otros riesgos contingentes	642	1.286
Total riesgos contingentes	200.527	175.450

miles de euros

Una parte significativa de estos importes llegará a su vencimiento sin que se materialice ninguna obligación de pago por las sociedades consolidadas, motivo por el cual el saldo conjunto de estos compromisos no puede ser considerado como una necesidad futura de financiación o liquidez que el Grupo concede a terceros.

Los ingresos obtenidos de los instrumentos de garantía se registran en los capítulos "Comisiones percibidas" e "Intereses y rendimientos asimilados" (por el importe correspondiente a la actualización del valor de las comisiones), de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios 2006 y 2005, y se calculan aplicando el tipo establecido en el contrato sobre el importe nominal de la garantía.

Las provisiones registradas por la cobertura de estas garantías prestadas, las cuales han sido calculadas aplicando criterios similares a los aplicados para el cálculo del deterioro de activos financieros valorados a su coste amortizado, se han registrado en el epígrafe "Provisiones – Provisiones por riesgos y compromisos contingentes", del balance de situación consolidado (ver nota 17).

documentación legal | cuentas anuales

29.2. Disponibles para terceros

A 31 de diciembre del 2006 y 2005, las diferencias entre los límites de contratos de financiación concedidos y los importes dispuestos de estos contratos de financiación por los que la Caixa había asumido algún compromiso de crédito superior al importe registrado en el activo del balance de situación, a las fechas mencionadas, eran las siguientes:

	2006	2005
Con disponibilidad inmediata		
Entidades de crédito	705	254
Sector de administraciones públicas	128	8
Otros sectores	1.576.660	1.009.181
Total disponibles para terceros	1.577.493	1.009.443

miles de euros

29.3. Recursos de terceros comercializados y/o gestionados por el Grupo y depositaría de valores

El detalle de los recursos fuera de balance, comercializados y/o gestionados por el Grupo a 31 de diciembre del 2006 y 2005 se indica a continuación:

	2006	2005
Gestionados por el Grupo	1.869.986	1.784.145
Sociedades y fondos de inversión	428.678	383.479
Fondos de pensiones	205.852	173.191
Ahorro en contratos de seguros	1.235.456	1.227.475
Comercializados pero no gestionados por el Grupo	273.926	231.321
Total recursos de terceros comercializados y/o gestionados por el Grupo	2.143.912	2.015.466

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

Asimismo se muestra un detalle, en función de su naturaleza, de los valores depositados en la Caixa por sus clientes a 31 de diciembre del 2006 y 2005:

	2006	2005
Anotaciones en cuenta	1.354.866	1.280.602
Valores anotados en el registro central del mercado	172.937	299.537
Valores representativos de deuda. Cotizados	172.937	299.537
Valores registrados en la propia entidad	53.443	6.010
Valores representativos de deuda. Cotizados	47.433	-
Valores representativos de deuda. No cotizados	6.010	6.010
Valores confiados a otras entidades depositarias	1.128.486	975.055
Instrumentos de capital. Cotizados	248.537	203.796
Instrumentos de capital. No cotizados	1.251	992
Valores representativos de deuda. Cotizados	878.650	770.219
Valores representativos de deuda. No cotizados	48	48
Títulos físicos	256	194
Valores confiados a otras entidades depositarias	256	194
Instrumentos de capital	252	190
Valores representativos de deuda	4	4
Total depositaría de valores	1.355.122	1.280.796

miles de euros

29.4. Titulización de activos

Durante los ejercicios 2006 y 2005, así como en ejercicios anteriores, la Caixa ha realizado varias operaciones de titulización de activos mediante la cesión de préstamos y créditos de su cartera a varios fondos de titulización, operaciones en que, como consecuencia de las condiciones acordadas por la transferencia de estos activos, conservó los riesgos y ventajas sustanciales de estos activos de forma significativa (básicamente riesgo de crédito de las operaciones transferidas). A continuación se muestra un detalle de los saldos registrados en los balances de situación a 31 de diciembre del 2006 y 2005 asociados con estas operaciones:

	2006	2005
TDA-22 mixto, Fondo de titulización hipotecaria	38.980	49.602
AyT Préstamos Consumo III, Fondo de titulización de activos	52.530	52.039
AyT FTPime II, Fondo de titulización de activos	9.250	16.275
IM Terrassa 1 FT Gencat, Fondo de titulización de activos	239.247	312.760
IM MBS1, Fondo de titulización de activos	482.170	-
TDA27, Fondo de titulización hipotecaria	272.274	-
Total titulización de activos	1.094.451	430.676

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

Por otra parte, con anterioridad al 1 de enero del 2004 la Caixa había realizado varias operaciones de titulización que se han dado de baja del activo. A 31 de diciembre del 2006 y 2005, el saldo vivo de los préstamos aportados a las mencionadas titulizaciones es de 184.267 y 235.982 miles de euros, respectivamente.

29.5. Reclasificaciones de instrumentos financieros

Durante los ejercicios 2006 y 2005 la Caixa no ha realizado ninguna reclasificación entre carteras de instrumentos financieros.

29.6. Activos financieros dados de baja del balance por su deterioro

Acto seguido se muestra el resumen de los movimientos habidos en el ejercicio 2006 en las partidas dadas de baja del balance de situación consolidado adjunto por el hecho de que se considera remota la recuperación. Estos activos financieros figuran registrados en el epígrafe "Activos en suspenso" de cuentas de orden complementarias a los balances de situación consolidados adjuntos.

	2006
Saldo al inicio del ejercicio	68.976
Altas:	
Con cargo a correcciones de valor por deterioro de activos	4.199
Con cargo directo en la cuenta de pérdidas y ganancias	740
Productos vencidos y no cobrados	1.055
Bajas:	
Por recuperación en efectivo de principal	1.497
Por recuperación en efectivo de productos vencidos y no cobrados	966
Por condonación	3.471
Por adjudicación de activo material	48
Saldo a 31 de diciembre del 2006	68.988

miles de euros

30. Intereses y rendimientos asimilados

A continuación se desglosa el origen de los intereses y rendimientos asimilados más significativos devengados por el Grupo en los ejercicios 2006 y 2005:

	2006	2005
Depósitos en bancos centrales	1.351	891
Depósitos en entidades de crédito	8.850	8.318
Créditos a la clientela	292.179	199.806
Valores representativos de deuda	9.761	10.291
Activos dudosos	1.370	1.027
Otros rendimientos	314	3.690
Total intereses y rendimientos asimilados	313.825	224.023

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

Dentro del apartado "Crédito a la clientela" en los ejercicios 2006 y 2005 hay contabilizados 12.178 y 9.407 miles de euros, respectivamente, en concepto de comisiones, tal y como se establece en la nota 2.5.2. Para ver el desglose por tipología de comisiones, véase la nota 33.

Asimismo, a continuación se presenta un desglose de los importes registrados en el capítulo "Intereses y rendimientos asimilados", de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los ejercicios 2006 y 2005, clasificados según la cartera de instrumentos financieros que los han originado:

	2006	2005
Cartera de negociación	-	891
Activos financieros disponibles para la venta	9.761	12.956
Inversión crediticia	304.064	210.176
Total intereses y rendimientos asimilados	313.825	224.023

miles de euros

31. Intereses y cargas asimiladas

El desglose del saldo de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los ejercicios 2006 y 2005 es el siguiente:

	2006	2005
Depósitos de entidades de crédito	4.327	5.214
Depósitos de la clientela	189.631	125.205
Débitos representados por valores negociables	836	741
Pasivos subordinados	6.834	7.523
Capital con naturaleza de pasivo financiero	7.629	3.562
Rectificación de costes con origen en coberturas contables	(33.607)	(37.268)
Otras cargas	2.438	926
Total intereses y cargas asimiladas	178.088	105.903

miles de euros

32. Rendimiento de los instrumentos de capital

El desglose del saldo de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los ejercicios 2006 y 2005 por carteras es el siguiente:

	2006	2005
Cartera de negociación	297	409
Activos financieros disponibles para la venta	10.639	8.107
Total rendimiento de los instrumentos de capital	10.936	8.516

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

33. Comisiones percibidas

A continuación se presenta el importe del ingreso por comisiones devengadas en los ejercicios 2006 y 2005 clasificadas según los epígrafes de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de estos ejercicios en que se han contabilizado:

	2006	2005
Intereses y rendimientos asimilados (ver nota 30)	12.178	9.407
Comisiones de apertura	10.932	8.276
Comisiones de estudio	1.246	1.131
Comisiones percibidas	47.978	44.228
Por riesgos contingentes	2.207	1.788
Por compromisos contingentes	1.727	1.314
Por cambios de divisas y billetes extranjeros	137	83
Por servicios de cobros y pagos	16.711	16.820
Por servicio de valores	4.237	1.098
Por comercialización de productos financieros no bancarios	6.517	8.380
Otras comisiones	16.442	14.745
Otros productos de explotación	6.170	5.329

miles de euros

34. Comisiones pagadas

A continuación se presenta el importe del gasto por comisiones devengadas en los ejercicios 2006 y 2005 clasificadas según los epígrafes de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de estos ejercicios en que se han contabilizado:

	2006	2005
Cedidas a otras entidades	1.976	2.544
Por cobro y devolución de efectos	60	70
Por otros conceptos	1.916	2.474
Por operaciones de valores	592	588
Otras comisiones	173	157
Total comisiones percibidas	2.741	3.289

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

35. Resultado de operaciones financieras

El desglose del saldo de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas correspondientes a los ejercicios 2006 y 2005, en función de las carteras de instrumentos financieros que las originan es el siguiente:

	2006	2005
Activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	1.543	1.729
Cartera de negociación	1.543	1.729
Activos financieros disponibles para la venta	13.483	6.193
Pasivos financieros a coste amortizado	(193)	(583)
Derivados de cobertura y otros	(302)	858
Total resultados de operaciones financieras (neto)	14.531	8.197

miles de euros

El concepto "Derivados de cobertura y otros" recoge las variaciones en el valor razonable de los derivados designados en operaciones de cobertura y las variaciones en el valor razonable de las rúbricas del balance cubiertas en operaciones de cobertura de valor razonable.

36. Gastos de personal

La composición del capítulo "Gastos de personal" de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los ejercicios 2006 y 2005 es la siguiente:

	2006	2005
Sueldos y salarios	53.155	47.529
Seguridad Social	12.812	11.740
Aportaciones a fondos de pensiones externos	1.755	1.672
Indemnizaciones por despidos	2	311
Gastos de formación	696	619
Otros gastos de personal	2.537	1.151
Total gastos de personal	70.957	63.022

miles de euros

Dentro del apartado "Otros gastos de personal" se incluye, entre otros, el importe de la diferencia entre las condiciones de mercado y las pactadas en la concesión de facilidades crediticias a los trabajadores (ver nota 2.13.4) así como el importe de las primas de las pólizas de seguros que cubren las contingencias de defunción o invalidez de los trabajadores mencionadas en la nota 2.13.2.2. El importe devengado de estas primas en los ejercicios 2006 y 2005 ha sido de 18 y 16 miles de euros, respectivamente.

documentación legal | cuentas anuales

El número medio de empleados de la Caixa, distribuido por categorías profesionales, a 31 de diciembre del 2006 y 2005 es el siguiente:

	2006	2005
Jefes	326	355
Administrativos	1.171	983
Subalternos y oficios diversos	4	4
Número medio de empleados	1.501	1.342

miles de euros

37. Otros gastos generales de administración

El desglose del saldo de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los ejercicios 2006 y 2005 es el siguiente:

	2006	2005
Inmuebles, instalaciones y material	6.489	5.805
Informática y comunicaciones	5.319	4.841
Publicidad y promoción	2.384	2.362
Contribuciones e impuestos	3.218	2.922
Servicios de vigilancia y traslado de fondos	1.613	1.654
Cuotas de asociaciones o primas de seguros	1.106	1.000
Servicios externos	8.071	8.025
Otros gastos	2.584	1.942
Total otros gastos generales de administración	30.784	28.551

miles de euros

Al concepto "Servicios externos" se incluyen los honorarios relativos a la auditoría de cuentas del Grupo. En los ejercicios 2006 y 2005, estos gastos tienen un importe de 216 y 194 miles de euros, respectivamente.

Adicionalmente, en el ejercicio 2006 las entidades consolidadas contrataron, con la firma encargada de llevar a cabo la auditoría de sus cuentas anuales del ejercicio 2006, otros servicios diferentes de la auditoría de cuentas anuales por importe de 28 miles de euros. Éstos fueron fundamentalmente de asesoramiento de la certificación de los proyectos de investigación y desarrollo de la Caixa. En el ejercicio 2005 ascendieron a 111 miles de euros y fueron fundamentalmente la auditoría de blanqueo de capitales y la revisión de los estados financieros del ejercicio 2004 elaborados en base a la Circular 4/2004 del Banco de España.

documentación legal | cuentas anuales

38. Otras cargas de explotación

El desglose del saldo de este capítulo de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los ejercicios 2006 y 2005 es el siguiente:

	2006	2005
Contribución al Fondo de Garantía de Depósitos	1.038	998
Gastos de las inversiones inmobiliarias	21	33
Otros conceptos	48	219
Total otras cargas de explotación	1.107	1.250

miles de euros

39. Otras ganancias y pérdidas

El desglose del saldo de estos capítulos de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas, de los ejercicios 2006 y 2005 es el siguiente:

	2006		2005	
	ganancia	pérdida	ganancia	pérdida
Por venta de activo material - existencias	15.829	151	16.135	8
Por venta de participaciones	-	35	-	-
Otros conceptos	2.043	1.162	999	560
Total otras pérdidas y ganancias	17.872	1.348	17.134	568

miles de euros

Las ganancias por venta de activo material incorporan, básicamente, el importe neto de las ventas efectuadas por la sociedad dependiente Arrels ct Finsol, SA, del ejercicio 2006.

40. Partes vinculadas**40.1. Remuneraciones al Consejo de Administración y a la Comisión de Control**

Todas las remuneraciones percibidas por el Consejo de Administración y comisiones delegadas y por la Comisión de Control corresponden exclusivamente a dietas por asistencia a las reuniones, dentro de los máximos fijados por la Generalitat de Catalunya, ya que los miembros de los órganos de gobierno no perciben ninguna otra retribución por el desarrollo de sus funciones.

A continuación se detalla de forma individualizada las dietas por asistencia a las reuniones de Consejo de Administración y sus comisiones delegadas y a las reuniones de Comisión de Control.

documentación legal | cuentas anuales

	consejo de administración		comisión ejecutiva		comisión de obras sociales		comisión de control	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Aran Trullàs, Josep	1,7	3,2	4,6	3,6	-	-	-	-
Armengol Giralt, Francesc ¹	-	0,8	-	1,4	-	-	-	-
Artiga Oriol, Àngel ¹	-	1,6	-	-	-	-	-	-
Astals Coma, Francesc	2,5	3,2	5,5	4,8	1,3	1,2	-	-
Busqueta Escanilla, Jaume ¹	-	-	-	-	-	-	-	0,8
Comajuan Plo, Francesc	-	-	-	-	-	-	2,5	2,8
Corbera Penalva, Mª Mercè ¹	-	0,4	-	-	-	-	-	-
Dalmases Capella, Francesc	2,5	3,2	-	-	1,3	1,2	-	-
D'Ossó Matheu, Pasqual	-	-	-	-	-	-	2,1	2,8
Fernández Jiménez, Fernando ²	2,5	2,0	-	-	0,8	-	-	-
Flotats Crispí, Francesc ²	2,1	2,0	-	-	-	-	-	-
Font Roca, Miquel	2,1	3,2	5,5	4,0	1,3	1,2	-	-
Grané Farell, Roger ²	-	-	-	-	-	-	2,5	1,7
Hausmann Fargas, Daniel	2,1	2,4	2,9	4,0	-	-	-	-
Muñoz Galián, Joan	2,5	3,2	5,5	4,8	1,3	1,2	-	-
Olivares Abad, Joan Antoni	-	-	-	-	-	-	2,5	2,8
Palau Salas, Francesc ²	1,7	2,0	5,0	2,8	-	-	-	-
Pedret Cort, Albert ²	2,1	1,6	-	-	1,3	1,2	-	-
Ribera Segura, Jaume	1,3	1,8	3,8	4,0	-	-	-	-
Rifà Sais, Josep	-	-	-	-	-	-	2,1	1,7
Roca Mas, Montserrat	-	-	-	-	-	-	2,5	2,8
Segarra Bosch, Enric	2,5	2,8	-	-	1,3	1,2	-	-
Vilardell Figueras, Albert ¹	-	0,8	-	0,4	-	-	-	-
Total	25,6	34,2	32,8	29,8	8,6	7,2	14,2	15,4

miles de euros

¹ personas que cesaron en su cargo en el ejercicio 2005² personas que iniciaron su cargo en el ejercicio 2005

Cuando una reunión del Consejo de Administración coincide el mismo día con una reunión de sus comisiones delegadas los consejeros cobran únicamente una dieta por asistencia y ésta ha sido incluida en el cuadro anterior, en la columna del Consejo de Administración.

Asimismo, el presidente del Consejo de Administración tiene asignadas unas dietas por despachos semanales con la Dirección General, de seguimiento de la actividad y preparatorios de las reuniones de gobierno que en los ejercicios 2006 y 2005 han ascendido a 23 y 21 miles de euros, respectivamente.

documentación legal | cuentas anuales

El Grupo ha pagado 52 y 41 miles de euros durante los ejercicios 2006 y 2005, respectivamente, como prima por la póliza de seguro de responsabilidad civil de los miembros del Consejo de Administración y de la Comisión de Control de la Caixa y de los miembros de los Consejos de Administración de las sociedades del grupo y multigrupo.

Los miembros del Consejo de Administración y de la Comisión de Control que forman parte de la plantilla de la Caixa han recibido en los ejercicios 2006 y 2005 en concepto de sueldos y salarios 80 y 75 miles de euros, respectivamente, y se han realizado unas aportaciones a planes de pensiones por importe de 3 miles de euros en ambos ejercicios.

40.2. Remuneraciones a la Alta Dirección

A efectos de la elaboración de las presentes cuentas anuales, se ha considerado como personal de Alta Dirección los 8 miembros que integran el Comité de Dirección.

En el cuadro siguiente se muestran las remuneraciones devengadas por la Caixa en favor de la Alta Dirección, tal y como ésta se ha definido anteriormente, en los ejercicios 2006 y 2005:

	retribuciones a corto plazo		prestaciones postocupación	
	2006	2005	2006	2005
Alta dirección	1.356	1.304	428	100

miles de euros

Los miembros de la Alta Dirección que son miembros de los Consejos de Administración de sociedades dependientes de la Caixa no cobran ninguna dieta por asistencia a las reuniones del mencionado órgano.

En los ejercicios 2006 y 2005 se han cargado a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada 15 y 9 miles de euros, respectivamente, en concepto de compromisos por pensiones y obligaciones similares mantenidos por la Caixa con anteriores miembros de la Alta Dirección de la Caixa.

40.3. Otras operaciones realizadas con miembros del Consejo de Administración, la Comisión de Control y la Alta Dirección

Además de las retribuciones devengadas durante el ejercicio en favor de los miembros del Consejo de Administración, de la Comisión de Control y de la Alta Dirección que se han indicado anteriormente, se presenta a continuación los saldos registrados en el balance de situación consolidado a 31 de diciembre del 2006 y en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del ejercicio 2006 de los miembros del Consejo de Administración, de la Comisión de Control y de la Alta Dirección y sus personas con ellos vinculadas:

documentación legal | cuentas anuales

	2006	2005
Saldos de operaciones de activo	4.552	12.415
Saldos de operaciones de pasivo	7.453	8.992
Pasivos contingentes	50	32
Intereses y cargas	131	123
Intereses y rendimientos	95	253
Comisiones	35	28

miles de euros

Los saldos que se mantienen a 31 de diciembre del 2006 y 2005 por compromisos por pensiones con miembros de la Alta Dirección son de 1.714 y 1.170 miles de euros, respectivamente.

Durante el ejercicio 2006 se han efectuado 17 operaciones crediticias o de aval con los miembros del Consejo de Administración, de la Comisión de Control, la Alta Dirección y a sus personas vinculadas por importe de 5.864 miles de euros con un tipo de interés que oscila entre el 2,91% y el 5,3% anual.

40.4. Otras partes vinculadas

Además de la información presentada anteriormente en relación con los saldos y operaciones realizadas con los miembros del Consejo de Administración y de la Comisión de Control de la Caixa y con la Alta Dirección, a continuación se presentan los saldos registrados en los balances de situación consolidados a 31 de diciembre del 2006 y 2005 y en las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas, de los ejercicios 2006 y 2005 de las empresas del grupo y otras partes vinculadas (fundaciones y fondos de pensiones del personal):

	2006		2005	
	empresas del Grupo	otras partes vinculadas	empresas del Grupo	otras partes vinculadas
Saldo de operaciones de activo	117.139	8.850	52.677	9.458
Saldo de operaciones de pasivo	7.183	11.776	567	24.385
Pasivos contingentes	28.263	84	17.752	82
Intereses y cargas	6	36	-	40
Intereses y rendimientos	4.620	335	1.529	280
Comisiones	1.309	4	509	10

miles de euros



documentación legal | cuentas anuales

41. Servicio de Atención al Cliente

En el ejercicio 2004 la Caixa creó el Servicio de Atención al Cliente, con objeto de dar cumplimiento a lo que dispone la Orden ECO/734/2004 aunque el servicio de atención de quejas y reclamaciones de clientes ya se realiza desde el año 1988.

A continuación se presenta un resumen del informe anual del Servicio de Atención al Cliente:

	2006	2005
Quejas y reclamaciones recibidas	506	513
% Resueltas favorablemente para reclamante	58%	58%
% Resueltas de forma desfavorable	39%	39%
Importe atendido	40	30

miles de euros

Anexo 1

patrimonio neto atribuido al Grupo									
	fondos propios					ajustes por valoración			
	reservas / pérdidas					activos financieros disponibles para la venta			
	reservas de revaloración	otras reservas	remanentes	excedente no comprometido	total		total	intereses minoritarios	total
Saldo a 1 de enero del 2006	61.616	309.754	84	50.986	422.440	135.874	558.314	54.081	612.395
Ajustes por cambios de criterios contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance rectificado	61.616	309.754	84	50.986	422.440	135.874	558.314	54.081	612.395
VARIACIONES DEL PATRIMONIO NETO									
Ganancias / (Pérdidas) por valoración	-	-	-	-	-	57.302	-	-	-
Transferido a pérdidas y ganancias	-	-	-	-	-	(7.293)	-	-	-
Impuesto sobre sociedades	-	-	-	-	-	(5.287)	-	-	-
Total ajustes por valoración (neto)	-	-	-	-	-	44.722	44.722	-	44.722
Resultado consolidado del periodo	-	-	-	62.717	62.717	-	62.717	-	62.717
Ajustes por cambios de criterios contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado consolidado del periodo rectificado	-	-	-	62.717	62.717	-	62.717	-	62.717
Total variación del periodo	61.616	309.754	84	113.703	485.157	180.596	665.753	54.081	719.834
Dotación a la Obra Social	-	-	-	(11.000)	(11.000)	-	(11.000)	-	(11.000)
Traspasos entre partidas	(5.327)	39.588	155	(39.986)	(5.570)	-	(5.570)	5.378	(192)
Saldo a 31 de diciembre del 2006	56.289	349.342	239	62.717	468.587	180.596	649.183	59.459	708.642
Entidad dominante	47.169	290.169	-	39.346	376.684	148.372	525.056	-	525.056
Entidades dependientes	9.120	62.207	239	22.783	94.349	32.224	126.573	59.459	186.032
Entidades multigrupo	-	(3.034)	-	588	(2.446)	-	(2.446)	-	(2.446)

miles de euros

documentación legal | cuentas anuales

Anexo 2

entidad	domicilio	porcentaje de participación	
		2006	2005
Caixa Terrassa Vida, SAU de Seguros y Reaseguros	Rambla d'Ègara, 352	100%	100%
Caixa Terrassa Previsió, SAU de Seguros y Reaseguros	Rambla d'Ègara, 352	100%	100%
Caixa Terrassa Correduría de Seguros, SAU	Rambla d'Ègara, 352	100%	100%
Caixa Terrassa Gesfons, SGIIC, SAU	Plaça Ricard Camí, 1	100%	100%
Caixa Terrassa RF, SICAV	Rambla d'Ègara, 350	89,98%	87,50%
Caixa Terrassa Vida 1, SICAV	Rambla d'Ègara, 350	72,55%	75,94%
Arrels ct Finsol, SA	Rambla d'Ègara, 350	100%	100%
Arrels ct Patrimoni i Projectes, SA	Rambla d'Ègara, 350	100%	100%
Catalunya Promodis 4, SA	Rambla d'Ègara, 350	100%	100%
Arrels ct Promou, SAU	Rambla d'Ègara, 350	100%	100%
Caixa Terrassa Societat de Participacions Preferents, SAU	Rambla d'Ègara, 350	100%	100%
Caixa Terrassa Finance, SA	Rambla d'Ègara, 350	100%	100%

Anexo 3

entidad	domicilio	porcentaje de participación	
		2006	2005
Catalonia Gebira, SA	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	70%	70%
Promou Gebira, SA	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	51%	51%
Promou Medea, SA	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	51%	51%
Promou Bertrana, SA	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	51%	51%
Promou Interpromo, SA	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	51%	51%
Promou Open Segre, SA	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	51%	51%
Promou ct Baix Llobregat, SL	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	51%	51%
Promou ct Orbis, SL	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	51%	51%
Promou Terres Ponent, SL	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	51%	51%
Promou ct Eix Macià, SL	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	51%	51%
Promou ct 3 AG Delta, SL	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	51%	-
Promou ct Vallès, SL	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	50%	-
Activa ct badebaño, SL	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	50%	-

documentación legal

Informe de auditoría

Deloitte.

Avda. Diagonal, 654
08034 Barcelona
España

Tel: +34 932 80 40 40
Fax: +34 932 80 28 10
www.deloitte.es

INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES CONSOLIDADAS

A la Asamblea General de
Caixa d'Estalvis de Terrassa:

Hemos auditado las cuentas anuales consolidadas de Caixa d'Estalvis de Terrassa y Sociedades que componen el Grupo Caixa de Terrassa (véase la Nota 1 de la memoria adjunta), que comprenden el balance de situación al 31 de diciembre de 2006 y la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado ingresos y gastos reconocidos, el estado de flujos de efectivo y la memoria, correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, cuya formulación es responsabilidad de los Administradores de Caixa d'Estalvis de Terrassa. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre las citadas cuentas anuales consolidadas en su conjunto, basada en el trabajo realizado de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en España, que requieren el examen, mediante la realización de pruebas selectivas, de la evidencia justificativa de las cuentas anuales consolidadas y la evaluación de su presentación, de los principios contables aplicados y de las estimaciones realizadas.

Los Administradores de Caixa d'Estalvis de Terrassa presentan, a efectos comparativos, con cada una de las partidas del balance de situación, de la cuenta de pérdidas y ganancias, del estado de ingresos y gastos reconocidos y del estado de flujos de efectivo, consolidados, y de la memoria, además de las cifras del ejercicio 2006, las correspondientes al ejercicio anterior. Nuestra opinión se refiere exclusivamente a las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2006. Con fecha 15 de marzo de 2006 emitimos nuestro informe de auditoría acerca de las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2005, en el que expresamos una opinión favorable.

En nuestra opinión, las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2006 adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de Caixa d'Estalvis de Terrassa y Sociedades que componen el Grupo Caixa de Terrassa al 31 de diciembre de 2006 y de los resultados de sus operaciones, de los ingresos y gastos reconocidos y de sus flujos de efectivo, consolidados, correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, y contienen la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuada, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por la Unión Europea, que guardan uniformidad con las aplicadas en el ejercicio anterior.

El informe de gestión consolidado adjunto del ejercicio 2006 contiene las explicaciones que los Administradores de Caixa d'Estalvis de Terrassa consideran oportunas sobre la situación del Grupo, la evolución de sus negocios y sobre otros asuntos, y no forma parte integrante de las cuentas anuales consolidadas. Hemos verificado que la información contable que contiene el citado informe de gestión consolidado concuerda con la de las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2006. Nuestro trabajo como auditores se limita a la verificación del informe de gestión consolidado con el alcance mencionado en este mismo párrafo y no incluye la revisión de información distinta de la obtenida a partir de los registros contables de las entidades del grupo consolidadas.

DELOITTE, S.L.
Inscrita en el R.O.A.C. Nº S0692



Miguel Antonio Pérez

14 de marzo de 2007

Deloitte, S.L. Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid, Tomo 13.850, folio 188, sección 8, Hoja M-58414.
Inscripción 96, C.I.F. B-79104469. Domicilio Social: Plaza Pablo Ruiz Picasso, 1, Torre Picasso - 28029 Madrid

COL·LEGI
D'ENSORS JURATS
DE COMPTES
DE CATALUNYA

Membre exercant:
DELOITTE, S.L.

Any 2007 Num 26/01/01691
CÒPIA GRATUITA

Algunes informacions estan subjectes a la
llei 44/2002 del 22 de novembre.

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu



3

responsabilidad social corporativa

identidad de caixa terrassa
y perfil de la memoria

108

caixa terrassa y sus clientes

113

caixa terrassa y sus empleados

133

caixa terrassa y la sociedad

148

identidad de caixa terrassa y perfil de la memoria

Identidad de Caixa Terrassa y perfil de la memoria

- 1.1. Breve historia de Caixa Terrassa
- 1.2. Finalidad
- 1.3. Visión y valores corporativos
- 1.4. Parámetros de la memoria
- 1.5. Identificación de los grupos de interés y principios de actuación
- 1.6. El compromiso de las personas de Caixa Terrassa

1.1. Breve historia de Caixa Terrassa

Fundada en 1877, Caixa Terrassa pertenece al grupo de las cajas centenarias más antiguas de España. Concretamente, es la octava caja española por orden de creación.

A lo largo de la historia, la trayectoria de la institución se ha caracterizado por un crecimiento continuado y por un proceso constante de cambio y adaptación a las necesidades del mercado, a la evolución del sistema financiero y a los avances tecnológicos. Su actividad se orienta básicamente a las familias, los particulares y las pequeñas y medianas empresas.

A principios de los años setenta Caixa Terrassa empezó a definir su filosofía propia y unos principios básicos de actuación que, con el paso de los años, se han ido actualizando y renovando a modo de guía de actuación de la entidad con los clientes, los empleados y la sociedad.



Interior de la antigua sede social de Caixa Terrassa, obra del arquitecto Lluís Muncunill

1.2. Finalidad

La cultura corporativa de Caixa Terrassa dice lo siguiente:

"Caixa Terrassa es una institución privada independiente, sin accionistas ni ánimo de lucro, que, con finalidad social, se orienta a satisfacer la demanda de servicios financieros. En su actividad, se impone la disciplina de un crecimiento sostenido y sostenible y de una rentabilidad global razonable.

identidad de caixa terrassa y perfil de la memoria

La finalidad última y general de Caixa Terrassa es fomentar el desarrollo y el progreso de sus clientes y de la comunidad en general, mediante la cobertura más eficaz de la demanda de servicios financieros y de previsión, así como la reinversión de los excedentes en la realización de obras sociales, dentro de los límites impuestos para la obtención de una rentabilidad global razonable y la consolidación de un nivel adecuado de recursos propios, de acuerdo con los principios que inspiran la responsabilidad social y el buen gobierno de la empresa.”

1.3. Visión y valores corporativos

Servicio

Es nuestro compromiso para ofrecer a los clientes un asesoramiento de calidad y confianza y para garantizar un trato excelente.

Innovación

Es nuestro compromiso con el cambio y la mejora permanente en sistemas y procedimientos, en productos y servicios, en todos los niveles de la organización, que nos permita avanzar en calidad, eficiencia, productividad y competitividad.

Personas

Es nuestro compromiso para poner de relieve la preocupación por la motivación, el progreso y el desarrollo de los colaboradores.

1.4. Parámetros de la memoria

Tal y como ha hecho en los últimos años, Caixa Terrassa ha elaborado el Informe de responsabilidad social corporativa teniendo en cuenta el estándar internacional de la Guía para la elaboración de memorias de sostenibilidad de 2006 (G3) de la Global Reporting Initiative (GRI).

Este informe sigue los estándares internacionales de la *Global Reporting Initiative*

Este informe se ha elaborado a partir de unos cuestionarios remitidos a las unidades y los departamentos más significativos de la entidad y que tienen en cuenta los indicadores GRI. Así, pues, este texto recopila la información obtenida y cuenta con el consenso de los departamentos implicados, que lo han revisado.

En lo concerniente a la cobertura del informe, tanto los datos que facilita como los indicadores de desempeño que incluye hacen referencia, básicamente, a la empresa matriz del grupo, es decir, Caixa Terrassa. También se citan las actividades que llevan

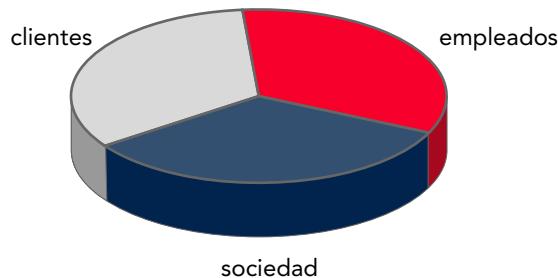
identidad de caixa terrassa y perfil de la memoria

a cabo las fundaciones y las empresas participadas por Caixa Terrassa, que comparten en gran medida los valores corporativos y los principios de actuación de la entidad.

Para Caixa Terrassa, el desarrollo de la RSC es un proceso gradual y progresivo en el tiempo, y mediante este informe pretende informar con transparencia acerca de las actuaciones en materia de responsabilidad social que ha desarrollado durante el último ejercicio.

1.5. Identificación de los grupos de interés y principios de actuación

Básicamente, Caixa Terrassa identifica los grupos de interés a partir de los colectivos representados en la Asamblea General, que es el órgano de gobierno soberano: clientes (impositores), empleados y sociedad (corporaciones locales y entidades).



El informe está estructurado basándose en estos tres grandes grupos de interés. Aún así, el capítulo que hace referencia a la sociedad también incluye un epígrafe sobre medio ambiente, a consecuencia del interés y la sensibilidad de la entidad con respecto a la preservación del *medio ambiente*, y otro sobre los *proveedores*, por su importancia para la continuidad sostenible del propio negocio.

En la relación que mantiene con los grupos de interés, Caixa Terrassa sigue estos principios de actuación básicos:

Legalidad

- Conocer y cumplir en todo momento la normativa legal vigente, la normativa interna y este código de conducta.

Ética y transparencia

- Respetar los compromisos adquiridos con los clientes, los colaboradores, los proveedores y el resto de interlocutores sociales.
- Procurar la máxima transparencia en las actuaciones y las operaciones con los distintos grupos de interés. Informar oportuna y claramente a todas las partes interesadas de la gestión realizada y los resultados obtenidos.

identidad de caixa terrassa y perfil de la memoria

- Fomentar la información, la comunicación y el diálogo con todos los grupos de interés.

Actuación responsable

- Respetar la dignidad de las personas, la diversidad y los derechos que les son inherentes.
- Apoyar la práctica de actuaciones sociales responsables entre los colaboradores, los proveedores, los clientes y la comunidad.
- Tener presentes estas prácticas responsables a la hora de realizar las operaciones de compra, inversión y prestación de servicios financieros y de previsión.
- Contribuir y dar apoyo a un modelo de economía sostenible, promover una mayor responsabilidad medioambiental y fomentar el desarrollo y la difusión de tecnologías respetuosas con el entorno.

A fin de fomentar la participación y la integración de los grupos de interés, Caixa Terrassa también tiene establecidos otros mecanismos de diálogo constante:

→ Con los clientes

- Servicio de Atención al Cliente
- Encuestas de satisfacción
- Representantes en la Asamblea General

→ Con los empleados

- Notas de calidad
- Reuniones con la Dirección General
- Concurso de iniciativas
- Comité de Seguridad y Salud
- Representantes en la Asamblea General

→ Con la sociedad

- Convenios establecidos con diferentes entidades que permiten el diálogo con:
 - administraciones públicas
 - universidades
 - empresas
 - entidades sociales, culturales, económicas, ecologistas, etc.
- Participación en foros y jornadas de debate
- Sistema de evaluación anual de proveedores
- Representantes en la Asamblea

identidad de caixa terrassa y perfil de la memoria

Fruto del diálogo con estos grupos de interés, surgen preocupaciones y necesidades específicas que Caixa Terrassa intenta satisfacer en la medida de lo posible, por ejemplo:

→ Clientes

- Mejora de la calidad de la información y el asesoramiento. A modo de ejemplo, podemos citar el Manual de transparencia de la entidad para productos de inversión.
- Creación de productos que satisfagan necesidades específicas, como el Préstamo Tranquilidad (familias), la Hipoteca 100 (nuevos residentes), el Crédito Social (discapacitados físicos), etc.

→ Empleados

- Mejoras sociales, como la aprobación de un pacto de conciliación de la vida laboral y la familiar.
- Ampliación y mejora de los beneficios sociales.
- Formación específica para mejorar sus habilidades como asesores (programa Ct Asesores).

→ Sociedad

- Tanto en la vertiente económica como en la organizativa, apoyo a entidades sociales, culturales, ecologistas y no gubernamentales para colaborar en la realización de sus proyectos.
- Acciones para sensibilizar ante la problemática del cambio climático, por ejemplo, la instalación museográfica sobre ecología cotidiana, promovida por la obra social y otras medidas internas para el ahorro energético.

1.6. El compromiso de las personas de Caixa Terrassa

- Ética. Integridad. Honestidad.
- El servicio al cliente: compromiso n.º 1.
- Innovación y mejora permanente: en todos los ámbitos; en todos los niveles.
- Atención respecto a la motivación de los colaboradores.
- Hacer de la caja un lugar en el que trabajar a gusto.
- Transparencia en las relaciones personales y la gestión.
- Actuar con visión de eficiencia y productividad.
- Crear valor social: nuestra finalidad.

caixa terrassa y sus clientes

2. Caixa Terrassa y sus clientes

- **2.1. Principios de actuación de Caixa Terrassa con sus clientes**
- **2.2. Perfil de los clientes**
 - 2.2.1. Segmentos de clientes
- **2.3. Canales de servicio**
 - 2.3.1. Banca comercial
 - 2.3.2. Banca personal
 - 2.3.3. Banca pymes
 - 2.3.4. Centros hipotecarios
 - 2.3.5. Cajeros automáticos
 - 2.3.6. Banca electrónica
 - 2.3.7. Atención telefónica
 - 2.3.8. Alertas a móviles
- **2.4. Productos y servicios**
 - 2.4.1. Familias
 - 2.4.2. Jóvenes
 - 2.4.3. Personas mayores
 - 2.4.4. Nuevos residentes
 - 2.4.5. Empresas
- **2.5. Gestión responsable**
 - 2.5.1. Seguridad y confidencialidad de la información
 - 2.5.2. Prevención del blanqueo de capitales
 - 2.5.3. Transparencia en la información facilitada a los clientes
 - 2.5.4. Relación con los medios de comunicación
- **2.6. Calidad de servicio**
 - 2.6.1. Política de calidad
 - 2.6.2. Gestión de quejas y sugerencias: Servicio de Atención al Cliente
 - 2.6.3. Encuestas de satisfacción y percepción de los clientes
 - 2.6.4. Recomendaciones de mejora
 - 2.6.5. Seguimiento del modelo EFQM

caixa terrassa y sus clientes

2.1 Principios de actuación de Caixa Terrassa con sus clientes

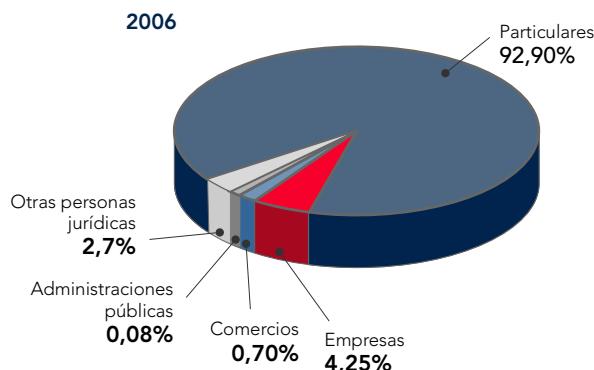
- Procurar la mejor cobertura posible de las necesidades financieras y de previsión de los clientes, mediante la actuación y la ampliación constante del catálogo de productos y servicios, dentro de los parámetros de coste-eficacia.
- Orientar la captación de depósitos y, en general, la labor de asesoramiento financiero en el sentido de estimular la previsión y la práctica del ahorro como medio para contribuir a la realización y el bienestar de las personas.
- Dar prioridad a las inversiones que tengan efectos en el desarrollo y el progreso de los clientes.
- Procurar la máxima seguridad para los depósitos y los recursos que le confíen los clientes, mediante el control adecuado de la actividad operativa y del riesgo, la obtención de una rentabilidad razonable y una política adecuada de dotación a reservas.
- Preservar la confidencialidad de la información de los clientes y utilizarla exclusivamente con la finalidad para la cual haya sido facilitada.
- Dar una atención preferente a la calidad del servicio y poner esmero para que la actuación de los colaboradores de Caixa Terrassa con los clientes se caracterice en todo momento por:
 - La máxima atención y amabilidad.
 - El asesoramiento adecuado.
 - La máxima agilidad y diligencia en el servicio.
 - La profesionalidad y la eficacia de las soluciones y la rapidez en la respuesta a las demandas de los clientes.
 - La flexibilidad adecuada para poder ofrecer soluciones en cada caso.
- Facilitar y estimular la comunicación con los clientes como medio para conocer las opiniones, las sugerencias, las quejas, las reclamaciones y, en definitiva, el punto de vista de los clientes sobre los servicios.
- Atender y resolver diligentemente cualquier queja o reclamación de los clientes originada por la actuación de Caixa Terrassa.
- No aceptar regalos ni contrapartidas de clientes que puedan condicionar la toma de decisiones.

caixa terrassa y sus clientes

2.2 Perfil de los clientes

2.2.1. Segmentos de los clientes

	2005	2006
Particulares	249.809	256.352
Empresas	10.516	11.751
Comercios	1.993	1.925
Administraciones públicas	291	223
Otras personas jurídicas	5.224	5.726
Total	267.833	275.977



2.3 Canales de servicio

Con la finalidad de ofrecer un servicio cada vez más accesible y sin limitaciones geográficas ni horarias, Caixa Terrassa pone varios canales de servicio a la disposición de los clientes:

2.3.1. Banca Comercial

Siguiendo el plan de expansión previsto en el Plan estratégico 2005-2007, la entidad ha abierto 14 oficinas nuevas y, al cierre del ejercicio, tiene un total de 256 oficinas repartidas por toda Cataluña, a excepción de las cinco abiertas este año 2006 en la Comunidad de Madrid (Alcorcón, Getafe, Fuenlabrada, Móstoles y Leganés), de acuerdo con el objetivo de iniciar la expansión fuera de Cataluña. Durante las primeras semanas de 2007 se prevé inaugurar las primeras oficinas en las capitales Madrid y Zaragoza.

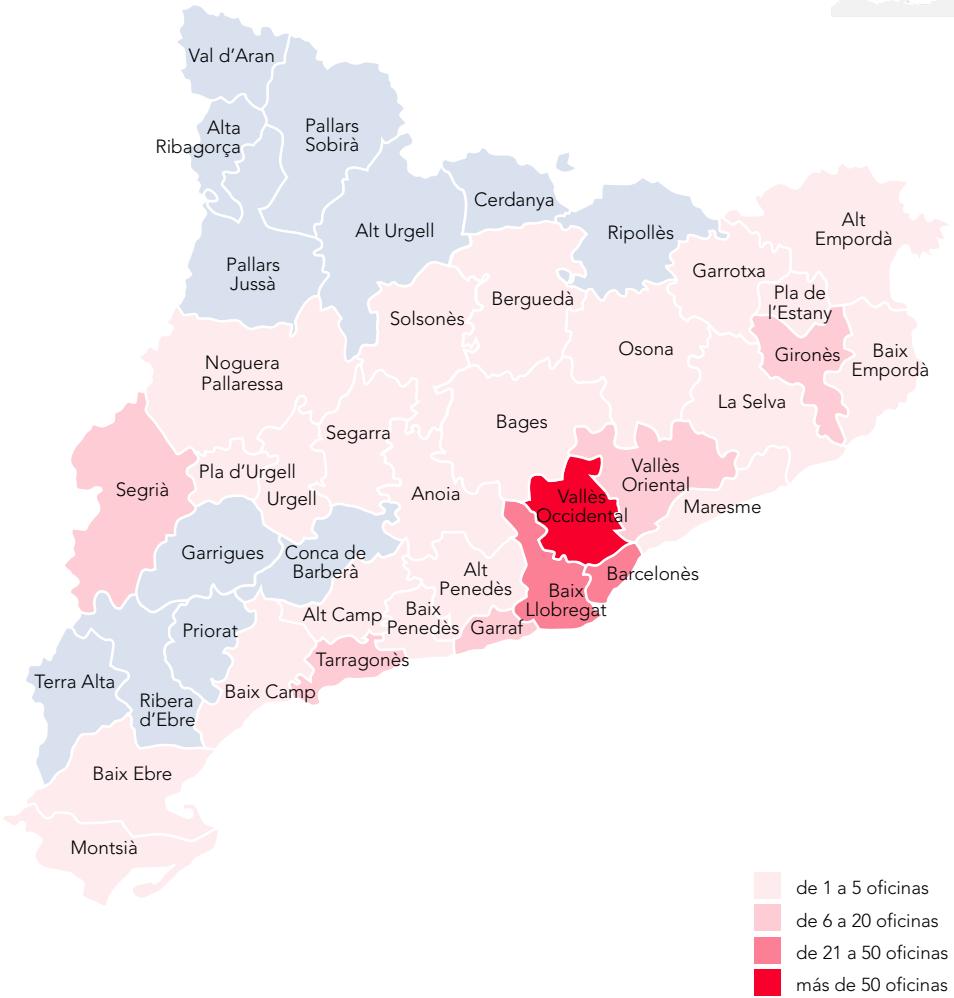
Se ha iniciado la expansión fuera de Cataluña con la apertura de 5 oficinas en la Comunidad de Madrid

caixa terrassa y sus clientes

Distribución de la red comercial de Caixa Terrassa:



En las comarcas de Cataluña



En las comarcas de Madrid



caixa terrassa y sus clientes

2.3.2. Banca personal

Ya hace más de diez años que la entidad ofrece servicios de asesoramiento patrimonial y fiscal, así como acerca de inversiones y gestión de carteras, de forma individualizada, exclusiva e independiente a los clientes con potencial inversor que lo deseen.

Caixa Terrassa fue una de las primeras cajas comarcales catalanas en crear este servicio, y en el año 2006 la división de Banca Personal cuenta con cinco oficinas ubicadas en las ciudades de Terrassa, Barcelona, Gerona, Lérida y Tarragona.

2.3.3. Banca pymes

Desde hace treinta años, Caixa Terrassa actúa intensamente en el segmento de la empresa, y en 1999 ya creó una red de oficinas especializadas que ha ido creciendo año tras año.

Ct ha creado una nueva división de banca de empresas, con una red de 35 oficinas especializadas en pymes

Con motivo del crecimiento y el volumen de negocio de este ámbito de actividad y a fin de ofrecer a las pymes un servicio integral, personalizado y de alto valor añadido, Caixa Terrassa ha creado una nueva división de banca de empresas que agrupa 35 oficinas especializadas distribuidas por los territorios de más densidad empresarial e industrial de Cataluña.

2.3.4. Centros hipotecarios

La entidad también ofrece servicios financieros a través de los centros hipotecarios, especializados en el tratamiento de la actividad hipotecaria, para cubrir las necesidades de los profesionales que actúan en el sector de la promoción, como los API, los promotores y los constructores especializados en el campo de la financiación para la promoción y la compra de viviendas.

Se trata de oficinas especializadas en el tratamiento de la actividad hipotecaria que concentran en un único lugar toda la gestión y la actividad operativa, incluso la firma de la operación ante notario, a fin de agilizar al máximo todo el proceso, con el compromiso de que las gestiones de tramitación y aprobación se realizan en un plazo máximo de siete días.

Actualmente, la entidad tiene centros hipotecarios en Terrassa, Barcelona, Lérida, Tarragona y, desde mayo del actual 2006, también en Sabadell.



Centro Hipotecario de Terrassa

caixa terrassa y sus clientes

2.3.5. Cajeros automáticos

Al cierre del ejercicio, la red de Caixa Terrassa está constituida por un total de 286 cajeros automáticos, algunos situados en grandes superficies, centros comerciales, entidades deportivas, etc. En 2006 la entidad ha instalado 15 cajeros nuevos; entre ellos, uno en el pueblo de Mura, donde no hay oficina de Caixa Terrassa, para facilitar a sus habitantes la disposición de dinero y ampliar las posibilidades de consulta, las transacciones, etc.

Durante el año 2006, los cajeros automáticos registraron 6 millones de operaciones por un importe total de 637 millones de euros.

2.3.6. Banca electrónica Ctnet

Caixa Terrassa pone el servicio de banca electrónica Ctnet a la disposición de todos sus clientes para facilitarles la realización de operaciones financieras a distancia y ofrecerles servicio durante las 24 horas del día.

Ctnet cerró el año 2006 con un incremento de clientes del 16% y con 17,6 millones de transacciones registradas.

Banca electrónica	2005	2006
Clientes totales	63.124	73.261
Altas anuales	9.753	10.137
Número de transacciones (millones)	13,3	17,6

Durante el año 2006, Caixa Terrassa ha obtenido uno de los premios TAW (*Test de Accesibilidad Web*) a las webs más accesibles, en el apartado de gran empresa, que concede el Centro Tecnológico de la Información y la Comunicación (CTIC) en colaboración con el Ministerio de Industria. La web caixaterrassa.es ha sido elegida entre las más de un centenar de empresas y entidades analizadas en todo el Estado español.

Caixa Terrassa ha sido una de las primeras entidades financieras españolas en desarrollar un proyecto innovador que supone un paso cualitativo tan importante en la prestación de servicios electrónicos. De este modo, la web cumple los requisitos del nivel "doble A", y en algunos casos los del "triple A", de acuerdo con las directrices de accesibilidad para los contenidos web propuestas por el estándar W3C, que facilita la visualización de los contenidos a personas con dificultades visuales y cognitivas.

Ct ha obtenido el Premio TAW a la web más accesible, que otorga el CTIC en colaboración con el Ministerio de Industria

caixa terrassa y sus clientes

2.3.7. Atención telefónica

Caixa Terrassa también cuenta con un servicio de atención gratuita para atender todo tipo de consultas a través del teléfono 900 331 111. Durante el año 2006 se recibieron 12.991 llamadas.

2.3.8. Alertas a móviles

Además de los servicios ofrecidos por medio de la web, Caixa Terrassa también pone a la disposición de los clientes Ctnet móvil, para realizar consultas y operaciones a través de teléfonos móviles o agendas electrónicas PDA con conexión a Internet. Ctnet móvil también ofrece un servicio de información acerca de los mercados bursátiles y otro de avisos de transferencia vía SMS; durante el año 2007 se prevé incorporar un servicio de alertas a la carta.

2.4 Productos y servicios

Caixa Terrassa desea cubrir de forma amplia diferentes necesidades de los clientes, según el perfil que corresponda. Por este motivo, ha diseñado una serie de productos y servicios que ofrecen condiciones preferentes o modalidades dirigidas a colectivos especiales, para favorecer el acceso de toda la sociedad a los servicios financieros.

2.4.1. Familias

Financiación de la vivienda

Para facilitar el acceso a un bien de primera necesidad como la vivienda, Caixa Terrassa dispone de una variada oferta hipotecaria, con características muy diversas:

- Distintas posibilidades por lo que respecta al tipo de interés: fijo o variable en función de los diferentes índices de referencia.
- Modalidad abierta, que permite volver a disponer del capital ya amortizado para otros fines.
- La *Hipoteca + Fácil*, con carencia de capital durante los primeros 5 años, de modo que el cliente puede pagar una cuota reducida en momentos puntuales. Además, puede obtener bonificaciones en el tipo de interés y disponer de un plazo de devolución de hasta 40 años.

Dentro de toda la gama de hipotecas de Caixa Terrassa, la modalidad *Hipoteca 5 Estrellas* permite, mediante la contratación de varios productos, reducir el margen que se aplica en las revisiones del tipo de interés y, por lo tanto, conseguir un ahorro en el importe de las cuotas.

caixa terrassa y sus clientes

Préstamo Tranquilidad

Conscientes de las dificultades que pueden surgir para hacer frente a todos los pagos mensuales, Caixa Terrassa ha diseñado el *Préstamo Tranquilidad*, que permite reagrupar deudas de hipotecas, préstamos personales, tarjetas de crédito, etc. De este modo, el cliente puede optar por elegir la cuota de retorno que le resulte más cómoda de acuerdo con sus posibilidades.

El Préstamo Tranquilidad permite agrupar diversas deudas en un solo pago



Planes de pensiones

Son un producto indicado para ahorrar a fin de disponer de unos ingresos adicionales cuando llegue la jubilación, con importantes ventajas fiscales por las aportaciones realizadas. Gracias a una amplia oferta, cada cliente puede encontrar el plan más adecuado a sus preferencias, desde planes con rentabilidad garantizada hasta los que invierten en renta fija o variable, con diferentes porcentajes.

Planes de ahorro

A largo plazo, con seguro de vida, permiten ahorrar de forma gradual, flexible y cómoda. Los rendimientos obtenidos se van añadiendo periódicamente al capital invertido.

Servicio Familia Numerosa

Con este servicio, Caixa Terrassa ofrece a las familias con tres hijos (o dos si uno de ellos es discapacitado) condiciones preferentes en la contratación de productos como préstamos hipotecarios, préstamos personales, créditos para financiar los estudios de los hijos, planes de ahorro y seguros.

Servicio Nómina

Se trata de un servicio específico, también denominado *Kit Nómina*, dirigido a los clientes que domicilien la nómina en Caixa Terrassa. El servicio ofrece ventajas concretas, por ejemplo: la domiciliación gratuita de pagos, el anticipo de la nómina, un descuento del 15% en las primas del primer año si se contratan seguros, un crédito de nómina con condiciones preferentes de hasta diez mensualidades, el servicio Cnet gratuito o un límite de hasta 18.000 euros para comprar con tarjeta.

caixa terrassa y sus clientes

Fondos de inversión

Caixa Terrassa ofrece una amplia gama de fondos de inversión adaptados a las necesidades de los distintos perfiles inversores y con diferentes políticas de inversión y mercados geográficos. Existen fondos de renta fija, renta variable y renta mixta, mercados nacionales, europeos e internacionales, fondos globales, fondos garantizados, etc. Aparte de fondos de inversión de las principales gestoras internacionales, la entidad también comercializa los fondos Ct Diner, Ct Eurofix, Ct Selecció, Ct Gran Selecció, Ct Euromixt 75, Eurofons 100 o Ct Global.

Depósitos estructurados

Con rentabilidad referenciada a la evolución de índices y valores bursátiles, permite obtener rendimientos diferenciados de los que ofrecen los productos más tradicionales.

Seguros

La entidad pone al alcance una amplia variedad de seguros en las modalidades de vida, desempleo, hogar, vehículos, accidentes, salud, comunidades de propietarios, pymes y comercios y promociones inmobiliarias.

2.4.2. Jóvenes

Caixa Terrassa pone a la disposición de las personas de hasta 30 años un paquete de productos y servicios llamado *Servicio Joven*, con condiciones específicas.

Financiación de la vivienda

Caixa Terrassa ofrece varias modalidades hipotecarias para facilitar el acceso a la primera vivienda. Una de las opciones más apropiadas para el colectivo joven es la *Hipoteca Joven + Fácil*, explicada ya en el apartado de familias, con 5 años de carencia y un plazo de devolución de hasta 40 años. La *Hipoteca 100*, que explicaremos más a fondo en el apartado dedicado al colectivo de nuevos residentes, también permite financiar hasta el 100% del valor de tasación de la vivienda.

La Hipoteca Joven + Fácil tiene 5 años de carencia y un plazo de devolución de hasta 40 años

Crédito Joven

Se trata de un préstamo personal con condiciones preferentes, que cuenta con dos modalidades diferentes:

- Crédito Extra Universitario: para financiar estudios universitarios y equipamiento informático.
- Crédito Joven: para la financiación de bienes de consumo.

caixa terrassa y sus clientes

Plan de Ahorro Joven

También denominado *Libreta Primer Ahorro*, es una fórmula de ahorro para constituir un capital acumulativo a medio y largo plazo.

Llibreta habitatge

Modalitat d'estalvi a la vista que permet la constitució d'un capital per a l'adquisició o rehabilitació del primer habitatge durant els quatre anys posteriors a la contractació de la llibreta, amb importants avantatges fiscals.

Tarjeta Joven

Tarjeta financiera de débito, sin comisiones y con seguro gratuito en caso de robo y uso fraudulento.

Servicio Bodas

Se trata de un servicio integral de productos y servicios para personas que tienen previsto casarse. Incluye la apertura de una cuenta específica, préstamos en condiciones preferenciales, ofertas de viajes de lunas de miel, descuentos en la contratación de seguros, tarjetas de crédito y débito gratuitas, etc.

2.4.3. Personas mayores

Otro de los colectivos con necesidades específicas que requiere un servicio diferenciando es la tercera edad. Por este motivo, Caixa Terrassa pone a su disposición el Servicio Club 60, que incluye una serie de productos y servicios especializados.

Pensión Hipotecaria

La Pensión Hipotecaria permite complementar los ingresos mensuales de las personas mayores que tienen una vivienda de propiedad. Caixa Terrassa fue una de las primeras entidades en ofrecer este producto en 2005 y ha cerrado el ejercicio 2006 con más de 800 operaciones formalizadas.

Conscientes de que para muchas personas mayores la vivienda es el único ahorro, este producto permite transformarla en dinero a través de un crédito con garantía hipotecaria; se mantiene la propiedad de la vivienda puesto que no hay necesidad de venderla y los herederos no pierden sus derechos.

Ct ha cerrado el ejercicio con más de 800 operaciones de Pensión Hipotecaria formalizadas



caixa terrassa y sus clientes

La pensión hipotecaria tiene dos modalidades: la temporal, con renta mensual durante un período de tiempo concreto, y la vitalicia, que permite tener una pensión hasta el momento de la defunción del último de los titulares contratantes. También existe la opción de poder alquilar la vivienda si los titulares desean obtener una renta adicional para ingresar en una residencia.

Renta Vitalicia

Con este producto, los clientes se aseguran una pensión inmediata durante toda la vida con una sola aportación inicial única y con importantes ventajas fiscales. La contratación puede realizarla un titular o dos. En este segundo caso, el cobro de la renta mensual se mantiene hasta la defunción de ambos. Se puede disponer del dinero en cualquier momento en caso de necesidad y, al tratarse de un seguro de vida, se garantiza a los hijos o los herederos la recuperación del 90%, el 98% o el 105% del capital contratado.

Crédito Extra 60

Modalidad de préstamo que se ofrece como anticipo de la pensión para destinarlo a la financiación de bienes de consumo de pequeño importe a medio plazo.

Seguro Hogar Club 60

Se trata de un seguro genérico de protección del hogar (en caso de incendio, explosión, robo, etc.), al cual Caixa Terrassa ha añadido otras características, por ejemplo: un servicio de asistencia en el hogar en caso de siniestro, un servicio de asistencia jurídica, protección jurídica familiar y un servicio gratuito de teleasistencia y consulta médica las 24 horas.

Tarjeta Club 60

Tarjeta financiera de débito o crédito, también acreditativa del Club 60, que incorpora un seguro gratuito en caso de robo y uso fraudulento.

Crédito Social

Se trata de un producto innovador dirigido a personas que sufren alguna discapacidad física. Es una modalidad de préstamo que tiene la finalidad de financiar proyectos para eliminar barreras arquitectónicas en el domicilio habitual y que goza de condiciones preferentes en lo que a período de carencia, comisiones y tipos de interés se refiere.

caixa terrassa y sus clientes

2.4.4. Nuevos residentes

Hipoteca 100

Se trata de un préstamo hipotecario destinado a la financiación de la vivienda con capitales iniciales que superan el 80% y que pueden llegar hasta el 100%, sin necesidad de avaladores. Este producto está especialmente dirigido a los nuevos residentes y también a los jóvenes con dificultades de acceso a la compra de viviendas.

El exceso de financiación queda garantizado por medio de un seguro que se paga junto con los gastos de la operación y que se financia con el mismo préstamo hipotecario.

Con la *Hipoteca 100* se financia hasta el 100% de la vivienda, sin necesidad de avalistas

Servicio de Transferencias al Extranjero

Una de las preocupaciones para la población inmigrada es el envío de dinero a familiares que se encuentran en el país de origen. Caixa Terrassa ofrece un servicio bonificado para que la población inmigrante pueda realizar esta gestión con un coste bajo, rapidez y seguridad.

El mismo día en que se ordena la transferencia, se envía el dinero a un banco colaborador del país de origen y se avisa telefónicamente al beneficiario para anunciarle la llegada de la transferencia. El proceso de envío y cobro se realiza en un máximo de dos días.

Seguro de repatriación

Se trata de un seguro genérico de protección del hogar en caso de incendio, explosión, robo, etc., al que Caixa Terrassa ha añadido otras características concretas, por ejemplo: la repatriación de difuntos al país de origen, asesoramiento telefónico en distintas materias, como salud y trámites, y un servicio de intérpretes, además de una garantía de protección de pagos en caso de desempleo o incapacidad temporal.

2.4.5. Empresas

Caixa Terrassa está especialmente sensibilizada con el sector empresarial y dispone de productos de financiación y servicios especializados para cubrir las necesidades de las empresas. Para darle un nuevo impulso, en 2006 la entidad ha creado la nueva división de Banca Pymes, que integra todos estos servicios:

caixa terrassa y sus clientes

Productos para facilitar y rentabilizar la gestión de tesorería en la empresa

- Cuenta corriente: cuenta de administración de tesorería con disponibilidad inmediata para canalizar las operaciones más habituales en cuanto a la operativa.
- Libreta de ahorro comercial: cuenta de ahorro a la vista de disponibilidad restringida, vinculada a la actividad operativa de descuento comercial. Este ahorro está orientado a mejorar la rentabilidad de la inversión y reducir el riesgo concedido.
- Depósito de máximo rendimiento: modalidad de ahorro a corto plazo que permite obtener una rentabilidad atractiva, superior a la de los tipos de interés que ofrecen las cuentas a la vista.

Financiación del circulante

Durante el año 2006 se ha iniciado la comercialización de la Póliza Multiuso, que permite, con un mínimo global de riesgo, la formalización conjunta de productos como pólizas de crédito, avales, descuentos y extranjero.

Las empresas cuentan con la Póliza Multiuso para contratar, con ventajas y de forma conjunta, diferentes productos de financiación

Seguro Pymes

Cubre los riesgos más habituales a los que están expuestas las empresas. Este seguro tiene dos modalidades: la básica, que contempla los riesgos obligatorios de incendio, explosión, gastos de extinción, impacto de vehículos, etc., y la plus, en previsión de otros riesgos adicionales, por ejemplo: desperfectos eléctricos, robo, rotura de cristales, etc.

Plan de Pensiones Pymes

Ofrece ventajas sociales y sirve como sistema de previsión promovido y constituido por la empresa en favor de sus trabajadores, con importantes ventajas fiscales.

Microcréditos

Hasta 10.000 euros, con plazo de amortización de hasta 7 años, están dirigidos a profesionales liberales con iniciativa y la voluntad de montar un negocio propio así como a jóvenes empresarios con ideas innovadoras y viables que quieran hacer realidad sus proyectos.

Tarjeta Empresa

Facilita el pago de los gastos profesionales de los trabajadores que van a cargo de la empresa.

caixa terrassa y sus clientes

Ctnet Empresa

Facilita la gestión y el seguimiento de las cuentas y la actividad operativa habitual de la empresa, en tiempo real y por Internet.

Caixa Terrassa también dispone de otros tipos de financiación y servicios para pymes, como operaciones de *leasing, renting, confirming y factoring*, y también servicios relacionados con el comercio exterior, como créditos y financiaciones para la exportación, gestión de pagos y cobros, avales y un acuerdo internacional de apoyo a pymes.



Servicio Ctnet

2.5 Gestión responsable

2.5.1. Seguridad y confidencialidad de la información

En Caixa Terrassa la información es un activo de importancia fundamental para el funcionamiento de la entidad y para su crecimiento. Por ello, se establecen los medios necesarios que garantizan su confidencialidad y la integridad y la disponibilidad de los datos gestionados en sus sistemas de información.

Las soluciones tecnológicas implantadas en Caixa Terrassa son las necesarias para proteger la información y los procesos de negocio que se ejecutan en la entidad. Se siguen en todo momento las recomendaciones de los fabricantes de los equipos y los programas que se utilizan, especialmente en lo referente a las especificaciones de seguridad.

La entidad dispone de un documento de seguridad, de obligado cumplimiento para el personal con acceso a los datos de carácter personal y a los sistemas de información, que, entre otros aspectos, recopila las funciones y las obligaciones del personal, así como las normas y los procedimientos para garantizar el grado de seguridad exigido por la normativa legal, por ejemplo: la LOPD (Ley Orgánica 15/1999 de Protección de Datos de Carácter Personal) y el Real Decreto 994/1999 (Reglamento de Medidas de Seguridad de los Ficheros Automatizados que contengan datos de carácter personal).

Más allá de esta legislación, que marca únicamente el mínimo que todas las entidades deben cumplir, las buenas prácticas son la referencia de las normas y los procedimientos internos implantados en Caixa Terrassa.

Además, los aspectos técnicos se complementan con una estructura organizativa y unos procedimientos operativos que se concretan en la práctica diaria por medio de las políticas y las normas de seguridad, el código ético para el comercio y la publicidad interactiva.

caixa terrassa y sus clientes

El factor humano es el elemento decisivo en el éxito o el fracaso de una política de seguridad y protección de datos. La mayoría de problemas detectados se derivan de acciones personales. Por lo tanto, el perfecto conocimiento de la organización es el objetivo fundamental en cualquier programa. En esta línea, el personal de Caixa Terrassa colabora, desde su función correspondiente, con el mantenimiento y la mejora de los sistemas de seguridad, con conciencia de la importancia de velar por la seguridad de los datos de carácter personal y la confidencialidad de los clientes.

2.5.2. Prevención del blanqueo de capitales

La prevención del blanqueo de capitales tiene la finalidad de impedir la utilización del sistema financiero para la adquisición, conversión o transmisión de bienes procedentes de actividades delictivas.

A fin de contribuir a este objetivo, Caixa Terrassa tiene establecidas y aplica políticas de prevención del blanqueo de capitales, en estricto cumplimiento de los requerimientos legales vigentes y de las mejores prácticas bancarias y las recomendaciones del Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (SEPBLAC) y del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI o FATF, en inglés).

La Ley 19/1993, modificada por la Ley 19/2003, sobre determinadas medidas de prevención del blanqueo de capitales y los reglamentos respectivos desarrollan la normativa que afecta a las entidades financieras en esta materia. La vigilancia y el control de los riesgos relacionados con el blanqueo de capitales es responsabilidad del SEPBLAC.

Los elementos principales de las políticas de Caixa Terrassa para impedir el blanqueo de capitales son los siguientes:

- ¬ Implantación de políticas de admisión, identificación y conocimiento del cliente.
- ¬ Examen especial de operaciones a través de su detección, seguimiento y análisis, y comunicación, en su caso, al Servicio Ejecutivo.
- ¬ Conservación de los documentos acreditativos de las operaciones y las partes que han intervenido en las mismas.
- ¬ Comunicación de la información requerida.
- ¬ Medidas de confidencialidad y formación continuada de los empleados para poder detectar operaciones sospechosas.
- ¬ Medidas especiales en los servicios de banca personal y banca electrónica.

caixa terrassa y sus clientes

Caixa Terrassa dispone de un Órgano de Control Interno y de Comunicación (OCIC), integrado por altos directivos del grupo, responsables de las áreas de negocio y control, que se ocupa de la definición y el desarrollo de las políticas y la implantación de los procedimientos internos de prevención del blanqueo de capitales, así como del análisis, el control y la comunicación de operaciones sospechosas al Servicio Ejecutivo (SEPBLAC). También dispone de un Servicio Operativo de Prevención, integrado en la Unidad de Cumplimiento Normativo, que supervisa el funcionamiento de los sistemas de prevención implantados para garantizar su cumplimiento.

2.5.3. Transparencia en la información facilitada a los clientes

Información comercial

En relación con la información facilitada a los clientes, el compromiso de Caixa Terrassa es que su publicidad se ajuste escrupulosamente a la legalidad y que, además, ofrezca información clara, comprensible y completa acerca de las características de los productos y los servicios ofrecidos, de acuerdo con las directrices de los organismos reguladores.

La entidad pone especial atención en la información que se debe facilitar a los clientes, a fin de que reciban todos los detalles y las características de los productos. De hecho, una de las medidas que la entidad ha tomado durante el ejercicio 2006 es la publicación de un *Manual de Transparencia* para asegurar y mejorar la calidad de información en la comercialización de los productos de ahorro-inversión, especialmente en el caso de los que tienen cierto nivel de riesgo.

De este modo, ha clasificado los productos de ahorro-inversión en cinco familias de colores, según el nivel de riesgo: blanco para los que tienen el 100% del capital garantizado y están dirigidos a los perfiles ahorradores y conservadores; verde para ahorradores moderados; naranja para inversores dinámicos, y rojo para inversores expertos.

Esta iniciativa se enmarca en un programa de actuaciones sobre transparencia y asesoramiento financiero que abarca los ámbitos de la gestión comercial y la formación de la plantilla de la red comercial. El programa se inspira en la cultura corporativa de Caixa Terrassa, que, en el documento *El compromiso de las personas*, habla de la transparencia en las relaciones personales y en la gestión como uno de sus valores más importantes.

La publicación del *Manual de Transparencia* está en línea con las recomendaciones de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV). A pesar de que no se trata de normas de

El *Manual de Transparencia* permite mejorar la calidad de la información que se da a los clientes sobre los productos de ahorro e inversión



Soporte con el *Manual de Transparencia*

caixa terrassa y sus clientes

obligado cumplimiento, Caixa Terrassa ha decidido asumirlas como propias y se ha convertido en una entidad pionera en Cataluña con la edición de un manual de estas características.

También cabe hacer mención de que la entidad ha optado por la supresión de la "letra pequeña" de todos los contratos de productos y servicios, y utiliza un tamaño de letra superior a 1,5 mm para facilitar la lectura.

Con respecto a la información posventa, los clientes se pueden dirigir a cualquier oficina de todo el ámbito de expansión y, además, tienen a su disposición el servicio que se ofrece por Internet y el teléfono gratuito de atención comercial.

Ct ha suprimido la letra pequeña de todos sus contratos

Información institucional

Con la máxima voluntad de transparencia, Caixa Terrassa mantiene informados a los clientes no sólo en lo referente al aspecto comercial, sino también al institucional.

En este sentido, cada dos meses edita la publicación *Noticias ct* sobre la actividad financiera y la obra social de Caixa Terrassa, que se distribuye en todas las oficinas, se envía por correo postal a los clientes con extractos mensuales a domicilio y se publica en la página web corporativa.

A los clientes con extracto ecológico o a los que han facilitado una dirección de correo electrónico, se les hace llegar de forma mensual el informativo electrónico *Conecta*, que también incluye información institucional de la entidad. A finales del ejercicio 2006 este boletín se hacía llegar a 44.780 clientes.

En la web corporativa de Caixa Terrassa también hay un apartado de información institucional que habla de la historia de la entidad y recopila sus datos financieros y noticias, la cultura corporativa y las memorias anuales.

2.5.4. Relación con los medios de comunicación

Caixa Terrassa también sigue los principios de transparencia y accesibilidad con los medios de comunicación. Para llevar a cabo esta labor, cuenta con un gabinete de prensa que mantiene una relación fluida y directa con los medios, tanto locales como nacionales, a cuyas peticiones atiende y a los que transmite información pública relevante sobre la entidad, relativa tanto a la actividad financiera como a la obra social.

Para facilitar al máximo la labor a los profesionales de la comunicación, durante los primeros meses de 2007, Caixa Terrassa ha previsto poner en funcionamiento una sala de prensa digital, con acceso directo desde la página principal de la web corporativa, en la que los periodistas podrán encontrar, unificada, toda la información relevante de la entidad acerca de resultados y las últimas novedades sobre productos, servicios y actividades de la obra social, además de una galería fotográfica y una agenda de actos públicos.

caixa terrassa y sus clientes

2.6. Calidad de servicio

2.6.1. Política de calidad

La política de calidad que incluye la cultura corporativa de la entidad dice lo siguiente:

- Promover la realización de acciones para la mejora de la calidad y la óptima gestión del grupo Caixa Terrassa, a fin de asegurar la prestación de un servicio de máxima calidad y de mejorar la satisfacción de los clientes.
- Establecer los compromisos de servicio para todos los procesos que realiza la entidad para los clientes, tanto internos como externos, y revisar de forma periódica los principales indicadores de seguimiento de la calidad ofrecida.
- Realizar estudios periódicos para los distintos segmentos de clientes con objeto de conocer las expectativas y la satisfacción con el servicio de Caixa Terrassa y la eficacia de los procesos y los sistemas de gestión.
- Procurar atender con la máxima diligencia las sugerencias, consultas, peticiones, quejas y reclamaciones de los clientes, y dar satisfacción a éstas siempre que sea posible.

2.6.2. Gestión de quejas y sugerencias: el Servicio de Atención al Cliente

Desde el año 1988, Caixa Terrassa dispone de un Servicio de Notas a la Dirección, mediante el cual los clientes pueden dirigir consultas, sugerencias, peticiones, quejas y reclamaciones a la Dirección General.

En el año 2004, tanto Caixa Terrassa como las empresas del grupo adaptaron este servicio a la Orden ECO/734/2004, sobre el Servicio de Atención al Cliente y el defensor del cliente de las entidades financieras.

Anualmente, el Servicio de Atención al Cliente de la entidad presenta un informe estadístico de las actividades y un resumen de los criterios resolutorios principales al Consejo de Administración. Durante el ejercicio 2006, el servicio ha recibido un total de 506 quejas y reclamaciones; distribuidas entre las empresas del grupo, un 87% corresponde a la matriz Caixa Terrassa, un 12% a las empresas de seguros y un 1% a las fundaciones. Las empresas inmobiliarias han recibido una sola queja y la gestora de fondos no ha recibido ninguna.

La resolución de las quejas y reclamaciones se mantiene en 2,9 días de media, a pesar de que la ley fija un plazo de dos meses

El 58% de las resoluciones han sido resueltas total o parcialmente a favor del cliente, en la línea del año anterior. El plazo de resolución de quejas y reclamaciones se mantiene en 2,9 días de media, lo que mejora sensiblemente el plazo de dos meses

caixa terrassa y sus clientes

fijado por la ley. Más del 90% de los expedientes se han resuelto en un máximo de siete días.

Teniendo en cuenta el volumen de negocio del año, la tasa de reclamaciones ha disminuido y ha pasado del 0,94‰ del año 2005 al 0,86‰ de 2006.

Los motivos que acumulan más quejas continúan siendo las operaciones de activo, pasivo y medios de pago. En su mayoría, son generadas por la calidad del servicio posventa y por comisiones, gastos y denegaciones de solicitudes.

Durante todo el ejercicio 2006 no se ha producido ninguna incidencia o reclamación relacionada con discriminación, corrupción, prácticas monopolísticas, contra la libre competencia o contra la privacidad de los datos de los clientes, por incumplimiento en las comunicaciones sobre productos y servicios ni por incumplimiento de la normativa medioambiental.

2.6.3. Encuestas de satisfacción y percepción de los clientes

Promovida por la CECA, durante el año 2006 se ha llevado a cabo una encuesta de satisfacción de clientes particulares en la que se han comparado las diferentes cajas de ahorros interesadas en participar en el proyecto. Los clientes de Caixa Terrassa han valorado su satisfacción global con la entidad con un 8,15 y la satisfacción global con su oficina, con 8,38 puntos, en línea con la media global del resto de cajas de ahorros participantes.

De todos los aspectos de la encuesta, los más valorados por los clientes particulares han sido los siguientes:

	2006
Privacidad y discreción	8,82
Trato	8,81
Atención telefónica	8,70
Profesionalidad	8,50
Rapidez en la actuación	8,49

escala utilizada 0-10

La CECA también ha promovido una encuesta de satisfacción de los clientes de las cajas sobre el servicio de banca electrónica, en la que, en relación con las entidades participantes, Caixa Terrassa ha obtenido un grado de ventaja importante en 10 de los 18 atributos valorados.

Concretamente, Caixa Terrassa ha sido valorada por los clientes de Ctnet como la tercera caja por lo que respecta a satisfacción global, con una puntuación global del 92,3%, que supera la media en 0,29 puntos.

caixa terrassa y sus clientes

Con respecto a la fidelidad de los clientes de banca electrónica, y en respuesta a la pregunta de si pensaban continuar utilizando este canal, el 98% ha contestado de modo afirmativo, lo que sitúa a la entidad en la cuarta posición del ranking, con 0,9 puntos por encima de la media de las cajas participantes.

Y sobre la cuestión de si los clientes de la entidad recomendarían el servicio de Ctnet, el 92,3% de respuestas afirmativas sitúa a Caixa Terrassa en la cuarta posición también del ranking, con 3,3 puntos por encima de la media.

2.6.4. Recomendaciones de mejora

A partir de los resultados de las encuestas, de las sugerencias y de las quejas recibidas por los clientes, se definen las acciones de mejora que se implantarán en los ejercicios siguientes. Entre ellas destacan éstas:

- Acciones de sensibilización para conseguir una proactividad más elevada de la red comercial en la detección de errores y la resolución de incidencias.
- Ampliación de la gama de productos y servicios específicos para empresas.
- Incremento de la autonomía de las oficinas para agilizar la toma de decisiones.

2.6.5. Seguimiento del modelo EFQM

Desde el año 2003, Caixa Terrassa utiliza el modelo de la Fundación Europea para la Gestión de la Calidad (EFQM) como base del modelo de gestión de la calidad.

La EFQM es una fundación sin ánimo de lucro integrada por entidades y organizaciones que buscan la excelencia en el desarrollo de los negocios. Fundada en 1989, su modelo de gestión se ha convertido actualmente en un referente para organizaciones públicas o privadas de todas las magnitudes y todos los sectores.

Cada dos años, la EFQM evalúa el estado de implantación del modelo y los principales puntos de mejora detectados. Con respecto a la puntuación obtenida en las dos evaluaciones realizadas, Caixa Terrassa ha obtenido una puntuación superior a la media de las cajas participantes:

2003 (puntos)	401
2005 (puntos)	461

caixa terrassa y sus empleados

3. Caixa Terrassa y sus empleados

- **3.1. Principios de actuación de Caixa Terrassa con sus empleados**
- **3.2. Características generales del equipo humano**
 - 3.2.1. Centros de trabajo
 - 3.2.2. Tipos de contrato
 - 3.2.3. Edad
 - 3.2.4. Género
- **3.3. Comunicación con los empleados**
 - 3.3.1. Canales de comunicación
 - 3.3.2. Encuesta de servicios internos
 - 3.3.3. Encuesta de clima laboral
- **3.4. Representación y participación de los empleados**
 - 3.4.1. Concurso de iniciativas
 - 3.4.2. Otras propuestas de mejora
 - 3.4.3. Participación en los órganos de decisión
 - 3.4.4. Convenio colectivo
- **3.5. Formación y desarrollo**
 - 3.5.1. Formación
 - 3.5.2. Desarrollo
 - 3.5.3. Sistema de evaluación del rendimiento profesional
- **3.6. Pacto de conciliación de la vida laboral y la familiar**
- **3.7. Beneficios sociales**
 - 3.7.1. Plan de pensiones
 - 3.7.2. Ventajas en condiciones financieras
 - 3.7.3. Subvención para estudios oficiales
 - 3.7.4. Ventajas para adquirir material informático
 - 3.7.5. Retribución flexible
 - 3.7.6. Ayuda para guardería y estudios de los hijos
 - 3.7.7. Programas de jubilación
 - 3.7.8. Asociación de empleados
- **3.8. Seguridad en el trabajo y salud**
 - 3.8.1. Participación del personal en el sistema de prevención de riesgos laborales
 - 3.8.2. Salud
 - 3.8.3. Absentismo

caixa terrassa y sus empleados

3.1. Principios de actuación de Caixa Terrassa con sus empleados

Estos son los principios de actuación que guían la relación de la entidad con sus empleados:

- Promover el conocimiento y la aplicación de los valores corporativos entre los colaboradores y una actuación coherente con las políticas y la estrategia de la empresa.
- Ajustar las relaciones con el personal partiendo de la doble consideración de que el personal es el activo más importante de la institución para el desempeño de su finalidad de servicio a la comunidad y que Caixa Terrassa es un medio fundamental para el servicio de su personal a la comunidad y para la realización individual del personal.
- Ajustar las relaciones con el personal partiendo de criterios de respeto y equidad.
- Fomentar y estimular la formación en el trabajo mediante el desarrollo de programas de formación y planes de carrera que permitan asegurar la prestación de un servicio de máxima calidad a los clientes y la obtención de unos niveles adecuados de rendimiento y productividad de los recursos humanos y los materiales empleados que faciliten el desarrollo personal y profesional del empleado.
- Basar las decisiones de promoción y desarrollo profesional en el talento, las capacidades, los méritos y las trayectorias demostrados.
- Procurar la mayor integración y motivación del equipo humano mediante el desarrollo de una política de personal adecuada.
- Establecer y mantener sistemas de retribución en línea con el mercado, que sean estimulantes y diferenciadores en función de los distintos niveles de responsabilidad, resultados y dedicación.
- Controlar los riesgos derivados de las condiciones de trabajo existentes y generar un entorno preventivo que potencie su eficiencia.

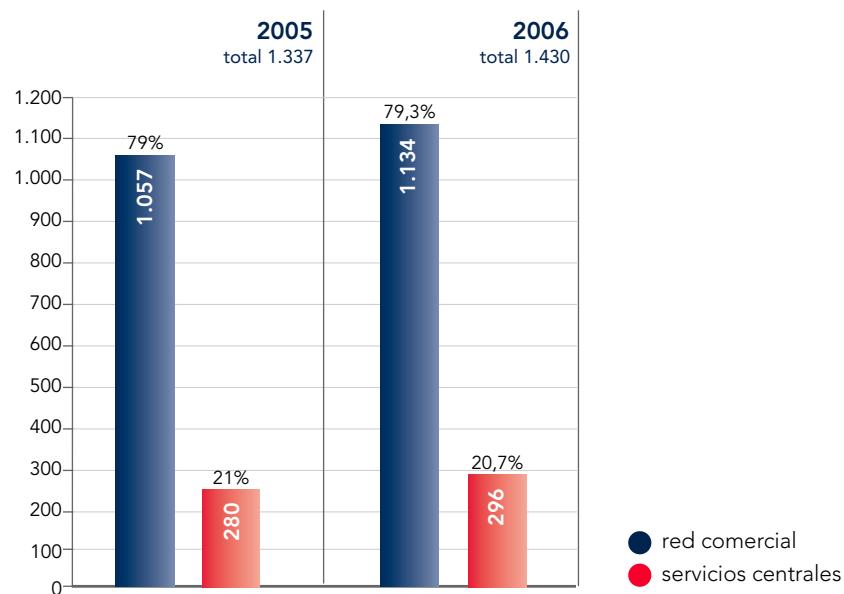


Reunión anual de directivos de Caixa Terrassa en Navidad del 2006

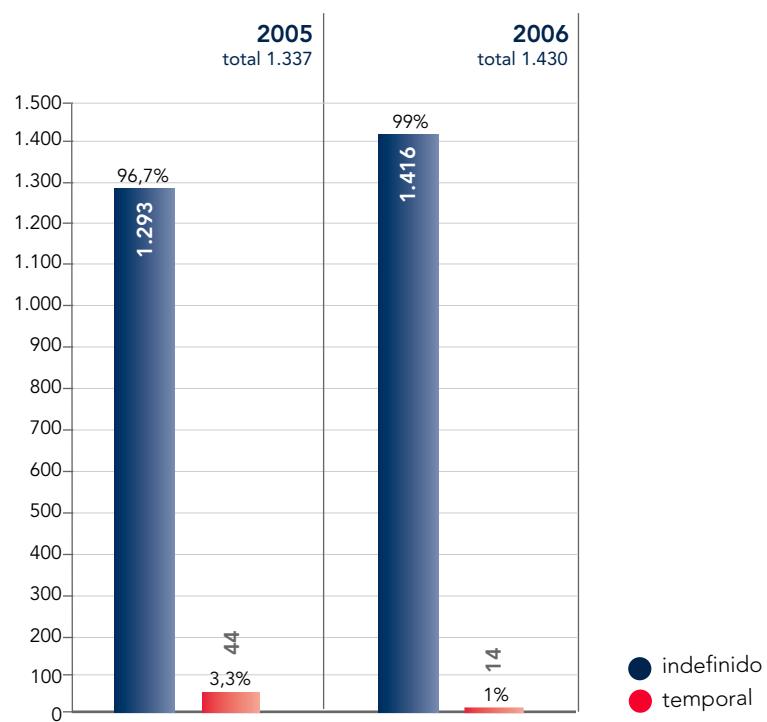
caixa terrassa y sus empleados

3.2. Características generales del equipo humano

3.2.1. Por centros de trabajo

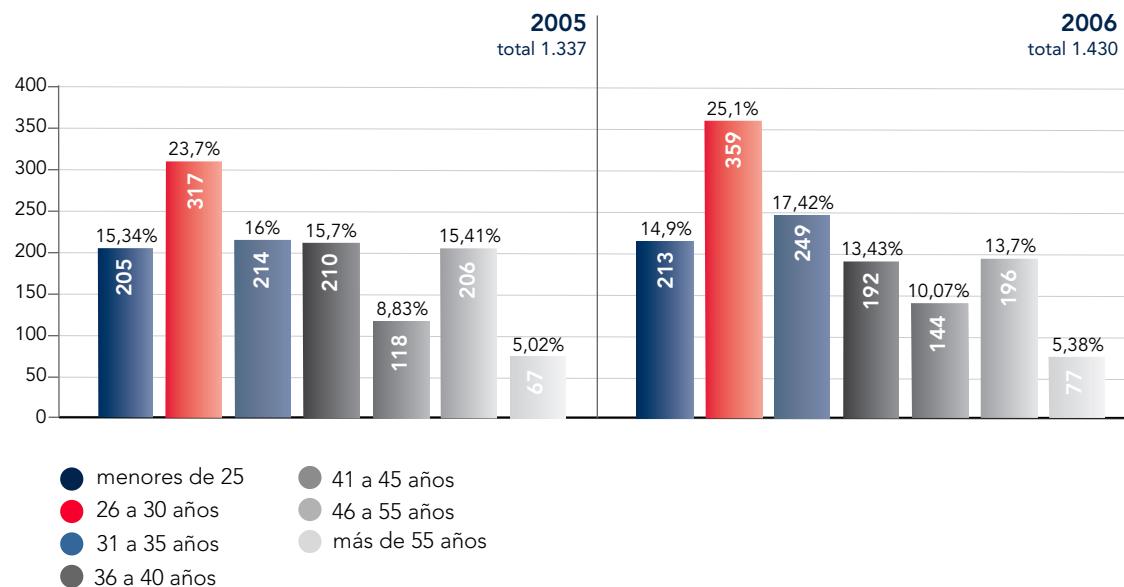


3.2.2. Por tipo de contrato



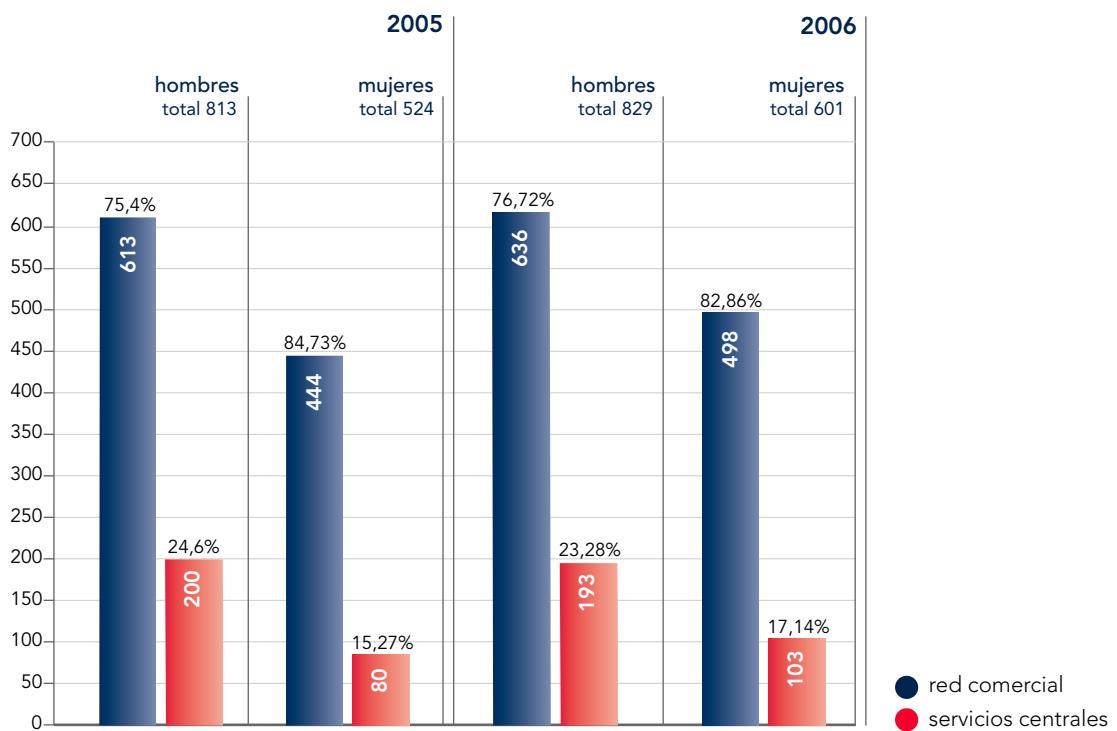
caixa terrassa y sus empleados

3.2.3. Edad



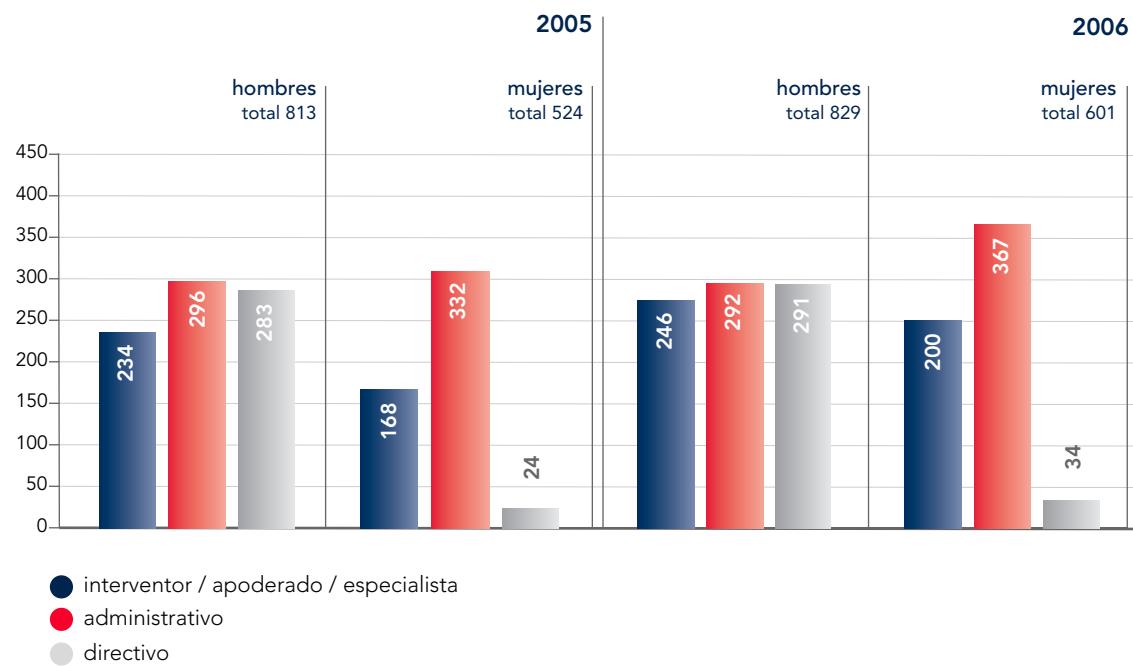
3.2.4. Género

Por centros de trabajo



caixa terrassa y sus empleados

Por nivel laboral



Cabe decir que en Caixa Terrassa la ratio entre el salario base de hombres y mujeres es uno.

caixa terrassa y sus empleados

3.3. Comunicación con los empleados

3.3.1. Canales de comunicación interna

Intranet

Caixa Terrassa dispone de una intranet para todos sus empleados a través de la cual pueden acceder a toda la información comercial, corporativa, de gestión o procedimiento, a circulares internas y a todo tipo de información que los ayude y les facilite poder ofrecer el mejor servicio al cliente. La intranet también incluye un apartado denominado Quiosco para mantener informados a los empleados acerca de las noticias sobre Caixa Terrassa y también sobre otras entidades de la competencia que publica la prensa.

Portal del empleado

El personal de Caixa Terrassa cuenta también con un portal que incluye un centro de atención personal (con acceso a sus datos laborales personales, la nómina, el historial de formación, peticiones de revisión médica, beneficios sociales y condiciones laborales), un apartado de formación y desarrollo y otro espacio con información variada, por ejemplo: campeonatos deportivos de los empleados, buzón de sugerencias, actividad social, comercio interior, asociación de empleados, etc.

Flash ct

A fin de mantener constantemente informados a los trabajadores, Caixa Terrassa utiliza la intranet para publicar con una periodicidad mensual el informativo Flash ct, que cuenta las últimas noticias de la entidad acerca de su actividad comercial, financiera e institucional y su obra social.

3.3.2. Encuesta de servicios internos

A través de la encuesta de los servicios internos, Caixa Terrassa mide la satisfacción de la red de oficinas con los departamentos de los servicios centrales. Esta herramienta, que se utilizó por primera vez en 1992, es de gran importancia debido a su impacto indirecto en la satisfacción de los clientes. Además, los resultados de la encuesta y su evolución se utilizan tanto para establecer objetivos de mejora como para valorar el rendimiento del trabajo personal.

En la encuesta de servicios internos realizada en el año 2006 no hay ningún departamento de servicios centrales con una valoración inferior a seis puntos sobre diez. Durante los últimos cinco años, Caixa Terrassa ha pasado de tener más de un

La red de oficinas evalúa anualmente los departamentos de los servicios centrales para mejorar la satisfacción de los clientes

caixa terrassa y sus empleados

20% de departamentos con una puntuación inferior a los seis puntos en el año 2001 a no tener ninguno en 2006.

3.3.3. Encuesta de clima laboral 2006

Es uno de los medios de los que dispone la entidad para medir periódicamente el grado de consecución de sus metas. En la última encuesta de clima llevada a cabo en el último trimestre de 2006, se ha consultado a los empleados sobre la relación con los equipos de trabajo, el desarrollo, la formación, el salario, la comunicación interna, la calidad, etc.

La encuesta de clima laboral mide el grado de satisfacción de los empleados con su puesto de trabajo

Con una participación de casi el 77% (1.090 empleados sobre un total de 1.421), alrededor del 70% de las respuestas muestran resultados que se valoran de forma positiva, por ejemplo:

- Desarrollo del negocio
- Relación del personal con el equipo de trabajo
- Servicio al cliente e importancia de éste

La encuesta también pone de manifiesto aspectos que se considera que se pueden mejorar, por ejemplo:

- Desarrollo profesional y evaluación anual
- Compensación económica
- Actividad diaria

Con esta información, la entidad diseña el proyecto Ct Mejora, que engloba una serie de actuaciones encaminadas a dar respuesta a los aspectos que conviene mejorar.

3.4. Representación y participación de los empleados

En la gestión diaria de Caixa Terrassa, es fundamental estimular la creatividad de las personas y promover actitudes innovadoras, tanto en tema de productos y servicios como en sistemas y procedimientos de trabajo.

Para facilitar esta actitud innovadora se utilizan sistemas de comunicación ascendente y descendente, amplios y transparentes, que facilitan la relación entre el personal y sus superiores mediante una política de "puertas abiertas".

Además, la entidad también promueve la celebración de reuniones periódicas entre el equipo humano de cada centro de trabajo, a modo de instrumento de transmisión de información, coordinación, participación en la gestión y trabajo en equipo.

caixa terrassa y sus empleados

3.4.1. Concurso de Iniciativas

Dado que la iniciativa y la innovación forman parte de los valores corporativos, Caixa Terrassa convoca periódicamente un concurso para premiar las mejores iniciativas de los empleados orientadas a mejorar la gestión y los procedimientos de trabajo.

Al 10.º Concurso de Iniciativas, celebrado en el año 2006 y centrado en la mejora de la eficiencia comercial y operativa, se han presentado 303 propuestas en total. Entre los factores de valoración que determinan quiénes son los premiados se encuentra la mejora en los ámbitos de la innovación, la satisfacción al cliente, la eficiencia y la eficacia.

El 10.º Concurso de Iniciativas ha contado con 303 propuestas de mejora procedentes de los empleados



Acto de entrega de premios del 10.º Concurso de Iniciativas

3.4.2. Otras propuestas de mejora

Notas de calidad

Desde el año 1993, Caixa Terrassa también recopila las sugerencias propuestas por el personal por medio de las *notas de calidad*. Se prevé implantar próximamente el 24% de las 231 propuestas recibidas durante el ejercicio 2006.

Reuniones con la Dirección General

Se trata de otro canal de participación establecido hace ya años que consiste en el mantenimiento de reuniones por parte del director general y equipos de trabajo de oficinas y unidades centrales, en grupos reducidos, y también en el intercambio de impresiones a nivel individual con empleados.

3.4.3. Participación en los órganos de decisión

En cumplimiento de la legislación vigente y con objeto de representar los intereses del personal y participar en la toma de decisiones de la entidad, diez empleados elegidos entre la plantilla de la institución están presentes en la Asamblea General. Al mismo tiempo, tienen representación, en la proporción que corresponde, en el Consejo de Administración y las comisiones delegadas así como en la Comisión de Control.

Además, los empleados también tienen representación en la Comisión de Control del Plan de Pensiones de los Empleados de Caixa Terrassa y en el Comité de Seguridad y Salud.

caixa terrassa y sus empleados

3.4.4. Convenio colectivo

Caixa Terrassa reconoce y promueve la libre asociación y la representación sindical de los empleados. En la entidad hay dos organizaciones sindicales y 34 empleados que llevan a cabo las labores de representación de los trabajadores. El 100% del personal se rige por el Convenio Colectivo de las Cajas de Ahorros, aprobado el 29 de diciembre de 2003 y publicado en el Diario Oficial de la Generalidad de Cataluña.

Los cuatro comités de empresa que negocian el convenio colectivo y velan por los intereses de los trabajadores están formados por:

- 23 miembros en Barcelona (6 del SEC y 17 de CO)
- 5 miembros en Gerona (CO)
- 9 miembros en Tarragona (CO)
- 5 miembros en Lérida (CO)

3.5. Formación y desarrollo

3.5.1. Formación

Caixa Terrassa considera que la formación es imprescindible con vistas al desarrollo profesional de las personas. Por este motivo, no deja de desarrollar planes de formación que combinan los intereses de la entidad con la capacidad, la vocación y la carrera profesional de los empleados.

Los programas de formación se elaboran teniendo en cuenta aspectos como estos:

- El desarrollo de la cultura corporativa.
- Las orientaciones del Plan estratégico y las acciones orientadas a lograr los objetivos.
- Requerimientos establecidos por los órganos reguladores y la normativa vigente.
- Las necesidades detectadas en los distintos niveles de la estructura.

Durante el año 2006, un 93% de la plantilla ha participado en algún programa de formación, con una media de 42 horas por empleado

Durante el año 2006, un 93% de la plantilla ha participado en alguno de los programas, lo que supone una media de formación de 42 horas por empleado. De las varias acciones llevadas a cabo en este sentido, cabe remarcar las siguientes:

Programa de desarrollo directivo

Se fundamenta en un conjunto de habilidades, capacidades, conocimientos y actitudes que tienen el objetivo de facilitar a los directivos la aplicación de

caixa terrassa y sus empleados

mecanismos que aporten conocimientos y habilidades con vistas a una gestión óptima de los recursos humanos. En este programa han participado 220 directivos, que han valorado el curso con una nota de 8,2 sobre 10.

Prevención del blanqueo de capitales:

Diseñado por la Escuela Superior de Cajas de Ahorros, este curso pretende poner en conocimiento de toda la red comercial el peligro que representan determinadas actuaciones en el marco del blanqueo de capitales y sensibilizarla al respecto. Durante el año 2006 han participado en dicho curso 305 empleados de la red, que lo han valorado con una nota de 7,25 sobre 10.

Ct Asesores

Es un programa dirigido a la red comercial; la entidad lo puso en funcionamiento hace tres años con la finalidad de reforzar los conocimientos sobre productos y servicios financieros. Las sesiones, tuteladas por directores de oficina, también incluyen técnicas de venta y utilización de las herramientas de apoyo fijadas para la comercialización. Al acabar el curso, un examen de certificación conforme a las recomendaciones de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) acredita los conocimientos adquiridos. Este programa ha sido valorado por los participantes con una puntuación de 7,67 sobre 10.

Cara al año 2007 se han previsto otros programas de formación que tendrán como finalidad primordial mejorar la capacidad comercial y el asesoramiento a los clientes en la contratación de todo tipo de producto o servicio, y muy especialmente en el campo de los seguros. En colaboración con la Escuela Universitaria Caixa Terrassa, se impartirá un programa de capacitación para futuros directores, que tratará sobre gestión del riesgo, técnicas de venta y dirección de personas.

Las acciones formativas se realizan con programas de iniciación, desarrollo y perfeccionamiento de temáticas varias, así como de potenciación de los valores corporativos, y se imparten en las modalidades a distancia, aprendizaje electrónico (e- learning) y formación externa.

3.5.2. Desarrollo

Aparte de los programas de formación, Caixa Terrassa también tiene diseñados dos programas específicos para propiciar el crecimiento y el desarrollo profesional de los empleados:

caixa terrassa y sus empleados

Sistema de planificación de carreras

Consiste en la revisión y la descripción de los puestos de trabajo de Caixa Terrassa, la determinación de los perfiles competenciales y técnicos y el establecimiento del mapa de carreras profesionales en la entidad con el objetivo de aclarar y formalizar las posibles trayectorias profesionales, de acuerdo con las características y la estrategia corporativa, y con una herramienta de gestión de puestos singulares (puestos clave, sensibles al mercado, etc.).

Plan de acogida para nuevos empleados

Para dar apoyo a los empleados recién incorporados durante el proceso de integración en la entidad, este plan incorpora un protocolo de acompañamiento por parte de los responsables directos, un programa de formación sobre los conocimientos y las habilidades necesarias para el desarrollo de sus funciones y un calendario de evolución salarial y funcional.

Los nuevos empleados tienen un Plan de acogida, con un calendario de evolución salarial y funcional

3.5.3. Sistema de evaluación del rendimiento profesional

Anualmente, Caixa Terrassa aplica un sistema de evaluación del rendimiento profesional como herramienta clave para gestionar el desarrollo profesional de los colaboradores. Este sistema empieza con una autoevaluación sobre cuestiones relacionadas con los conocimientos, la interacción humana, la capacidad de resolución de problemas, la responsabilidad, la gerencia y la identificación con el centro de trabajo y con la caja.

El 100% de la plantilla percibe una retribución variable

El formulario también incluye un apartado específico en el que cada empleado puede hacer constar el deseo o la necesidad de recibir algún curso de formación. En el paso siguiente, el jefe correspondiente es quien evalúa el rendimiento personal de cada colaborador que depende de él. Finalmente, tiene lugar una entrevista de evaluación y desarrollo entre el empleado y el jefe.

En función del resultado de esta evaluación y de otros elementos adicionales, se establece la retribución variable concreta individual del 100% de la plantilla de Caixa Terrassa.

3.6. Pacto de conciliación de la vida laboral y la familiar

Durante el año 2006, Caixa Terrassa ha puesto en marcha una serie de actuaciones orientadas a conciliar la actividad laboral con la vida personal y familiar de los

caixa terrassa y sus empleados

empleados. Estas medidas tienen su origen en los valores y la cultura corporativa de la entidad, que, además de la calidad de servicio al cliente y la innovación, tiene como punto clave la máxima consideración y atención a las personas. Entre las medidas del Pacto de Conciliación Laboral y Familiar acordado con los representantes de los trabajadores, es necesario resaltar lo siguiente:

Horario flexible: dentro del horario general que estipula el convenio colectivo, se ha flexibilizado el horario de entrada y salida tanto para la red comercial como para los servicios centrales. La entrada entre las 7.30 h y las 8.30 h y la salida entre las 14.30 h y las 15.30 h no afectan el horario de atención al cliente establecido.

Acumulación de vacaciones por nacimiento o adopción: los empleados pueden acumular total o parcialmente las vacaciones de dos años para atender y cuidar a recién nacidos o bien para tramitar adopciones.

Permisos retribuidos: el pacto contempla nuevos permisos retribuidos para los empleados que se sometan a tratamientos de reproducción asistida y también para asistir a cursos de preparación para el parto. Al mismo tiempo, se ha ampliado el permiso del padre en ocasión del nacimiento de un hijo (hasta tres días, o cinco en caso de cesárea) y también en el supuesto de enfermedad grave o fallecimiento de un familiar.

Lactancia: el plazo que se puede coger al finalizar la baja por maternidad se ha ampliado de quince a diecisiete días, que se pueden acumular y cambiar por horas de los jueves por la tarde durante la temporada de invierno.

Ct ha aprobado en 2006 un Pacto de conciliación laboral y familiar



3.7. Beneficios sociales

Con la finalidad de favorecer el bienestar y la calidad de vida de los empleados, y más allá de lo que estipula el convenio colectivo, Caixa Terrassa ha diseñado toda una serie de ventajas sociales que pone a la disposición de estos:

3.7.1. Plan de pensiones

Todos los trabajadores de la entidad tienen un plan de pensiones para crear un ahorro con vistas a la jubilación.

caixa terrassa y sus empleados

3.7.2. Ventajas en condiciones financieras

Los empleados de Caixa Terrassa gozan de unas condiciones ventajosas para contratar los productos que ofrece la entidad, por ejemplo: préstamos para la vivienda, consumo, etc. Durante el año 2006, un total de 389 empleados han aprovechado estas ventajas.

3.7.3. Subvención para estudios

Caixa Terrassa subvenciona hasta un 100% del importe de los estudios oficiales. Durante el año 2006, 148 empleados se han beneficiado de dicha subvención. Además, se ha ampliado la subvención a estudios no oficiales relacionados con las labores que se desempeñan en la entidad, por ejemplo: cursos de posgrado, informática e idiomas. Se han beneficiado de esta subvención 49 trabajadores.

3.7.4. Anticipos

Los empleados que lo necesiten pueden solicitar un anticipo del sueldo para financiar estudios o gastos sociales (boda, gastos médicos, etc.) o bien para pagar material informático. Este sistema permite fraccionar el importe de la factura, y se puede ir devolviendo sin interés durante tres años. Se han beneficiado de este tipo de ayuda 491 empleados durante el ejercicio 2006.

Todos los empleados de Ct pueden decidir cómo quieren cobrar parte de su retribución anual

3.7.5. Retribución flexible

Permite que todos los empleados puedan decidir de modo personalizado la forma de cobrar parte de la retribución anual. Si se desea, una parte de la retribución se puede cobrar mediante algunos productos y servicios no dinerarios, con importantes ventajas fiscales. Entre estos productos se encuentran tíquets de restaurante y guardería, seguros médicos, renting de coches y también adquisición y renting de equipamiento informático. Durante el año 2006, 491 empleados se han beneficiado de la retribución flexible.

3.7.6. Ayuda para guardería y estudios de los hijos

Los empleados con hijos menores de 25 años reciben una ayuda anual destinada pagar la guardería o los estudios de sus hijos. Esta ayuda se hace extensiva a los empleados jubilados y a los huérfanos de antiguos empleados.

caixa terrassa y sus empleados

3.7.7. Programas de jubilación

Caixa Terrassa aplica un sistema de jubilaciones parciales, con reducción del 85% de la jornada laboral, al que se pueden acoger los empleados que tengan a partir de 60 años. Durante el año 2006, un total de 8 empleados se acogieron a este programa de prejubilación; la entidad los sustituyó contratando el mismo número de personas jóvenes, con lo que contribuyó al fomento de la ocupación.



3.7.8. Canal jurídico

Con este canal se ofrece a todos los colaboradores de la entidad un servicio orientativo, de contraste de opinión y asesoramiento sobre consultas de distintos temas jurídicos.

3.7.9. Asociación de empleados

Esta asociación fomenta la participación de los empleados en actividades deportivas, sociales y culturales, y tiene establecidos distintos acuerdos de colaboración con comercios, entidades, clubes deportivos, etc., por los cuales se obtienen otros beneficios sociales.

3.8. Seguridad en el trabajo y salud

De acuerdo con la normativa relativa a prevención de riesgos laborales, Caixa Terrassa dispone de un sistema de gestión de prevención de riesgos en el puesto de trabajo, al alcance de todos los empleados, que establece la política de la entidad en esta materia, la estructura organizativa, el sistema de evaluación de riesgos y sus actualizaciones y revisiones. Este sistema es auditado regularmente, y el último informe, correspondiente al año 2003 y elaborado por la firma PricewaterhouseCoopers, no presenta ninguna observación remarcable.

De acuerdo con el artículo 20 de la Ley 31/1995, de prevención de riesgos laborales, y con el Plan de emergencia, la entidad practica anualmente un simulacro de evacuación del edificio de servicios centrales. En 2006 el simulacro se repitió sin incidencias, y las observaciones detectadas en el registro correspondiente ya han sido implantadas en su totalidad.

caixa terrassa y sus empleados

3.8.1. Participación del personal en el sistema de prevención de riesgos laborales

La participación del personal en el sistema de prevención de riesgos laborales se canaliza por dos vías:

- Consultas o propuestas por medio de los delegados de prevención.
- Por medio de los delegados de prevención y el Comité de Seguridad y Salud. Durante el ejercicio 2006, este comité se ha reunido cada trimestre, y el Servicio de Prevención Mancomunado de las Cajas de Ahorros ha evaluado 5 oficinas nuevas y 23 oficinas reformadas. Durante el año 2006, se han llevado a cabo 27 acciones pendientes del año 2005, y se han resuelto 228 acciones de las 362 surgidas de evaluaciones realizadas en oficinas en el transcurso de este año.

3.8.2. Salud

Dentro de la política de personal, Caixa Terrassa tiene como objetivo hacer del entorno de trabajo un espacio preventivo en el que se controlen los riesgos y se garanticen el bienestar y la seguridad de los trabajadores.

Revisiones médicas

Para velar por la salud de los trabajadores, uno de los mecanismos de los que dispone la entidad es la realización de una revisión médica anual, obligatoria para todo el personal de nueva incorporación y voluntaria para el resto.

Durante todo el año 2006, se han realizado 1.097 reconocimientos médicos, en función de los riesgos vinculados al trabajo. El personal también dispone de un servicio médico gratuito en el edificio de servicios centrales, con un horario del que se informa a toda la plantilla.

3.8.3. Absentismo

La tasa de absentismo del último ejercicio en Caixa Terrassa fue del 2,04%. Esta cifra, aparte del absentismo por enfermedad y accidente, incluye también las bajas por maternidad.

caixa terrassa y la sociedad

4. Caixa Terrassa y la sociedad

- **4.1. Principios de actuación de Caixa Terrassa con la sociedad**
- **4.2. Medio ambiente**
 - 4.2.1. Normas y certificaciones
 - 4.2.2. Gestión de impactos directos
 - 4.2.3. Gestión de impactos indirectos
 - 4.2.4. Sensibilización ambiental
- **4.3. Proveedores**
 - 4.3.1. Política de proveedores
 - 4.3.2. Contratación y evaluación de los proveedores
 - 4.3.3. Compra verde
- **4.4. Obra social**
 - 4.4.1. Actuaciones asistenciales
 - 4.4.2. Actuaciones culturales
 - 4.4.3. Actuaciones de formación e investigación
 - 4.4.4. Actuaciones de educación y sensibilización
 - 4.4.5. Actuaciones medioambientales
- **4.5. Convenios y colaboraciones**
 - 4.5.1. Administraciones públicas
 - 4.5.2. Universidades
 - 4.5.3. Empresas y emprendedores
 - 4.5.4. Entidades sociales, culturales y ecológicas

caixa terrassa y la sociedad

4.1. Principios de actuación de Caixa Terrassa con la sociedad

Éstos son los principios de actuación que rigen la relación de la entidad con la sociedad:

En las relaciones con las administraciones:

- Cumplir con absoluto rigor la normativa legal vigente en materia fiscal, mercantil, administrativa, laboral o de cualquier otro tipo que afecte a las actividades desarrolladas por Caixa Terrassa.
- Orientar la actuación en el ámbito de la obra social en una línea de subsidiariedad con respecto a las actuaciones desarrolladas por la Administración.
- Colaborar en todo aquello que pueda ser beneficioso para la comunidad, dentro del campo de actividades propio del Grupo Caixa Terrassa.

En las relaciones con los proveedores:

- Comprobar periódicamente que la actuación de los proveedores sea socialmente responsable y coherente con estos principios de actuación.
- Difundir la cultura de la calidad y la innovación entre los proveedores.
- Establecer una relación de colaboración mutua para la mejora del servicio que propicie una relación satisfactoria y estable.
- No aceptar regalos ni contrapartidas de proveedores que puedan condicionar la toma de decisiones.

En las relaciones con la comunidad:

- Colaborar en el desarrollo económico y social de las comarcas en las que opera la entidad, dentro de los límites marcados por la actividad que le corresponde y los recursos disponibles.
- Mantener y cuidar las relaciones con las instituciones y entidades de carácter cívico en general y, en especial, con aquellas que operan en los campos a los que se enfocan las actividades de la obra social.
- Administrar del modo más adecuado los recursos humanos, financieros y materiales en general que se le hayan confiado.
- Informar regularmente a la comunidad sobre los resultados de la gestión.
- Integrar criterios ambientales en las operaciones y los servicios y asumir que el respeto y la conservación de los recursos naturales son la base para el desarrollo sostenible de las actividades humanas.

caixa terrassa y la sociedad

En las relaciones con la competencia:

- Considerar la competencia legítima como factor estimulante para el uso óptimo de los recursos disponibles y la mejora del servicio a los clientes.
- Cooperar con la competencia en todo lo que pueda resultar beneficioso para el servicio a los clientes.
- Colaborar con la competencia en todo lo que pueda contribuir a la racionalización, el perfeccionamiento y la solvencia del sistema financiero.

4.2. Medio ambiente

4.2.1. Normas y certificaciones

Caixa Terrassa es una entidad comprometida con la protección del medio ambiente, y considera el desarrollo sostenible como uno de los pilares para el progreso de sus clientes y la comunidad en la que desarrolla sus actividades. Durante el ejercicio 2006, la entidad ha realizado una inversión de 1.300 miles de euros en materia ambiental.

Caixa Terrassa ha incorporado en su filosofía institucional la voluntad de fomentar el respeto por el medio ambiente, ha integrado criterios ambientales en sus operaciones y servicios y ha asumido que el respeto y la conservación de los recursos naturales son la base para el desarrollo sostenible de las actividades humanas. Además, ha implantado un sistema de gestión ambiental en el edificio de servicios centrales.

El cumplimiento y la implantación real de la política ambiental en la entidad quedan demostrados con la obtención de la certificación ISO 14001:1996 en el año 2001, emitida por LGAI (ahora Applus+), entidad acreditada por ENAC (certificado MA-0056/01).

En el año 2004 Applus+, tras la correspondiente auditoría, renovó por otros tres años la certificación ISO 14001, y durante el ejercicio 2006 el sistema de gestión ambiental de la entidad se ha adaptado a la nueva norma ISO 14001:2004, después de llevar a cabo, también en este caso, la pertinente auditoría.



4.2.2. Gestión de impactos directos

Caixa Terrassa cuenta con un sistema de gestión ambiental; se trata de un instrumento voluntario que le permite gestionar el comportamiento ambiental de acuerdo con tres pilares fundamentales: el cumplimiento de la legislación aplicable, la mejora continuada y la comunicación con las partes interesadas (empleados, clientes,

caixa terrassa y la sociedad

Administración Pública, etc.). En este sentido, en el año 2001 Caixa Terrassa inició un proyecto de incorporación de la gestión ambiental a la organización. Desde el inicio del proyecto se consideró que, a pesar de que las entidades financieras desarrollan una actividad de servicios en un sector de bajo impacto ambiental, pueden llegar a tener una gran influencia en los impactos sobre el medio ambiente, tanto directos como indirectos.

Durante el año 2006, los impactos directos, es decir, los factores cuya gestión la entidad puede controlar, han sido los siguientes:

Materias primas: papel

Uno de los aspectos más significativos de la actividad diaria de una entidad financiera es el consumo de papel. Por este motivo, Caixa Terrassa, aparte de utilizar únicamente papel reciclado 100% tanto en la red de oficinas como en servicios centrales, aplica, desde hace ya muchos años, varias medidas para reducir su consumo.

Algunas de estas medidas son la impresión por defecto a doble cara, la recopilación de prensa digital, la comunicación electrónica con los clientes, la publicación del informe anual en CD, el extracto electrónico, la eliminación de la versión en papel de la nómina y las valoraciones del rendimiento personal y la incorporación de nuevos documentos a la intranet.

	2002	2003	2004	2005	2006
Consumo anual (Kg)	15.872	14.114	13.965	16.000	16.170
Ratio Kg/empleado/año	55,1	48,3	45,3	47,5	41,7

* Sólo servicios centrales.

Energía eléctrica

Otro de los aspectos más significativos de la actividad de una entidad financiera es el consumo de energía eléctrica; esta energía se utiliza para la climatización, la iluminación y el funcionamiento de los equipos informáticos.

Durante el ejercicio 2006, Caixa Terrassa ha procedido al aislamiento del voladizo que hay en el suelo del primer piso y que sobresale a la calle, así como al refuerzo del aislamiento existente en las paredes de toda la cara norte; por otra parte, ha elevado por segundo año consecutivo la temperatura de confort del sistema de climatización centralizado. Así pues, las temperaturas de confort preestablecidas son de 20 grados en invierno y 26 grados en verano (estas temperaturas se adaptan en función de las zonas y las características de uso). Estas medidas han permitido seguir con la disminución del consumo por empleado. Veamos los datos pertinentes en el siguiente cuadro:

caixa terrassa y la sociedad

ahorro energético*	2004	2005	2006
kWh	2.478.422	2.429.877	2.500.437
Ratio kWh/empleado/año	8.047	7.210	6.444

* Sólo servicios centrales.

Éstas son otras de las medidas ya aplicadas por la entidad a fin de optimizar el consumo energético:

- Doble fachada de cristal con cámara de aire entre 16 y 28 °C, que permite ahorrar energía en la climatización del interior del edificio.
- Sensores para medir la luz exterior recibida en el interior del edificio y regular automáticamente la intensidad de la luz artificial (en las dos primeras filas de luces que se encuentran más cerca de la fachada; máximo: 700 lux).
- Sistema de cortinas móviles para minimizar la entrada de calor en el edificio.
- Luces de bajo consumo en todo el edificio, que permiten un ahorro energético del 20%.
- Seguimiento mensual del consumo; esto permite detectar desviaciones respecto a los objetivos y analizar las causas de las mismas.
- Potenciación del uso de protectores de pantalla de ordenador negros y sin animación que se activen tras diez minutos de inactividad; esto permite pasar de un consumo de 80 a 2 W.
- Implementación de buenas prácticas (apagar los equipos informáticos y periféricos durante los períodos de inactividad, apagar los puntos de luz que no sean necesarios, etc.).
- Dispensadores de toallas de papel en lugar de secadores eléctricos.
- Apagado de la climatización a las 18 horas, aprovechando la inercia térmica del edificio.

Agua

El consumo de agua no es un aspecto muy significativo en la actividad de una entidad financiera; de hecho, el consumo por empleado es inferior a 25 litros/día, distribuidos básicamente en agua sanitaria para los empleados, limpieza, riego y red contra incendios.

No obstante, la preocupación social por los efectos de las sequías y la falta de agua hace que sea importante aplicar medidas que eviten un uso excesivo de este recurso escaso en nuestro entorno. En este sentido, Caixa Terrassa ha elaborado un documento de buenas prácticas ambientales para el ahorro de energía y agua, ha instalado sistemas de aireagua en los grifos del edificio de servicios centrales y lleva a cabo un seguimiento mensual del consumo de agua.

caixa terrassa y la sociedad

Por otra parte, la aplicación de medidas de ahorro y reciclaje de residuos genera ahorros de agua potenciales. Esto significa que utilizando papel reciclado se contribuye a la reducción del consumo de agua en aproximadamente un 80%.

Presentamos la evolución del consumo de agua en la siguiente tabla:

consumo de agua*	2005	2006
m ³	2.981	3.319
Ratio l/empleado/día	24,2	23,4

* Sólo servicios centrales.

A partir del año 2004 se registra una disminución del consumo de agua gracias a la instalación de un contador diferenciado que nos permite mejorar la gestión del agua destinada al riego de la zona ajardinada.

Como dato relevante, cabe mencionar que el ahorro de agua logrado por Caixa Terrassa con el reciclaje de papel ha sido superior al consumo de agua registrado, ya que se han ahorrado más de 25.000 m³ y, en cambio, únicamente se han consumido 19.000.

Emisiones y vertidos

Aunque estas cuestiones no son muy significativas en las entidades financieras, los requisitos legales aplicables obligan a realizar un control y seguimiento de las mismas.

Caixa Terrassa cumple la legislación, realiza mediciones periódicas y, de forma puntual, realiza también otras mediciones en caso de que se haya cambiado alguna instalación o se haya modificado la normativa vigente.

Ésta es la evolución de las emisiones de CO₂ (dióxido de carbono) derivadas del consumo de energía eléctrica en el edificio de servicios centrales de Caixa Terrassa:

2005: 3.389 kg/empleado/año
2006: 3.029 kg/empleado/año

Ésta es la evolución de las emisiones de CO₂ que se evitan mediante la recogida selectiva en el edificio de servicios centrales:

2005: 524 kg/empleado/año
2006: 481 kg/empleado/año

Residuos

La generación de residuos es un problema común a todas las actividades económicas. De acuerdo con la normativa aplicable, los residuos pueden clasificarse en residuos

caixa terrassa y la sociedad

peligrosos y residuos no peligrosos. Aunque los primeros acarrean mayor riesgo para la seguridad y el medio ambiente, de los segundos se genera más cantidad.

Desde la implantación del sistema de gestión ambiental en el 2001 se han ido sistematizando la segregación y la recogida selectiva de los residuos generados, su control y la eliminación controlada de los mismos por parte de empresas autorizadas. En todas las actividades de gestión de residuos se cumple la normativa específica aplicable, tanto legal como voluntaria (instrucción interna de gestión de residuos). Al mismo tiempo, se exige a proveedores y subcontratistas la gestión adecuada de los residuos generados por las actividades desarrolladas en las instalaciones de la entidad.

En la siguiente tabla se resumen los tipos de residuos generados en Caixa Terrassa:



Contenedores de recogida selectiva de basura en la sede central

reciclaje*	2005	2006
Papel	64.900	66.550
Envases ¹	3.349	3.350
Latas	232	171

* Sólo servicios centrales.

¹ La reducción de la recogida de latas se debe al mayor uso de la fuente de agua instalada en el 2005. A pesar del incremento de la plantilla y de las personas que consumen agua en lugar de refrescos, el consumo de botellas de plástico se mantiene estable.

generación de residuos*	2005	2006
Residuos banales	14.750	12.750
Cristal (m ³)	9	5
Tóneres (u.)	304	248
Pilas (kg)	66	71
Aparatos móviles (kg)	1	2
Equipos informáticos (kg)	9.333	0
Fluorescentes (kg)	21	137
Envases de productos tóxicos (kg)	55	69
Filtros de aire acondicionado (m ³)	6	6

* Solo servicios centrales.

caixa terrassa y la sociedad

- El número de tóneres se reduce gracias a la concentración de fax-impresora y fotocopiadora en una sola máquina.
- Durante el año 2005 se retiraron los equipos informáticos procedentes de la renovación del 50% del parque de terminales de toda la red.
- Desde el 2005 la empresa encargada de su mantenimiento se lleva los filtros de aire acondicionado y certifica su entrega a un gestor autorizado.
- En el año 2005 Caixa Terrassa también empezó a gestionar internamente la recogida de residuos bancales.

Aparte de estos residuos, la entidad tiene en cuenta otros residuos a efectos de su adecuada gestión: por ejemplo, los derivados del mantenimiento del parque móvil, los medicamentos, el aceite y las baterías de grupos electrógenos, los escombros procedentes de reformas, TPV o cajeros, etc.

Sustancias peligrosas

Se consideran productos peligrosos las sustancias químicas que pueden suponer un riesgo para la salud de las personas o para el medio ambiente. Los productos químicos utilizados en una entidad financiera están relacionados, principalmente, con productos de limpieza y productos utilizados en actividades de mantenimiento de las instalaciones.

A fin de evitar riesgos derivados del almacenamiento y uso de dichas sustancias, Caixa Terrassa ha adecuado una zona del almacén para productos peligrosos, utiliza productos de limpieza biodegradables y ha distribuido documentos sobre el uso y almacenamiento de productos químicos al personal subcontratado.

Aunque nunca se ha producido ninguna incidencia relacionada con sustancias peligrosas, Caixa Terrassa dispone de un manual de actuación en caso de vertido accidental de este tipo de sustancias.

Transporte: gestión del parque móvil y reducción de necesidades

Uno de los principales focos de emisión de gases de efecto invernadero (CO₂) producidos por el uso de combustibles derivados del petróleo es el transporte de personas y mercancías por carretera. Aunque Caixa Terrassa no lleva a cabo actividades de transporte de sus productos, sí existen actividades de transporte de personal. Los focos de contaminación son básicamente el parque móvil –transporte en vehículos de empresa– y el transporte en vehículos particulares en los desplazamientos hacia el trabajo.

Caixa Terrassa ha adoptado medidas concretas para reducir esta contaminación. Desde el año 2001 la gasolina súper ha sido sustituida por gasolina sin plomo en los vehículos de la entidad, se ha habilitado una zona de aparcamiento para bicicletas

caixa terrassa y la sociedad

en el edificio y se ha conseguido reducir los desplazamientos de los empleados a reuniones gracias al uso del sistema de videoconferencia y otras técnicas de formación en línea.

Como ejemplos, podemos destacar el programa de formación a distancia (por Internet) implantado en nuestra entidad. Este programa, con 851 inscripciones y otras 238 en cursos a distancia, en CD o por correo, ha minimizado los desplazamientos a los lugares en los que se imparte la formación, con el consiguiente ahorro en el consumo de gasolina.

En septiembre del 2005 se acondicionó una sala en el edificio de servicios centrales para la celebración de reuniones mediante el sistema de videoconferencia, lo que supuso un ahorro de tiempo y energía. Durante el año 2006 este sistema permitió celebrar 48 reuniones tipo videoconferencia; esto hizo posible un ahorro de más de 12.000 litros de gasolina en desplazamientos.

4.2.3. Gestión de impactos indirectos

Incorporación de criterios medioambientales en la actividad crediticia

En lo que se refiere a la evaluación de las operaciones de riesgo, Caixa Terrassa tiene en cuenta el análisis de las compañías cuya actividad pueda comportar un factor de riesgo ambiental.

Extracto ecológico

En el transcurso del ejercicio 2006 se ha consolidado el uso del extracto ecológico. Éste es un servicio que permite a los clientes de Caixa Terrassa prescindir del tradicional extracto en papel y sustituirlo por un extracto digital.

La aplicación del extracto ecológico, junto con el resto de operaciones realizadas desde Ctnet, supone una contribución a favor de la preservación del medio ambiente y la reforestación y conservación de los bosques. De hecho, Caixa Terrassa tiene firmado un acuerdo de colaboración con la entidad Depana en virtud del que aporta un euro por cada extracto ecológico dado de alta. (Para más información sobre este convenio, consulte el informe de la obra social, apartado de medio ambiente y sostenibilidad.)

Además, este sistema ha permitido evitar la remisión de más de 1,4 millones de comunicaciones por correo postal durante el 2006, un 77% más que en el 2005, gracias a los 28.500 clientes de Caixa Terrassa que reciben ya el extracto ecológico.



caixa terrassa y la sociedad

Financiación de proyectos de energía renovable

Caixa Terrassa tiene firmado con el Instituto de Crédito Oficial un convenio de colaboración cuyo objetivo es la financiación de proyectos de inversión en energías renovables (energía eólica, solar, biomasa, biogás, etc.), mejoras en la eficiencia energética y proyectos innovadores relacionados con las energías limpias.

4.2.4 Sensibilización ambiental

A fin de sensibilizar a los empleados, la entidad ofrece a todos aquellos que se incorporan por primera vez en las unidades de servicios centrales un curso de formación sobre la gestión ambiental que se aplica en el edificio. Durante la sesión se informa a los empleados sobre los siguientes aspectos:

- Objetivos de mejora de la entidad en materia medioambiental.
- Buenas prácticas que pueden considerar en su lugar de trabajo en lo que se refiere al consumo de agua, la electricidad, la gestión de residuos, el transporte o las sustancias peligrosas.
- Compra verde.
- Recogida selectiva.
- Algunos indicadores de consumo del edificio.

Durante el 2006, 24 empleados han participado en este curso de formación, y desde que empezara a impartirse en el 2001 se han beneficiado de él un total de 321 personas.

Durante este mismo ejercicio, Caixa Terrassa ha otorgado por primera vez el Premio a la Mejora y la Protección del Medio Ambiente. Se trata de un galardón que se otorga a una empresa que incluya buenas prácticas ambientales en el desarrollo de su actividad diaria, gestione sus residuos, incorpore sistemas para la reducción de los consumos y las emisiones a la atmósfera o bien haya tenido alguna iniciativa relacionada con la comercialización de sus productos y servicios que destaque por ser respetuosa con el entorno.

4.3. Proveedores

4.3.1. Política de proveedores

Caixa Terrassa es responsable de los servicios y productos que pone a disposición de sus clientes, así como de la actuación de todas las personas y empresas que intervienen en el proceso. Por lo tanto, sigue una política específica en lo que se refiere a la selección y evaluación continuada de los proveedores, coherente con sus principios de actuación.

caixa terrassa y la sociedad

La integración de criterios medioambientales en las operaciones y los servicios incluye también la consideración de las buenas prácticas aplicadas por los proveedores. Éstos son algunos de los aspectos que comprende la política de compras de Caixa Terrassa:

- Los proveedores se seleccionan partiendo de criterios de calidad y teniendo en cuenta las condiciones económicas que ofrecen y su comportamiento ético. Asimismo, la entidad se asegura de que mantengan actitudes de respeto hacia la comunidad, los trabajadores y el medio ambiente.
- Se valoran ofertas alternativas de diferentes proveedores idóneos antes de tomar la decisión de compra.
- Se establece una relación de respeto y confianza mutua que permita mantener una relación satisfactoria y estable.
- Se evalúa periódicamente la idoneidad de los proveedores de conformidad con los requisitos establecidos.
- En la contratación de locales destinados a oficinas y dependencias de obras sociales, se da prioridad a la compra o el arrendamiento financiero con respecto al alquiler, siempre y cuando las condiciones de mercado y las expectativas de futuro no aconsejen claramente lo contrario.
- Se intentar dar salida al inmovilizado del Grupo Caixa Terrassa que no asegura unos rendimientos similares a los de otras inversiones libres.

4.3.2. Contratación y evaluación de los proveedores

En la relación con sus proveedores, además del requisito básico de conseguir un producto de buena calidad y en condiciones económicas favorables y garantizar la calidad en el proceso, Caixa Terrassa establece una relación de respeto y confianza mutua para asegurar la posibilidad de trabajar de forma conjunta en el futuro.

Antes de contratar cualquier servicio o adquirir cualquier producto, la entidad se asegura de que las empresas proveedoras reúnan las características adecuadas:

1. Deben cumplir las normas éticas de respeto a la comunidad, a los trabajadores y al medio ambiente. Se valora positivamente:

- El hecho de no tener expedientes abiertos por incumplimiento de la normativa legal.
- La adhesión a los diez principios del Pacto Mundial de la ONU sobre Derechos Humanos, Laborales, Medio Ambiente y Lucha contra la Corrupción.
- Las acciones llevadas a cabo para devolver parte de los beneficios a la sociedad.
- La publicación de la memoria de sostenibilidad o responsabilidad social corporativa.

caixa terrassa y la sociedad

- Las políticas de igualdad de condiciones y oportunidades laborales, conciliación y desarrollo de los recursos humanos más allá de lo obligado por ley.
- El hecho de disponer de la certificación ISO 14000 y/o EMAS.
- El hecho de haber adoptado políticas de compra verde.
- El hecho de haber adoptado políticas de prevención de riesgos laborales.

2. Deben garantizar la calidad del producto o servicio al cliente. Se valora positivamente:

- Tener certificaciones ISO 9000.
- Haber obtenido algún reconocimiento externo por su gestión, sus productos o sus servicios.
- Tener buenas referencias en el sector financiero.
- Haber hecho públicos sus compromisos de servicio.
- Tener un buen servicio posventa.

3. Deben ser empresas sólidas y estables. Se valora positivamente:

- La experiencia favorable como cliente de Caixa Terrassa.
- La experiencia favorable como proveedor de Caixa Terrassa.
- La no inclusión en ficheros externos de impagados.

4. Deben estar al día en sus obligaciones con la Administración Pública. Se solicitará la certificación de contratistas emitida por la correspondiente delegación de Hacienda en caso de que el proveedor se encuentre en alguno de los supuestos previstos en el manual de tratamiento de facturas de proveedores.

5. Deben ofrecer una buena relación calidad/precio. Siempre que es posible, se valoran varias alternativas de proveedores que reúnan las características adecuadas.

Además, a la hora de elegir entre proveedores con características similares, la entidad da prioridad a las empresas que desarrollan su actividad en la zona donde ésta opera.

Finalmente, de forma periódica y como mínimo una vez al año, cada departamento revisa el cumplimiento de los requisitos sobre la base de los cuales fueron seleccionados los proveedores y evalúa su idoneidad, de conformidad con los criterios de selección.

4.3.3. Compra verde

Caixa Terrassa es consciente de que una parte importante de los efectos generados sobre el medio ambiente puede deberse a las actividades subcontratadas o a la

caixa terrassa y la sociedad

fabricación de los bienes y productos utilizados en sus actividades y servicios. Por este motivo aplica la compra verde, que consiste en la incorporación de criterios ambientales en la adquisición de bienes.

La experiencia en la estrategia de gestión del proyecto de compra verde de Caixa Terrassa ha sido reconocida por la Generalidad de Cataluña, que ha invitado a la entidad a participar en unos seminarios impartidos por el Centro Catalán de Reciclaje cuyo lema es: «Compre reciclado».

Las actuaciones más remarcables llevadas a cabo en este sentido son las siguientes:

- El 100% del papel utilizado es reciclado, tanto en los servicios centrales como en la red de oficinas.
- Se incorporan criterios ambientales en los concursos de ofertas para servicios desde el año 2001.
- Se ha remitido una comunicación a los proveedores en la que se indica que Caixa Terrassa da prioridad al uso de materiales con bajo impacto ambiental negativo.
- Se han incorporado criterios ambientales en la selección de los productos del catálogo de puntos extra 2005-2007 de Caixa Terrassa. De los 100 regalos disponibles, 68 de ellos tienen embalaje reciclable.
- Se usan tóneres para impresoras reciclados al 100%. Se adquieren a la misma empresa encargada de la retirada de los tóneres vacíos. Se adquieren tóneres con carcasa de material reciclable.
- Se valora que proveedores y subcontratistas cuenten con la certificación ambiental ISO 14001 y utilicen materiales ecológicos. Se exige a los proveedores de servicios de mantenimiento la gestión adecuada de los residuos generados.
- Se han sustituido ciertos productos de papelería por otros con bajo contenido de contaminantes (sobres impresos en papel sin cloro, contenedores de tóneres de cartón reciclado, corrector líquido y pegamento sin disolventes, rotuladores fluorescentes en el agua, carpetas, fundas, separadores y dosieres de propileno y pañuelos de papel reciclado).
- Se han comprado e instalado 484 pantallas certificadas con la norma TCO03. Estas pantallas están hechas con materiales reciclables y están libres de sustancias potencialmente contaminantes como el bromo, el cloruro, el cadmio o el mercurio. Además, se garantiza que en su fabricación no se han producido emisiones contaminantes a la atmósfera.
- El mobiliario instalado en las oficinas y los servicios centrales ha sido fabricado por empresas que cuentan con la certificación ISO 14001. Dicho mobiliario está hecho con materiales altamente reciclables y en su fabricación no se han utilizado productos nocivos. Este año hemos adquirido 855 unidades de mobiliario entre sillas, mesas y armarios.

caixa terrassa y la sociedad

4.4. Obra social

4.4.1. Actuaciones asistenciales

Hogar Caixa Terrassa es una de las fundaciones de la entidad, líder en la prestación de servicios a las personas mayores. Ofrece servicio de residencia (144 plazas cubiertas en el 2006), centro de día, un centro de venta y alquiler de todo tipo de ayudas técnicas y un servicio de restauración social.

Asimismo, Caixa Terrassa pone a disposición del colectivo de personas mayores un amplio programa de actividades culturales y de ocio que incluye excursiones, conferencias, viajes, cursos y talleres, excursiones culturales y asistencia a espectáculos de varios tipos en todas las localidades en las que la entidad desarrolla su actividad comercial. Además, los municipios de Terrassa, Rubí, Gerona, Lérida y Tarragona disponen de una oficina específica del Club 60. Se prevé la ampliación de este servicio a las localidades a las que vaya expandiéndose la entidad.

Otra de las fundaciones de Caixa Terrassa es Fupar, que desarrolla talleres protegidos para favorecer la inserción de las personas con discapacidades psíquicas en los medios normales de producción. En 1985 los talleres se convirtieron en la Fundación Presidente Amat Roumens (Fupar). Actualmente Fupar atiende a un total de 290 personas con disminución.

En un ámbito más relacionado con la solidaridad, Caixa Terrassa tiene establecidos convenios de colaboración con varias ONG, a las que destina la rentabilidad del uso de las tarjetas de sus clientes. (Puede encontrar más información sobre las tarjetas solidarias en el informe de la obra social.)

4.4.2. Actuaciones culturales

Cabe destacar la actividad desarrollada por el Centro Cultural Caixa Terrassa, que se ha convertido en un referente en Cataluña en lo tocante a la difusión de la cultura. Su programación incluye temporadas fijas de danza, música, teatro, directos y, desde el año 2006, también la temporada familiar, dirigida a los más jóvenes de la familia. Aparte de exposiciones y conferencias, sus polivalentes instalaciones permiten albergar congresos, simposios y otros tipos de jornadas de trabajo y ocio.

Sin movernos del ámbito de la cultura, cabe mencionar que la obra social convoca varios concursos a fin de promocionar las diferentes facetas culturales, como el Premio de Música Montserrat Alavedra, el Premio de Pintura Ricard Camí y el Premio de Fotografía Caixa Terrassa.

caixa terrassa y la sociedad

4.4.3. Actuaciones de formación e investigación

Dentro del área de formación e investigación, en 1981 nació el Centro de Estudios Empresariales de Caixa Terrassa, cuya finalidad era la preparación de directivos de empresas y pymes y el perfeccionamiento de sus conocimientos. Desde el primer momento, el Centro apostó por la formación de calidad; posteriormente, en 1990, se convirtió en la Escuela Universitaria Caixa Terrassa (EUNCET), adscrita a la Universidad Politécnica de Cataluña. Actualmente la EUNCET imparte las carreras universitarias de Ciencias Empresariales e Ingeniería Técnica en Informática de Gestión, así como un máster en Dirección y Administración de Empresas (MBA) y otro en Dirección Internacional de la Empresa (MIBA).

4.4.4. Actuaciones de educación y sensibilización

Una de las actuaciones más destacadas del año 2006 en lo que se refiere a la sensibilización de la sociedad en cuestiones ambientales ha sido la instalación museográfica permanente sobre ecología cotidiana en el Centro Cultural Caixa Terrassa. Encontrará información más detallada sobre esta actuación en el apartado de medio ambiente de este informe y en la memoria de la obra social.

Otro programa formativo es el titulado «Aprende a administrar tu dinero», dirigido a alumnos de entre diez y dieciséis años; su finalidad es contribuir, junto con las escuelas y las familias, en el proceso de adquisición de hábitos adecuados de los chicos y chicas en lo tocante al consumo responsable y la economía.

Esta actividad se desarrolla en forma de juego de rol en el que se simula un contexto urbano, con una casa, una tienda, una oficina bancaria, etc.

Éstos son algunos de los objetivos del programa:

- Difundir la percepción del dinero como bien escaso que hay que saber administrar a lo largo de la vida.
- Transmitir conocimientos, desarrollar habilidades y adquirir los valores y las actitudes de la cultura del ahorro, la planificación y el control de la economía doméstica.
- Conocer las ventajas sociales que presentan las cajas de ahorros y sus obras sociales como hecho diferenciador en el sector financiero.

La obra social también apoya a las escuelas a través de otras líneas de actuación relacionadas con la formación, como el Concurso de Dibujo Escolar y el programa «Los exploradores del arte»; este último tiene como objetivo empezar a familiarizar a los escolares con la pintura y las artes en general.

Una de las iniciativas que pone de manifiesto la sensibilidad de Caixa Terrassa para hacer compatible la actividad empresarial con el respeto a la sociedad y al medio ambiente es el Premio a la Creación de Valor Social.

caixa terrassa y la sociedad

Con la entrega de este galardón, que en el 2006 ha llegado a su décima edición, la entidad desea reconocer a aquellas organizaciones (independientemente del tamaño y el sector al que pertenezcan) que en el desarrollo de su actividad crean valor social a través de iniciativas y proyectos emprendidos en beneficio de la sociedad, los clientes, los empleados y el entorno.

4.4.5. Actuaciones medioambientales

Una de las actuaciones más destacadas de la obra social del año 2006 ha sido la instalación museográfica permanente sobre ecología cotidiana en el Centro Cultural, que se inaugurará en el primer trimestre del 2007.

Esta iniciativa, que ha supuesto una inversión de 1,2 millones de euros, responde a la nueva línea de actuación de la obra social dedicada a la educación y sensibilización sobre los problemas existentes en nuestro entorno y los peligros que lo amenazan. Se dirige a todo el público en general: adultos de todas las edades, jóvenes, niños a partir de nueve o diez años y familias.

Bajo el título «Tú en tu mundo. Ecología cotidiana y sostenibilidad», la muestra aborda los aspectos socioambientales básicos que afectan a la ciudadanía y promueve actitudes cívicamente constructivas y solidarias.

La instalación se estructura en ocho unidades temáticas que tratan sobre el agua, el aire y la atmósfera, la energía, los residuos, el consumo, la movilidad, el ruido y el espacio y que se distribuyen en dieciocho módulos que ocupan 540 m² del Centro Cultural.

Ésta es la primera exposición sobre medio ambiente en nuestro país que presenta de forma conjunta los aspectos ecológicos básicos de la vida diaria de las personas e incide especialmente en los actos y actitudes individuales y sus consecuencias.

4.5. Convenios y colaboraciones

4.5.1. Administraciones públicas

Caixa Terrassa es miembro de la Confederación Española de Cajas de Ahorros (CECA), y a través de ella participa en el desarrollo y el debate de la Administración Pública.

Durante el año 2006 Caixa Terrassa ha intervenido en proyectos promovidos por la Administración cuya finalidad ha sido proporcionar nuevos beneficios o servicios al conjunto de la comunidad. Por este motivo, ha firmado acuerdos con varias entidades, entre las que podemos mencionar las siguientes:

caixa terrassa y la sociedad

Diputación de Barcelona

Acuerdo para promover y gestionar viviendas protegidas y facilitar su financiación.

Ministerio de Vivienda

Acuerdo relacionado, asimismo, con las viviendas protegidas. Su finalidad es participar en el Plan de la vivienda 2005-2008.

Generalidad de Cataluña

Dentro del marco del convenio anual suscrito entre la Generalidad de Cataluña y la Federación Catalana de Cajas de Ahorros, Caixa Terrassa colabora en unos veinte proyectos de tipo cultural y social que se mencionan en el capítulo de la obra social.

Ayuntamiento de Terrassa

Participación y colaboración en varios proyectos. Éstos son algunos de ellos:

- Desarrollo del portal **Terrassa.net**, con contenidos y servicios de interés local.
- Rehabilitación de las **iglesias románicas de Sant Pere**, uno de los conjuntos arquitectónicos más importantes del patrimonio artístico catalán.

Colaboración con otras administraciones públicas

- Sant Cugat del Vallès: colaboración en la programación musical y artística del Teatro Auditorio de Sant Cugat.
- Castellbisbal: colaboración en actividades sociales y culturales del Espacio de la Plaza.
- Ullastrell: colaboración con el centro cultural y recreativo y la biblioteca municipal.
- Consejo Comarcal de L'Anoia: colaboración en el proyecto «L'Anoia en vivo, vive L'Anoia», de promoción de la comarca.
- Entidad Municipal de Valldoreix: colaboración en el ciclo de cine y en otras actividades para niños.
- Instituto Municipal de Acción Cultural de Lérida-IMAC: colaboración en el ciclo de conciertos familiares del Auditorio Enric Granados.

4.5.2. Universidades

A fin de colaborar en la investigación y generación de conocimiento, Caixa Terrassa y, de forma muy especial, su escuela universitaria, EUNCET, ha firmado varios convenios con universidades de toda Europa:

caixa terrassa y la sociedad

Cátedra Unesco

Patrocinio del Portal de la Sostenibilidad, elaborado por la Cátedra Unesco. Se trata de un espacio de referencia que reúne información relevante relacionada con el medio ambiente y la sostenibilidad.



Otras escuelas

A fin de que los alumnos de la EUNCET puedan disfrutar de una trayectoria profesional con proyección internacional, la entidad ha establecido convenios de colaboración con varias universidades:

- Universidad de Furtwagen (Alemania).
- Universidad de Aalen (Alemania).
- Politécnica de Tampere (Finlandia).
- Instituto Tecnológico de Monterrey (Méjico).
- Escuela de Comercio Europea (Lyon, Francia).
- MBA Instituto-INSEEC (París, Francia).
- Instituto Tecnológico de Educación del Oeste de Macedonia (Grecia).
- Escuela Internacional de Negocios (Budapest, Hungría).
- Politécnico de Porto (Portugal).
- Universidad de Fortaleza (Brasil).

4.5.3. Empresas y emprendedores

Tradicionalmente, las empresas han sido un colectivo al que Caixa Terrassa ha ofrecido una considerable gama de productos y servicios específicos. Entre todos los servicios ofrecidos por Caixa Terrassa, cabe mencionar los convenios de colaboración suscritos en el 2006 con la Administración con el objetivo de proporcionar financiación a las pymes:

Instituto Catalán de Finanzas (ICF): convenio cuyo objeto es ofrecer financiación preferente a pymes y microempresas que inicien nuevos proyectos de inversión.

Consorcio de Promoción Comercial de Cataluña (COPCA): renovación de una línea de crédito dirigida a nuevos exportadores de los sectores industriales, el sector de servicios y el sector agrario.

Instituto Oficial de Crédito (ICO): apertura de nuevas líneas de crédito destinadas a financiar proyectos de varios tipos, como la creación de empresas por parte de emprendedores y el crecimiento de las mismas, los microcréditos para el fomento

caixa terrassa y la sociedad

del autoempleo o las inversiones en energías renovables y en mejoras de la eficiencia energética.

Red de Business Angels Cataluña (BANC): financiación en condiciones especiales para los socios inversores de la red BANC, cuya finalidad es impulsar iniciativas de emprendedores.

Finaves: participación en este fondo de capital de riesgo. Se trata de una empresa de capital de riesgo que nació en el IESE y cuya finalidad es impulsar y apoyar proyectos innovadores y con potencial de crecimiento.

Cámara de Comercio de Terrassa: nueva línea de crédito en condiciones preferentes para los comercios de la demarcación territorial de la Cámara de Comercio.

Confederación Empresarial de la Comarca de Terrassa (CECOT): convenio de colaboración a través del que se ofrecen créditos en condiciones preferentes a los gremios y asociados a la patronal para financiar iniciativas empresariales relacionadas con la responsabilidad social corporativa.

Federación de Asociaciones de Comerciantes de Terrassa (FACT): convenio de colaboración para contribuir al impulso de la actividad comercial y ampliar la mejora de los servicios financieros a los asociados de la Federación. Entre otros aspectos, el acuerdo incluye una línea de crédito preferente para la financiación de proyectos de inversión a favor de la dinamización de la actividad comercial.

Federación de Comerciantes de Rubí y Sant Cugat: condiciones ventajosas en productos financieros para los federados, aparte de otras medidas para la promoción del comercio.

4.5.4. Entidades sociales, culturales y ecológicas

Caixa Terrassa colabora también en muchos otros proyectos y tiene establecidos numerosos convenios de colaboración con entidades en materia social, cultural y ambiental. Éstos se detallan en el capítulo de la obra social.



4

obra social y cultural

razón de ser de la obra social
y política de actuación

168

distribución de las diferentes actuaciones

169

líneas de actuación expuestas
por áreas de actividad

173



razón de ser de la obra social y política de actuación

Razón de ser de la Obra Social y política de actuación

La razón de ser de la Obra Social tiene su origen en la misma definición fundacional de las cajas de ahorro, que establece destinar sus excedentes que no van a reservas a la creación, sostenimiento y apoyo de obras sociales, ya sean propias o bien en colaboración con otras entidades e instituciones. Así, los beneficios de esta acción social se extienden especialmente dentro del ámbito geográfico de actuación de Caixa Terrassa.

La política de la Obra Social, base para la planificación de todas las actividades, comprende los aspectos siguientes en que se basa:

- Contribuir eficazmente al desarrollo y al progreso social, a la promoción de la persona en general y a la mejora del bienestar de la comunidad.
- Seleccionar la actuación en el campo social y cultural, teniendo en consideración el grado de necesidad o de utilidad de la actuación, el número de beneficiarios y el nivel de los costes de mantenimiento.
- Apoyar a la selección de beneficiarios de las obras sociales según el criterio fundamental de la necesidad superior.
- Centrar la actividad de Obra Social en la comarca y en las poblaciones de origen, pero procurando desarrollar y extender progresivamente su actuación a las zonas en las que Caixa Terrassa vaya consolidando su expansión.
- Procurar difundir el conocimiento de las obras sociales y culturales de Caixa Terrassa entre el personal, los clientes y la comunidad en general, y tenerlos informados permanentemente de las actuaciones más relevantes de la institución en este campo.



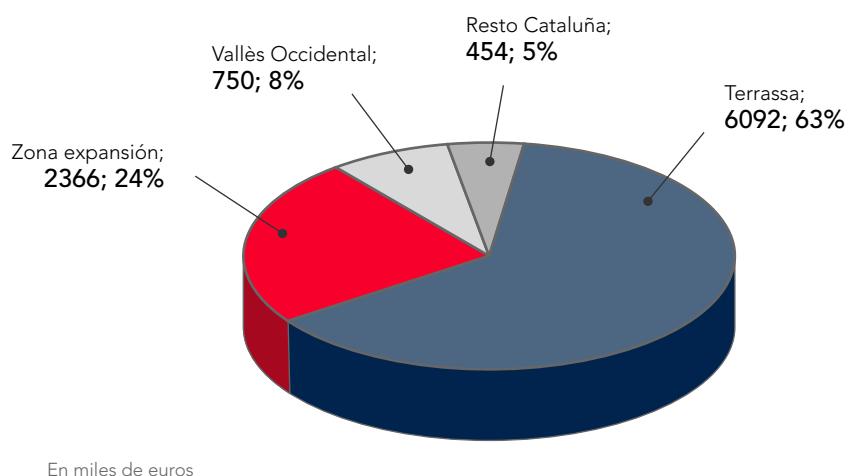
distribución de las diferentes actuaciones

Distribución de las diferentes actuaciones

Durante el año 2006, la Obra Social y Cultural ha llevado a cabo diversas actuaciones por un importe total de 9.661.870 euros. El 33% de dicho importe ha sido gestionado directamente por el Departamento de Obra Social, con programas de obra propia; un 37% se ha destinado a la obra propia gestionada por las fundaciones de Caixa Terrassa, y un 30% a la colaboración en proyectos y actividades de otras entidades.

Distribución territorial

Por áreas territoriales, la mayor parte del presupuesto destinado a Obra Social corresponde a Terrassa, zona natural de influencia y donde la entidad tiene sus fundaciones. Así, durante el 2006 se han destinado 6.092 miles de euros a Obra Social en la ciudad, cifra que supone el 63% del presupuesto. Sigue en importancia el importe asignado a la zona de expansión de la entidad (zonas de nueva incorporación de Caixa Terrassa y en general las poblaciones donde la entidad va abriendo oficinas nuevas). En este área, durante el 2006, se han destinado 2.366 miles de euros (24% del presupuesto). A continuación, por inversión territorial en Obra Social corresponde a la comarca del Vallès Occidental, donde durante el 2006 se han destinado 750 miles de euros, cifra que supone el 8% del total del presupuesto para la Obra Social. Finalmente, con el 5% del presupuesto para esta actividad, encontramos el ámbito general (resto de Cataluña), donde la Obra Social financiada por Caixa Terrassa ha sido de 454 miles de euros.

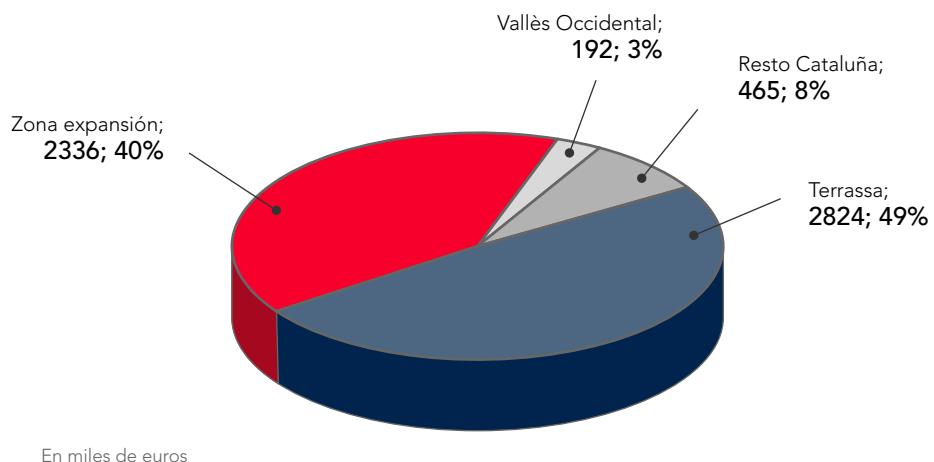




distribución de las diferentes actuaciones

Si sólo consideramos los 6.117 miles que se han destinado a otras actividades de Obra Social no relacionadas con las fundaciones de la entidad, la partida más importante la ha recibido la zona de expansión (2.336 miles de euros, 38% del presupuesto), seguida de la zona de Terrassa (2.824 miles de euros, 46% del presupuesto), su comarca (492 miles de euros, 8% del presupuesto) y finalmente la zona de Cataluña (465 miles de euros, 8% del presupuesto).

Distribución territorial (sin fundaciones)



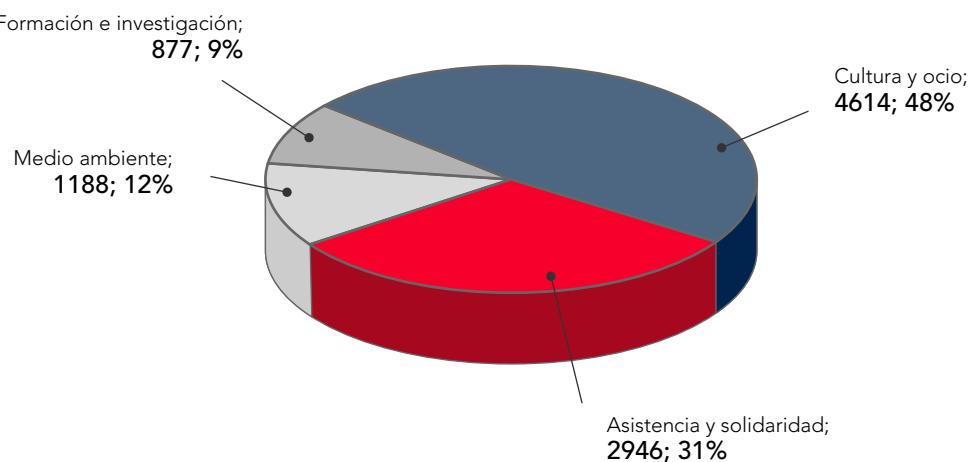
Distribución sectorial

En cuanto a los sectores de actividad a los cuales Caixa Terrassa destina su inversión en Obra Social, encontramos ante todo la difusión de todas las actividades relacionadas con la cultura y el ocio, que durante el 2006 han recibido el 47,7% del presupuesto de Obra Social (4.614 miles de euros). En segundo lugar de importancia se encuentra el presupuesto asignado a actividades relacionadas con el área social y asistencial, que también comprende la inserción laboral y que durante el 2006 ha recibido 2.946 miles de euros, cifra que supone el 31% del presupuesto. Sigue en importancia la dotación realizada a actividades relacionadas con el medio ambiente, que reciben 1.188 miles de euros (12,3% del presupuesto). Finalmente se encuentra la partida para actividades de formación e investigación, que ha recibido la cantidad de 877 miles de euros (9,1% del presupuesto).



distribución de las diferentes actuaciones

Sectores de actividad



Distribución por públicos

En la asignación del presupuesto de Obra Social teniendo en cuenta los públicos a los que se destina, los grandes beneficiarios son las familias y el conjunto de la sociedad en general, que durante el 2006 han recibido el 50,8% del presupuesto, 4.913 miles de euros. Por orden de importancia, las personas de la tercera edad son las siguientes beneficiarias. Durante el 2006, el 23,8% del presupuesto de Obra Social, 2.331 miles de euros, se ha destinado a organizar actividades dirigidas a este segmento de público.

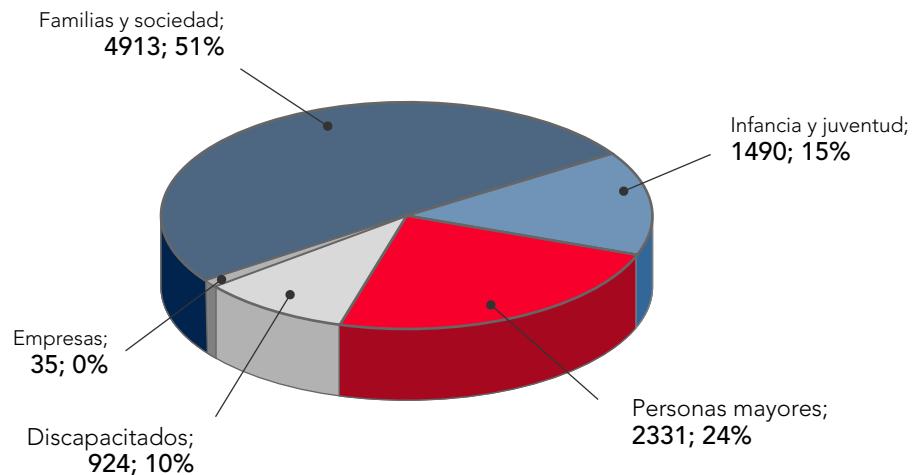
El público infantil y la juventud son los siguientes destinatarios. Durante el último ejercicio se han destinado 1.490 miles de euros (15,4% del presupuesto) a actuaciones dirigidas a mejorar la formación de este colectivo. El 9,6% del presupuesto se destina a actividades relacionadas con las personas con discapacidades, que durante el 2006 han recibido 924 miles de euros. Gran parte de estas actuaciones se centralizan a través de Fupar, fundación de Caixa Terrassa que ofrece servicios dirigidos a las personas con discapacidades (y con actividades que se concretan en detalle más adelante dentro de la presente memoria). Finalmente, el 0,4% del presupuesto, 35 miles de euros, se ha destinado a financiar actividades dirigidas al sector de la empresa.

En lo que concierne a la evolución en el tiempo, Caixa Terrassa no ha variado en los últimos años el criterio de los públicos a los que se dirige su esfuerzo en Obra Social. Sin embargo, desde el ejercicio 2002 se observa un incremento dirigido hacia el colectivo de personas con discapacidades, que ha pasado de recibir 342 miles de euros del presupuesto en 2002 a 924 miles en el presente ejercicio.



distribución de las diferentes actuaciones

Segmentos de población





líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

Líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

Área cultural y ocio

Fundación Cultural Caixa Terrassa

El año 2006 ha comportado, por una parte, la continuación de las programaciones artísticas habituales del Centro Cultural Caixa Terrassa (música, danza, teatro, exposiciones...), y por su parte la consolidación de nuevas líneas de actividad cultural, con una vertiente más pedagógica (Los exploradores del arte y la Temporada Familiar).

Este año 2006, la programación de **música** ha estado formada por un total de 10 conciertos que han convocado a 5.162 espectadores (un 70% del nivel de ocupación). Cabe destacar los que ofrecieron la Capilla de Ministriales y el Coro de la Generalitat Valenciana interpretando una de las grandes obras de la música antigua española, *Llibre Vermell de Montserrat*. También cabe mencionar la actuación de la gran soprano Barbara Hendricks por primera vez en Terrassa, el concierto inaugural de la temporada 2006-2007, el *Carmina Burana* a cargo del OSV y el Orfeón Donostiarra, y el estreno de la ópera de Mozart *Il Re Pastore*, posible gracias a la coproducción de la Fundación Cultural de Caixa Terrassa.

En cuanto a la **danza**, se han realizado un total de 7 espectáculos, a los cuales han asistido 4.019 personas (un 78% del nivel de ocupación). Cabe señalar el estribillo al Centro Cultural del Ballet de Víctor Ullate que presentó su último trabajo *El Sur*. La danza de nuestro país fue representada por el reconocido bailarín y creador Cesc Gelabert. Lo más destacado del año fue la actuación en el mes de diciembre del gran bailarín Ángel Corella, al frente de un grupo de estrellas del American Ballet que alcanzó un gran éxito de público y crítica.

Dentro de la línea de **conciertos en directo**, orientados a un público más amplio, y que lleva a nuestro escenario



Barbara Hendricks acompañada por el pianista Love Derwinger



XXII Temporada de Danza (2005-2006): "El sur", con el Ballet de Víctor Ullate



Ángel Corella y las estrellas del American Ballet de Nueva York



líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

propuestas musicales de diferentes sensibilidades y de todo el mundo, se celebraron 4 de ellos con un total de 2.427 espectadores (un 83% del nivel de ocupación). Atención especial merece el concierto del grupo portugués Madredeus, el único en Cataluña en su gira de despedida. Y también el recital ofrecido por Miguel Poveda, uno de los nuevos valores del flamenco, con una propuesta innovadora de fusión entre la música flamenca y textos de poetas catalanes.

La programación de **teatro**, al igual que los últimos años, sigue adscrita al convenio de colaboración entre el Centro Cultural y el Área de Cultura del Ayuntamiento de Terrassa, para presentar una oferta conjunta en la ciudad. En el Centro Cultural se han representado 5 funciones para un total de 2.276 espectadores (un 62% del nivel de ocupación), entre las que podemos destacar uno de los grandes éxitos de la temporada teatral en Barcelona, *La cabra*, y también la reposición de uno de los grandes musicales que ya triunfó hace años en su estreno y que ha vuelto a despertar el interés del público, el *Mikado*, de la compañía Dagoll-Dagom.

De las dos propuestas que se iniciaron en el año 2005 y que se han consolidado este año, la de los Conciertos Familiares, después del éxito de los 4 conciertos de la primera temporada, se ha convertido a partir del otoño de 2006 en una **Temporada Familiar** con la intención de acercar a los niños, acompañados de sus familias, a las diferentes artes escénicas (música, danza, teatro, ópera), reproduciendo el esquema de las temporadas que el Centro Cultural ofrece, desde hace tiempo, al público adulto. En el año 2006 se han realizado 4 espectáculos que han reunido a 2.404 espectadores (un 82% del nivel de ocupación).

La segunda línea iniciada el año anterior es la de **Los exploradores del arte**, iniciativa pedagógica dirigida a los escolares para introducirles en el conocimiento y el significado de las artes, que ha continuado este año con gran éxito con dos propuestas más con un total de 3.564 alumnos. Los alumnos han realizado unos talleres creativos a partir de la exposición de Miquel Mas, acerca del dibujo hiperrealista de personas, y la exposición Magic Pencil, que ha permitido a los niños realizar un taller acerca de la ilustración de cómics.



"Los directos": concierto de Madredeus



Temporada de Teatro (2005-2006):
"La cabra o qui és Sylvia?", de Edward Albee



I Temporada Familiar (2006-2007):
"El poble de vent i de fusta"



Actividad escolar del programa pedagógico
"Los exploradores del arte"



líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

En el año 2006 se han podido visitar un total de 12 **exposiciones**, con un total de 34.779 visitantes; destacan las muestras dedicadas a Lluís Llongueras, Ramon Cortés, las muestras *La tierra vista desde el cielo* o *Carteles modernistas*, Alexandre de Riquer o Enric Monjo.

Con el título de la serie *Rauxes*, Daniel Giralt-Miracle hace una selección de esculturas de Lluís Llongueras para presentarnos lo que el comisario de la muestra define como "uno de los momentos más brillantes de la efervescencia creativa que ha caracterizado el Llongueras de los últimos años". Un total de 60 esculturas permitieron adentrarnos en la creatividad de Llongueras.

También pudimos ver una retrospectiva de Ramon Cortés, organizada con motivo del centenario del nacimiento del artista, uno de los representantes más destacados de la escuela tarrasense del paisaje, además de distinguido retratista y pedagogo. Y *La tierra vista desde el cielo*, de Yann Arthus-Bertrand, una muestra de 150 imágenes fotográficas de gran formato, que fueron vistas por 7.383 personas.

En conmemoración del 150 aniversario de Alexandre de Riquer, se organizó una muestra de su obra gráfica, comisariada por Eliseu Trenc y Joan Graells. La exposición tuvo la particularidad de mostrar por primera vez la colección entera de carteles de quien se considera el mejor diseñador gráfico del modernismo.

La escultura se presentó de la mano del artista Enric Monjo y las fotografías de Toni Catany. Gracias a la colaboración del Museo Enric Monjo de Vilassar de Mar, seis piezas acompañaban las fotografías de Toni Catany, que permitieron ver la influencia de la escultura clásica en los artistas de principios del siglo XX.

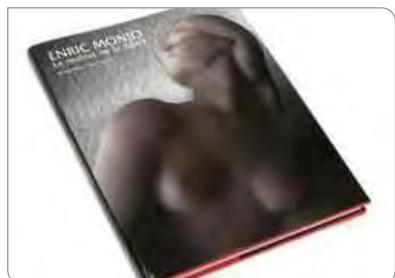
El conjunto de actividades organizadas por el Centro Cultural en el transcurso del año ha sido seguido por unas 54.631 personas. Si aún se le añaden otras actividades organizadas por entidades ciudadanas, el conjunto de las actividades realizadas en el Centro Cultural ha sido seguido por 143.114 personas.



Exposición "La Tierra vista desde el cielo", del fotógrafo Yann Arthus-Bertrand



Inauguración de la exposición "Rauxes, 1987-2005. Geometría básica", de esculturas de Lluís Llongueras



Libro "Enric Monjo. La realidad de la figura", de Vicenç Llorca y Toni Catany



Líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

Aula Cultural Caixa Terrassa (Rubí)

A lo largo del año, el Aula Cultural de Rubí ha llevado a cabo un total de 16 exposiciones, a las cuales han asistido 13.705 personas.

Como es habitual destaca la exposición "Dioramas de Navidad", organizada por la Associació de Pessebristes de Rubí, que ha sido visitada por 6.885 personas.

También se han podido ver en Rubí dos exposiciones que estuvieron en el Centro Cultural Caixa Terrassa, la de Miquel Mas, con su colección *Humanos* y una muestra del trabajo del fotógrafo Josep Aznar que incluye imágenes de los 20 años de Temporada de Danza de la Fundación Cultural de Caixa Terrassa.



Exposición "Humanos", de fotografías de Miquel Mas



"Tiempo para saber" - Conferencia "Éxito? i el fracàs a la vida", del psiquiatra Jordi Folch



"Tiempo para saber" - Conferencia "Éxito? No tengo tiempo para ser famoso", a cargo del periodista Antoni Bassas

Ciclo de conferencias

Con la voluntad de poner al alcance de todos los públicos, especialmente de las familias, temas de actualidad y de interés general, la Obra Social y Cultural de Caixa Terrassa ha seguido ofreciendo un programa de conferencias, con especialistas altamente cualificados y de prestigio en sus campos de trabajo, que han tenido lugar en el Centro Cultural. Este año, dentro del programa "Tiempo para saber", se ha dado continuidad al ciclo iniciado en 2005, *El éxito y el fracaso a la vida*, cuyas cuatro últimas conferencias han tenido lugar durante el 2006, con una asistencia de 1.830 personas. El ciclo, que fue presentado por el periodista de Televisió de Catalunya, Xavi Coral, contó con la participación de **Antoni Bassas**, periodista, director y presentador de *El matí* de Catalunya Ràdio, que habló de "¿Éxito? No tengo tiempo para ser famoso"; de **Ramon M. Nogués**, profesor de Antropología Biológica de la Universidad de Barcelona, que habló de "La sabiduría en las sociedades coaccionadas por el éxito"; de **Jordi Folch**, médico educador y psiquiatra del Centro de Salud Mental del Hospital General de Vic, que trató el tema de "Inteligencia creadora e inteligencia fracasada", y de **Paco Muro**, socio fundador de Otto Walter, que habló sobre "Crear las circunstancias para alcanzar el éxito en el trabajo".



líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

VI Premio de fotografía

El Premio de fotografía se convocó por primera vez en 1996, con periodicidad bienal, cuya sexta edición ha tenido lugar este año, con una participación de 322 artistas con sus colecciones de 3 fotografías, procedentes de 84 localidades catalanas.

El Premio de fotografía está dotado en 6.000 euros, y no puede ser dividido ni declarado desierto. Asimismo, se establece la posibilidad de otorgar un accésit de 3.000 euros, si el jurado lo cree oportuno. El jurado del Premio ha seleccionado por su calidad un total de veinte fotografías, que en conjunto han formado parte de la muestra que se ha podido visitar en el Centro Cultural. Entre las obras seleccionadas ha otorgado el Premio de fotografía a **Miguel Parreño Méndez**, por su colección *Generaciones*, y el accésit ex aequo a **Guillem Comas Duaso**, por la colección *Marcando el territorio*, y a **Ariadna Arnés Novau**, por *Estupendas*.



Entrega de premios e inauguración de la exposición del 6º Premio de Fotografía de Caixa Terrassa

X Premio a la Creación de Valor Social

En el año 2006, Caixa Terrassa ha convocado la décima edición del Premio a la creación de valor social, con el cual se efectúa un reconocimiento público a las empresas que, aparte de su misión empresarial y de negocio, crean el valor social mediante actuaciones en favor de las personas –clientes, colaboradores, comunidad en general– y en definitiva mejoran, con sus actividades, la calidad de vida de la población. Con la convocatoria anual del Premio se quiere contribuir también a potenciar y a extender esta clase de actuaciones que dimensionan la función social de las empresas. Esta iniciativa se enmarca dentro del valor de atención y consideración hacia las personas que Caixa Terrassa tiene muy enraizado y que forma parte de su cultura corporativa. Esta novena edición del Premio se entregó en el marco de la cena de la Noche del Empresario, organizada por la CECOT, que tuvo lugar el 10 de octubre en el recinto ferial de Terrassa, y contó con la presencia del alcalde de Terrassa y del diputado tarrasense Josep Rull. También asistieron al mismo el consejero de Economía, Antoni Castells, el vicepresidente del Gobierno y ministro de Economía y Hacienda, Pedro Solves, el presidente de la Generalitat, José Montilla y Artur Mas, entre otros.

Entre las siete candidaturas propuestas en la presente edición, resultó ganadora la empresa Neteges Hermanos Canto, por su tarea de integración social de mujeres, de empleados de edad avanzada y de inmigrantes.

El Premio a la Creación de Valor Social da reconocimiento a las empresas que también trabajan en beneficio de la sociedad



Entrega del Premio a la Creación de Valor Social durante la XII Noche del Empresario



líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

Acción cultural

Acción Cultural es un programa de actividades culturales y espectáculos que Caixa Terrassa organiza con la doble finalidad de promover la difusión cultural en las poblaciones donde se encuentra presencia comercial de Caixa Terrassa y de dar a conocer las nuevas creaciones y formaciones culturales de los ámbitos de la música clásica y de cantautor, el teatro, y otras actividades de cultura popular. A lo largo del 2006 se han promovido 95 actos, que han tenido lugar en 72 poblaciones de Cataluña, entre las que cabe destacar:

- Los tradicionales conciertos de valses y danzas, a cargo de la Orquesta Sinfónica del Vallès, que este año han tenido lugar en el Auditorio de Can Masallera de Sant Boi de Llobregat, en el Teatro Municipal de Rubí, en el Auditorio Enric Granados de Lleida y en el Gran Teatro de la Passió d'Olesa.
- Dos representaciones de la obra *La Strada*, de Federico Fellini, a cargo de la Alegria Centro de Artes Escénicas de Terrassa, en Corbera de Llobregat y Palamós.
- Dos versiones del *Réquiem* de Mozart: una interpretada por la Orquesta de Cámara Catalana y el Estudi XX Cor, en el teatro de La Passió d'Esparreguera, y el otro, por la Orquesta de Cámara Terrassa 48 y el Coro Alborada, en el Auditorio de Barcelona.
- Esclat Góspel Singers ha interpretado su repertorio de espirituales negros en el Auditorio de l'Hospitalet, en el Auditorio de Sant Vicenç dels Horts y en el Teatro Ateneo de Tàrrega.
- Cuatro conciertos de la Coral Polifónica de Puig-reig, en el Auditorio de Cornellà, en la Escuela de Música de Bellpuig, en la Catedral de Solsona y en el Teatro Municipal de Santa Coloma de Farners.
- Tres conciertos líricos *Mon Très Cher Père...* de Mozart, interpretados por la soprano Elena Copons, el pianista Ulrike Haller, y la rapsoda Joana Estebanell, en la Iglesia de Sant Sadurní d'Anoia y en el Centro Cultural American Lake de Gavà y en el Auditorio de Ripollet.
- Dos recitales de piano, a cargo de la joven intérprete Laia Masramon, en el Teatro Municipal de Igualada y en el Auditorio de Girona.
- Tres conciertos de la formación de cámara Lom Piano Trio, en el Auditorio Josep Carreras de Vila-seca, en el Teatro-Auditorio de Sant Cugat y en el Instituto de Estudios Ilerdenses de Lleida.
- El concierto de la Big Band Jazz, Terrassa en el Círculo Católico de Badalona, y en este mismo espacio el concierto del Cor Jove del Orfeó Català.
- La 28ª Carrera Popular de Igualada, organizada por el Patronato Municipal de Deportes de Igualada y el Club Atlético Igualada, y la 12ª Carrera Popular de Vilanova del Camí, organizada por la regiduría de Deporte de Vilanova del Camí.



líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

Convenios y colaboraciones destacadas con entidades culturales

A lo largo del año, Caixa Terrassa ha apoyado un importante número de actividades e iniciativas culturales, por medio de 32 convenios con ayuntamientos y entidades, 13 de los cuales son con entidades de Terrassa, y los 19 restantes con entidades de otras poblaciones de Cataluña donde la Caixa tiene presencia comercial.

Ct ha firmado convenios de colaboración con cerca de 50 entidades culturales, sociales y ecologistas durante el año 2006

→ Ayuntamiento de Terrassa – Rehabilitación de las iglesias de Sant Pere: El conjunto monumental de las iglesias de Sant Pere, formado por las iglesias de Sant Pere, Santa María y Sant Miquel, es uno de los elementos más importantes del patrimonio arquitectónico catalán. Con el fin de apoyar al Plan director impulsado por las administraciones y el Arzobispado de Barcelona, que comprende la rehabilitación de las iglesias, la creación del Museo de las Iglesias y la realización de un centro de acogida para visitantes, Caixa Terrassa ha realizado una aportación de 1,8 millones de euros para los próximos cuatro años, por medio de un convenio de colaboración.



Conjunto monumental de las iglesias de Sant Pere

→ Ayuntamiento de Terrassa – Portal de Internet Terrassa.net: Caixa Terrassa colabora en el desarrollo de un portal ciudadano que proporciona contenidos y servicios de interés local y pretende favorecer la comunicación y la relación entre instituciones, empresas, entidades y particulares. Con un importe global de 300 mil euros, este convenio con el Ayuntamiento de Terrassa tiene una vigencia de cinco años. A lo largo del 2006 este portal ha tenido 615.000 visitantes.

→ Ayuntamiento de Sant Cugat del Vallès – Teatro Auditorio de Sant Cugat: Por su fuerte vinculación con la ciudad de Sant Cugat del Vallès, Caixa Terrassa ha continuado apoyando, mediante un convenio de colaboración por tres años, al organismo autónomo municipal Teatro Auditorio de Sant Cugat. Los recursos se destinan a la programación en diferentes ámbitos de la música y de las artes escénicas, como por ejemplo el teatro, la danza clásica y contemporánea, la ópera, la música moderna, la música clásica con orquestas sinfónicas y grupos de cámara, el jazz, y también actuaciones y espectáculos destinados a escolares y al público infantil y juvenil. Durante el 2006 se han realizado 57 representaciones, con una asistencia total de 32.332 personas.

→ Amigos de las Artes y Juventudes Musicales – Apoyo al Jazz: Dada la importancia y la proyección del jazz en la ciudad de Terrassa, Caixa Terrassa patrocina la temporada estable de la Jazz Cava, que organiza la sección de jazz de los Amigos de las Artes y Juventudes Musicales, por medio de un



líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

convenio con esta entidad, y que este año ha ofrecido una programación variada de 109 actuaciones, a las cuales han asistido 7.254 personas.

- **Orquesta de Cámara Terrassa 48:** Con el fin de apoyar el programa de conciertos y el proceso de profesionalización de esta joven formación musical, Caixa Terrassa ha firmado un convenio con la Orquesta de Cámara Terrassa 48, de una vigencia de tres años, según el cual hará una aportación total de 130.000 euros. A lo largo del 2006, la Orquesta ha llevado a cabo 41 conciertos por toda la geografía catalana y española.
- **VIII Concurso de Música Montserrat Alavedra:** Caixa Terrassa, en colaboración con Amigos de las Artes y Juventudes Musicales de Terrassa, celebra con periodicidad bianual este concurso, con el fin de fomentar la interpretación de la música de cámara de los jóvenes intérpretes. En su última edición, celebrada en el mes de noviembre, han participado 10 formaciones y 58 músicos provenientes de Cataluña y del resto del Estado, y los galardonados han sido: la formación mallorquina Vortex Temporum Ensemble, cuarteto de saxofones, en el primer premio, y Martinu Ensemble, formación catalana de once integrantes, en el segundo premio.



Retrato del cuarteto de saxofones "Vortex Temporum Ensemble", ganador del 8º Concurso de Música de Cámara Montserrat Alavedra

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

Otros convenios vigentes durante el año 2006:

entidad	actividad
Ayuntamiento de Castellbisbal	Espacio de la plaza
Ayuntamiento de Terrassa	Fiesta Mayor
Ayuntamiento de Ullastrell	Casal cultural y recreativo y biblioteca municipal
Amigos de las Artes y Juventudes Musicales de Terrassa	Actividades culturales
Asociación Business Angels Network de Cataluña	Asociación en la red de inversión a proyectos emprendedores
Ateneo Igualadino	Festival de cine Zoom Igualada
Casal de Sant Pere de Terrassa	Premio Ciudad de Terrassa de teatro Premio Ciudad de Egara de pintura rápida
Casal Familiar de Viladecavalls	Actividades culturales
Casino Menestral Figuerense	Ferias y fiestas de la Santa Creu
Centro de Lectura de Reus	Cineclub y la Exposición Nacional de Roses
Centro Excursionista de Terrassa	Actividades culturales y formativas
Centro Social Católico de Terrassa	Esbart Egarense y Paje "xiu-xiu" de la fiesta de los Reyes
Club Muntanyenc de Sant Cugat	Media maratón y el programa Abrimos vías
Consejo Comarcal de l'Anoia	Proyecto L'Anoia en vivo, vivo l'Anoia
Entidad Municipal Descentralizada de Valldoreix	Ciclo de cine y actividades infantiles
Esbart Dansaire de Rubí	Promoción de las danzas populares catalanas en las escuelas
Esbart Sant Cugat	Escuela Andança
Fundación Asociación Cultural de Granollers	Cantània
Fundación Torre del Palau	Pedagogía del espectáculo
Grupo Excursionista y Deportivo de Girona – GEIEC	Escuela del medio natural
Instituto Municipal de Acción Cultural de Lleida - IMAC	Ciclo de conciertos familiares del Auditorio Enric Granados
La Passió d'Olesa	Actividades culturales
Minyons de Terrassa	Difusión de la cultura castellera en centros escolares
Orfeó de Sants de Barcelona	Ciclo de ópera para niños
Orquesta de Cámara de Granollers	Programación de la orquesta
Palau de la Música Catalana	Programación de actividades musicales



líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

Por otra parte, en el marco de la **conservación y difusión del patrimonio histórico, artístico e industrial**, Caixa Terrassa ha patrocinado las actividades siguientes: el proyecto de investigación *La energía en Terrassa y el papel de los vapores en la industria textil*, que lleva a cabo la Asociación del Museo Nacional de la Ciencia y de la Técnica y de Arqueología Industrial de Cataluña; la exposición virtual *Grabados de artistas catalanes del siglo XX*, que incorpora en su portal el Museo de Montserrat por medio de un acuerdo con la Fundación Abadía de Montserrat 2025, y la exposición permanente *Mentora Alsina* en el Museo de la Ciencia de la Técnica de Cataluña en Terrassa, donde se presentan 130 instrumentos para el estudio de la física de este laboratorio pionero creado en 1907.

Convenio con la Generalitat de Catalunya

En el marco del convenio que anualmente suscribe la Generalitat de Catalunya con la Federación Catalana de Cajas de Ahorro, para colaborar con proyectos presentados por entidades en el Departamento de Cultura, este año se ha colaborado con 24 proyectos culturales:

entidad	actividad
ADENC – Asociación para la defensa y el estudio de la naturaleza	16a Exposición de setas de Cataluña
Esbart Dansaire de Rubí	Nueva producción musical y coreográfica
Fira de Girona	Feria de arte de Cataluña – INART
Agrupación Teatral de las Comarcas Gerundenses	VI Festival Internacional de Teatro Amateur, Muestra de Teatro Joven y Teatro Amateur 2006
Foment de la Sardana de Banyoles	Fiesta de la Música para Cobla XI Festival Folclórico Internacional
Federació Catalana de Pessebristes	Encuentro de belenistas de Cataluña
Museo Industrial del Ter de Manlleu	Antena del Observatorio para la Investigación Etnológica de Cataluña
Ateneu Santfeliusenc de Sant Feliu de Llobregat	Festival de contrabajo
Juventut Sant Antoni Abad "Colla Nova" de Sabadell	125º aniversario
Patronato Municipal Duran i Sanpere – Museo de Cervera	Antena del Observatorio para la Investigación Etnológica de Cataluña
Federación de casas y centros regionales de Lleida	Congreso de casas regionales, semana de jornadas culturales, conciertos, fiestas de Sant Anastasi, etc.
Fundación Cultura	Promoción del uso de la lengua y la cultura catalana en el ocio juvenil
Can Quintana de Torroella de Montgrí	Encuentro de cante polifónico de la Mediterránea
Asociación Cultural Andaluza Casa de Córdoba de Badalona	Reformas en el local de la entidad



líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

Qrambla, Associació de Músics i Balladors de carrer de Girona	Ciclo de baile de Girona 2006 y el Folc de Sant Joan
Club de ritmo del Casino de Granollers	Jazz al casino
Festival de cine El Riu de Tortosa	VII Festival Internacional de Documentales sobre del río y el agua
Paería de Cervera	XXVII Aquelarre y Completas
Federació Catalana Els Tres Tombs	9a Encuentro Tres Tombs en Cataluña
CAL - Coordinadora de la lengua	Cultura Viva. Festival Jove dels Països Catalans
Associació de Premis Internacionals Terenci Moix	Organización del premio Terenci Moix
Federación Catalana de Cineclubs	Actividades de actualización de web, proyecciones de cine en catalán, tutorización de cineclubs, etc.
Ayuntamiento de Blanes	Actividades de cultura popular
Patronato de La Passió d'Esparreguera	Ciudad Pubilla de la Sardana

Área de formación e investigación

Escuela Universitaria Caixa Terrassa y formación empresarial

Durante el año 2006, la EUNCET ha dado formación a más de 2.000 personas mediante las diversas líneas de actuación del centro: la Diplomatura en Ciencias Empresariales e Ingeniería Técnica en Informática de Gestión, los masters en Administración de Empresas, los cursos de postrado y perfeccionamiento directivo y el Aula de Informática.

Respecto a la **Diplomatura en Ciencias Empresariales**, este año ha finalizado su sexta promoción en horario nocturno, mientras que en la modalidad de horario diurno se ha graduado la decimotercera promoción. Actualmente están realizando esta diplomatura un total de 430 alumnos, distribuidos en siete grupos entre horarios diurno y nocturno. Por su parte, en lo que concierne a **Ingeniería Técnica en Informática de Gestión**, iniciada en el curso 2001-2002 en régimen diurno y en 2003-2004 en régimen nocturno, dispone de 130 alumnos.

Aparte de la formación teórica, la EUNCET se ocupa de proporcionar los primeros contactos de los alumnos con el mundo de la empresa, mediante los convenios universidad-empresa, para que tengan la oportunidad de aplicar los conocimientos y las técnicas que adquieren en la carrera con la realización de unas prácticas. Estos convenios, de los cuales la EUNCET ha firmado 38 el curso 2005-2006 (16 CCEE, 14 ETIG, 6 MBA/MIBA y 2 postrados) son cada vez más reclamados, tanto por las empresas como por los propios alumnos.

Líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

En cuanto a la incorporación en el mercado laboral, casi todas las personas graduadas en las últimas promociones de la EUNCET han conseguido un puesto de trabajo. Otros han optado por combinar el trabajo con los estudios mediante el segundo ciclo universitario de la UOC. Los que aún no se han incorporado al mercado laboral son los que han optado por seguir el segundo ciclo universitario en régimen presencial.

Por otra parte, en julio de 2006 se graduó la sexta promoción del **Master en Dirección y Administración de Empresas** y el **Master en Dirección del Negocio Internacional de la Empresa**. Un total de 42 alumnos han obtenido este certificado, tras cursar durante dos años la programación en la modalidad *part time* (horario del viernes por la tarde y el sábado por la mañana), haciendo compatible la realización de estos estudios con la actividad profesional. El aspecto más innovador que presentan estos masters es que los dos programas ofrecen una estructura común centrada en estrategias de negocio y capacitación directiva genérica de alta cualificación, y una parte de especialización y profundización, complementado con contenidos acerca de negocio y nuevas tecnologías. En el curso 2005-2006, 87 alumnos han seguido este programa.

Con objeto de proporcionar una apertura al exterior a los alumnos y favorecer el intercambio de culturas y de conocimientos, la EUNCET mantiene convenios con diferentes universidades extranjeras: las de Furtwangen y Aalen (Alemania); la Politécnica de Tampere (Finlandia); el Instituto Tecnológico de Monterrey (México); l'École de Commerce Européenne y el MBA Institute (INSEEC), de Lyon y de París (Francia), respectivamente; el Politecnico di Torino (Italia); el Technological Educational Institute of West Macedonia (Grecia); el International Business School de Budapest; el Politécnico do Oporto (Portugal) y la Universidade de Fortaleza (Brasil). En cuanto a la formación empresarial y con el objetivo de proporcionar una mejora efectiva de la actividad gerencial que posibilite la optimización de los resultados económicos de las empresas, la EUNCET lleva a cabo dos tipos de programación: los cursos superiores y de postgrado, y los seminarios y cursos de pequeña duración. En cuanto a los primeros, se han llevado a cabo cinco cursos de 100 a 200 horas a lo largo de 2005-2006, con una participación total de 128 personas. Con respecto a los segundos, se han realizado seis cursos de 8 a 30 horas, con un total de 92 asistentes.

La EUNCET, aparte de las propuestas de formación mencionadas, lleva a cabo otras actividades complementarias para ampliar los conocimientos de los alumnos y aumentar el ámbito de las relaciones institucionales y la difusión del centro. En este



Acto de graduación de la 6ª promoción de los másters en Dirección y Administración de Empresas (MBA) y en Dirección Internacional de la Empresa (MIBA)



Estand de la Euncet en Estudia 2006



líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

sentido, destacan las conferencias y las mesas redondas acerca de temas de actualidad y de empresa, por medio de las cuales se pone en contacto a los alumnos con ponentes cualificados en sus respectivos ámbitos. También destaca su presencia en el Salón de la Enseñanza y en otras ferias de interés, entre otras actuaciones.

Aula de informática

Esta actuación se inició con el objetivo de aportar los conocimientos básicos de informática, y el nivel de aprendizaje suficiente, a un público diverso, para poder trabajar con el ordenador. Esta actividad ha tenido continuidad, con aprendizajes relacionados con Internet (navegación, correo electrónico, confección y edición de páginas web), en cursos de verano para escolares, cursos dirigidos a la tercera edad y a las amas de casa, cursos de introducción a la informática y a la navegación por Internet, y programas herramienta para el trabajo en la oficina (tratamiento de textos, bases de datos, hojas de cálculo), abarcando un programa de contabilidad informatizada destinada a la pequeña empresa, comercio o despacho profesional. Se han impartido 36 cursos, con un total de 563 asistentes.

Programas para las escuelas

El programa **Aprende a administrar tu dinero**, dirigido a los alumnos del ciclo superior de primaria (10 y 11 años) y a los alumnos de secundaria (14, 15 y 16 años), permite colaborar con las escuelas en la tarea de procurar a chicos y chicas una formación plena en el control del consumo responsable y de su economía.

Esta actividad, que en su parte activa adopta la forma de un juego de rol, se lleva a cabo en el Centro Cultural en un escenario que simula un contexto urbano, con el hogar, la tienda, la oficina bancaria, el espacio de reunión para los imprevistos, etc. Se proyecta finalmente un audiovisual de diez minutos, que presenta la Obra Social de Caixa Terrassa. En este programa, que se consolida como una actividad excelente dentro del proceso educativo, han participado este año 5.987 alumnos de 130 escuelas del Vallès y de otras zonas de actuación de Caixa Terrassa.

El programa **Los exploradores del arte** es otra de las actividades dirigidas a los escolares que tiene como finalidad introducirlos en el mundo del arte. De su contenido ya se ha informado anteriormente, dentro el apartado de Área de cultura y ocio.

Para los más jóvenes, Ct ofrece programas para formar las sensibilidades en las artes y las letras y educar en la buena administración del dinero



Programa "Aprende a administrar (Formamos personas emancipadas)" con alumnos del CEIP Joan Maragall de Rubí

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

El pasado mes de mayo se entregaron los premios y accésits del **XXV Concurso de Dibujo Escolar** a los escolares que estuvieron seleccionados entre los 40.300 alumnos de 195 escuelas de cualquier lugar de Cataluña que participaron en este concurso, convocado con el fin de realizar las ilustraciones de una selección de 25 cuentos de la literatura infantil contemporánea. Haciendo honor al 25º aniversario del concurso, en el 2006 se han seleccionado cuentos de veinticinco escritores entre los más reconocidos en el ámbito catalán e internacional por su aportación a la literatura infantil y juvenil contemporánea. Los textos y los dibujos ganadores se han publicado en un volumen extraordinario de la colección no venal de cuentos que edita Caixa Terrassa, que lleva por título **25 grandes cuentos de la literatura infantil contemporánea**. El Concurso de Dibujo Escolar se dirige a chicos y chicas entre 7 y 12 años, y se divide en dos categorías, una de 7 a 9 años, y la otra de 10 a 12. En cada categoría el jurado ha seleccionado un primer premio para cada uno de los 25 cuentos. Es decir, en total entrega 50 premios, además de los accésits por los dibujos que cree oportuno destacar de los participantes de los centros de educación especial.



Entrega de premios del XXV Concurso de Dibujo Escolar de Caixa Terrassa

Área social y asistencial

Atención a las personas mayores

→ Fundación President Torres Falguera

La Fundación President Torres Falguera es actualmente una entidad pionera en la prestación de servicios de atención a las personas mayores, especialmente de las zonas de actuación de Caixa Terrassa. Por medio de un modelo muy avanzado de atención residencial, el hogar dispone de 144 plazas bajo el régimen de **residencia permanente**, de las cuales 31 están subvencionadas por el programa SAR de la Generalitat de Catalunya, y que este año han permitido acoger a 177 personas, y dispone de una plaza de **estancia temporal**, para descanso, vacaciones familiares o períodos de convalecencia, que en 2006 han dado acogida a 18 personas.

Además de la residencia integral, el hogar dispone de 46 plazas de servicio de **centro de día** para ancianos con demencias, por medio de las cuales ha podido atender a 98 personas a lo largo del año. Otro de los servicios de la Fundación es el **servicio de atención domiciliaria**, para atender parcialmente a los ancianos que quieren continuar residiendo en su domicilio. Entre los servicios solicitados destacan dar la comida, con 211 usuarios; el servicio de tele asistencia, mediante un convenio con Cruz Roja, con 65 usuarios, y el servicio de atención a la persona, con 47 usuarios.

Para las personas mayores, la Obra Social ofrece servicios de residencia, centro de día y atención a domicilio, además de la oferta de actividades de ocio del Club 60



líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

Por otra parte, la Fundación ofrece el **servicio de restauración social**, tanto en domicilios de particulares como colectivos. A lo largo del año se han suministrado 235.607 menús. La Fundación gestiona el **centro para la autonomía personal**, para facilitar a las personas con dependencia por razones de edad y/o disminución las ayudas técnicas y de accesibilidad para que puedan realizar las actividades de la vida diaria con la máxima seguridad y comodidad. A lo largo de este año, el centro ha proporcionado servicio y material diverso a 611 personas.

→ Servicio Club 60

Caixa Terrassa ofrece un programa de actividades y de servicios para las personas de la tercera edad, mediante el servicio Club 60. A pesar de que el servicio se ofrece a todas las personas mayores con independencia de su localización geográfica, dispone de cinco centros situados en las localidades con más concentración de clientes: Terrassa, Rubí, Lleida, Girona y Tarragona. A través de estos centros los usuarios del Club 60 pueden informarse de las actividades, inscribirse y participar en cursos, excursiones, viajes, y gozar de un servicio de gestiones y trámites administrativos o de asesoramiento en una gran variedad de aspectos propios de este grupo de edad.

A lo largo del 2006 las principales actividades que se han llevado a cabo desde el Club 60 han sido las siguientes:

- **Ciclo de zarzuela:** 33 representaciones con 22.117 asistentes. Esta actividad se ha realizado desde el Centro Cultural de Terrassa, el Teatro Fortuny de Reus, el Teatro Principal de Lleida, el Teatro Municipal El Jardí de Figueres y el Teatro Municipal el Ateneo de Igualada.
- **Cursos y talleres:** organizados en las temáticas de inteligencia emocional, baile, arte y pintura, música, nuevas tecnologías, lenguas e informática. Se han ofrecido 114 cursos en el conjunto de todas las localidades, que han sido seguidos por 1.859 personas.
- **Conferencias:** se han programado cinco conferencias en cada una de las localidades con servicio Club 60. La primera conferencia fue "Cambio climático: verdades o mentiras", a cargo de Francesc Mauri, meteorólogo y presentador



Centro para la Autonomía Personal de la LLar de Caixa Terrassa



Ciclo de zarzuela Club 60: "La Generala", con la Compañía Lírica de Ciutat Comtal



Conferencia "La jubilación, una nueva etapa de la vida", a cargo de Enric Mata, director general de Caixa Terrassa



Líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

de *El temps en TV3*. En la segunda conferencia el doctor Joan Corbella, psiquiatra y escritor, habló de "La jubilación, una nueva etapa de la vida". En la tercera conferencia, el periodista y presentador de informativos de TV3, Xavi Coral, trató el tema "Telenoticias, la vuelta al mundo en 60 minutos". A raíz del Año Mozart, Eduard Vives, director artístico del Centro Cultural Caixa Terrassa, pronunció la conferencia "Mozart: vida y obra, 250 aniversario de su nacimiento". Y la quinta conferencia fue "Economía y ahorro en la etapa de la jubilación" a cargo de Enric Mata, director general de Caixa Terrassa. A las 25 conferencias realizadas han asistido 3.428 personas.

- **Excusiones de un día y salidas a teatros y espectáculos:** se han programado 122 salidas, con una participación de 10.509 personas. También se han programado 12 viajes de larga duración, a los cuales se han inscrito 1.505 personas.

En general, cabe remarcar la gran acogida que está teniendo el servicio Club 60 entre los ancianos, que encuentran en él un lugar donde desarrollar habilidades, conocimientos y experiencias para comunicarse, a la vez que encuentran respuesta a cualquiera de las necesidades de información y asesoramiento que necesitan, en cuestiones relacionadas con servicios a domicilio, residencias, aspectos administrativos, jurídicos, fiscales, etc. Destaca que este año se han registrado un total de 10.657 consultas de asesoramiento o trámites de gestiones administrativas.



Excursión del Club 60



Viaje del Club 60 al Pirineo Aragonés

Convocatoria de ayudas a programas sociales

Por tercer año consecutivo Caixa Terrassa ha realizado una nueva convocatoria de ayudas a programas sociales, dirigida a todas las entidades sin finalidad de lucro que actúan en el ámbito de la integración de colectivos excluidos o en riesgo de exclusión social. En este 2006, se ha incrementado la dotación hasta llegar a los 500 mil euros, con ayudas de cantidad no superior a doce mil euros. De las 182 solicitudes recibidas, se han seleccionado 52 proyectos referidos a las temáticas siguientes: 14 de inmigrantes y colectivos con dificultad de integración, 12 de niños y jóvenes afectados por problemáticas familiares o sociales graves, 6 de personas de la tercera edad desatendidas o en soledad, 6 de adultos en situación de paro y dificultades para la inserción sociolaboral, 5 de personas



líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

drogodependientes y exdrogodependientes, 5 de enfermos crónicos o discapacitados con graves necesidades sociales, 3 de personas en situación de pobreza extrema y 1 de atención y apoyo a mujeres maltratadas. Estos proyectos se desarrollan en diversas poblaciones catalanas: 17 en Barcelona, 12 en Terrassa, 5 en Lleida, 2 en Girona, Rubí y Manresa, y 1 en Badalona, Figueres, Granollers, L'Hospitalet de Llobregat, Olesa de Montserrat, Sant Adrià de Besòs, Sant Boi de Llobregat, Sant Gregori (Girona), Santa Coloma de Gramenet, Tarragona y Vic.

Convenios y colaboraciones en el ámbito asistencial

→ Tarjetas solidarias

Caixa Terrassa ha continuado colaborando con el tercer y cuarto mundo a través de las tarjetas solidarias, una iniciativa innovadora de la Obra Social y Cultural, que en su día abrió camino a otras actuaciones solidarias dirigidas a las comunidades más desatendidas socialmente. Esta colaboración se concreta en la utilización, por parte de los clientes, de las tarjetas emitidas por Caixa Terrassa, que sin coste alguno adicional generan un fondo que se canaliza hacia cinco organizaciones no gubernamentales arraigadas en Cataluña: Manos Unidas, Intermón-Oxfam, Justicia i Pau, Cruz Roja y Cáritas Diocesana. Estas organizaciones tienen acreditada una destacada trayectoria, experiencia y organización en la asistencia humanitaria, la puesta en marcha de proyectos de desarrollo económico, la atención a la infancia, los programas de escolarización y formación de adultos, etc. Por este concepto este año se han generado 210.000 euros, los cuales, en base a los convenios firmados correspondientes, se han distribuido entre dichas organizaciones. Con la aportación de 2006, Caixa Terrassa ha acumulado casi 2 millones de euros, que se han destinado a actuaciones solidarias.

Para evitar la exclusión social, se destina una parte de la rentabilidad de las tarjetas de los clientes a proyectos solidarios con el Tercer Mundo



→ Convenio con Oncolliga

Caixa Terrassa ha continuado acogiendo en sede propia las actividades del Centro de Rehabilitación para Laringectomizados y de información oncológica, por medio de un convenio con Oncolliga, Fundación Liga Catalana de Ayuda Oncológica, que gestiona el Centro y programa sus actividades.



Este Centro tiene una doble misión. Por una parte la rehabilitación de la voz de las personas operadas de cáncer de laringe, por medio de cursos de formación que imparten los propios enfermos rehabilitados, organizados en una asociación, integrada por más de 120 socios voluntarios. Esta actividad cuenta con el apoyo de un equipo profesional gestionado por Oncolliga. Este año han asistido a clases de recuperación



Líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

de la voz 28 personas operadas; 7 han recibido servicio de logopedia y 38 personas más han participado en las actividades sociales del Centro.

Por otra parte, y también en la misma sede, se ofrece un programa de actividades dirigido mayoritariamente a mujeres operadas de cáncer de mama, que lleva a cabo el Centro de Información Oncológica, y que este año ha realizado un total de 9 talleres, 8 conferencias y 4 actividades de ámbitos diversos. Han participado en el mismo un total de 125 personas, de las cuales 85 han sido mujeres operadas de cáncer de mama.

→ Convenio con AVAN

La Asociación Vallès Amigos de la Neurología (AVAN), entidad que tiene como finalidad la mejora y calidad de vida de los enfermos neurológicos, lleva a cabo el programa de actividades que consta de salidas y excursiones culturales o de tiempo libre para jóvenes y adultos con daños cerebrales, con el nombre "Vamos a..", y colonias para jóvenes. Caixa Terrassa ha seguido apoyando estas actividades, en las cuales han participado un total de 222 usuarios.

→ Apoyo al acogimiento infantil

La Fundación Busquets de Sant Vicenç de Paül se dedica al acogimiento integral de más de cincuenta menores huérfanos o carentes de atención familiar, a los cuales proporciona recursos materiales, educación, y también seguridad y afecto con objeto de compensar sus carencias, ayudando así a hacerles crecer con confianza y a integrarles en la sociedad. Caixa Terrassa apoya la actividad de esta Fundación por medio de un convenio de colaboración.

Convenio con la Generalitat de Catalunya

En el marco del convenio que anualmente suscribe la Generalitat de Catalunya con la Federación Catalana de Cajas de Ahorro, para colaborar con proyectos que las entidades han presentado al Departamento de Acción Social y Ciudadanía, Caixa Terrassa ha colaborado en 15 proyectos sociales y asistenciales:



líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

entidad	actividad
Fundación Privada Ateneo Sant Roc de Badalona	Atención a la infancia y jóvenes en riesgo social
Centro de Esplai Estallido de Bellvitge	Arreglo y equipamiento del Espai Jove
PROSEC de Lleida	Intercambio europeo "Jóvenes por la Dignidad IV"
Asociación Catalana Antisida de Lleida – ACALL	Campaña "Hazlo seguro/a sin drogas, sin riesgo"
Fundación privada ARED de Badalona	Difusión y presentación de los productos elaborados en los centros penitenciarios
Centro de Esplai Guadahorce de Terrassa	Proyecto Jóvenes Activos, de integración para jóvenes en riesgo de exclusión social
Fundación Pere Badia de Torredembarra	Ampliación del centro de día
Asociación de recursos asistenciales Alfons Moré de Salt	Equipamiento del centro de servicios para las personas de la tercera edad
Club Deportivo Parálisis Cerebral de Tarragona	Promoción deportiva de personas discapacitadas o grupos con dificultades y necesidades
Asociación Casa Don Bosco de Lleida	Mejoras del centro
AREMI – Asociación de Rehabilitación del Minusválido de Lleida	Obras y equipamientos de la residencia
Colectivo Cultural Popular de Sant Vicenç dels Horts	Ampliación de talleres de formación laboral para jóvenes desestructurados
Fundación privada GINAC de Valls	Adecuación de las instalaciones por la mejora del servicio a personas con graves discapacidades
Residencia Centro Evangélico FIEIDE de Asistencia a la Tercera Edad de Reus	Remodelación de la cocina
Asociación Juvenil Centro Amigos de Sant Vicenç dels Horts	Rehabilitación del tejado del centro abierto

Área de inserción laboral

Fundación President Amat Roumens (FUPAR)

La misión principal de la Fundación President Amat Roumens es la de proporcionar actividad laboral y formación cultural y profesional a personas con discapacidad psíquica, con el objetivo de conseguir su inserción en los medios normales de producción, y también su realización personal para mejorar su calidad de vida. La FUPAR es una entidad fuertemente arraigada en su territorio, básicamente porque de las 290 personas con disminución a las que atiende, más del 80% son vecinos de Terrassa y, el resto, de las poblaciones próximas: Rubí, Matadepera, Castellbisbal y Vacarisses. De estos, 157 están contratados en el Centro Especial de Trabajo y perciben el salario mínimo interprofesional, y los otros 133, con coeficientes de disminución más profundos, son atendidos en el Centro Ocupacional. Estas personas han sido atendidas por



Fundación President Amat Roumens (FUPAR)



líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

una estructura formada por 75 profesionales. Durante el 2006, se han incorporado a Fupar un total de 11 personas con discapacidad.

El Centro Especial de Trabajo tiene dos grandes áreas de actividad laboral: el Área Industrial, dedicada a termo envasados y manipulados, y el Área de Servicios, que comprende los trabajos de jardinería y limpieza de plazas y jardines, el centro de venta de plantas y la limpieza manual de vehículos.

Como complemento a la actividad laboral, la Fundación lleva a cabo una numerosa actividad de carácter deportivo y ocio, de la cual destaca el programa Protagonistas Nosotros, con más de treinta años de historia y que en diciembre presentó el espectáculo *Me gusta, no me gusta*.

En cuanto a las competiciones deportivas, participa en las modalidades de natación, de tenis, de tenis mesa, de baloncesto y petanca. Cabe destacar que en la temporada 2005-2006 el equipo de Fupar participó en los Juegos Special Olympic celebrados en Lloret de Mar con el resultado de 7 medallas de oro, 10 de plata y 7 de bronce.



Jornada de puertas abiertas de la FUPAR



Operario del área de termoenvasados y manipulados de la FUPAR

Área de medio ambiente y sostenibilidad

Tú en tu mundo. Ecología cotidiana y sostenibilidad

De todas las actuaciones que Caixa Terrassa ha llevado a cabo en el ámbito de la sostenibilidad y la educación ambiental, la más destacada es, desde luego, la exposición Tú en tu mundo. Se trata de una instalación museográfica permanente, realizada por el Estudio Ramon Folch, que la Obra Social ha puesto en marcha para abordar temas socio ambientales básicos que afectan a la ciudadanía. Ubicada en nuestras instalaciones del Centro Cultural, trata de forma conjunta los aspectos ecológicos de la vida diaria de las personas, a través de ocho ámbitos temáticos: el consumo, los residuos, el aire, el agua, la energía, el ruido, la movilidad y el territorio. Cada tema se trata en uno, dos o tres módulos expositivos, de tal manera que cada uno es independiente de los demás y a la vez está relacionado con estos. El visitante puede acceder a información relevante de carácter general y, a su vez, puede conocer el impacto socioambiental de sus



Visitantes a la instalación museográfica "Tú en tu mundo"

"Tú en tu mundo"
muestra los aspectos socioambientales básicos que afectan a la sociedad



líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

actividades diarias. Esta iniciativa está dirigida a todo el público en general, adultos de cualquier edad, jóvenes, niños, familias, grupos organizados de escuelas y otros colectivos. Para las escuelas se ha preparado un programa pedagógico con materiales didácticos, talleres, juegos, etc. Y como documentación complementaria se ha editado un libro catálogo, donde de manera muy gráfica y clarificadora se efectúa un seguimiento detallado de las líneas temáticas de la instalación y las mejores prácticas ambientales de nuestra vida diaria.

Portal Sostenibilidad

El pasado mes de noviembre se presentó el Portal Sostenibilidad, un espacio de referencia donde encontrar información relevante y significativa relacionada con la sostenibilidad. Está dirigido a profesionales, técnicos, universitarios, estudiantes, educadores, políticos, periodistas y también al público en general. Este proyecto, elaborado por la Cátedra Unesco de Sostenibilidad de la Universidad Politécnica de Cataluña, con el patrocinio de la Obra Social de Caixa Terrassa, se enmarca en la década de las Naciones Unidas de educación para la sostenibilidad que promueve la Unesco.

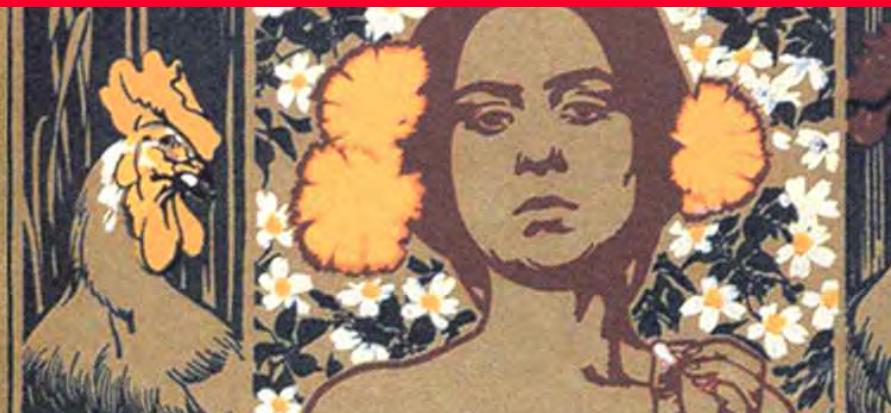
El portal, único en su especificidad temática y amplitud de contenidos, ofrece información de las diversas dimensiones de la sostenibilidad, como son la ambiental, social, económica e institucional, además de la documentación exhaustiva de temas de tanta relevancia como pueden ser el cambio climático, la Agenda 21 o las relaciones Norte-Sur, por poner algunos ejemplos. Los textos han sido elaborados por 45 autores, mayoritariamente profesores de la Universidad Politécnica de Cataluña y colaboradores de la Cátedra.

Convenios con entidades ecologistas

En 2006 Caixa Terrassa ha consolidado su apoyo a actividades de protección del medio ambiente con dos entidades ecologistas: con el GEPEC de Tarragona, que lleva a cabo un proyecto de voluntariado para la protección y recuperación de los espacios naturales, la fauna y flora de la zona de Muntanyans-Gorg. Y con DEPANA, por proyectos relacionados con la reforestación y limpieza de bosques, gracias al fondo que va formando la Obra Social con la aportación de un euro por cada alta en el extracto electrónico contratado en Caixa Terrassa, "extracto ecológico", en sustitución del extracto tradicional de papel.

Convenio con la Generalitat de Catalunya

En el marco del convenio suscrito con la Generalitat de Catalunya, este año Caixa Terrassa ha financiado dos proyectos del área del medio ambiente y sostenibilidad: el Manual de gestión sostenible de instalaciones solares térmicas, que ha elaborado la entidad Aperca; y el proyecto de actuaciones relacionadas con el agua y la gobernabilidad, Agua para todo el mundo: un derecho y no una mercancía, de la entidad Ingenieros Sin Fronteras.



5

órganos de gobierno

asamblea general

195

consejo de administración

199

comisión de control

205



asamblea general

La administración, la gestión, la representación y el control de Caixa Terrassa, de acuerdo con las competencias determinadas por los estatutos de la entidad, corresponden a:

- **1. La Asamblea general**
- **2. El Consejo de administración**
- **3. La Comisión de control**

1. Asamblea general

La Asamblea General es el órgano supremo de gobierno y decisión de Caixa Terrassa. Sus miembros reciben la denominación de *consejeros generales*, velan por la integridad del patrimonio, por la salvaguarda de los intereses de los depositantes y por la consecución de los fines de utilidad pública de la entidad, y fijan las normas y las directrices de actuación de ésta.

Además de las facultades generales de gobierno, son competencia especial y exclusiva de la Asamblea General:

- El nombramiento y la revocación de los vocales del Consejo de Administración y los miembros de la Comisión de Control.
- La apreciación de las causas de separación y revocación de los miembros de los órganos de gobierno antes del cumplimiento de su mandato.
- La aprobación y la modificación de los estatutos y los reglamentos por los cuales debe regirse la entidad.
- El acuerdo de disolución y liquidación de la entidad o bien la autorización para su fusión con otras entidades.
- La confirmación del nombramiento del director general a propuesta del Consejo de Administración.
- La definición de las líneas generales del plan de actuación de la entidad, para que pueda servir de base para la labor del Consejo de Administración y la Comisión de Control.
- La aprobación, en su caso, de la gestión del Consejo de Administración, la memoria, el balance anual y la cuenta de resultados, así como la aplicación de estas herramientas a las finalidades propias de la entidad.



asamblea general

- La aprobación, en su caso, de la creación y la extinción de obras sociales, la gestión del Consejo de Administración con respecto a la obra social y sus presupuestos anuales y la liquidación de dichos presupuestos.
- El tratamiento de cualesquiera otros asuntos que sean sometidos a su consideración por parte de los órganos facultados a ello.

La Asamblea General está integrada por cien consejeros generales, quienes ejercen las siguientes representaciones con el número de miembros que se indica a continuación:

- Cuarenta consejeros generales que representan a los impositores de la entidad, elegidos entre ellos mismos por los compromisarios.
- Veinte consejeros generales que representan a ayuntamientos o corporaciones locales y a entidades territoriales creadas por la Generalidad en cuyo término Caixa Terrassa tenga alguna oficina abierta, designados directamente por las propias corporaciones o entidades.
- Treinta consejeros generales que representan a las entidades de carácter cultural, científico, benéfico, cívico, económico o profesional con arraigo reconocido en el ámbito territorial de actuación de la caja.
- Diez consejeros generales que representan a los empleados de la propia entidad, elegidos en representación directa del personal fijo de la plantilla de empleados.

Las sesiones de la Asamblea General pueden ser ordinarias o extraordinarias.

La Asamblea se reúne con carácter ordinario una vez al año, como mínimo, dentro del primer semestre natural del ejercicio, con objeto de someter a aprobación el informe de gestión y las cuentas anuales del ejercicio precedente, así como el proyecto de aplicación de los excedentes, el presupuesto anual de la obra social y, en su caso, la renovación de los cargos del Consejo de Administración y la Comisión de Control.

Las sesiones extraordinarias se celebran tantas veces como se convoquen expresamente, a fin de tratar todos los asuntos que figuren en el orden del día.

Al final de 2006, la composición de la Asamblea General, según el sector de representación de los consejeros generales, era la siguiente:



asamblea general

■ Representantes del grupo de impositores

Andrés Arriola Valls	Miquel Paraira Canals
Esteban Baldomero Garcia	Albert Pedret Cort
Anna Ballester Giralt	Julio Portillo Sanz
Santiago Cajide Sabater	Claudi Puig Paloma
Pere Ricart Calsina Font	Josep Quer Pujol
Manel Canyameres Sanahuja	Jordi Raventós Farré
Francisco Carmona García	Montserrat Roca Mas
Jaume Dallà Huguet	Joan Rueda Sanllehí
José Escobar Latorre	Josep Salvadó Sansa
Joan Figueras Roura	Pilar Sánchez García
María José Gala Hernández	Meritxell Santafè Martínez
Roger Grané Farell	Enric Segarra Bosch
Daniel Hausmann Fargas	Francisca Segura Escánez
Jordi Izquierdo Traveria	Joaquín Sojo Fuentes
Román Marín Fernández	Susanna Solà Montes
José María Martín López	Marta Solé Amaro
Josep Millà Llonch	Maria Teresa Subirats Argelagues
Mònica Montaner Heller	Xavier Torres Busqueta
Eva Maria Navarrete Rodríguez	Cristina Traver Orante
Carlos Nueno Plana	Josep Vicens Casas

■ Representantes del grupo de entidades

Amadeu Aguado Moreno	Miquel Font Roca
Josep Amate Miralles	Jaume Gibert Pedrosa
Josep Bros Montaña	Antoni Hostench Figueras
Pere Burés Camerino	Carles Maristany Tió
Maria Teresa Casals Cienfuegos-Jovellanos	Pepita Maymó Cirera
Narcís Castanyer Bachs	Maties Morte Salvador
Francesc Cayuela López	Carles Prats Panés
Francesc Comajuan Plo	Jaume Ribera Segura
Alfons Conesa Badiella	Josep Rifà Sais
Francesc Dalmases Capella	Narcís Saladrigues Fernández
Josep Dern Cavallé	Carles Termes Turu
Jesús Docampo Díaz	Josep Torres Paloma
Jaume Escart Bernadó	Angelina Torres Busquets
Francesc Flotats Crispí	Ignasi Utset Badiella
	Maria Vidal Sanahuja



asamblea general

■ Representantes del grupo de corporaciones

Moisès Aldehuelo Araujo	Fernando Fernández Jiménez
Josep Aran Trullàs	Xavier Figueras Casanovas
Joana Bassols Mià	Francesc Xavier González Santos
Josep M. Biel Gabernet	Francesc Xavier Muñoz Sendino
Jaume Canyameres Cortazar	Regina Parellada Canals
Joan Castaño Augé	José A. Robles Serrano
Maria Costa Soler	Joan Andreu Rodríguez Serra
Pasqual d'Ossó Matheu	Tomàs Roset Xarpell
Àngel de Bodas Remolà	Alfons Vila Cuadrado
Joan Eroles Samarra	

■ Representantes del grupo de personal

Eva Bernad Claramunt
Jordi Carrique Ràfols
Carles Company Zamora
Joaquim Estebanell Broto
Joan Muñoz Galián
Josep A. Murcia Nieto
Joan A. Olivares Abad
Isabel Periel Perera
Alfred Prada Moya
Josep Maria Vernet Becedas

consejo de administración

2. Consejo de administración

El Consejo de Administración es el órgano delegado de la Asamblea General que tiene encomendados el gobierno, la gestión, la administración y la representación de Caixa Terrassa. En este sentido, acuerda todas las actuaciones y disposiciones necesarias para el desarrollo de las finalidades y los objetivos de la entidad.

Las principales facultades del Consejo de Administración, recogidas en los estatutos de la entidad, son las siguientes:

- Velar por la observancia fiel de los estatutos mediante la propuesta a la Asamblea General de la aprobación de los reglamentos necesarios para su aplicación, así como la propuesta, en su caso, de las modificaciones que considere convenientes en los estatutos o los reglamentos.
- Ejecutar y hacer ejecutar los acuerdos de la Asamblea General.
- Ejercer la representación de la entidad.
- Determinar y modificar la estructura organizativa de la institución; crear y suprimir agencias y sucursales.
- Determinar los servicios o las operaciones, tanto activas como pasivas como complementarias, que deba practicar la entidad dentro del objeto y el fondo de ésta, de acuerdo siempre con las disposiciones legales y estatutarias, y también con las líneas generales de actuación definidas por la Asamblea General.
- Aprobar los presupuestos anuales y los objetivos generales de la entidad, así como los planes de actuación y gestión a medio y largo plazo.
- Elevar a la Asamblea General las propuestas previstas expresamente en los estatutos o cualesquiera otras que sean necesarias para el buen gobierno y administración de la entidad.
- Aprobar y modificar la plantilla de empleados de la institución; establecer sus facultades y atribuciones, y fijar sus retribuciones, de conformidad con la legislación laboral aplicable.
- Determinar, acordar y llevar a cabo la inversión de los fondos de la entidad con la mayor amplitud de decisión, y efectuar todo tipo de actos de disposición y administración necesarios o convenientes a su parecer para la gestión de las actividades de la entidad, a través del perfeccionamiento de todo tipo de contratos y por medio de pactos en relación con todas las estipulaciones y condiciones que crea más convenientes; especialmente, adquirir, grabar, hipotecar incluso, y enajenar bienes de todo tipo, y acordar la adquisición de otros negocios o empresas de cualquier índole y la participación en éstos, cuando la ley lo permita, así como su enajenación o separación.



consejo de administración

- Adoptar todas las disposiciones que considere convenientes para la buena administración de los intereses confiados a su prudencia y cuidado especial.
- Elevar a la Asamblea General la memoria, el balance anual, la cuenta de resultados y la propuesta de aplicación de estas herramientas a los fines propios de la entidad para que los apruebe, si procede.
- Poner a la disposición de la Comisión de Control los documentos, los datos y los antecedentes necesarios para el cumplimiento de su función.
- Nombrar comisiones delegadas.
- Designar al director general.
- Ejercer todas las acciones administrativas, económico-administrativas, contencioso-administrativas, sociales, civiles y criminales, judiciales y extrajudiciales que sean competencia de la entidad y representarla en caso de que sea demandada, así como desistir de tales acciones, transigirlas o someterlas a arbitrajes de derecho o equidad. Proponer a la Asamblea General la aprobación de los presupuestos de la obra social y la liquidación de éstos, y también la creación de obras sociales nuevas y la extinción de las que considere que se deben extinguir. Gestionar y administrar la obra social de la entidad, y también acordar su modificación, conversión y adaptación de conformidad con las disposiciones legales y con criterios de racionalidad económica y funcional y de servicio máximo a la zona donde la entidad desarrolle sus actividades.
- Delegar funciones y facultades en las comisiones delegadas y en el director general, a excepción de las relativas a la elevación de propuestas a la Asamblea General o los casos en que se trate de facultades delegadas de un modo especial en el Consejo, a no ser que éste esté expresamente autorizado a ello.
- Cualesquiera otras no atribuidas a otros órganos que sean consecuencia del ejercicio de las funciones de gobierno y administración de la entidad que son competencia del Consejo.

El Consejo de Administración está integrado por doce miembros, que ejercen las siguientes representaciones con el número de vocales que se indica a continuación:

- Cinco vocales que representan a los impositores de Caixa Terrassa.
- Dos vocales que representan a las corporaciones locales y a las entidades territoriales creadas por la Generalidad.
- Cuatro vocales que representan a entidades de carácter cultural, científico, benéfico, cívico, económico o profesional.
- Un vocal que representa a los empleados de la entidad.



consejo de administración

La presencia en el Consejo de los grupos representados en la Asamblea es proporcional a su representación en ésta. Los vocales del Consejo de Administración son nombrados por la Asamblea General entre los miembros de cada sector de representación a propuesta de la mayoría del sector respectivo, del Consejo de Administración o de un 25% de los miembros de la Asamblea.

El Consejo se reúne tantas veces como sea necesario para la buena marcha de la entidad y, cuando menos, una vez cada dos meses. En el año 2006 ha celebrado seis reuniones.

La convocatoria la puede realizar el presidente o se puede hacer por iniciativa propia o bien a petición de un tercio, como mínimo, de los miembros de derecho del Consejo.

Para la constitución válida del Consejo es necesaria la asistencia personal de la mayoría de sus miembros de derecho, y no se admite la delegación de voto.

El director general asiste a las reuniones del Consejo de Administración con voz y voto.

Al final de 2006, el Consejo de Administración estaba formado por las siguientes personas:

cargo	nombre	grupo al que representa
Presidente	Francesc Astals Coma	Impositores
Vicepresidente primero	Jaume Ribera Segura	Entidades
Vicepresidente segundo	Miquel Font Roca	Entidades
Secretario	Francesc Dalmases Capella	Entidades
Vicesecretario	Joan Muñoz Galián	Personal
Vocales	Josep Aran Trullàs Fernando Fernández Jiménez Francesc Flotats Crispí Daniel Hausmann Fargas Francesc Palau Salas Enric Segarra Bosch Albert Pedret Cort	Corporaciones locales Corporaciones locales Entidades Impositores Impositores Impositores Impositores
Director general	Enric Mata Tarragó	

El Consejo de Administración ha creado cuatro comisiones:

- La Comisión Ejecutiva
- La Comisión de Obras Sociales
- La Comisión de Inversiones
- La Comisión de Retribuciones



consejo de administración

Comisión Ejecutiva

La Comisión Ejecutiva es el órgano delegado permanente del Consejo de Administración, que puede delegar en ella las competencias que considere oportunas y al cual dicha comisión debe dar cuenta de su actuación. Está integrada por siete miembros designados por el Consejo, con la siguiente representación: tres vocales del grupo de impositores; dos del de entidades; uno del de corporaciones, y otro del de personal. A las reuniones de la Comisión asiste con voz y voto el director general, que hace la función de secretario.

Al final de 2006, la Comisión Ejecutiva estaba integrada por las siguientes personas:

cargo	nombre
Presidente	Francesc Astals Coma
Vocales	Josep Aran Trullàs
	Miquel Font Roca
	Daniel Hausmann Fargas
	Joan Muñoz Galián
	Francesc Palau Salas
	Jaume Ribera Segura
Director general / secretario	Enric Mata Tarragó

Comisión de Obras Sociales

La Comisión de Obras Sociales es una comisión delegada del Consejo de Administración formada por siete miembros: tres de ellos son designados entre los representantes del grupo de impositores; dos son del grupo de entidades; uno, del de corporaciones, y otro, del de personal. A las reuniones de la Comisión asiste con voz y voto el director general, que hace la función de secretario.

La Comisión de Obras Sociales tiene la función principal de proponer al Consejo de Administración, para que las apruebe, las obras sociales que deben llevarse a cabo y las que deben extinguirse y los presupuestos de las ya existentes, así como la de gestionarlas y administrarlas de acuerdo con criterios de racionalidad económica y servicio máximo a los intereses generales de la zona donde la caja desarrolla sus actividades, y también de acuerdo con las instrucciones y los acuerdos de la Asamblea General y el Consejo de Administración.



consejo de administración

Al final del 2006, la Comissió d'Obres Socials estava integrada per les persones següents:

cargo	nombre
Presidente	Francesc Astals Coma
Vocales	Francesc Dalmases Capella
	Fernando Fernández Jiménez
	Miquel Font Roca
	Joan Muñoz Galián
	Albert Pedret Cort
Director general / secretario	Enric Mata Tarragó

Comisión de Inversiones

La Comisión de Inversiones es designada por el Consejo de Administración y tiene la función de informar a éste de las inversiones o desinversiones que tengan un carácter estratégico y estable, de acuerdo con la legislación vigente, realizadas directamente por la entidad o a través de sus entidades dependientes. También informa acerca de la viabilidad financiera de las mencionadas inversiones y su adecuación a los presupuestos y los planes estratégicos de la entidad. Las inversiones y desinversiones que la Comisión debe considerar son las que implican que la participación total de la caja franquee el límite del 3% de los recursos propios computables. Esta comisión entrega un informe anual al Consejo de Administración sobre las inversiones de esta naturaleza efectuadas durante el ejercicio.

Está integrada por tres miembros, que son el presidente y los dos vicepresidentes del Consejo de Administración. A las reuniones de la Comisión asiste con voz y voto el director general, que hace la función de secretario.

Al final de 2006, la Comisión de Inversiones estaba integrada por los siguientes miembros:

cargo	nombre
Presidente	Francesc Astals Coma
Vocales	Miquel Font Roca
	Jaume Ribera Segura
Director general / secretario	Enric Mata Tarragó



consejo de administración

Comisión de Retribuciones

La Comisión de Retribuciones es designada por el Consejo de Administración y tiene la función de informar a éste acerca de la política general de retribuciones e incentivos para los miembros del Consejo de Administración de la entidad y el personal directivo. También es función de esta comisión estudiar y proponer al Consejo de Administración el nombramiento de los altos directivos de la entidad.

Está integrada por tres miembros, que son el presidente y los dos vicepresidentes del Consejo de Administración. A las reuniones de la Comisión asiste con voz y voto el director general, que hace la función de secretario.

Al final de 2006, la Comisión de Retribuciones estaba integrada por los siguientes miembros:

cargo	nombre
Presidente	Francesc Astals Coma
Vocales	Miquel Font Roca
	Jaume Ribera Segura
Director general / secretario	Enric Mata Tarragó



comisión de control

3. Comisión de control

La Comisión de Control tiene como objeto velar porque la gestión del Consejo de Administración se ajuste a las líneas generales de actuación señaladas por la Asamblea General y a las directrices que emanan de la normativa financiera.

Para el cumplimiento de sus fines, la Comisión de Control tiene atribuidas las siguientes funciones:

- Supervisar la gestión del Consejo de Administración, para lo que debe velar por la adecuación de sus acuerdos a las directrices y resoluciones de la Asamblea General y a los fines propios de la entidad.
- Vigilar el funcionamiento de los órganos de intervención de la entidad y la labor desarrollada por éstos y supervisar los servicios de auditoría interna.
- Conocer el proceso de información financiera y los sistemas de control interno de la entidad.
- Asumir las funciones que la legislación sobre entidades emisoras de valores admitidos a negociación en mercados secundarios oficiales de valores atribuye al Comité de Auditoría.
- Proponer al Consejo de Administración el nombramiento de los auditores de cuentas externos, a fin de someterlo a la Asamblea General, conocer sus informes y sus recomendaciones, y recibir información acerca de las cuestiones que puedan poner en riesgo su independencia y cualesquiera otras cuestiones relacionadas con el proceso de desarrollo de la auditoría de cuentas, así como las otras comunicaciones previstas por la legislación de auditoría de cuentas y las normas técnicas de auditoría.
- Revisar el balance y la cuenta de resultados de cada ejercicio anual y formular las observaciones que considere oportunas.
- Elevar a la Asamblea General información acerca de su actuación, al menos una vez al año.
- Requerir al presidente que convoque la Asamblea General con carácter extraordinario cuando lo considere conveniente.
- Controlar los procesos electorales para la composición de la Asamblea, el Consejo de Administración y la Comisión de Control renovada. Este control corresponde a la Comisión de Control saliente. Para cualquier sorteo o votación relacionados con los mencionados procesos, una cuarta parte de los componentes de la Comisión de Control puede requerir la presencia de un fedatario público.



comissió de control

- Conocer los informes de las comisiones delegadas y emitir una opinión al respecto.
- Proponer al Departamento de Economía y Finanzas de la Generalidad la suspensión de los acuerdos del Consejo de Administración en caso de que éstos vulneren las disposiciones vigentes.
- Informar inmediatamente a dicho departamento de las irregularidades observadas en el ejercicio de sus funciones. Ello, sin perjuicio de su facultad de pedir la convocatoria de la Asamblea General y de su obligación de informar directamente al Banco de España o bien al órgano estatal correspondiente acerca de las cuestiones relacionadas con sus competencias.
- Elaborar todos los informes establecidos por las disposiciones legales o reglamentarias y remitirlos a este departamento de la Generalidad de Cataluña.

La Comisión de Control está integrada por seis miembros, elegidos por la Asamblea General entre sus componentes que no tienen la condición de vocal del Consejo, en representación de los sectores que tienen presencia en la Asamblea.

La Comisión se reúne tantas veces como sea convocada y, como mínimo, una vez cada trimestre. Los requisitos de convocatoria de reuniones, asistencia, deliberaciones y actas son los mismos que los establecidos para el Consejo de Administración.

Los acuerdos se adoptan por mayoría de votos de los asistentes, excepto en los supuestos siguientes, en los que es necesaria una mayoría constituida por dos tercios de la totalidad de miembros de la Comisión:

- En caso de requerir al presidente que convoque la Asamblea General con carácter extraordinario.
- En caso de proponer al Departamento de Economía y Finanzas de la Generalidad la suspensión de los acuerdos del Consejo de Administración cuando vulneren las disposiciones vigentes.
- En caso de informar al Departamento de Economía y Finanzas de las irregularidades observadas en el ejercicio de sus funciones.

Al final de 2006, la Comisión de Control estaba integrada por las siguientes personas:

cargo	nombre del consejero general	grupo al que representa
Presidente	Francesc Comajuan Plo	Entidades
Vicepresidente	Josep Rifà Sais	Entidades
Secretario	Joan A. Olivares Abad	Personal
Vocales	Roger Grané Farell Pasqual d'Ossó Matheu Montserrat Roca Mas	Impositores Corporaciones locales Impositores
Director general	Enric Mata Tarragó	



informe anual de gobierno corporativo 2006

Informe anual de gobierno corporativo 2006

De acuerdo con la Ley 26/2003, de 17 de julio, la Orden 354/2004, de 17 de febrero, y la Circular 2/2005 de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, de 21 de abril, el Consejo de Administración aprobó el pasado 13 de marzo de 2007 el Informe anual de gobierno corporativo del año 2006, que se facilitó a todos los miembros de la Asamblea General antes de la reunión de aprobación de cuentas.

Este informe se puede consultar en la página web de Caixa Terrassa:
www.caixaterrassa.es



6

identificación y red de oficinas

datos de identificación

209

equipo directivo

210

red de oficinas

213

fundaciones caixa terrassa

225

datos de identificación

Datos de identificación



Sede central Caixa Terrassa

■ Entidad

Caixa d'Estalvis de Terrassa

■ Datos de constitución e inscripciones de la entidad

La Caixa d'Estalvis de Terrassa fue fundada el 14 de octubre de 1877. El 17 de julio de 1991 fue inscrita en el Registro de Cajas de Ahorros de Cataluña de la Generalitat, con el número 4. Está inscrita en el Registro Especial de Entidades de Ahorro, Capitalización y similares con el número 34, según Orden del Ministerio de Trabajo y Previsión del 13 de diciembre de 1930. Está inscrita en el Registro Mercantil de Barcelona, en el tomo 21.171, folio 1º, hoja número B-17.927, inscripción 1ª. Pertenece al Fondo de Garantía de Depósitos de las Cajas de Ahorros (número de código 2074). El número de identificación fiscal es el G08169781.

■ Domicilio social y lugar donde se pueden consultar los Estatutos

El domicilio y la sede social se encuentra en la Rambla d'Ègara, número 350, de la ciudad de Terrassa. Los Estatutos y otra información pública sobre la entidad pueden consultarse en los servicios centrales de Caixa Terrassa, ubicados en el domicilio social.

■ Dirección postal y telecomunicaciones

Caixa d'Estalvis de Terrassa
Sede Central - Rambla d'Ègara, 350, 08221 Terrassa
Apartado de correos 217, 08220 Terrassa
Teléfono 93 739 77 00 Telefax 93 739 77 77
Internet: <http://www.caixaterrassa.es>

■ Información adicional al informe anual

Más información en relación a este informe anual o adicional al mismo, se encuentra disponible en la página web de la entidad <http://www.caixaterrassa.es>. A su vez, también se puede poner en contacto para este tipo de cuestiones con el Gabinete de Comunicación en la siguiente dirección:

Caixa Terrassa
Sede Central - Rambla d'Ègara, 350, 08221 Terrassa
Apartado de correos 217, 08220 Terrassa
Teléfono 93 739 77 00 Telefax 93 739 77 77
e-mail: ct.0750.0@caixaterrassa.es
Internet: <http://www.caixaterrassa.es>

equipo directivo

Equipo directivo

■ Dirección General

Enric Mata Tarragó

Centro Hipotecario del Vallès

Joan-Maria Sala Godia

■ Subdirecciones Generales

Pere Gil Sanchis
Rafael Morillo Lobo

Zona 4 Barcelona

Jesús-Joaquin Alarcón Rosa

Centro Hipotecario de Barcelona
Francesc-Xavier Domènech Droguet

■ Obra Social

Maria Cardellach Molgosa

Zona 5 Baix Llobregat

Jaume Pladevall Boix

Obra Social Propia
Olga Tintoré Gassó

Zona 6 Lleida

Carles Camats Alós

Obra Social en colaboración
Rafael Claret Martí

Centro Hipotecario de Lleida

Josep-Ramon Marbà Pelegrí

■ Secretaría General

Ramon Flo Besora

Zona 7 Tarragona

Enric Navarro Paüls

Auditoría y Control Interno
Xavier Fraile Chico

Centro Hipotecario de Tarragona
Xavier Lorenzo Torres

Comunicación y Relaciones Institucionales
Núria Martín Escudero

Zona 8 Girona

David Cano Estañol

Secretaría Órganos de Gobierno y
Dirección General
Cristina Ballbè Urrit

Zona 9 Barcelonès
Salvador Nogué Bonjoch

■ División Banca Comercial

Rafael Morillo Lobo

Zona 11 Centro-Norte

Manuel-Enric Villaplana Rocasalbes

Zona 1 Terrassa I
Rafael Casulleras Petit

Zona 12 Madrid/Zaragoza/Levante
Marta Inda Matossi

Centro Hipotecario de Terrassa
Jordi Cañizar Pallejà

Banca Electrónica
Josep Rojas Castillo

Zona 2 Terrassa II
Jordi Vegueria Ribó

Coordinación de Oficinas
Marc Malgosa Montserrat

Zona 3 Vallès
Josep-Lluís Garrido García

equipo directivo

■ División de Banca PYME

Enrique Lizaso Olmos

Zona Pyme 1
Pere Paredes Garcia

Zona Pyme 2
Enrique Lizaso Olmos

■ División de Banca Personal

Carles Vilarrubias Alarcón

Banca Personal de Terrassa
Vicenç Bello González

Banca Personal de Barcelona
Jordi Moscardó-de-San Claudio

Banca Personal de Tarragona
Raquel Barea Jiménez

Banca Personal de Lleida
Òscar Novell Sabaté

Banca Personal de Girona
Maria-Isabel Alonso Berdún

■ División Financiera

Pere Gil Sanchis

Proyectos Especiales
Sebastià Mas Plana

■ Inversiones Crediticias

Jordi Expósito Sánchez

Análisis de Riesgo
Sandra Morales Piedra

Administración de Riesgo
Marià Roma Rotges

Recuperación de Activos
Arnaud Izard Gavarró

■ Tesorería e Inversión Mobiliaria

Josep-Maria Abella Mascarilla

■ Inversión Inmobiliaria

Ricard Prior Margarit

Catalonia Promodis 4
Pere Gil Sanchis

Arrels CT Promou
Ricard Prior Margarit

Arrels CT Finsol
Josep-Maria Fleta Salas

Arrels CT Patrimoni i Projectes
Francesc Hurtado Esteve

■ Banca Seguros

Joaquim Celma Bueso

Caixa Terrassa Vida
Joaquim Celma Bueso

Caixa Terrassa Corredoria
Ernest Castellón Teixidor

Caixa Terrassa Previsió
Santiago Sirvent Gómez

Caixa Terrassa Gesfons
Alfons Argilés Bertran

■ Gabinete Técnico

Amadeu Guarch Berengueras

Gestión Recursos Humanos
Josep Tallón Rodríguez

Administración de
Recursos Humanos
Miquel Gotés Grau

Selección y Desarrollo
Antonio Rodríguez López

equipo directivo

■ Planificación Comercial

Pere Catalan Serra

■ Servicio Jurídico

Carles Barutel Manaut

Organización y Centro
de Soporte a Oficinas
Jordi Baños Resa

Servicio de Atención al Cliente
y Calidad
Josep Forn Cadafalch

■ División de Tecnología y Medios

Martí Crespo Arrufat

Operaciones Centralizadas
y Medios de Pago
Josep Castells Jorba

Servicios Generales
Pedro Gómez Domínguez

Inmuebles y Mantenimiento de Oficinas
Javier Melendo Aguado

Seguridad
Àngel Sancho Benedicto

■ Sistemas informáticos y Nuevas Tecnologías

Miquel Badia Navarro

Análisis y Desarrollo
Antoni Ballesteros Vida

Explotación y Sistemas
Antonio Fernández Caro

Informática Distribuida
Pere Bellana Arques

■ División de Control

Josep Castro Alcántara

Planificación y Control de Gestión

Rafael Fernández Rivas

Control Financiero y Gestión
de Activos y Pasivos
Josep Castro Alcántara

Control Global del Riesgo
José Ma. Sáiz Angulo

Cumplimiento Normativo
Ramon Costa Palet

Seguimiento del Riesgo
Antoni Puig Agustí

■ Intervención General

Josep Prats Caellas

■ Contabilidad General y Analítica

Jaume Arbós Serra

red de oficinas

Red de oficinas

	dirección	c.p.	responsable	télefono
ALCORCÓN				
258	Alcorcón	28921	Esther Tuñon Menéndez	914867845
AMPOSTA				
235	Amposta	43870	Carles Garde Escrihuela	977708183
BADALONA				
193	"Alfons XIII"	08912	Raül-Pere Martí Mor	933986590
* 76	"Centre"	08912	Jordi Codina Rodríguez	933893300
142	"Gorg"	08915	Carles Escandell Vallès	933994105
124	"La Salut"	08914	Miquel-Àngel Aguayo Pey	933992410
164	"Llefia"	08913	Joan-Maria Bretones Espejo	934603118
179	"Lloreda"	08917	Pere Junquero Valle	934603885
BALAGUER				
80	Balaguer	25600	Jordi Ribalta Carrasquet	973448200
BANCA PERSONAL GIRONA				
226	Banca Personal Girona	17001	Maribel Alonso Berdún	972205606
despatxos 3 i 4	Plaça Marqués de Camps, 9 i 10,			
BANCA PERSONAL LLEIDA				
227	Banca Personal Lleida	25007	Óscar Novell Sabaté	973228266
despatxos 5,6 i 7	Plaça Sant Joan, 10, Planta 5a,			
BANCA PERSONAL TARRAGONA				
228	Banca Personal a Tarragona	43003	Raquel Barea Jiménez	977239339
	Cristòfor Colom, 4-6 (Edifici Colom), Planta 3a, porta 3a			
BANCA PERSONAL TERRASSA				
225	Banca Personal Terrassa	08224	Carles Vilarrubias Alarcón	937314152
despatxos 3 i 4	Gutemberg, 3, planta 1a,			
BANYOLES				
108	Banyoles	17820	Lluís Munt Salvadó	972573833
	Angel Guimerà, 5			
BARBERÀ DEL VALLÈS				
199	"Santa Maria"	08210	Josep Gómez Giménez	937292712
183	"Badia"	08210	Josep-Antoni Jiménez Villafranca	937191973
* 174	"Centre"	08210	Albert Colet Soler	937181107
Passeig Doctor Moragas, 227				

red de oficinas

BARCELONA

85	"Avgda. Madrid"	Avinguda de Madrid, 191	08014	Jesús Robredo Martínez	934907404
200	"Banca Personal"	Avda. Diagonal, 520 ent.-5 ^a	08006	Carles Vilarubias Alarcón	932007633
32	"CarmeI"	Llobregós, 134-136	08032	Ramon Martínez Arcos	933571750
87	"Carrer València"	València, 303	08009	Antoni Vinyes Aulet	932073818
202	"Clot de la Mel"	Espronceda, 234-236	08018	Jaume Torner Pujadas	933071896
57	"Gràcia"	Major de Gràcia, 17	08012	Joan-Carles de Toro Muñoz	932178142
* 31	"Les Corts"	Les Corts, 3	08028	Ruben Jara Lapuente	933309353
120	"Major de Sarrià"	Major de Sarrià, 35 - 37	08017	Carles León Vela	932801464
91	"Mercat S. Antoni"	Comte Borrell, 66	08015	Josep Ballesté Gomis	934238648
131	"Muntaner"	Muntaner, 83-C	08011	Ildefons Fernández Araque	934516352
101	"Pas. 11 setembre"	Passeig 11 de setembre, 76	08030	Miquel-Ramon Otero Conde	933460970
* 56	"Pas. de Gràcia"	Passeig de Gràcia, 73	08008	Carles Crespo Viladot	932151521
71	"Pi i Margall"	Pi i Margall, 23	08024	Ignasi Espinosa Bruñola	932195300
118	"Poble Nou"	Pujades, 207	08005	Josep-Maria Argemí Muncunill	932661560
111	"Psg. Maragall"	Passeig Maragall, 157	08026	Núria Latorre Domènech	934084562
* 60	"Ronda S. Antoni"	Ronda de Sant Antoni, 72-74	08001	Jaume Torner Pujades	933173289
74	"Sagrada Família"	Provença, 475	08025	Jordi Muntó Romagosa	934353076
132	"Sant Gervasi"	Craywinckel, 18	08022	Xavier Muñoz Jiménez	934183256
69	"Sants"	Carrer de Sants, 144	08028	Joaquim Iriarte Jiménez	933304258
119	"St. A. Ma. Claret"	St. Antoni Maria Claret, 314	08026	Pere Bartrolí Piña	934501227
117	"Trav. de Dalt"	Travessera de Dalt, 50	08024	Santiago Castany Coll	932192512
126	"Verdum"	Passeig Verdum, 28	08016	Laura Llacer Catafau	932760792
128	"Verneda"	Selva de Mar, 234	08020	Josep Fors Fabrés	932780536
263	"Marina"	Marina, 100	08018	Xavier Casellas Sánchez	934863789

BELLPUIG

68	Bellpuig	Plaça Ramon Folch, 27	25250	Francesc Timoneda Reñé	973320511
----	----------	-----------------------	-------	------------------------	-----------

BERGA

243	Berga	del Roser, 9 xambrà Plaça dels Països Catalans, 1	08600	Maties Lozano Martín	938214267
-----	-------	--	-------	----------------------	-----------

BLANES

246	Blanes	Anselm Clavé, 52	17300	Eduard Macias Lloret	972359131
-----	--------	------------------	-------	----------------------	-----------

CALAFELL

97	Calafell	Sant Pere, 42	43820	Rafel Velasco Castro	977695566
----	----------	---------------	-------	----------------------	-----------

CAMBRILS

222	Cambrils	Ramon Llull, 36	43850	Jordi Boldú García	977363880
-----	----------	-----------------	-------	--------------------	-----------

CANOVELLES

186	Canovelles	Industria, 23	08420	Mònica Pla Pla	938493514
-----	------------	---------------	-------	----------------	-----------

red de oficinas

CASSÀ DE LA SELVA

217	Cassà de la Selva	Carretera Provincial, 79	17244	Xavier Vallès Castells	972464073
-----	-------------------	--------------------------	-------	------------------------	-----------

CASTELLAR DEL VALLÈS

248	Castellar del Vallès	Cra. de Sentmenat, 74	08211	Miquel Brugat Prados	937472579
-----	----------------------	-----------------------	-------	----------------------	-----------

CASTELLBISBAL

* 3	Castellbisbal	Plaça de l'Església	08755	Sònia Duran Ponsa	937720127
-----	---------------	---------------------	-------	-------------------	-----------

CASTELLDEFELS

207	Castelldefels	Avda. 300, 40 xamfrà Avda. Diagonal	08860	Ferran Díaz Sànchez	936650799
236	"Els Canyars"	Ronda Ramon Otero Predayo, 36	08860	Carles Martínez Martínez	936342395

CERDANYOLA DEL VALLÈS

194	"Banús"	Avda. Espanya, 2	08290	Manel Pla Bermúdez	936918607
* 165	"Centre"	Avinguda Primavera, 27	08290	Isabel Lage González	935805123

CERVERA

141	"Avgda. Guissona"	Avinguda Guissona, 8	25200	Antoni Farran Martínez	973531713
47	"Centre"	General Güell, 4-6	25200	Antoni Farran Martínez	973530719

CORBERA DE LLOBREGAT

218	Corbera de Llobregat	Avda.Catalunya, 19	08757	Rosa-Maria Juárez García	936505512
-----	----------------------	--------------------	-------	--------------------------	-----------

CORNELLÀ DE LLOBREGAT

88	"Plaça Catalunya"	Miranda, 69	08940	Josep-Jaume Novillas Pi	933756200
* 16	"Rambla"	Anselm Clavé, 49	08940	Carles-Felip Jiménez Sevilla	933774198

CUNIT

241	"Centre"	Av. Barcelona, 64-66	43881	Lluís Cirera Font	977159137
203	Cunit	Av. Barcelona, 45 cantonada Foix	43881	Lluís Cirera Font	977163153

EL PAPIO

14	El Papiol	Plaça Gaudí, 4	08754	Rosa Mañé Suñé	936731419
----	-----------	----------------	-------	----------------	-----------

EL POAL

81	El Poal	Plaça de Catalunya, s/núm.	25143	Jordi Mitjans Prat	973565075
----	---------	----------------------------	-------	--------------------	-----------

red de oficinas

EL PRAT DE LLOBREGAT

* 229 El Prat de Llobregat	Avgda. Verge de Montserrat, 46	08820	Lluís-Octavi Negro Francomano	933794327
----------------------------	--------------------------------	-------	-------------------------------	-----------

EL VENDRELL

93 El Vendrell	Plaça del Mercat, 2	43700	Joan-Carles Robert Poyatos	977663414
----------------	---------------------	-------	----------------------------	-----------

ESPARREGUERA

106 "Centre"	Arbres, 1	08292	Ramon Fabregat Artero	937775684
52 "F. Marimón"	Fcesc. Marimón / Font de Vidal	08292	Josep Escriu Solé	937771711
265 "Francesc Macià"	Av. Francesc Macià, 241	08292	Maria-Carme López Blanco	937080267

ESPLUGUES DE LLOBREGAT

* 254 "Centre"	Cra. Cornellà, 51	08950	David Esteruelas Asensio	934706538
49 Esplugues	Plaça Sant Lluís Gonzaga, 5	08950	Vicenç Roda Caudet	933711804

FIGUERES

255 "Pujada al Castell"	Pujada al Castell, 21	17600	Carles Padilla Prieto	972513825
125 Figueres	Plaça del Grà, 5	17600	Josep-Maria Ros Nualart	972670309

FUENLABRADA

260 Fuenlabrada	Francia, 14	28943	Basilio López Miguel	916491894
-----------------	-------------	-------	----------------------	-----------

GAVÀ

* 48 Gavà	Sant Pere, 89	08850	Carles Rodríguez Luque	936622200
140 "Font Grogà"	Sant Lluís, 21-27	08850	Esther Lligadas Rivas	936383717

GETAFE

259 Getafe	Av. General Palacios, 5	28902	Richard-Emilio Ares Fernández	916842421
------------	-------------------------	-------	-------------------------------	-----------

GIRONA

158 "Avinguda Lluís Pericot"	Avgda. Lluís Pericot, 14	17003	David de Dios Mariages	972411298
* 112 "La Creu"	La Creu, 37	17002	Pere-Ferran Chamorro Campano	972222089
208 "Plaça Guell"	Plaça Guell, 105	17005	Miquel-Àngel Pazos Rojo	972244200
95 "Principal"	Barcelona, 15	17001	Pere Planella Puigdemont	972205606
153 "Santa Eugènia"	Campcardós, 33-35	17005	Salvi Costa Fernández	972400053

GRANOLLERS

216 "Bellavista"	Girona, 179	08400	Rafael García Miró	938490469
* 115 "Centre"	Agustí Viñamata, 19	08400	Pere Llach Mas	938793960
163 "Serrat i Bonastre"	Plaça Serrat i Bonastre, 6	08400	Marta Montero Ranchal	938708806

red de oficinas

IGUALADA

* 89 "Avgda. Barcelona"	Avgda. Barcelona, 13	08700	Conrad Gual Carulla	938046260
28 "Centre"	Plaça de l'Ajuntament, 4	08700	Josep-Maria Ramonjoan Torrents	938033466
43 "Lleida"	Lleida, 27	08700	Antoni Marçet Moncunill	938036212
212 "Montserrat"	Muntades, 37 cantonada Dàlies	08700	Joan-Antoni Garcia Llorente	938055823

LA FLORESTA

19 La Floresta	Plaça Miquel Ros, 6	08190	Manel Soriano Porcella	936745166
----------------	---------------------	-------	------------------------	-----------

LA LLAGOSTA

213 La Llagosta	Avda. Onze de Setembre, 49	08120	Joaquim Cambra Vidaller	935449631
-----------------	----------------------------	-------	-------------------------	-----------

LEGANÉS

262 Leganés	Bardenas, 5	28915	Peter Poort Blasco	914813771
-------------	-------------	-------	--------------------	-----------

LES FONTS DE TERRASSA

21 Les Fonts	Cra. de Rubí, 451	08194	Agustí Roger Castelló	937852612
--------------	-------------------	-------	-----------------------	-----------

L'HOSPITALET DE LLOBREGAT

* 75 "Centre"	Major, 23	08901	Marià Guardia Oliver	933372512
70 "Collblanch"	Doctor Martí Julià, 17	08903	Joan-Antoni Martínez Jiménez	933334499
123 "Mercat Gornal"	Cortada, 3	08905	Josep-Xavier Badia Barrena	934483101

LLEIDA

72 "Avgda. Catalunya"	Avgda. Catalunya, 23	25002	Óscar Osset Macià	973263766
169 "Balàfia"	Corts Catalanes, 73	25005	Joan-Antoni Navarro Mateus	973224600
206 "Cap Pont"	Doctora Castells, 21-23	25001	Ferran Feixas Boix	973211769
92 "La Bordeta"	Hostal de La Bordeta, 18	25001	Francesc Rabés Cabús	973205614
107 "Martí Ruano"	Bisbe Martí Ruano, 11	25006	Xavier Falcó Rubio	973267605
148 "Pardinyes"	Pere de Cavassèquia, 46	25005	Eugení Hernández Plaza	973236042
83 "Passeig de Ronda"	Gran Passeig de Ronda, 122	25008	Joan Sans Piqué	973245962
84 "Pi i Margall"	Pi i Margall, 52	25004	Ramon-Pere Mateu Español	973244569
64 "Sant Joan"	Sant Joan, 3	25007	Carles Oró Bea	973228177

MADRID

110 Madrid	Alcalá, 27 (CECA)	28014	Josep Castells Jorba	937397723
------------	-------------------	-------	----------------------	-----------

MANLLEU

249 Manlleu	Passeig de Sant Joan, 146 baixos	08560	Carles Solà Gómez	938515641
-------------	----------------------------------	-------	-------------------	-----------

MANRESA

205 Manresa	Ctra. Cardona, 10	08240	Manuel Enric Villaplana Rocasalbes	938725092
257 "Sagrada Família"	Sant Maurici, 92-94	08241	Albert Medina Porqueras	938762579

red de oficinas

MARTORELL

* 27 "El Pla"	Avgda. Germans Martí, 14	08760	Policarpo Marcial Ortiz	937752065
209 "Puig del Ravell"	Puig del Ravell cantó Jacint Verdaguer	08760	Jaume López Gabàs	937769899

MATADEPERA

4 Matadepéra	Cra. de Terrassa, 6	08230	Jordi Malgosa Montserrat	937870592
--------------	---------------------	-------	--------------------------	-----------

MATARÓ

* 219 "Centre"	Camí Ral, 395	08301	Josep Fors Fabrés	937961631
242 "Cerdanyola"	Roselló, 61-63	08303	Rafael Roura Vila	937415918
224 "Pl. Granollers"	Tetuan, 75-77	08302	Josep Solera Martínez	937586971

MOLINS DE REI

38 "Canal"	Ferran Agulló, 4	08750	Josep-Oriol Ignacio Riera	936680737
* 17 "Mercat"	Rafel de Casanova, 37	08750	Pere Meral Parrilla	936682393

MOLLERUSSA

62 Mollerussa	Plaça Manuel Bertrand, 19	25230	Joan Montull Roigés	973602114
---------------	---------------------------	-------	---------------------	-----------

MOLLET DEL VALLÈS

162 "Can Pantiquer"	Rambla Pompeu Fabra, 79	08100	Raul Matamoros Mor	935709131
* 66 "Centre"	Rambla Nova/ B. Metge	08100	Gerard Masachs Fernández	935706994

MONTORNÈS DEL VALLÈS

190 Montornès del Vallès	Avda. Onze de Setembre, 34	08170	Miquel-Àngel Garcia Jiménez	935721634
--------------------------	----------------------------	-------	-----------------------------	-----------

MÓSTOLES

261 Móstoles	Juan XXIII, 17	28938	Juan-José Díaz-Montenegro Cuadrado	916148060
--------------	----------------	-------	------------------------------------	-----------

OLESA DE MONTSERRAT

11 "Anselm Clavé"	Anselm Clavé, 164	08640	Ramon Llosa Aragay	937780700
26 "Argelines"	Argelines, 96-B	08640	Francesc-Xavier Malgosa Montserrat	937781940
195 "Rambla Catalunya"	Rambla Catalunya, 18	08640	Carles Fuster Mos	937783895

OLOT

105 Olot	Passeig d'en Blay, 50	17800	Carles Fusté Vilalta	972265062
----------	-----------------------	-------	----------------------	-----------

PALAFRUGELL

102 Palafrugell	Cavallers, 44	17200	Santiago Coll Mas	972611304
-----------------	---------------	-------	-------------------	-----------

red de oficinas

PALAMÓS

94	Palamós	President Macià, 14	17230	Ramon Peña Sàbat	972318659
----	---------	---------------------	-------	------------------	-----------

RELLINARS

149	Rellinars	Plaça de l'Ajuntament s/núm.	08299	Artur Casulleras Petit	938345361
-----	-----------	------------------------------	-------	------------------------	-----------

REUS

* 114	"Centre"	Sant Joan, 23	43201	Xavier Faiges Vila	977322690
185	"Plaça Europa"	Bahia Blanca, 1	43205	José Antonio Restoy Anzano	977771389
127	"Rambla Miró"	Riera Miró, 37	43203	Xavier Ferrant Fontgivell	977345827
221	"Països Catalans"	Av. Països Catalans, cantonada amb carrer Argentera	43202	Francesc-Xavier Blàzquez Garcia	977315580

RIPOLLET

* 181	Ripollet	Rambla de Sant Esteve, 2	08291	Carles Valencia Alcaine	936929861
-------	----------	--------------------------	-------	-------------------------	-----------

RODA DE BARÀ

247	Roda de Barà	Sant Isidre, 39	43883	Albert Balaguer Puigfel	977657855
-----	--------------	-----------------	-------	-------------------------	-----------

RUBÍ

201	"Ca n'Alzamora"	Passeig Les Torres, 51	08191	Jordi Pradell Obiols	936992967
182	"La Serreta"	Plaça Esbart Dansaire, 5	08191	Raúl Gómez Pastor	935884424
143	"Bartrina"	Bartrina, 35	08190	Eduard Soronellas Vidal	935887130
20	"Ca n'Oriol"	Plana de Can Bertran	08191	Ramon Banqué Loscos	935885070
138	"Can Fatjó"	Safir, 12	08191	Valentí Arnau Felipe	935885322
5	"Centre"	Francesc Macià, 42-44	08191	Lluís Cera Martínez	935883237
44	"Cra. de Terrassa"	Prat de la Riba, 26	08191	Josep-Miquel Obradors Soler	936994166
* 39	"Estació"	Avgda. de Barcelona, 86	08191	Carles Malgosa Montserrat	936996700
152	"Les Torres"	Avgda. Can Cabanyes, 9	08191	Josep Moral Ramírez	936972280
133	"Mercat"	Torrent de l'Alba, 1	08191	Diamantí Fernández Fernández	935885682
155	"Ntra. Sra. de Lourdes"	Ntra. Sra. de Lourdes, 57	08191	Joan Ricart Nicolau	936974108
41	"Plaça del Progrés"	Plaça del Progrés, s/núm.	08191	Jordi Monterde Fernández	936994850

SABADELL

239	"Can Llonch"	Ronda d'Europa, 467	08206	Ricard Alegre Fernández	937460241
* 238	"Ronda Zamenhof"	Ronda Zamenhof, 64	08208	Jordi Rego Carpio	937155834
231	"Av. Barberà"	Av. Barberà, 35-37	08203	Feliu Torras Company	937100273
232	"Ca N'Oriac"	Av. Matadepera, 28	08207	Juli Baldomero García	937231838
234	"Francesc Macià"	Av. Francesc Macià, 53	08206	David Cervantes Medran	937171106

SALOU

223	Salou	Berenguer Palou, 1	43840	Manel Graña López	977381492
-----	-------	--------------------	-------	-------------------	-----------

red de oficinas

SALT

121 "Centre"	Major, 67	17190	Magdalena Gubau Mención	972402129
180 "Paisos Catalans"	Passeig Paisos Catalans, 147	17190	Manel Mas Millan	972400911

SANT ADRIÀ DE BESÓS

* 116 Sant Adrià de Besós	Bogatell, 55	08930	Ana-Belén Rodríguez Guardado	934621554
---------------------------	--------------	-------	------------------------------	-----------

SANT ANDREU DE LA BARCA

176 Sant Andreu de la Barca	Avgda.Constitució/Via Esport	08740	Carles Mira Canals	936821854
-----------------------------	------------------------------	-------	--------------------	-----------

SANT ANTOLÍ

67 Sant Antolí	Raval del Pont, 11	25213	Francesc Timoneda Reñé	973540082
----------------	--------------------	-------	------------------------	-----------

SANT ANTONI DE GALONGE

245 Sant Antoni de Calonge	Avinguda Catalunya, 8	17252	Jordi Enseñat Ferrer	972652735
----------------------------	-----------------------	-------	----------------------	-----------

SANT BOI DE LLOBREGAT

253 "Marianao"	Camí Vell de la Colonia, 9	08830	Daniel López Almagro	936548244
22 "Pl. Generalitat"	Plaça de la Generalitat, 8	08830	Prudenci Ortega Valentín	936400259
* 73 "Plaça Catalunya"	Plaça de Catalunya, 2	08830	Josep-Lluís Muñoz Valiente	936541412

SANT CUGAT DEL VALLÈS

161 "Centre Comercial Sant Cugat"	Ctra. Rubí a Sant Cugat, Pol.C	08190	Martí Fortuny Planas	936754805
30 "Cerdanyola"	Avda. Cerdanyola, 13	08190	Joan-Pau Malet Celma	936744354
177 "Coll Favà"	Avgda. Francesc Macià, 67	08190	Josep Arís Villalba	936748520
134 "Estació"	Valldoreix, 72-74	08190	Eugení Feliu Carretero	936753108
* 6 "Rius i Taulet"	Rius i Taulet, 23	08190	David Vital Meneses	936740847

SANT FELIU DE GUÍXOLS

130 Sant Feliu de Guíxols	Major, 13	17220	Carles Pagès Roura	972822822
---------------------------	-----------	-------	--------------------	-----------

SANT FELIU DE LLOBREGAT

173 "Santa Creu"	Santa Creu, 10	08980	Cecilia Gómez González	936668907
* 82 "Centre"	Pi i Margall, 11	08980	Jordi Homs Cuyàs	936665552

red de oficinas

SANT PERE DE RIBES

237	Sant Pere de Ribes	Cra. dels Cards, 30	08810	Xavier Vidal Caballero	938961921
251	"Les Roquetes"	Edison, 52 baixos	08810	Pelegrí Borbonés Lloveras	938148244

SANT SADURNI D'ANOIA

78	Sant Sadurní d'Anoia	Dr. Escayola, 22	08770	Jordi Canals Canals	938911312
----	----------------------	------------------	-------	---------------------	-----------

SANT VICENÇ DELS HORTS

33	Sant Vicenç dels Horts	Barcelona, 256	08620	Antoni Viñeglas Ramírez	936560451
----	------------------------	----------------	-------	-------------------------	-----------

SANTA COLOMA DE FARNERS

252	Santa Coloma de Farners	Sant Sebastià, 11	17430	Laura Martínez Suárez	972843782
-----	-------------------------	-------------------	-------	-----------------------	-----------

SANTA COLOMA DE GRAMENET

211	"Balldovina"	Avda. Santa Coloma, 52	08922	Joan-Alfons Rivero Rivera	933857674
196	"Banús"	Avda. Banus Baixa, 36-38	08922	Francesc Ramírez Lopera	933853464
* 58	"Centre"	Avgda. Generalitat, 22	08922	David Muñoz Piñ	934663907
23	"Mn. J. Verdaguer"	Mn. Jacint Verdaguer, 101	08922	Alfons Rodríguez Lardín	933926311
197	"Mozart"	Roma, 67	08922	Rafael Velasco Castro	933925135

SITGES

240	Sitges	Passeig Vilanova, 44-46	08870	Eva Márquez Pérez	938113556
-----	--------	-------------------------	-------	-------------------	-----------

SOLSONA

250	Solsona	Plaça del camp, 7	25280	Josep Bajona Gamisans	973482595
-----	---------	-------------------	-------	-----------------------	-----------

TARRAGONA

167	"Casa del Mar"	Francesc Bastos, 20	43005	Jordi Casanovas Pujol	977235353
113	"Els Camps"	Mn. Salvador Ritor, 2	43002	Modest Vadillo Bargallo	977233509
178	"Plaça Generalitat"	Avgda. President Francesc Macià, 2 - 4	43005	Jordi Fort Pons	977230975
129	"Port"	Apodaca, 36	43004	Rafael Aragoneses Borras	977245595
* 96	"Principal"	Rambla Nova, 77	43001	Francesc Monguió Bofarull	977239019
204	"St. Pere i St. Pau"	Pont del Diable, 10	43007	Josep-Manel Ordóñez Hernández	977203244

TÀRREGA

50	Tàrrega	Plaça del Carme, 18-bxos-A	25300	Carles Vall Rusines	973310151
----	---------	----------------------------	-------	---------------------	-----------

red de oficinas

TERRASSA

109	"22 de juliol"	Passeig 22 de juliol, 534	08222	Joaquim Malgosa Morera	937834012
144	"Alexander Bell"	Alexander Vell, 88	08224	Josep-Maria Queralt Companyó	937801062
24	"Ample"	Ample, 315	08226	Josep Cantón Jordà	937863757
150	"Av.Angel Sallent"	Avgda. Angel Sallent, 72	08224	Josep-Enric Izquierdo Balaguer	937331903
146	"Avgda. Barcelona"	Avgda. Barcelona, 133	08222	Gaspar Ibáñez Badiella	937314383
122	"Avgda. Abat Marçet"	Avgda. Abat Marçet, 87	08225	Martí Coma Luna	937358426
40	"Avgda. Tarradellas"	Av. J. Tarradellas / Ant.Maura	08225	Josep-Maria Perés Prat	937888312
210	"Biblioteca"	Pseig. 22 Juliol / Pseig. Lletres, 16	08222	Emili Alcántara Santana	937809159
18	"Ca n'Anglada"	Sant Cosme, 143	08222	Josep-Àngel Aced Monfort	937855241
175	"Campus"	Avda. Jacquard, 80	08222	Alfons Aguilar Figueras	937843311
170	"Can Boada"	Joan D'Austria, 42	08225	Alfred Prada Moya	937891591
37	"Can Jofresa"	Igualada, local 21 bloc 11	08223	Manel Marín Fernández	937855516
10	"Can Palèt"	Cra. de Montcada, 420	08223	Francesc Amenós Llorach	937852012
* 45	"Can Parellada"	França, 8	08228	Jordi Roig Pérez	937850426
36	"Can Roca"	Arenys de Mar, 2 bloc 18	08225	Salvador Subirana Danès	937353987
136	"Cra. Montcada"	Cra. de Montcada, 166-172	08223	Josep Parnau Rodríguez	937836148
29	"Cra. Rellinars"	Cra. de Rellinars, 204	08225	Ricard Tomàs Dasquens	937357939
55	"Doré"	Rambla d'Egara, 1	08224	Jaume Gutiérrez Segura	937804722
2	"Escola"	Cra. Castellar, 8	08222	Jordi Catasús Soler	937858754
147	"Francesc Macià"	Rambla Francesc Macià, 24	08226	Rosa-Maria Delgado Segarra	937356690
35	"Glòries Catalanes"	Grups Guadalhorce, bloc 5	08223	Francesc de Paula Puyol Bonastre	937851216
53	"Grups Montserrat"	Avinguda Madrid, 43,	08227	Xavier Guillamón Bou	937830744
51	"Jaume I"	Ample, 146	08226	Francesc Santandreu Balagüé	937356876
187	"La Grípia"	Solsona, 106	08227	Antoni Jurado Martín	937842538
25	"La Maurina"	Núria, 232	08224	Andreu López Fenoy	937884753
54	"Les Arenes"	Tibidabo, 9	08227	Josep-Lluís Morillo Lobo	937834755
86	"Mercat Independència."	Rambla d'Egara, s/núm.	08221	Florenci Casajuana Pladelllorens	937807836
156	"Parc Olímpic"	Doctor Cistaré, 59	08225	Francesc Comellas Guiu	937355768
191	"Parc Vallès"	Parc Valles edif. 7-C local 2.1	08223	Manuel Marín Fernández	937864224
77	"Plaça de l'Aigua"	Rambla Francesc Macià, 1	08226	Carles Poy Domènech	937351376
63	"Plaça Progrés"	Plaça del Progrés, 11	08224	Andreu Alonso Gamell	937800155
* 103	"Plaça Vella"	Plaça Vella, 9-11	08221	Josep Padilla Carrique	937317981
34	"Placeta Saragossa"	Placeta de Saragossa, 1	08221	Josep Boatella Tuneu	937886054
159	"Poble Nou"	Ctra. Rellinars, 300	08225	Carles Torrens Paris	937802071
137	"Portal de St. Roc"	Rambla d'Egara, 127	08224	Jordi Alcaraz Busqueta	937808144
0	"Principal"	Joc de la Rutlla, 2	08221	Ramon Canal Carreras	937397700
198	"Provença"	Rambla Francesc Macia, 181	08226	Valentí Casajuana Tarrés	937354853
61	"Pryca"	Autopista A-18, km 17'8	08228	Francesc de Paula Puyol Bonastre	937840712
145	"Quatre Carreteres"	Cra. Montcada, 307	08222	Joan Aladid González	937314770
15	"Rambla"	Rambla d'Egara, 237	08224	Florenci Casajuana Pladelllorens	937881412
172	"Renfe"	Plaça de l'Estació del Nord, s/n	08221	Tomàs Benages Corominas	937860830
157	"Roc Blanc II"	Sicília, 49	08224	Joan-Antoni Domènech Trujillo	937891829
151	"Roc Blanc"	Plaça del Roc Blanc/Sicilia	08224	Francesc Díaz Campos	937333035
9	"Sagrada Família"	Faraday, 115 bis	08224	Lluís Fernández Nieto	937890460
42	"Sant Cristòfor"	Jacint Elias, 80	08222	Josep-Antoni Múrcia Nieto	937832933
13	"Sant Llorenç"	Cra. de Castellar, 426	08227	Jordi Hurtado Esteve	937856608
166	"Santa Eulàlia"	Bages, 55	08223	Josep-Lluís Parrado Bosque	937863804
* 215	"Seu Central"	Rambla d'Egara, 348	08221	Josep Purull Maiques	937003243
* 1	"Triomf"	Plaça del Triomf, s/núm	08225	Francesc-Xavier Jurado Jurado	937353105

red de oficinas

TORREDEMBARRA

189	Torredembarra	Passeig de la Sort, 19-21	43830	Raquel Sánchez Teruel	977643254
-----	---------------	---------------------------	-------	-----------------------	-----------

TORREFARRERA

214	Torrefarrera	Sant Sebastià, xamfrà Verge de Montserrat	25133	Xavier Alcubierre Berges	973750917
-----	--------------	--	-------	--------------------------	-----------

TORROELLA DE MONTGRÍ

256	Torroella Montgrí	Pge. De Catalunya, 70-74	17257	Josep Massaguer Sánchez	972755484
-----	-------------------	--------------------------	-------	-------------------------	-----------

TORTOSA

233	Tortosa	Plaça Alfons XII, 6	43500	Carles Fabra Arques	977511341
-----	---------	---------------------	-------	---------------------	-----------

ULLASTRELL

8	Ullastrell	Assumpció, 1	08231	Santiago Culell Condal	937887693
---	------------	--------------	-------	------------------------	-----------

VACARISSES

184	Vacarisses	Major, 27	08233	Vicenç Osuna Molina	938359347
-----	------------	-----------	-------	---------------------	-----------

VALDOREIX

12	Valldoreix	Jacint Verdaguer, 3	08190	Valentí Armengol Colom	936742824
----	------------	---------------------	-------	------------------------	-----------

VALLS

98	Valls	Plaça El Pati, 14	43800	Hug Vicens Prytz	977606669
----	-------	-------------------	-------	------------------	-----------

VILADECANS

160	"Mn. Ricard Serrajordia"	Mossen Ricard Serrajordia, 27	08840	Framcesc Ceprián Cortijo	936378250
46	"Montserratina"	Salvador Baroné, 73	08840	Eduard Maeso Martín	936581350
135	"Rambla"	Rambla Modolell, 21	08840	Jordi Inglés Merigó	936586948

VILADECÀVALLS

59	"Can Trias"	Avgda. de Barcelona, s/núm.	08232	Josep-Maria Gago López	937806144
7	Viladecavalls	Alfons Sala, 11	08232	Lionel Estivill Cortés	937887542

VILAFRANCA DEL PENEDÈS

* 230	"Centre"	Cort, 24-26, Baixos	08720	Laura Guinart Morte	938924975
244	Vilafranca del Penedès "La Girada"	Rambla de la Girada, 1	08720	Ramon Vilomara Masip	938175529

red de oficinas

VILANOVA DEL CAMÍ

139	Vilanova del Camí	Santa Llúcia, 31	08788	Marc Guarro López	938050595
-----	-------------------	------------------	-------	-------------------	-----------

VILANOVA I LA GELTRÚ

154	"Balmes"	Avgda. Balmes, 32 - 34	08800	Xavier Escoriza Castillo	938159529
90	"Francesc Macià"	Francesc Macià, 97	08800	Xavier Galicia Garcia	938154642
168	"Pare Gari"	Plaça Fàbrica Nova, 3	08800	Laura Nieto Carabante	938142285
* 65	"Rambla"	Rambla Principal, 42	08800	Joan-Josep García Jato	938934911
171	"Zamenhof"	Doctor Zamenhof, 22	08800	Xavier Olivet Ramos	938153040

VILASECA

220	Vilaseca	L'Heura, 2, cantonada amb carrer Ramon Olzina	43480	Antoni Serret Simó	977392759
-----	----------	--	-------	--------------------	-----------

* Oficines d'empresa

Club 60 de Caixa Terrassa

dirección	c.p.	director/a	teléfono
-----------	------	------------	----------

TERRASSA

Club 60 Terrassa	Rambla d'Ègara, 1, 1r	08221	Pilar Teijeira López	937809899
------------------	-----------------------	-------	----------------------	-----------

RUBÍ

Club 60 Rubí	Pg. Francesc Macià, 42-44, 1r	08191	Anna Charles Quintanilla	935885580
--------------	-------------------------------	-------	--------------------------	-----------

LLEIDA

Club 60 Lleida	Lluís Companys, 2	25003	M. Lourdes Mora i Alsina	973275765
----------------	-------------------	-------	--------------------------	-----------

TARRAGONA

Club 60 Tarragona	Assalt, 16	43003	Carles Palau Orta	977233487
-------------------	------------	-------	-------------------	-----------

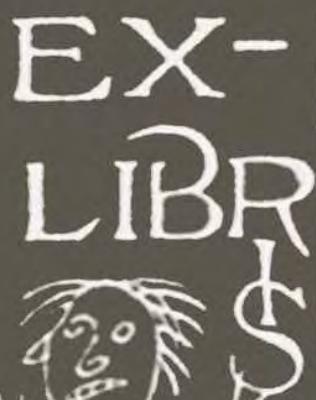
GIRONA

Club 60 Girona	Campcardós, 33-35	17006	M. Mercè Costa Delga	972400625
----------------	-------------------	-------	----------------------	-----------

fundaciones caixa terrassa

Fundaciones Caixa Terrassa

dirección	c.p.	director	teléfono
Fundació President Torres Falguera (Llar Caixa Terrassa)	Av. Abat Marcet, 78	08225	Josep Ribera Segura 937364949
Fundació President Amat Roumens (FUPAR)	Campiones Olímpiques, 36	08225	Josep Ribera Segura 937883662
Fundació Cultural Caixa Terrassa		Miquel Solé Sanabra	
→ Centre Cultural Caixa Terrassa	Rambla d'Egara, 340	08221	Eduard Vives Noguera (director artístico) 937804144
→ Escola Universitària Caixa Terrassa	Crrta. Talamanca, km. 3,5	08225	Alfons Freixes (director académico) 937301900



7

índice de contenidos GRI

Perfil

1. Estrategia y análisis

	pág.
1.1 Declaración del máximo responsable de la toma de decisiones de la organización (director general, presidente o puesto equivalente) sobre la relevancia de la sostenibilidad para la organización y su estrategia	1
1.2 Descripción de los principales impactos, riesgos y oportunidades	n.d

2. Perfil de la organización

	pág.
2.1 Nombre de la entidad	209
2.2 Principales marcas, productos y servicios	119-126
2.3 Estructura operativa de la organización, incluyendo las principales divisiones, entidades operativas, filiales y negocios conjuntos (joint ventures)	210
2.4 Localización de la sede principal	209
2.5 Países donde opera Caixa Terrassa	116
2.6 Naturaleza de la propiedad y forma jurídica	209
2.7 Mercados servidos	115
2.8 Dimensiones de la entidad	3
2.9 Cambios significativos durante el período cubierto por la memoria en el tamaño, la estructura y la propiedad de la organización	n.d
2.10 Premios y distinciones recibidos durante el período informativo	118

3. Parámetros de la memoria

	pág.
3.1 Período cubierto por la información contenida en la memoria	1
3.2 Fecha del informe anterior	109-110
3.3 Ciclo de presentación de memorias (anual, bienal, etc.)	109-110
3.4 Punto de contacto para cuestiones relativas a la memoria o su contenido	209
3.5 Proceso de definición del contenido de la memoria	109-112
3.6 Cobertura del informe	109-110
3.7 Existencia de limitaciones relativas al alcance o la cobertura de la memoria	109-110



3.8	Base para incluir información, en el caso de negocios conjuntos (joint ventures), filiales, instalaciones arrendadas, actividades subcontratadas y otras entidades, que pueda afectar significativamente a la comparabilidad entre períodos y/o entre organizaciones	n.a
3.9	Técnicas de medición de datos y bases para realizar los cálculos, incluyendo las hipótesis y técnicas subyacentes a las estimaciones aplicadas en la recopilación de indicadores y demás información de la memoria	n.d
3.10	Descripción del efecto que puede tener la reexpresión de información perteneciente a memorias anteriores, junto con las razones que han motivado dicha reexpresión (por ejemplo, fusiones y adquisiciones o cambios en los períodos informativos, la naturaleza del negocio o los métodos de valoración)	n.a
3.11	Cambios significativos respecto a períodos anteriores en el alcance, la cobertura o los métodos de valoración aplicados en la memoria	n.d
3.12	Tabla de la localización de los contenidos básicos de la memoria	227
3.13	Política y práctica actual en relación con la verificación externa del informe	n.d

4. Gobierno, compromisos y participación de los grupos de interés

pág.

4.1	Estructura de gobierno de la organización, incluyendo los comités del máximo órgano de gobierno responsable de tareas tales como la definición de la estrategia o la supervisión de la organización	195
4.2	Carácter ejecutivo o no del máximo órgano de gobierno	*
4.3	Número de miembros del máximo órgano de gobierno que son independientes o no ejecutivos	*
4.4	Mecanismos de los accionistas y empleados para comunicar recomendaciones o indicaciones al máximo órgano de gobierno	111
4.5	Vínculo entre la retribución de los miembros del máximo órgano de gobierno, los altos directivos y los ejecutivos y el desempeño de la organización	*
4.6	Procedimientos implantados para evitar conflictos de intereses en el máximo órgano de gobierno	*
4.7	Procedimiento de determinación de la capacitación y la experiencia exigibles a los miembros del máximo órgano de gobierno para poder guiar la estrategia de la organización en los aspectos sociales, ambientales y económicos	*
4.8	Declaraciones de misión y valores desarrolladas internamente, códigos de conducta y principios relevantes para el desempeño económico, ambiental y social y estado de su implementación	109
4.9	Procedimientos del máximo órgano de gobierno para supervisar la identificación y gestión, por parte de la organización, del desempeño económico, ambiental y social, incluyendo riesgos y oportunidades relacionadas, así como adherencia a los estándares acordados en el ámbito internacional y cumplimiento de los mismos	*
4.10	Procedimientos para evaluar el desempeño propio del máximo órgano de gobierno, en especial con respecto al desempeño económico, ambiental y social	*
4.11	Descripción de cómo la organización ha adoptado un planteamiento o principio de precaución	8-14

4.12	Principios o programas sociales, ambientales y económicos desarrollados externamente, así como cualquier otra iniciativa que la organización suscriba o apruebe	163-166 168-193
4.13	Principales asociaciones a las que pertenece la entidad u organizaciones a las que apoya	n.d
4.14	Relación de los grupos de interés que la organización considera	110
4.15	Base para la identificación y selección de grupos de interés con los que la organización se compromete	110
4.16	Enfoques adoptados para la inclusión de los grupos de interés, incluyendo la frecuencia de su participación, desglosados por tipos y categorías de grupos de interés	110-112
4.17	Principales preocupaciones y aspectos de interés que hayan surgido a través de la participación de los grupos de interés y forma en la que ha respondido la organización a los mismos en la elaboración de la memoria	112

5. Enfoque de la gestión e indicadores de desempeño

5.1. Dimensión económica

pág.

Desempeño económico		
EC1	Valor económico directo generado y distribuido, incluyendo ingresos, costes de explotación, retribución a empleados, donaciones y otras inversiones en la comunidad, beneficios no distribuidos y pagos a proveedores de capital y a gobiernos	58, 94-99
EC2	Consecuencias financieras y otros riesgos y oportunidades para las actividades de la organización debidos al cambio climático	25,156
EC3	Cobertura de las obligaciones de la organización debidas a programas de beneficios sociales	89-90, 167
EC4	Ayudas financieras significativas recibidas de gobiernos	n.a
Presencia en el mercado		
EC5	Rango de las relaciones entre el salario inicial estándar y el salario mínimo local en lugares donde se desarrollan operaciones significativas	n.d
EC6	Política, prácticas y proporción de gasto correspondiente a proveedores locales en lugares donde se desarrollan operaciones significativas	156-157
EC7	Procedimientos para la contratación local y proporción de altos directivos procedentes de la comunidad local en lugares donde se desarrollan operaciones significativas	n.d
Impactos económicos indirectos		
EC8	Desarrollo e impacto de las inversiones en infraestructuras y los servicios prestados principalmente para el beneficio público mediante compromisos comerciales, pro bono o en especie	89-90, 167
EC9	Entendimiento y descripción de los impactos económicos indirectos significativos, incluyendo el alcance de dichos impactos	n.d



5.2 Dimensión ambiental

pág.

Materiales		
EN1	Materiales utilizados, desglosados por peso y volumen	151-153
EN2	Porcentaje de los materiales utilizados que son materiales valorizados	151
Energía		
EN3	Consumo directo de energía, desglosado por fuentes primarias	n.d
EN4	Consumo indirecto de energía, desglosado por fuentes primarias	n.d
EN5	Ahorro de energía gracias a la conservación y a mejoras en la eficiencia	151
EN6	Iniciativas para proporcionar productos y servicios eficientes en el consumo de energía o basados en energías renovables y reducciones en el consumo de energía como resultado de dichas iniciativas	152
EN7	Iniciativas para reducir el consumo indirecto de energía y reducciones logradas con dichas iniciativas	156
Agua		
EN8	Captación total de agua, por fuentes	152
EN9	Fuentes de agua que han sido afectadas significativamente por la captación de agua	n.a
EN10	Porcentaje y volumen total de agua reciclada y reutilizada	n.a
Biodiversidad		
EN11	Descripción de terrenos adyacentes a espacios naturales protegidos o ubicados dentro de los mismos o en áreas de alta biodiversidad no protegidas. Localización y tamaño de terrenos, en propiedad, arrendados o gestionados, de alto valor en cuanto a biodiversidad en zonas que no son áreas protegidas	n.a
EN12	Descripción de los impactos más significativos sobre la biodiversidad en espacios naturales protegidos o en áreas de alta biodiversidad no protegidas derivados de actividades, productos y servicios en áreas protegidas y en áreas de alto valor en biodiversidad en zonas no protegidas	n.a
EN13	Hábitats protegidos o restaurados	193
EN14	Estrategias y acciones implantadas y planificadas para la gestión de impactos sobre la biodiversidad	n.d
EN15	Número de especies, desglosadas en función de su peligro de extinción e incluidas en la Lista Roja de la IUNC y en listados nacionales, cuyos hábitats se encuentran en áreas afectadas por las operaciones, según el grado de amenaza de la especie	193
Emisiones, vertidos y residuos		
EN16	Emisiones totales, directas e indirectas, de gases de efecto invernadero (indicación de pesos)	153
EN17	Otras emisiones indirectas de gases de efecto invernadero	153
EN18	Iniciativas para reducir las emisiones de gases de efecto invernadero y reducciones logradas	155

EN19	Emisiones de sustancias destructoras de la capa de ozono (indicación de pesos)	n.a
EN20	NO, SO y otras emisiones significativas al aire, desglosadas por tipo y peso	n.a
EN21	Vertimiento total de aguas residuales, según su naturaleza y destino	n.a
EN22	Peso total de los residuos gestionados, según el tipo y el método de tratamiento	154
EN23	Número total y volumen de los derrames accidentales más significativos	155
EN24	Peso de los residuos transportados, importados, exportados o tratados que se consideran peligrosos según la clasificación del Convenio de Basilea, anexos I, II, III y IV, y porcentaje de residuos transportados internacionalmente	n.a
EN25	Identificación, tamaño, estado de protección y valor de biodiversidad de recursos hídricos y hábitats relacionados afectados significativamente por vertidos de agua y aguas de escorrentía de la organización informante	n.a
Productos y servicios		
EN26	Iniciativas para mitigar los impactos ambientales de los productos y servicios y grado de reducción de esos impactos	156
EN27	Porcentaje de productos vendidos y sus materiales de embalaje que se recupera al final de la vida útil, por categorías de productos	156
Cumplimiento normativo		
EN28	Coste de las multas significativas y número de sanciones no monetarias por incumplimiento de la normativa ambiental	131
Transporte		
EN29	Impactos ambientales significativos del transporte de productos y otros bienes y materiales utilizados para las actividades de la organización, así como impactos significativos del transporte de personal	155
General		
EN30	Desglose por tipos del total de gastos e inversiones ambientales	150

5.3. Prácticas laborales y ética del trabajo

pág.

Ocupación		
LA1	Desglose del colectivo de trabajadores por tipos de empleo, por contratos y por regiones	135
LA2	Número total de empleados y rotación media de empleados, desglosados por grupos de edad, sexos y regiones	136-137
LA3	Beneficios sociales para los empleados a jornada completa que no se ofrecen a los empleados temporales o a media jornada, desglosados por actividad principal	144
Relación empresa-trabajador		
LA4	Porcentaje de empleados cubiertos por un convenio colectivo	141
LA5	Período mínimo de preaviso en relación con los cambios organizativos, indicando si estas notificaciones se especifican en los convenios colectivos	n.d

pág.

Salud y seguridad en el trabajo		
LA6	Porcentaje de trabajadores que está representado en comités de seguridad y salud conjuntos entre la dirección y los empleados establecidos para ayudar a controlar los programas de seguridad y salud en el trabajo y asesorar al respecto	147
LA7	Tasas de absentismo, enfermedades profesionales, días perdidos y número de víctimas mortales relacionadas con el trabajo, desglosadas por regiones	147
LA8	Programas de educación, formación, asesoramiento, prevención y control de riesgos que se aplican a los trabajadores, a sus familias o a los miembros de la comunidad en relación con enfermedades graves	141
LA9	Asuntos de salud y seguridad cubiertos en acuerdos formales con sindicatos	147
Formación y educación		
LA10	Promedio de horas de formación al año por empleado, desglosado por categorías de empleados	141
LA11	Programas de gestión de habilidades y de formación continua que fomentan la empleabilidad de los trabajadores y que les apoyan en la gestión del final de sus carreras profesionales	141-142
LA12	Porcentaje de empleados que recibe evaluaciones regulares del desempeño y el desarrollo profesional	143
Diversidad e igualdad de oportunidades		
LA13	Composición de los órganos de gobierno corporativo y la plantilla, desglosada por sexos, grupos de edad, pertenencia a minorías y otros indicadores de diversidad	195-207
LA14	Relación entre el salario base de los hombres y el de las mujeres, desglosada por categorías profesionales	137

5.4. Derechos humanos

pág.

Inversión y abastecimiento		
HR1	Porcentaje y número total de acuerdos de inversión significativos que incluyen cláusulas de derechos humanos o que han sido objeto de análisis en materia de derechos humanos	n.d
HR2	Porcentaje de los principales distribuidores y contratistas que han sido objeto de análisis en materia de derechos humanos y medidas adoptadas como consecuencia de dichos análisis	157
HR3	Total de horas de formación de los empleados sobre políticas y procedimientos relacionados con aquellos aspectos de los derechos humanos relevantes para sus actividades, incluyendo el porcentaje de empleados formados	n.d
No discriminación		
HR4	Número total de incidentes de discriminación y medidas adoptadas	131
Libertad de asociación y convenios colectivos		
HR5	Actividades de la compañía en las que el derecho a la libertad de asociación y a acogerse a convenios colectivos puedan correr importantes riesgos y medidas adoptadas para contribuir a su eliminación	n.d



Explotación infantil		
HR6	Actividades identificadas que conllevan un riesgo potencial de incidentes de explotación infantil y medidas adoptadas para contribuir a su eliminación	n.a
Trabajos forzados		
HR7	Operaciones identificadas como operaciones con riesgo significativo de ser origen de episodios de trabajo forzado o no consentido y medidas adoptadas para contribuir a su eliminación	n.a
Prácticas de seguridad		
HR8	Porcentaje del personal de seguridad que ha sido formado en las políticas y los procedimientos de la organización en aspectos de derechos humanos relevantes para las actividades	n.d
HR9	Número total de incidentes relacionados con violaciones de los derechos de los indígenas y medidas adoptadas	131

5.5. Sociedad

pág.

Comunidad		
S01	Naturaleza, alcance y efectividad de los programas y las prácticas para evaluar y gestionar los impactos de las operaciones en las comunidades, incluyendo entrada, operación y salida de la empresa	n.d
Corrupción		
S02	Porcentaje y número total de unidades de negocio analizadas con respecto a riesgos relacionados con la corrupción	128
S03	Porcentaje de empleados formados en las políticas y los procedimientos anticorrupción de la organización	127
S04	Medidas adoptadas en respuesta a incidentes de corrupción	127
Política pública		
S05	Posición respecto a las políticas públicas y participación en el desarrollo de las mismas y en actividades de lobbismo	n.d
S06	Valor total de las aportaciones financieras y en especie a partidos políticos o a instituciones relacionadas, por países	*
Comportamiento respecto a la competencia		
S07	Número total de acciones por causas relacionadas con prácticas monopolísticas y contra la libre competencia y sus resultados	131
Cumplimiento normativo		
S08	Valor monetario de sanciones y multas significativas y número total de sanciones no monetarias derivadas del incumplimiento de leyes y regulaciones	131



5.6. Responsabilidad sobre productos

pág.

Salud y seguridad del cliente		
PR1	Fases del ciclo de vida de los productos y servicios en las que se evalúan, para en su caso ser mejorados, los impactos de los mismos en la salud y seguridad de los clientes y porcentaje de categorías de productos y servicios significativos sujetos a tales procedimientos de evaluación	n.d.
PR2	Número total de incidentes derivados del incumplimiento de la regulación legal o de los códigos voluntarios relativos a los impactos de los productos y servicios en la salud y la seguridad durante su ciclo de vida, distribuidos en función del tipo de consecuencias de dichos incidentes	131
Etiquetado de productos y servicios		
PR3	Tipos de información sobre los productos y servicios que son requeridos por los procedimientos en vigor y la normativa y porcentaje de productos y servicios sujetos a tales requisitos informativos	128
PR4	Número total de incumplimientos de la regulación y de los códigos voluntarios relativos a la información y al etiquetado de los productos y servicios, distribuido en función del tipo de consecuencias de dichos incidentes	131
PR5	Prácticas con respecto a la satisfacción del cliente, incluyendo los resultados de los estudios de satisfacción del cliente	130-132
Comunicaciones de marketing		
PR6	Programas de cumplimiento de las leyes o adhesión a estándares y códigos voluntarios mencionados en comunicaciones de marketing, incluyendo la publicidad, otras actividades promocionales y los patrocinios	132
PR7	Número total de incidentes fruto del incumplimiento de las regulaciones relativas a las comunicaciones de marketing, incluyendo la publicidad, la promoción y el patrocinio, distribuidos en función del tipo de resultado de dichos incidentes	131
Privacidad del cliente		
PR8	Número total de reclamaciones debidamente fundamentadas en relación con el respeto a la privacidad y la fuga de datos personales de clientes	131
Cumplimiento normativo		
PR9	Coste de aquellas multas significativas fruto del incumplimiento de la normativa en relación con el suministro y el uso de productos y servicios de la organización	131

n.a.: Elemento o indicador GRI que no es aplicable por el sector de actividad de Caixa Terrassa, así como por la naturaleza de los mercados geográficos donde desarrolla su actividad financiera y social.

n.d.: Elemento o indicador GRI del que no se dispone información en este informe anual, ya que no existe un sistema de medida o documentación interna al respecto.

* Este indicador GRI está incluido en el **Informe de Gobierno Corporativo 2006**, que puede consultarse en la web de Caixa Terrassa www.caixaterrassa.es



resumen imágenes utilizadas

Caixa Terrassa conmemora el 150º aniversario del nacimiento del modernista Alexandre de Riquer

En el año 2006 se ha conmemorado el 150º aniversario del nacimiento de Alexandre de Riquer, una de las figuras más importantes y representativas del modernismo en Cataluña. Por este motivo, el Centre Cultural de Caixa Terrassa ha presentado la exposición más amplia realizada hasta ahora sobre la obra gráfica de Riquer, integrada por trescientas piezas, entre carteles, grabados al aguafuerte, ex-libris, libros y revistas ilustradas, dibujos originales para ilustraciones, etc.

Alexandre de Riquer Inglada nació en el pueblo de Calaf en el año 1856 y murió en la ciudad de Mallorca en 1920. Fue un artista polifacético, que practicó la pintura, el dibujo, el grabado, la ilustración..., y está considerado como el principal diseñador gráfico del modernismo. También fue escritor, poeta y un gran intelectual y activista cultural, que participó en la fundación del Cercle Artístic de Sant Lluc.

Riquer tuvo una estrecha vinculación con Terrassa, donde vivió durante largas temporadas y contribuyó a la difusión del modernismo en la ciudad, junto con su amigo el pintor Joaquim Vancells.

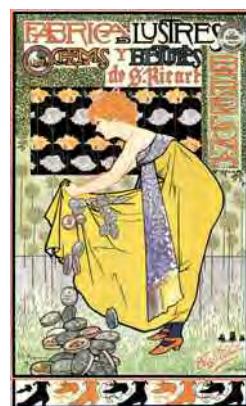
En recuerdo de esta conmemoración, el Informe 2006 de Caixa Terrassa ha sido ilustrado con obras de Alexandre de Riquer, extraídas del libro catálogo de la exposición y de la monografía sobre el artista, editada el año 2000 por Caixa Terrassa y Lunwerg Editores.



Alexandre de Riquer
Plafones decorativos de las cuatro estaciones, 1897.
Trempe/tela, 176 x 14 cm, colección particular



Alexandre de Riquer
Ovo lécithine Billon, 1902.
Cromolitografía (115 x 80 cm),
colección Jordi Carulla



Alexandre de Riquer
Fábrica Lustros J. Ricart, 1898.
Cromolitografía (94 x 66 cm),
colección Marc Martí



Alexandre de Riquer
Detalle de la vidriera lateral izquierda
de un biombo, 1900, (140 x 150 cm).
Diputació de Barcelona



Alexandre de Riquer
Cartel Joventut periodich catalanista,
1900. Cromolitografía (45 x 98 cm),
colección Marc Martí



Alexandre de Riquer
Pavimento hidráulico de la antesala
del Cercle del Liceu, 1900. Barcelona



Alexandre de Riquer
Ex-libris



Alexandre de Riquer
Marquetería del Cercle del Liceu, 1900.
Barcelona



Alexandre de Riquer
Anagrama de Alexandre de Riquer

ct*caixaterrassa

www.caixaterrassa.es