

| informe anual

2007



índice

1.	presentación	01
2.	información económica	03
3.	responsabilidad social corporativa	104
4.	obra social y cultural	175
5.	órganos de gobierno	202
6.	identificación y red de oficinas	216
7.	índice de contenidos GRI	235
	resumen de imágenes utilizadas	245

Presentación

En este ejercicio hemos culminado la ejecución del Plan estratégico 2005-2007, y también hemos cubierto satisfactoriamente las previsiones y los objetivos principales. Durante este período, el total de recursos administrados (depósitos más inversiones) ha aumentado un 78%, hasta los 19.438,6 millones de euros; los resultados netos de 2007 han representado un crecimiento del 76% respecto a los obtenidos en 2004; la eficiencia ha mejorado 11,7 puntos en estos tres años, y se han abierto 48 oficinas nuevas en Cataluña, la Comunidad de Madrid y Aragón.



De izquierda a derecha: Francesc Astals, presidente de Caixa Terrassa, y Enric Mata, director general

En un marco caracterizado por el inicio de cambio de ciclo económico y por el paro del sector inmobiliario, las inversiones crediticias de Caixa Terrassa han aumentado un 14%, hasta llegar a un saldo total de 8.849 millones de euros. Los depósitos administrados se han situado en 10.590 millones de euros, con un crecimiento del 8,5%, y los resultados netos han sido de 71,9 millones, lo que ha supuesto un incremento del 10,2%.

Durante el ejercicio, nuestra entidad ha destacado por su buen posicionamiento en coeficientes de solvencia, liquidez y baja morosidad. Con la distribución del excedente neto, aprobada por la Asamblea, los recursos propios se han situado en 1.073 millones, equivalentes a un coeficiente de garantía y solvencia del 13%, que supera ampliamente (+60%) el nivel mínimo que requiere el Banco de España. Esta ratio de solvencia ocupa el primer puesto del *ranking* de las diez cajas catalanas.

Tradicionalmente, Caixa Terrassa mantiene una posición cómoda y holgada en cuanto a liquidez, con una ratio sobre balance, al final del ejercicio, que está entre las cuatro primeras de la Confederación Española de Cajas. Nuestra caja participa en el mercado interbancario solamente en calidad de prestadora de dinero.

Por lo que respecta a la morosidad, nuestra entidad presenta una tasa reducida, situada en el 0,65%, por debajo de la media del sector, y tiene una cobertura de los deudores en mora del 260%, lo que hace patente la calidad y el elevado grado de saneamiento de nuestras inversiones crediticias.

En relación con las actuaciones estratégicas de 2007, hemos dado un nuevo impulso a la actividad aseguradora, mediante la puesta en marcha del programa *Seguros familia*. Se trata de un servicio exclusivo e innovador que facilita la contratación de las coberturas de riesgos

más comunes de la familia y pone un énfasis especial en la visión de servicio y la transparencia. Se caracteriza por la información clara y sin «letra pequeña», mediante un extracto único que informa globalmente de los seguros contratados; el pago único mensual, que agrega los importes de todas las coberturas con un sistema de tarifa plana; el servicio posventa, que incorpora un teléfono único de seguros, y la aplicación de un sistema de bonificaciones en función del número de contratos.

En otra línea estratégica, hemos potenciado la financiación a la empresa, con un crecimiento del 40% de la producción de créditos, y hemos ampliado las inversiones en capital riesgo para apoyar a las empresas en expansión y proyectos de jóvenes emprendedores. Desde hace casi diez años, tenemos desplegada una red de oficinas especializadas en el servicio a las empresas, que gestiona un 30% de las inversiones totales de la entidad.

El día 8 de abril se celebró la Asamblea General Ordinaria, que aprobó el informe de gestión, 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 28,8% de los resultados netos individuales.

Como en años anteriores, este informe anual incluye un amplio capítulo dedicado a las actuaciones que hemos llevado a cabo en el campo de la responsabilidad social corporativa, elaborado según los principios que dicta la *Guía de memorias de sostenibilidad* del *Global Reporting Initiative* (GRI), impulsada por las Naciones Unidas. Este capítulo recoge la cultura corporativa y los principios de actuación de Caixa Terrassa para con sus grupos de interés: los clientes, los empleados y la sociedad. Asimismo informa de las actuaciones de la obra social, desarrolladas en las áreas asistencial, cultural, ambiental y de formación e investigación.

Este año, además, esta memoria ha sido revisada por el GRI, que le ha otorgado la máxima calificación –nivel A– por los contenidos que incluye y la transparencia con que se explican.

Un año más, queremos poner de relieve la contribución de los colectivos que integran la institución: los órganos de gobierno, el equipo directivo y el conjunto de colaboradores de Caixa Terrassa y de las fundaciones. Todos juntos, con la confianza y la fidelidad de los clientes, trabajamos día a día para hacer crecer la entidad y para cumplir con la función social en favor de las personas y de la comunidad en general.

2

información económica

datos relevantes

04

documentación legal

05



datos relevantes

Datos relevantes del Grupo Caixa Terrassa

	2006	2007	variación 07/06
recursos propios			
recursos propios computables	926.953	1.073.116	15,8%
coeficiente de solvencia en %	13,0%	12,9%	-0,1 puntos
actividad financiera			
activos totales medios	9.123.085	10.748.824	17,8%
depósitos administrados	9.759.538	10.590.109	8,5%
inversión crediticia ¹	7.784.117	8.849.176	13,7%
tasa de morosidad en %	0,31%	0,65%	0,3 puntos
tasa de cobertura de morosidad en %	503,8%	260,1%	-243,7 puntos
resultados			
beneficio antes impuestos	88.721	97.672	10,1%
beneficio después impuestos	65.237	71.894	10,2%
rentabilidad sobre recursos propios en %	9,6%	9,1%	-0,5 puntos
medios operativos (número)			
oficinas	256	276	7,8%
plantilla media	1.399	1.509	7,9%
cajeros automáticos	286	308	7,7%
productividad			
recursos administrados por empleado ²	12.540	12.882	2,7%
recursos administrados por oficina ²	68.530	70.432	2,8%
eficiencia en %	54,7%	52,4%	-2,3 puntos
obra social y cultural			
aplicación obra social y cultural	9.662	11.216	16,1%
dotación anual ³	13.000	13.000	0,0%

miles de euros

¹ Incluye créditos titulizados

² Recursos administrados: depósitos administrados más inversión crediticia

³ Distribución de los resultados del año aprobada por la Asamblea General

Informe de gestión 2007 correspondiente al Grupo Caixa Terrassa

El año 2007 se caracterizó fundamentalmente por la ralentización de las economías occidentales y la extensión a escala internacional de la crisis de las hipotecas de alto riesgo de los Estados Unidos, hecho que provocó turbulencias bursátiles y financieras además de una restricción de la liquidez en los mercados internacionales.

A pesar de los signos evidentes de desaceleración, la economía española creció un 3,8%, una décima menos que en 2006 y claramente por encima de la media de la zona euro (2,3%). El crecimiento de la inversión en bienes de equipo y las exportaciones compensaron parcialmente la atonía del consumo y la construcción, sector que entró en una parada debido a la caída de la demanda de la vivienda después de haber sido uno de los pilares importantes del crecimiento económico. La tasa de paro (EPA) del Estado español se situó en el 8,6%, con un aumento de tres décimas respecto al año anterior, mientras que en Cataluña se redujo una décima (6,6%).

La inflación se disparó hasta el 4,2% (más de un punto respecto a la zona euro), la tasa más alta desde hace dos años, a causa, principalmente, del incremento del precio de los alimentos y la energía. Así, el precio del petróleo aumentó un 60% hasta alcanzar una cotización de 94,5 dólares/barril a finales de 2007. El euro continuó fortaleciéndose y cerró el año con un cambio de 1,44 dólares, lo que representa una revaluación del 10,5%.

Con motivo de la desaceleración económica y la crisis hipotecaria de los Estados Unidos, la Reserva Federal bajó un punto el tipo de interés oficial (hasta el 4,25%) después de más de un año de estabilidad en el precio del dinero. Por el contrario, el Banco Central Europeo, muy preocupado por la inflación, subió medio punto el tipo de intervención, que se situó en el 4%. Paralelamente, el EURIBOR registró un aumento de nueve décimas y cerró el año en el 4,793%, la tasa más alta alcanzada desde finales del año 2000.

Por lo que respecta a la renta variable, el IBEX 35 acabó el ejercicio, por quinto año consecutivo en positivo, con un incremento del 7,3%; sin embargo, dicho incremento es muy inferior al de 2006 (+32%). Los mercados españoles e internacionales se comportaron con una alta volatilidad, acentuada a partir de agosto por la crisis financiera de las hipotecas subprime americanas y la desconfianza de los inversores ante la evolución de la economía de los Estados Unidos.

En este marco económico general, el Grupo Caixa Terrassa culminó satisfactoriamente la ejecución del «Plan estratégico 2005-2007», con el que se han cubierto de forma holgada las previsiones y los objetivos principales.

El volumen total de activos gestionados por el Grupo Caixa Terrassa a 31 de diciembre de 2007 se situó en los 11.239 millones de euros, lo que representa un incremento del 11,04%.

Al cerrar el ejercicio, la inversión crediticia del balance consolidado presentaba un saldo de 9.345 millones de euros, 8.626 de los cuales corresponden a créditos concedidos a clientes, con un incremento del 13,3%. Si incluyéramos en la inversión crediticia bruta de la matriz Caixa Terrassa, en la parte correspondiente al crédito a la clientela, los préstamos titulizados antes del 1 de enero de 2004 (que no constan en el balance), el saldo a 31 de diciembre de 2007 se situaría en 8.849,2 millones de euros, con un aumento del 14% respecto al año 2006.

Durante el ejercicio 2007 se formalizaron préstamos y operaciones de crédito a las familias y a las empresas por un importe global de 3.526 millones de euros. Una de las actuaciones destacadas fue la potenciación del servicio y la actividad de financiación a la empresa, que creció un 40%.

Al cerrar el ejercicio, el índice de morosidad era del 0,65%, mientras que la cobertura de deudores en mora era de un 260%.

Los depósitos administrados globales a finales de año se situaban en 10.590,1 millones de euros, lo que supone una variación del 8,5% respecto al año anterior.

El volumen de productos derivados del Grupo Caixa Terrassa está recogido en las notas 7 y 10 de la memoria correspondiente al ejercicio 2007. Dichas notas recogen la actividad en productos derivados, tanto de negociación como de cobertura.

El resultado del Grupo Caixa Terrassa, antes de impuestos, fue de 97,7 millones de euros, un 10,1% superior al del año anterior, y el resultado neto fue de 71,9 millones de euros, con un aumento del 10,2%.

En la cuenta de resultados consolidados cabe observar, por un lado, el crecimiento de todos los márgenes de la actividad, y por el otro, una mejora de más de dos puntos del ratio de eficiencia, que se situó en el 52,4%.

Teniendo en cuenta la aprobación por parte de la Asamblea General de Caixa Terrassa de la propuesta de distribución del resultado neto del año 2007 (13 millones de euros para dotación del fondo de la Obra Social, y el resto para 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 situó cerca del 13%, con un exceso global de recursos propios por encima del 60% sobre los requeridos.

El Grupo Caixa Terrassa está formado por treinta y una empresas que han sido creadas para proporcionar actividad complementaria de negocio.

La actividad aseguradora del Grupo Caixa 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 y Caixa Terrassa Mediació, dedicadas a la intermediación de seguros de vida, multirriesgo del hogar, automóviles, salud, multirriesgo de comercios y de empresas, etc.

Caixa Terrassa Vida gestiona unas inversiones de 1.373 millones de euros en seguros y planes de pensiones, volumen de recursos que la sitúa en el duodécimo lugar entre las compañías de seguros de vida de entidades financieras españolas. En 2007 obtuvo unos resultados netos de 9 millones de euros.

Caixa Terrassa Previsió cerró el ejercicio con una facturación de 10 millones de euros de primas (básicamente multirriesgo del hogar).

El conjunto de la actividad aseguradora representa, respecto a los resultados, un 16,3% sobre el total del Grupo Caixa Terrassa.

Por otro lado, la actividad de las sociedades inmobiliarias del Grupo se puede estructurar en dos vertientes:

- La actividad en la que se proporciona financiación mediante la adquisición de solares y su posterior venta a los promotores. En este sentido, durante el año 2007 se aprobó un volumen de inversión de 50,4 millones de euros, un 98% de los cuales corresponde a la compra de suelo para edificación residencial. Actualmente están en curso 102 proyectos con una inversión total de aproximadamente 324,1 millones de euros.
- Actualmente el Grupo participa en doce sociedades compartidas conjuntamente con promotores inmobiliarios. Los proyectos aprobados durante el ejercicio representan una inversión prevista de 190 millones de euros.

Por último, Caixa Terrassa Gesfons, la entidad gestora de instituciones de inversión colectiva, gestionaba, a 31 de diciembre de 2007, diez fondos de inversión y dos SICAV, y el patrimonio total gestionado ascendía a 779,4 millones de euros; ello supone un 1,4% de incremento respecto al año anterior.

La plantilla media del Grupo en el ejercicio era de 1.670 personas, 1.606 de las cuales pertenecían a la matriz Caixa Terrassa. Durante el ejercicio se creó más de un centenar de puestos de trabajo nuevos para dar cobertura a las oficinas nuevas y reforzar los servicios del Grupo.

Durante el año 2007, Caixa Terrassa abrió 21 oficinas nuevas e inició su actividad financiera en Zaragoza. En Cataluña se abrieron oficinas en Puigcerdà, Sant Joan de Vilatorrada, Olot, Sabadell, Terrassa, Almacelles, Vic, La Seu d'Urgell, Alcanar, El Vendrell, Barcelona, Malgrat de Mar, Sant Quirze del Vallès y Cubelles. En la comunidad de Aragón se abrieron dos oficinas en Zaragoza capital.

Por lo que respecta a Madrid, Caixa Terrassa continuó ampliando en 2007 su presencia en dicha comunidad abriendo las tres primeras oficinas en la capital del Estado e implantándose por primera vez en Parla y Alcalá de Henares.

Con todas estas aperturas, Caixa Terrassa cerró el año 2007 y el «Plan estratégico 2005-2007» con una red comercial de 276 oficinas, de las que diez se encuentran en la Comunidad de Madrid, y dos, en Zaragoza.

En banca electrónica, se continuó impulsando la prestación de servicios y la actividad, apartado en el que se creció un 29%, con 22,8 millones de operaciones. El número de clientes que habitualmente utilizan este servicio se situó en 52.300 (+21%), de los cuales más de 38.000 (+36%) disponían del servicio de extracto ecológico (consulta electrónica de extracto y documentos por parte de los clientes, que ya no reciben papel). Durante el año 2007 se puso en marcha la contratación de depósitos a plazo y préstamos personales a través de este medio.

En medios de pago, las tarjetas de Caixa Terrassa realizaron 12,1 millones de operaciones de compra en comercios y pago de servicios, con un volumen de facturación total de 485,7 millones de euros, un 7% más que en el año anterior.

En el apartado de productos y servicios, cabe hacer especial mención de la actividad aseguradora, que es una de las líneas estratégicas del Grupo. En 2007 el Grupo lanzó una línea de seguros familia, un paquete multiasegurador que facilita la contratación de las coberturas de riesgos más habituales, como son vida, hogar, accidentes y vehículos. La iniciativa pone énfasis en la visión de servicio al cliente y transparencia: información clara a través de un extracto único que informa globalmente de los seguros contratados. También se puso en marcha un servicio exclusivo de pago único mensual que agrega todas las cuotas a través de un sistema de tarifa plana, un servicio de posventa con un único número de teléfono y un innovador sistema de bonificaciones en función del número de contratos; en el primer año, más de 50.000 clientes se beneficiaron de este servicio.

El ejercicio 2007 se cerró con una cartera de más de 140.000 pólizas de las modalidades de seguros familia, con un crecimiento del 15%.

En dicho ejercicio también se constituyó la sociedad Caixa Terrassa Serveis de Dependència, SA, dedicada a la gestión de temas sobre autonomía de las personas y atención sociosanitaria, prestación de servicios y distribución de productos para la promoción de la autonomía personal. El objetivo es dar respuesta a las necesidades globales de la persona teniendo en cuenta los distintos grados de dependencia. La compañía gestionará, entre otras cosas, la prestación de asistencia por parte de profesionales, la atención domiciliaria, la teleasistencia de urgencias, las consultas telefónicas y la atención farmacéutica domiciliaria de crónicos, así como servicios adicionales de apoyo domiciliario.

Con el objetivo de seguir potenciando el servicio a la empresa, durante el ejercicio 2007, el Grupo Caixa Terrassa amplió su inversión en capital riesgo, con una participación de 16 millones de euros en dos nuevos fondos: Baring Iberia III y Atlas Capital I. En conjunto, el Grupo participa en cuatro fondos de capital riesgo para apoyar el crecimiento de empresas en expansión, con una inversión global de 30 millones de euros. Asimismo, el Grupo participa en tres fondos de capital semilla impulsados por el IESE, destinados a proyectos de jóvenes emprendedores.

En obra social y cultural, la Caja realizó actuaciones por un importe total de 11,2 millones de euros, un 16,1% más que en el año anterior. El 22% se destinó a programas de obra propia (acciones culturales, programas para jóvenes y para la tercera edad, ciclos de conferencias, etc.); el 50%, a las distintas fundaciones de Caixa Terrassa (Centro Cultural, Euncet –formación empresarial–, Fupar –centro de trabajo para disminuidos psíquicos– y Hogar de la Ancianidad); y el 28% restante, a ayudas sociales para colectivos en riesgo de exclusión, ayudas a proyectos de mejora ambiental (puestos en marcha en 2007) y convenios y colaboraciones con 386 entidades catalanas para ayudarlas a llevar adelante proyectos y colaborar con las actividades que realizan.

Entre las actuaciones del ejercicio cabe destacar el inicio de las obras de un nuevo centro de día, que conllevarán la ampliación del Hogar de la Ancianidad de Caixa Terrassa, con la finalidad de dar respuesta a la demanda creciente de plazas de este

servicio asistencial. Las nuevas instalaciones tendrán capacidad para un centenar de personas, con lo que se doblará el número actual de plazas. Esta actuación se enmarca en el programa de inversiones para la reforma y ampliación del Hogar de la Ancianidad, que tiene un presupuesto global de 9 millones de euros en el período de ejecución 2007-2010.

Otra actuación destacada en 2007 es la instalación museográfica «Tú en tu mundo. Ecología cotidiana y sostenibilidad», dedicada a la educación y sensibilización ambiental, que está ubicada en el Centro Cultural Caixa Terrassa. El proyecto significó una inversión de 1,2 millones de euros. Durante el año 2007 pasaron por la instalación unos 13.500 visitantes, sobre todo grupos escolares y público familiar.

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 Terrassa y se aborda como un proceso continuo de mejora, revisión y adecuación permanente de los procedimientos y políticas internas.

El Consejo de Administración es el máximo y primer órgano responsable de la gestión de los riesgos en el Grupo Caixa Terrassa. No obstante, existen otros órganos, como el COAP (Comité de Activos y Pasivos) o el Comité de Inversiones, que, por delegación del propio Consejo de Administración, son los encargados de garantizar que los distintos riesgos que corre el Grupo en el desempeño de sus actividades sean debidamente identificados, medidos, valorados y gestionados, y que se adecuen a las directrices y a los objetivos fijados por el Consejo de Administración.

Estos órganos son los responsables de hacer un seguimiento más detallado de los riesgos en el Grupo Caixa Terrassa 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 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.

La concreción de todo lo expuesto anteriormente se refleja en el «Mapa de riesgos» de Caixa Terrassa, documento interno aprobado por el Consejo de Administración que recoge los principales riesgos a los que está expuesta la entidad. El «Mapa de riesgos» es el instrumento que reúne los riesgos y en el que se asigna un responsable a cada uno de éstos. Se realiza un seguimiento periódico de dichos riesgos que se eleva a los distintos comités responsables para la toma de decisiones y, finalmente, se informa de ello a la alta dirección.

Éstos son los principales riesgos motivo de seguimiento y control exhaustivo periódico:

- Riesgo de contraparte y crédito.
- Riesgo de mercado, divisa y país.
- Riesgo operacional.
- Riesgo de liquidez.
- Riesgo de suscripción/actuarial.
- Riesgo de tipo 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 Terrassa incorpora el control y el seguimiento de cualquier otro tipo de riesgo que pueda suponer la probabilidad de sufrir pérdidas (actuales o futuras) imputables a las actuaciones derivadas de las actividades del Grupo Caixa Terrassa.

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

- Independencia de las funciones de control y gestión de riesgos respecto a las áreas que los generan.
- Homogeneidad de la aplicación de los criterios, los procesos y las políticas de riesgos vigentes en la entidad.
- Visión globalizada de la gestión, incluidos todos los riesgos.
- Transparencia de los criterios y las políticas de gestión.

Acto seguido se detalla el tratamiento de los principales riesgos que integran el «Mapa de riesgos».

Riesgo de contraparte y crédito

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

El Grupo Caixa Terrassa dispone de un manual de riesgos que incorpora la normativa general en materia de riesgo de crédito y detalla de forma explícita todos los criterios necesarios para su concesión así como la documentación necesaria, los circuitos de tramitación y las 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 la contraparte en cuestión.

El Grupo sigue una política de facultades para la aprobación de operaciones según la cual, en función del nivel de cada oficina y de las garantías de las operaciones, los directores y los interventores, de forma individual o mancomunada, tienen facultad para aprobar operaciones. El nivel de facultades es dinámico y se actualiza todos los años. Cuando las oficinas no tienen atribuciones o facultades suficientes para determinadas operaciones, están establecidos y estandarizados unos circuitos que pasan por los comités pertinentes para la aprobación de operaciones.

El Grupo Caixa Terrassa dispone de un Departamento de Recuperación de Activos que se dedica a la gestión y el recobro de las operaciones morosas. Aparte, el Departamento de Seguimiento del Riesgo, separado del departamento de concesión y dependiente de Control Global de Riesgos, se encarga del seguimiento preventivo del riesgo de los clientes.

La implantación de sistemas de gestión del riesgo de crédito objetivos, basados en modelos que aportan información precisa sobre la calidad crediticia de los clientes (ratings y scorings) ha permitido mejorar sensiblemente la eficiencia en los procesos de análisis, seguimiento y valoración de las distintas operaciones que conllevan riesgo de crédito.

Al cierre del ejercicio 2007, Caixa Terrassa disponía de modelos de cálculo de *scoring* para el sector de clientes particulares en préstamos hipotecarios y préstamos al consumo y para los segmentos de inmigrantes y autónomos. Asimismo, en cuanto al sector de empresas, se dispone de modelos de cálculo de ratings para grandes empresas, para pequeñas y medianas empresas, para promotores y para microempresas.

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 cuales opera el Grupo. Con el objetivo de medir la exposición al riesgo de las variables de mercado, se implantaron varias medidas para su control y gestión.

En la actualidad se calculan periódicamente los indicadores principales para valorar el riesgo de mercado, fundamentalmente el VaR y su evolución. El VaR cuantifica la variación máxima que se puede producir en el valor económico de una cartera de activos por riesgo de mercado, en un período de tiempo dado y con un nivel de confianza determinado. El Grupo calcula el VaR diario al 99% de confianza.

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

Del control y la supervisión de la medición del riesgo de mercado se encargan el COAP y el «Mapa de riesgos», que se presenta periódicamente al Consejo de Administración y a la Comisión Ejecutiva, siguiendo la política de integración global de la gestión y control del riesgo fijada por el Grupo.

Riesgo de tipo de interés

El riesgo de tipo de interés de balance se entiende como el riesgo que puede afectar el valor económico y la rentabilidad de la entidad ante movimientos adversos de los tipos de interés. La causa principal a la que se debe este riesgo es el 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, integrado en el Comité de Dirección de la entidad. Este comité tiene, entre otras, la función de valorar y establecer los distintos límites de riesgo asumibles por el Grupo, así como las líneas estratégicas que se deben seguir.

Con el fin de definir estas políticas, y en línea con las recomendaciones del Comité de Basilea, este riesgo se valora desde dos puntos de vista. Por un lado, la sensibilidad económica de la cuenta de resultados a corto plazo a las variaciones no previstas de tipos de interés, que se utiliza para valorar la evolución del margen financiero de forma inmediata. Del otro, se prepara 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 de la entidad a medio y largo plazo.

Ante una posible crisis de subida o bajada de tipos, se ha elaborado un plan de actuación con el propósito de minimizar los impactos derivados de ella.

La medición, la limitación y la cuantificación del riesgo de tipo de interés son variables clave para conseguir objetivos estratégicos en un modelo estable de crecimiento de la entidad, tanto por lo que respecta al crecimiento de la cuenta de resultados a medio y largo plazo como a 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 de la entidad.

De la gestión y la valoración de este riesgo se encarga el COAP, por lo que, al estar éste integrado en el Comité de Dirección, se garantiza una valoración al máximo nivel organizativo de la entidad. Este organismo tiene como finalidad, entre otras, discutir, valorar y gestionar las distintas posiciones que debe tomar el Grupo para definir su evolución, tanto a corto como a medio y largo plazo.

Para gestionar, minimizar y acotar el riesgo de liquidez, el Grupo dispone del «Plan general de contingencias de liquidez», en el que se enumeran las distintas fuentes de liquidez existentes, todas ellas materializables a muy corto plazo, y en el que se garantiza la disponibilidad de liquidez para hacer frente a las posibles tensiones de liquidez que se puedan producir.

Riesgo operacional

El 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.

El objetivo principal de la gestión del riesgo operacional es 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 (incremento de pérdidas) o indirecta (disminución de beneficios).
- Que la probabilidad de que se produzca se estime como cierta o que esté condicionada al acontecimiento de hechos que tengan probabilidad de producirse.

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

- Identificación de las líneas de negocio establecidas por Basilea II dentro de la estructura organizativa de la entidad, así como del mapa de riesgos para cada una de las líneas de negocio mencionadas. Adicionalmente, se ha empezado 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 la 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 y la gestión cuantitativa de las distintas áreas funcionales.

Culminación del «Plan estratégico 2005-2007»

En el año 2007 se culminó de forma satisfactoria la ejecución del «Plan estratégico 2005-2007».

El total de recursos administrados (depósitos más inversiones) experimentó en ese período un crecimiento del 79%, hasta los 19.438,6 millones de euros al cierre de 2007.

Al final del plan estratégico, los resultados netos se situaban en 71,9 millones, lo que representa un crecimiento del 76% sobre los resultados obtenidos en el ejercicio 2004.

Como parte del desarrollo del plan, la Caja abrió 48 oficinas nuevas para reforzar su presencia y acceder a nuevos mercados en Cataluña e inició la expansión en la Comunidad de Madrid (10 oficinas) y Zaragoza (2 oficinas).

«Plan estratégico 2008-2010»

En enero de 2008, el Consejo de Administración de Caixa Terrassa aprobó el «Plan estratégico 2008-2010», que marcará las líneas estratégicas de actuación de la entidad en los próximos tres años. El nuevo plan estratégico contempla, entre otras, las siguientes líneas de actuación:

- Crecimiento de la actividad: el plan contempla un crecimiento de las inversiones crediticias y de los depósitos administrados del orden de un 30% a finales de 2010.
- Crecimiento de resultados: la previsión es que, en el conjunto del período, los resultados brutos y netos consolidados se incrementen en torno al 30-35%.
- Potenciación del negocio de empresa: en el nuevo plan estratégico, Caixa Terrassa desea dar un salto adelante en el servicio a la empresa aumentando el número de oficinas de la división Banca de Empresas, una red especializada en el servicio y la financiación empresarial.
- Potenciación de la actividad aseguradora: en el campo de los seguros, el plan marca un objetivo de crecimiento del 50% para situar la cartera por encima de los 200.000 contratos de seguros familiares y de empresa al final de 2010. Así, pues, Caixa Terrassa seguirá potenciando la línea de seguros familia, que abarca las coberturas más habituales del sector familiar e impulsará los seguros para las empresas, con productos para cubrir las distintas necesidades de protección que requiere este segmento.

Hechos posteriores al cierre

El 11 de marzo de 2008, el Consejo de Administración de Caixa Terrassa procedió a la formulación de las cuentas anuales y el informe de gestión de Caixa Terrassa correspondientes al ejercicio anual que finalizó el 31 de diciembre de 2007. Entre ambas fechas no se ha producido ningún acontecimiento importante que incida en su actividad.

Cuentas anuales

Balances de situación consolidados a 31 de diciembre del 2007 y 2006

(notas de 1 a 5)

ACTIVO	2007	2006*
Caja y depósitos en bancos centrales (nota 6)	96.366	86.197
Cartera de negociación (nota 7)	7.950	10.081
Otros instrumentos de capital	7.733	9.471
Derivados de negociación	217	610
Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	-	-
Activos financieros disponibles para la venta (nota 8)	1.059.915	1.066.334
Valores representativos de deuda	495.420	524.655
Otros instrumentos de capital	564.495	541.679
Inversiones crediticias (nota 9)	9.345.358	8.335.804
Depósitos en entidades de crédito	524.523	626.132
Crédito a la clientela	8.625.837	7.610.745
Valores representativos de deuda	52.879	55.172
Otros activos financieros	142.119	43.755
<i>Promemoria: Prestados o en garantía</i>	40.234	54.071
Cartera de inversión a vencimiento	-	-
Ajustes a activos financieros por macrocoberturas	-	-
Derivados de cobertura (nota 10)	47.938	111.875
Activos no corrientes en venta (nota 11)	32	29.396
Activo material	32	29.396
Participaciones	614	-
Contratos de seguros vinculados a pensiones	-	-
Activos por reaseguros	-	-
Activo material (nota 11)	321.854	225.768
De uso propio	161.354	157.344
Inversiones inmobiliarias	150.648	58.199
Afecto a la Obra Social (nota 27)	9.852	10.225
<i>Promemoria: Adquirido en arrendamiento financiero</i>	113.208	94.307
Activo intangible	1.141	1.017
Otro activo intangible	1.141	1.017
Activos fiscales	68.193	50.530
Corrientes	28.455	16.987
Diferidos (nota 22)	39.738	33.543
Periodificaciones (nota 12)	19.810	17.089
Otros activos	269.554	186.998
Existencias (nota 13)	237.457	163.709
Resto (nota 14)	32.097	23.289
Total activo	11.238.725	10.121.089
PROMEMORIA		
Riesgos contingentes (nota 28.1)	178.829	200.527
Garantías financieras	178.284	199.885
Otros riesgos contingentes	545	642
Compromisos contingentes	1.960.503	1.653.018
Disponibles por terceros (nota 28.2)	1.919.783	1.577.493
Otros compromisos	40.720	75.525

Las notas de 1 a 40 descritas en la memoria adjunta forman parte integrante del balance de situación consolidado a 31 de diciembre del 2007.

* Se presenta única y exclusivamente a efectos comparativos.

miles de euros

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2007	2006*
Cartera de negociación (nota 7)	88	3.948
Derivados de negociación	88	3.948
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)	8.837.626	7.904.103
Depósitos de entidades de crédito	340.524	260.902
Depósitos de la clientela	7.927.736	7.067.118
Deudas representadas por valores negociables	-	21.561
Pasivos subordinados	464.489	391.030
Otros pasivos financieros	104.877	163.492
Ajustes a pasivos financieros por macrocoberturas	-	-
Derivados de cobertura (nota 10)	173.800	66.618
Pasivos asociados con activos no corrientes en venta	-	-
Pasivos por contratos de seguros (nota 16)	1.271.606	1.262.415
Provisiones (nota 17)	22.033	15.360
Fondos por pensiones y obligaciones similares	10.843	8.569
Provisiones por riesgos y compromisos contingentes	3.040	2.947
Otras provisiones	8.150	3.844
Pasivos fiscales	115.751	113.385
Corrientes	20.034	14.699
Diferidos (nota 22)	95.717	98.686
Periodificaciones (nota 18)	27.345	28.549
Otros pasivos	18.829	18.069
Fondo Obra Social (nota 27)	16.849	15.438
Resto (nota 14)	1.980	2.631
Capital con naturaleza de pasivo financiero	-	-
Total pasivo	10.467.078	9.412.447
Intereses minoritarios (nota 19)	60.601	59.459
Ajustes por valoración (nota 20)	183.549	180.596
Activos financieros disponibles para la venta	183.549	180.596
Fondos propios	527.497	468.587
Reservas (nota 21)	457.640	405.870
Reservas (pérdidas) acumuladas	457.640	405.631
Remanente	-	239
Resultado atribuido al grupo	69.857	62.717
Total patrimonio neto	771.647	708.642
Total patrimonio neto y pasivo	11.238.725	10.121.089

Las notas de 1 a 40 descritas en la memoria adjunta forman parte integrante del balance de situación consolidado a 31 de diciembre del 2007.

* Se presenta única y exclusivamente a efectos comparativos.

miles de euros

Cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas correspondientes a los ejercicios anuales acabados el 31 de diciembre del 2007 y 2006 (notas de 1 a 5)

	2007	2006*
Intereses y rendimientos asimilados (notas 29 y 32)	475.458	313.825
Intereses y cargas asimiladas (nota 30)	302.153	178.088
Rendimiento de instrumentos de capital (nota 31)	12.222	10.936
A. MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	185.527	146.673
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	(6)	-
Entidades asociadas	(6)	-
Comisiones percibidas (nota 32)	49.022	47.978
Comisiones pagadas (nota 33)	3.558	2.741
Actividad de seguros	(9.169)	(6.981)
Primas de seguros y reaseguros cobradas	223.797	215.653
Primas de reaseguros pagadas	3.334	3.914
Prestaciones pagadas y otros gastos relacionados con seguros	240.992	215.821
Dotaciones netas a pasivos por contratos de seguros	10.820	23.879
Ingresos financieros	23.808	22.364
Gastos financieros	1.628	1.384
Resultados por operaciones financieras (neto) (nota 34)	25.417	14.531
Cartera de negociación	997	1.543
Activos financieros disponibles para la venta	18.499	13.483
Inversiones crediticias	-	(193)
Otros	5.921	(302)
Diferencias de cambio (neto)	389	173
B. MARGEN ORDINARIO	247.622	199.633
Ventas e ingresos por prestación de servicios no financieros	45.584	92.852
Coste de ventas	34.761	87.500
Otros productos de explotación (nota 32)	6.749	6.170
Gastos de personal (nota 35)	79.684	70.957
Otros gastos generales de administración (nota 36)	32.956	30.784
Amortización	10.790	8.390
Activo material (nota 11)	10.750	8.323
Activo intangible	40	67
Otras cargas de explotación (nota 37)	1.297	1.107
C. MARGEN DE EXPLOTACIÓN	140.467	99.917
Pérdidas por deterioro de activos (neto)	39.158	21.283
Activos financieros disponibles para la venta (nota 8)	-	(348)
Inversiones crediticias (nota 9)	37.478	21.089
Activos no corrientes en venta	18	-
Activo material	1.906	(50)
Resto de activos	(244)	592
Dotación a provisiones (neto) (nota 17)	6.763	5.060
Ingresos financieros de actividades no financieras	61	55
Gastos financieros de actividades no financieras	3.115	1.432
Otras ganancias (nota 38)	6.956	17.872
Ganancias por venta de activo material	5.790	15.829
Otros conceptos	1.166	2.043
Otras pérdidas (nota 38)	776	1.348
Pérdidas por venta de activo material	56	151
Pérdidas por venta de participaciones	-	35
Otros conceptos	720	1.162
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	97.672	88.721
Impuesto sobre beneficios (nota 22)	25.778	23.484
Dotación obligatoria a obras y fondos sociales	-	-
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA	71.894	65.237
Resultados de operaciones interrumpidas (neto)	-	-
RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO	71.894	65.237
Resultado atribuido a la minoría (nota 19)	2.037	2.520
RESULTADO ATRIBUIDO AL GRUPO	69.857	62.717

Las notas de 1 a 40 descritas en la memoria adjunta forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio 2007.

* Se presenta única y exclusivamente a efectos comparativos.

miles de euros

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 2007 y 2006
 (nota 2.20)

	2007	2006*
INGRESOS NETOS RECONOCIDOS DIRECTAMENTE EN EL PATRIMONIO NETO	2.953	44.722
Activos financieros disponibles para la venta	2.953	44.722
Ganancias / Pérdidas por valoración	22.042	57.302
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	(19.080)	(7.293)
Impuesto sobre beneficios	(9)	(5.287)
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	71.894	65.237
Resultado publicado	71.894	65.237
INGRESOS Y GASTOS TOTALES DEL EJERCICIO	74.847	109.959
Entidad dominante	72.810	107.439
Intereses minoritarios	2.037	2.520
AJUSTES EN EL PATRIMONIO NETO IMPUTABLES A PERIODOS ANTERIORES	-	-
Por cambios en criterios contables	-	-
Por errores	-	-

miles de euros

Las notas de 1 a 40 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 2007.

* Se presenta única y exclusivamente a efectos comparativos.

Estados de flujos de efectivo consolidados correspondientes a los ejercicios anuales acabados el 31 de diciembre del 2007 y 2006 (nota 2.21)

	2007	2006*
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		
Resultado del ejercicio	71.894	65.237
Ajustes al resultado:		
Amortización de activos materiales (+)	91.425	59.380
Amortización de activos intangibles (+)	10.750	8.323
Pérdidas por deterioro de activos (neto) (+/-)	40	67
Pérdidas por deterioro de activos (neto) (+/-)	39.158	21.283
Dotaciones netas a pasivos por contratos de seguros (+/-)	10.820	23.879
Dotaciones a provisiones (neto) (+/-)	6.763	5.060
Ganancias / Pérdidas por venta de activo material (+/-)	(5.734)	(15.678)
Ganancias / Pérdidas por venta de participaciones (+/-)	-	35
Resultado de entidades valoradas por el método de la participación (neto de dividendos) (+/-)	6	-
Impuestos (+/-)	25.778	16.108
Otras partidas no monetarias (+/-)	3.844	303
Resultado ajustado	163.319	124.617
Aumento / Disminución neta en los activos de explotación	1.000.248	1.180.323
Cartera de negociación	(2.131)	(661)
Otros instrumentos de capital	(1.738)	(890)
Derivados de negociación	(393)	229
Otros activos financieros a valor razonable con cambios a pérdidas y ganancias	-	-
Activos financieros disponibles para la venta	(16.943)	245.118
Valores representativos de deuda	(30.544)	206.898
Otros instrumentos de capital	13.601	38.220
Inversiones crediticias	1.026.016	832.242
Depósitos en entidades de crédito	(101.609)	189.975
Crédito a la clientela	934.100	865.394
Valores representativos de deuda	95.161	(239.183)
Otros activos financieros	98.364	16.056
Otros activos de explotación	(6.694)	103.624
Aumento / Disminución neta en los pasivos de explotación	857.087	983.784
Cartera de negociación	(3.860)	3.914
Derivados de negociación	(3.948)	3.914
Posiciones cortas de valores	88	-
Pasivos financieros a valor razonable con cambios en patrimonio neto	-	-
Pasivos financieros a coste amortizado	830.615	949.538
Depósitos de entidades de crédito	79.622	(49.862)
Depósitos de la clientela	672.484	929.667
Débitos representados por valores negociables	(12.123)	23.104
Otros pasivos financieros	90.632	46.629
Otros pasivos de explotación	30.332	30.332
Total flujos de efectivo netos de las actividades de explotación	20.158	(71.922)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones (-)	(107.614)	(6.671)
Entidades del grupo, multigrupo y asociadas	614	-
Activos materiales	106.876	-
Activos intangibles	124	6.671
Desinversiones (+)	-	40
Activos intangibles	-	40
Total flujos de efectivo netos de las actividades de inversión	(107.614)	(6.631)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Emisión / Amortización de pasivos subordinados (+/-)	75.000	-
Otras partidas relacionadas con las actividades de financiación (+/-)	-	-
Emisión / Amortización capital con naturaleza de pasivo financiero	-	-
Emisión / Amortización pasivos subordinados	-	110.000
Total flujos de efectivo netos de las actividades de financiación	75.000	110.000
Efecto de las variaciones de los tipos de cambio en el efectivo o equivalentes	-	-
AUMENTO / DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES	(12.456)	31.447
Efectivo o equivalentes al principio del ejercicio	95.295	63.848
Efectivo o equivalentes al final del ejercicio	82.839	95.295

Las notas de 1 a 40 descritas en la memoria adjunta forman parte integrante del estado de flujos de efectivo consolidado el 31 de diciembre del 2007.

* Se presenta única y exclusivamente a efectos comparativos.

miles de euros

Memoria consolidada correspondiente al ejercicio anual finalizado el 31 de diciembre de 2007

De acuerdo con 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 2007, y forma con ellos una unidad, con el objetivo de facilitar la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Grupo Caixa Terrassa a 31 de diciembre de 2007, además de los resultados de las operaciones del Grupo, los ingresos y los gastos reconocidos, y los flujos de efectivo que se han producido en el ejercicio anual finalizado 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 adelante, la Caja), entidad dominante del Grupo Caixa Terrassa, es una institución no lucrativa de carácter social y financiero. Empezó 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 Ahorros de la Generalitat de Catalunya con el número 4. Su domicilio social está ubicado en la rambla de Ègara, 350, de Terrassa. El objeto básico de la Entidad es 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 Caja encabeza un grupo de entidades dependientes, que se dedican a actividades diversas y que constituyen el Grupo Caixa Terrassa (en adelante, el Grupo). Por consiguiente, la Caja está obligada a elaborar, además de sus cuentas anuales individuales, cuentas anuales consolidadas del Grupo.

Las principales actividades que ha llevado a término el Grupo son las siguientes (véase la nota 5):

- Actividad financiera: desarrollada por la Caja 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 ello con la finalidad de fomentar el desarrollo económico y social.
- Actividad aseguradora: desarrollada por medio de cuatro entidades dependientes (Caixa Terrassa Vida, Caixa Terrassa Previsió, Caixa Terrassa Correduría y Caixa Terrassa Mediació) que llevan a cabo actividades relacionadas con seguros de vida y de no vida y la gestión de planes de pensiones.
- Actividad de inversiones: es realizada por medio 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: es realizada por cuatro entidades del Grupo y catorce entidades multigrupo y una entidad asociada que llevan a cabo actividades de compra y rehabilitación de inmuebles para su explotación en régimen de alquiler y la promoción de viviendas.

La Caja ha sometido sus cuentas anuales a auditoría externa conforme a lo establecido en 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, de Auditoría de Cuentas.

1.2. Bases de presentación de las cuentas anuales consolidadas

Las cuentas anuales consolidadas del Grupo Caixa Terrassa se presentan de acuerdo con lo que establecen las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante, NIIF) adoptadas por la Unión Europea.

En esta memoria se utilizan 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.

En el ejercicio 2007, el Grupo ha adoptado la NIIF 7 (información que se debe revelar sobre instrumentos financieros), que entró en vigor el 1 de enero de 2007 para los ejercicios comenzados a partir de esta fecha, así como las modificaciones efectuadas a la NIC 1 (información que se debe revelar sobre objetivos, políticas y procesos de gestión por el capital).

En la fecha de la formulación de estas cuentas anuales, las siguientes normas habían sido publicadas por la International Accounting Standards Board (IASB), pero no habían entrado en vigor, bien porque su fecha de aplicación es posterior a la fecha de las cuentas anuales consolidadas, bien porque no han sido adoptadas por la Unión Europea:

normas y modificaciones de normas		aplicación obligatoria. ejercicios iniciados a partir de:
NIIF 8	Segmentos operativos	1 de enero de 2009
Revisión de NIC 23	Costes por intereses	1 de enero de 2009
Revisión de NIC 1	Presentación de estados financieros	1 de enero de 2009
Revisión de NIIF 3	Combinaciones de negocios	1 de julio de 2009
Modificación de NIC 27	Estados financieros consolidados y separados	1 de julio de 2009
Modificación de NIIF 2	Pagos basados en acciones	1 de julio de 2009

Todavía no se ha evaluado el impacto que tendrá la aplicación de estas normas sobre las cuentas anuales consolidadas adjuntas.

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 la 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 las normas contables y de los criterios de valoración de aplicación obligatoria que tienen un efecto significativo en las cuentas anuales consolidadas, de modo que muestran la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Grupo en el ejercicio 2007, 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 terminado 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 los criterios de valoración aplicados para la preparación de las cuentas anuales consolidadas del Grupo del ejercicio 2007 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 estos principios y criterios, con el fin de adecuarlos a las NIIF aplicadas por la Caja.

Las cuentas anuales consolidadas del Grupo Caixa Terrassa correspondientes al año 2007 han sido formuladas por el Consejo de Administración a 11 de marzo de 2008.

A continuación se presentan de modo resumido los balances de situación, las cuentas de pérdidas y ganancias, los estados de cambios de patrimonio neto y los estados de flujos de efectivo individuales de Caixa d'Estalvis de Terrassa, a 31 de diciembre de 2007 y de 2006:

Caixa d'Estalvis de Terrassa Balances de situación (resumidos) a 31 de diciembre de 2007 y 2006

ACTIVO	2007	2006
Caja y depósitos en bancos centrales	96.366	86.197
Cartera de negociación	7.950	10.081
Activos financieros disponibles para la venta	484.665	500.296
Inversiones crediticias	9.135.334	7.992.861
Derivados de cobertura	47.938	111.875
Activos no corrientes en venta	32	91
Participaciones	410.966	368.441
Contratos de seguros vinculados a pensiones	8.847	7.213
Activo material	172.154	169.038
Activo intangible	49	87
Activos fiscales	46.931	36.180
Periodificaciones	13.469	12.234
Otros activos	32.097	23.289
Total activo	10.456.798	9.317.883
Cuentas de orden	2.532.928	2.225.541

miles de euros

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2007	2006
Cartera de negociación	88	3.948
Pasivos financieros a coste amortizado	9.559.992	8.580.084
Derivados de cobertura	173.800	66.618
Provisiones	21.564	15.968
Pasivos fiscales	99.357	86.150
Periodificaciones	25.343	25.048
Otros pasivos	18.829	18.069
Total pasivo	9.898.973	8.795.885
Ajustes de valoración	152.074	148.372
Fondos propios	405.751	373.626
Total patrimonio neto	557.825	521.998
Total pasivo y patrimonio neto	10.456.798	9.317.883

miles de euros

Caixa d'Estalvis de Terrassa
Cuentas de pérdidas y ganancias (resumidas) correspondientes
a los ejercicios anuales finalizados el 31 de diciembre de 2007 y 2006

	2007	2006
Intereses y rendimientos asimilados	465.006	305.819
Intereses y cargas asimiladas	333.564	206.522
Rendimiento de instrumentos de capital	12.159	15.121
A) MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	143.601	114.418
Comisiones percibidas	51.346	49.519
Comisiones pagadas	2.971	2.598
Resultados de operaciones financieras (neto)	18.188	6.860
Diferencias de cambio	389	190
B) MARGEN ORDINARIO	210.553	168.389
Otros productos de explotación	4.488	6.231
Gastos de personal	77.697	69.505
Otros gastos generales de administración	30.003	27.796
Amortización	9.407	7.669
Otras cargas de explotación	1.297	1.107
C) MARGEN DE EXPLOTACIÓN	96.637	68.543
Pérdidas por deterioro de activos (neto)	29.561	20.058
Dotación a provisiones (neto)	5.956	2.118
Otras ganancias	1.552	1.820
Otras pérdidas	776	1.346
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	61.896	46.841
Impuesto sobre beneficios	16.770	10.553
RESULTADO DEL EJERCICIO	45.126	36.288

miles de euros

Caixa d'Estalvis de Terrassa
Estados de cambios en el patrimonio neto (estados de ingresos y gastos reconocidos)
correspondientes a los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2007 y 2006

	2007	2006
INGRESOS NETOS RECONOCIDOS DIRECTAMENTE EN EL PATRIMONIO NETO		
Activos financieros disponibles para la venta	3.702	40.956
Ganancias / pérdidas por valoración	3.702	40.956
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	(6.496)	46.326
Impuesto sobre beneficios	11.785	378
Reclasificaciones	(1.587)	(5.748)
Pasivos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto		
Coberturas de flujos de efectivo	-	-
Coberturas de inversiones netas de negocios en el extranjero	-	-
Diferencias de cambio	-	-
Activos no corrientes en venta	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	45.126	36.288
Resultado publicado	45.126	36.288
INGRESOS Y GASTOS TOTALES DEL EJERCICIO	48.828	77.244
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
terminados el 31 de diciembre de 2007 y 2006

	2007	2006
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		
Resultado del ejercicio	45.126	36.288
Ajustes en el resultado	84.578	23.375
Resultado ajustado	129.704	59.663
Aumento/disminución en los activos de explotación	919.192	1.124.158
Cartera de negociación	(2.131)	2.268
Activos financieros disponibles para la venta	(23.458)	4.181
Inversiones crediticias	1.009.082	1.128.283
Otros activos de explotación	(64.301)	(10.574)
Aumento/disminución en los pasivos de explotación	757.402	1.002.522
Cartera de negociación	(3.860)	3.914
Pasivos financieros a coste amortizado	759.728	995.439
Otros pasivos de explotación	1.534	3.169
Total flujos de efectivo netos de las actividades de explotación	(32.086)	(61.973)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones (-)	(55.408)	(31.628)
Desinversiones (+)	38	66
Total flujos de efectivo netos de las actividades de inversión	(55.370)	(31.562)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Emisión/amortización pasivos subordinados	75.000	125.000
Total flujos de efectivo de las actividades de financiación	75.000	125.000
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES	(12.456)	31.465
Efectivo o equivalentes al principio del ejercicio	95.295	63.830
Efectivo o equivalentes al final del ejercicio	82.839	95.295

miles de euros

1.3. Comparación de la información

Siguiendo las indicaciones del Banco de España, a 31 de diciembre de 2007 se procedió a reclasificar el saldo de las emisiones de participaciones preferentes realizadas por Caixa Terrassa Societat de Participacions Preferents, SA, registradas en el apartado «Capital con naturaleza de pasivo financiero» al apartado «Pasivos subordinados» del balance de situación consolidado adjunto. Para facilitar la comparación de información se procedió a realizar la misma reclasificación a 31 de diciembre de 2006.

1.4. Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

Las cuentas anuales consolidadas del Grupo Caixa Terrassa correspondientes al ejercicio 2007 fueron formuladas por el Consejo de Administración el día 11 de marzo de 2008. Estas cuentas y las cuentas anuales de la totalidad de las entidades integradas en el Grupo están pendientes de ser aprobadas 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 2006 fueron aprobadas en la Asamblea General celebrada el 11 de abril de 2007.

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 posempleo. Las estimaciones afectan tanto a los importes registrados en el balance como a la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio. A pesar de que estas estimaciones se realizaron en función de la mejor información disponible, es posible que acontecimientos futuros obliguen a modificarlas en próximos ejercicios, cosa que, de acuerdo con lo que establece la NIC 8, se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los ejercicios afectados.

1.5. Participaciones en el capital de entidades de crédito

A 31 de diciembre de 2007 y 2006, la matriz del Grupo, Caixa Terrassa, tenía una participación en el capital de Celeris Servicios Financieros, SA EFC, que representaba el 6,75% del capital social de esta entidad.

1.6. Impacto medioambiental

A causa de las actividades a las que se dedican fundamentalmente, las entidades integradas en el Grupo no producen 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.

1.7. Objetivos, políticas y procesos de gestión de capital

A 31 de diciembre de 2007, la Ley 13/1992, de 1 de junio, y la Circular 5/1993 del Banco de España, de 26 de marzo, y sus sucesivas modificaciones regulaban los recursos propios mínimos que las entidades de crédito deben mantener –tanto a título individual como de grupo consolidado– y la forma en la que deben determinarse estos recursos propios.

El Grupo Caixa Terrassa ha marcado los objetivos estratégicos siguientes en relación con la gestión que se realiza de sus recursos propios:

- Cumplir en todo momento, tanto a nivel individual como consolidado, la normativa aplicable en materia de requerimientos de recursos propios mínimos.
- Buscar la máxima eficiencia en la gestión de los recursos propios, de modo que, junto con otras variables de rentabilidad y riesgo, el consumo de recursos propios sea considerado una variable fundamental en el análisis asociado a la toma de decisiones de inversión del Grupo.

Para cumplir estos objetivos, el Grupo dispone de una serie de políticas y procesos de gestión de los recursos propios, cuyas directrices principales son las siguientes:

- El departamento de Control Global del Riesgo analiza en todo momento el grado de cumplimiento de la normativa del Banco de España en materia de recursos propios, para lo que dispone de alarmas que permiten garantizar en todo momento el cumplimiento de la normativa aplicable. En este sentido, hay planes de contingencias para asegurar el cumplimiento de los límites establecidos en la normativa aplicable.
- En la planificación estratégica y comercial del Grupo, así como en el análisis y el seguimiento de las operaciones del Grupo, se considera un factor clave en la toma de decisiones el impacto de éstas sobre los recursos propios computables del Grupo y la relación consumo-rentabilidad-riesgo. En este sentido, el Grupo dispone de manuales en los que se establecen los parámetros que deben servir de guía para la toma de decisiones del Grupo en materia de requerimientos de recursos propios mínimos.

La Circular 5/1993 del Banco de España, de 23 de marzo, establece qué elementos tienen que computarse como recursos propios, a efectos de los requerimientos mínimos establecidos en esta normativa. A efectos de lo que dispone esta norma, los recursos propios se clasifican en recursos propios básicos y de segunda categoría, y difieren de los recursos propios calculados de acuerdo con lo que disponen las NIIF, ya que consideran como tales determinadas partidas e incorporan la obligación de deducir otras que las NIIF no contemplan. Por otro lado, los métodos de consolidación y valoración de sociedades participadas que hay que aplicar a efectos del cálculo de los requerimientos de recursos propios mínimos del Grupo difieren, de acuerdo con la normativa vigente, de los aplicados en la elaboración de estas cuentas anuales consolidadas, lo que provoca también la existencia de diferencias a efectos del cálculo de los recursos propios bajo una y otra normativa.

La gestión de sus recursos propios que lleva a cabo el Grupo se ajusta, en lo que a definiciones conceptuales se refiere, a lo que dispone la Circular 5/1993 del Banco de España. En este sentido, el grupo considera recursos propios computables los indicados en la norma 8.ª de la Circular 5/1993 del Banco de España.

Los requerimientos de recursos propios que establece la mencionada circular se calculan en función de la exposición del Grupo al riesgo de crédito (en función de los activos, los compromisos y otras cuentas de orden que presenten este riesgo), al riesgo de cambio (en función de la posición neta en divisas) y al riesgo de la cartera de negociación. Adicionalmente, el Grupo está sujeto al cumplimiento de los límites en la concentración de riesgos y en las inmovilizaciones materiales establecidas en la mencionada circular. De cara a garantizar el cumplimiento de los objetivos antes indicados, el Grupo efectúa una gestión integrada de estos riesgos, de acuerdo con las políticas antes indicadas.

A continuación, se incluye un detalle, clasificado en recursos propios básicos y de segunda categoría, de los recursos propios del Grupo a 31 de diciembre de 2007 y 2006, calculados de acuerdo con lo establecido en la Circular 5/1993 del Banco de España:

	2007	2006
Recursos propios básicos	589.801	528.128
Reservas	383.132	344.657
Participaciones preferentes	125.000	125.000
Reservas en sociedades consolidadas	92.439	63.311
Menos:		
Activos inmateriales	(55)	(96)
Pérdidas en sociedades consolidadas	(8.120)	(3.899)
Minusvalías en instrumentos de capital y valores representativos de deuda	(2.595)	(845)
Recursos propios de segunda categoría	601.663	524.117
Reservas de revaloración de activos	160.676	167.608
Fondo de la Obra Social	4.528	4.711
Financiaciones de duración indeterminada	75.000	-
Financiaciones subordinadas	276.035	276.035
Cobertura genérica para riesgos de insolvencia	85.424	75.763

miles de euros

A 31 de diciembre de 2007 y 2006, y durante estos ejercicios, los recursos propios computables del Grupo y de las entidades sujetas a esta obligación consideradas individualmente superaban los requerimientos de la normativa citada.

1.8. Fondo de garantía de depósitos

La Caja realiza aportaciones anuales al Fondo de Garantía de Depósitos de Cajas de Ahorros, que es la entidad que tiene por objeto garantizar los depósitos en dinero y en valores constituidos en las cajas de ahorros. En los ejercicios 2007 y 2006, las aportaciones han sido del 0,4 % de la base del cálculo (depósitos garantizados más el 5% del valor de mercado de los valores garantizados).

Estos importes se registran en el apartado «Otras cargas de explotación» de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (véase la nota 37).

1.9. Coeficiente de reservas mínimas

De acuerdo con la circular monetaria 1/1998, de 29 de septiembre, con efecto a 1 de enero de 1999, el coeficiente de caja decenal quedó derogado y fue sustituido por el coeficiente de reservas mínimas.

A 31 de diciembre de 2007 y 2006, al igual que durante los ejercicios 2007 y 2006, las entidades consolidadas cumplían con los mínimos exigidos por la normativa española aplicable para este coeficiente.

1.10. Contratos de agencia

Ni al cierre del ejercicio 2007 ni en ningún momento durante este ejercicio, el Grupo mantenía 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.

1.11. Hechos posteriores

El 16 de febrero de 2008 se ha publicado el Real Decreto 216/2008, de 15 de febrero, de recursos propios de las entidades financieras. Asimismo se han introducido una serie de modificaciones en la Ley 13/1985, de 25 de mayo, de Coeficientes de Inversión, Recursos Propios y Obligaciones de Información de los Intermediarios Financieros. Estas nuevas normas tienen como finalidad principal incorporar al ordenamiento jurídico español las Directivas 2006/48/CE y 2006/49/CE que, al mismo tiempo, incorporan el nuevo acuerdo de Basilea («Basilea II») en el ordenamiento jurídico comunitario.

De este modo, el Grupo se encontrará sujeto, en el ejercicio 2008, al cálculo de los requerimientos de recursos propios de acuerdo con lo que disponen estas normas, que introducen modificaciones en la forma en la que las entidades tienen que calcular sus recursos propios mínimos, incluyendo nuevos riesgos que requieren consumo de capital, como el riesgo operacional, y nuevos métodos y modelos de cálculo que las entidades tienen que aplicar, así como nuevos requerimientos en forma de mecanismos de validación y de información pública que revelar al mercado.

El Grupo está realizando las adaptaciones necesarias en sus políticas y procesos para poder cumplir lo que disponen las citadas normas. En este sentido, en el marco de la adaptación a Basilea II que se está llevando a cabo desde los últimos años, se están implantando herramientas de gestión avanzada para la medición de riesgos (sistemas de scoring, seguimiento de operaciones, VaR, medición del riesgo operacional, entre otros) que incorporan, como variable fundamental de los modelos, el análisis de requerimientos de recursos propios y los impactos de las tomas de decisiones del Grupo. Por todo ello, en la fecha de formulación de estas cuentas anuales todavía no era posible estimar de forma íntegra y fiable los potenciales impactos de la citada normativa.

2. Principios y políticas contables y criterios de valoración aplicados

En la elaboración de las cuentas anuales consolidadas del Grupo correspondientes al ejercicio 2007 se aplicaron los siguientes principios y política contables y criterios de valoración:

2.1. Consolidación

Las cuentas anuales consolidadas se elaboraron aplicando el método de integración global a las sociedades dependientes, el método de integración proporcional a las entidades multigrupo y el método de la participación en las entidades asociadas.

2.1.1. Entidades dependientes

Se consideran entidades dependientes aquellas sobre las cuales la Caja tiene capacidad para ejercer control; esta capacidad 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, a pesar de ser inferior o nulo este porcentaje, si la existencia de otras circunstancias o acuerdos otorgan control a la Caja.

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

En el anexo 1 de esta memoria se facilita información significativa sobre estas sociedades.

Las cuentas anuales de las entidades dependientes se consolidan con las de la Caja por aplicación del método de integración global, tal y como se define en la NIC 27, que consiste en la agregación de activos, pasivos y patrimonio neto, ingresos y gastos, de tipo similar, que figuran en sus cuentas anuales individuales. El valor en 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. Consiguientemente, 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 apartado «Intereses minoritarios» del balance de situación consolidado (véase la nota 19).
- La participación de terceros en los resultados consolidados del ejercicio se presenta en el apartado «Resultado atribuido a la minoría» de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (véase la nota 19).

2.1.2. Entidades multigrupo

El Grupo Caixa Terrassa califica como entidades multigrupo aquellas que no son dependientes y que, por un acuerdo contractual, controla conjuntamente con otros accionistas. El anexo 2 facilita información relevante sobre estas sociedades.

Las cuentas anuales de todas las entidades multigrupo sin excepciones por razones de actividad se consolidan con las de la Caja por aplicación del método de integración proporcional. Esto 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 Terrassa en su capital.

2.1.3. Entidades asociadas

Se consideran entidades asociadas las sociedades sobre las que la Caja tiene capacidad para ejercer una influencia significativa, aunque no se tenga el control o el control conjunto de ellas. Habitualmente, esta capacidad se manifiesta en una participación (directa o indirecta) igual o superior al 20% de los derechos de voto de la entidad participada.

En las cuentas anuales consolidadas, las entidades asociadas se valoran según el «método de la participación» tal como se define en la NIC 28.

Si, a consecuencia de las pérdidas en las que haya incurrido una entidad asociada, el patrimonio contable de ésta fuera negativo, en el balance de situación consolidado del grupo figuraría con valor nulo, a no ser que el Grupo tuviera la obligación de darle apoyo financiero.

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, de acuerdo con las condiciones de este contrato. En concreto, los instrumentos de deuda, como 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 lado, los derivados financieros, con carácter general, se registran en su fecha de contratación.

Las operaciones de compraventa de activos financieros instrumentadas mediante contratos convencionales, entendidos como aquellos contratos en los que las obligaciones recíprocas de las partes se tengan que consumir dentro un marco temporal establecido por la regulación o por las convenciones del mercado y que no se pueden liquidar por diferencias, como 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 en el mercado de divisas al contado se registran en la fecha de liquidación; las operaciones realizadas con instrumentos de capital negociados en mercados secundarios de valores españoles se registran en la fecha de contratación, y las operaciones realizadas con instrumentos de deuda negociados en mercados secundarios de valores españoles se registran en 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 circunstancias siguientes:

- Han expirado los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo que genera.
- Se transfiere el activo financiero y se transmiten sustancialmente los riesgos y los beneficios del activo financiero, o también, a pesar de no haber transmisión ni retención sustancial de éstos, se transmite el control del activo financiero (véase la nota 2.7).

Por otro lado, un pasivo financiero se da de baja del balance cuando se han extinguido las obligaciones que genera o cuando es readquirido por parte del Grupo, ya sea con la intención de recolocararlo de nuevo o con la intención de cancelarlo.

2.2.3. Valor razonable y coste amortizado de los instrumentos financieros

En el registro inicial al balance, todos los instrumentos financieros se registran por su valor razonable que, si no hay evidencia en contra, es el precio de la transacción. Después, en una fecha determinada, el valor razonable de un instrumento financiero corresponde al importe por el que podría ser comprado o vendido entre dos partes, informadas debidamente y que actuaran en condiciones de independencia respecto a la otra. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un instrumento financiero es el precio que se pagaría por él 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 su 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 hay que valorar y, muy especialmente, los distintos tipos de riesgos asociados al instrumento.

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 su valoración en una fecha determinada, para valorarlos se recurre 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 en la fecha de valoración («valor actual» o «cierre teórico»); en el proceso de valoración se utilizan métodos reconocidos por los mercados financieros, como por ejemplo «valor actual neto» (VAN), modelos de determinación de precios de opciones, etc.

Por otro lado, por coste amortizado se entiende el coste de adquisición de un activo o pasivo financiero corregido (en más o en menos, según proceda) por los reembolsos de principal e 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 de su valor motivadas por el deterioro que hayan experimentado.

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 los costes de la transacción que, de acuerdo con lo que dispone la NIC 39, se tengan que incluir en el cálculo de este 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 para todos los conceptos hasta la primera revisión de tipos de interés de referencia que se realice.

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

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

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

Los importes de los activos y pasivos que no se incluyen en alguno de los párrafos anteriores –es decir, los registrados según el coste amortizado 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 apartado, y el Grupo considera que su valor razonable a consecuencia exclusivamente de los movimientos del tipo de interés de mercado no diferirá significativamente del registrado en el balance consolidado.

En cuanto al valor razonable de los activos clasificados en el apartado «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 los pasivos financieros

Los instrumentos financieros distintos de los que integran 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 categorías siguientes:

- **Activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias:** Integran esta categoría 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 cercano o que forman parte de una cartera de instrumentos financieros identificados o gestionados conjuntamente, sobre los que 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 separadamente el derivado implícito y el instrumento financiero principal, y no es posible efectuar 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 al apartado «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 distintos de los derivados de negociación, que se registran en los apartados «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

determinado o determinable a los que el Grupo tiene la intención y la capacidad financiera de mantener 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 a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada mediante la aplicación del método del tipo de interés efectivo. Posteriormente, se valoran a su coste amortizado de acuerdo con lo descrito con anterioridad en esta misma nota.

Los intereses devengados por estos valores, calculados mediante la aplicación del método del tipo de interés efectivo, se registran en el apartado «Intereses y rendimientos asimilados» de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. Las diferencias de cambio de los valores denominados en divisa diferente al euro incluidos en esta cartera se registran de acuerdo con lo que se expone en el apartado 2.4. Las posibles pérdidas por deterioro sufridas por estos valores se registran de acuerdo con lo expuesto 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 que han contraído con ellas los compradores de bienes y los usuarios de los servicios que prestan. En esta categoría también se incluyen los importes que hay que cobrar por las operaciones de arrendamiento financiero en las que 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 los costes de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero y que, de acuerdo con 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 apartado «Intereses y rendimientos asimilados» de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. Las diferencias de cambio de los valores denominados en divisa diferente al euro incluidos en esta cartera se registran de acuerdo con lo que se menciona en la nota 2.4. Las posibles pérdidas por deterioro sufridas por estos valores se registran de acuerdo con lo expuesto 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 cartera de negociación.

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, 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 lo suficientemente objetiva se valorarán 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 apartado «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 apartado se registra en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, en el apartado «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 al apartado «Intereses y rendimientos asimilados» (calculados en aplicación del método del tipo de interés efectivo) y al apartado «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 distintas del euro se registran de acuerdo con 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 de acuerdo con 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 los beneficios de estos activos.

- **Pasivos financieros según el coste amortizado:** En esta categoría de instrumentos financieros se incluyen los 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 poder ser clasificados como patrimonio neto, esto 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 caso 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 del tipo de interés efectivo, hasta su vencimiento. Posteriormente se valoran por su coste amortizado.

Los intereses devengados por estos valores, calculados mediante la aplicación del método del tipo de interés efectivo, se registran en el apartado «Intereses y cargas asimiladas» de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. Las diferencias de cambio de los valores denominados en divisa diferente al euro incluidos en la cartera se registran de acuerdo con 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 de acuerdo con el 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 tipo de interés y de precio de mercado, entre otros. Estas operaciones, cuando cumplen determinados requisitos, son consideradas 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 modo adecuado de acuerdo con la normativa vigente. En la documentación de estas operaciones de cobertura se identifican adecuadamente el instrumento o los instrumentos cubiertos y el instrumento o los 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 ésta, según en el riesgo que se pretende cubrir.

El Grupo sólo considera operaciones de cobertura aquellas que son altamente eficaces a lo largo de su duración. Una cobertura se considera altamente eficaz si, durante su duración prevista, las variaciones que se producen en su 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 compensadas, en su práctica totalidad, por las variaciones en el valor razonable o en los flujos de efectivo, según proceda, del instrumento o los instrumentos de cobertura.

Para medir la efectividad de las operaciones de cobertura definidas como tales, el Grupo 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, en su caso, del instrumento o los 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 todavía no reconocidos, o de una porción identificada de estos activos, pasivos o compromisos en firme atribuible a un riesgo en particular, y siempre que afecten a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

En lo que respecta 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 se refiere 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 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 con motivo de la aplicación de la contabilidad de coberturas descritas anteriormente 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 en la fecha de interrupción de esta operación de cobertura.

2.4. Operaciones con moneda extranjera

La moneda funcional del Grupo es el euro. Consiguientemente, todos los saldos y las transacciones denominados en monedas distintas al euro se consideran denominados en moneda extranjera.

A 31 de diciembre de 2007 y 2006, 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, era el siguiente:

naturaleza de los saldos en moneda extranjera	contravalor en miles de euros			
	2007		2006	
	activos	pasivos	activos	pasivos
Saldos en dólares estadounidenses (USD)				
Caja y depósitos en bancos centrales	45	-	93	-
Cartera de negociación	570	-	1.080	-
Activos financieros disponibles para la venta	5.090	-	5.203	-
Inversiones crediticias	7.451	-	6.964	-
Otros activos	2	-	4	-
Pasivos financieros a coste amortizado	-	7.448	-	6.960
Otros pasivos	-	23	-	-
Saldos en yenes japoneses (JPY)				
Caja y depósitos en bancos centrales	8	-	8	-
Activos financieros disponibles para la venta	664	-	809	-
Inversiones crediticias	34.596	-	17.288	-
Pasivos financieros a coste amortizado	-	34.558	-	17.257
Saldos en francos suizos (CHF)				
Caja y depósitos en bancos centrales	16	-	24	-
Activos financieros disponibles para la venta	2.862	-	908	-
Inversiones crediticias	51.842	-	38.089	-
Pasivos financieros a coste amortizado	-	51.758	-	38.018
Saldos en dólares canadienses (CAD)				
Caja y depósitos en bancos centrales	6	-	10	-
Inversiones crediticias	92	-	84	-
Pasivos financieros a coste amortizado	-	93	-	84
Saldos en otras divisas				
Caja y depósitos en bancos centrales	78	-	80	-
Activos financieros disponibles para la venta	5.549	-	4.425	-
Inversiones crediticias	24	-	-	-
Pasivos financieros a coste amortizado	-	24	-	-
Total saldos denominados en moneda extranjera	108.895	93.904	75.069	62.319

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 según 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 convertir 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, con carácter general, por su importe neto, en el apartado «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 valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias, las cuales se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada sin diferenciarlas de las demás variaciones que experimente su valor razonable.

No obstante lo anterior, se registran en el apartado del patrimonio neto «Ajustes por valoración. Diferencias de cambio» del balance de situación consolidado hasta el momento en el 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 los gastos

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

Con carácter general, los ingresos y los 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 el que nace el derecho de percibirlos por parte de las entidades consolidadas, que es el del anuncio oficial de pago de dividendo.

2.5.2. Comisiones

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

Las comisiones financieras –como 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 apartado que los productos o los 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, excepto cuando compensan costes directos relacionados.

Las comisiones que compensan costes directos relacionados –entendidos como los que no se habrían producido si no se hubiera concertado la operación– se registran en el apartado «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 límites mencionados 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 reconoce de modo inmediato en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (véase la nota 32).

Las comisiones no financieras, derivadas de la prestación de servicios, se registran en los apartados «Comisiones percibidas» y «Comisiones pagadas», a lo largo del período de prestación del servicio, excepto las que responden a un acto singular, que 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 liquidar dichos saldos por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea.

2.7. Transferencias de activos financieros

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

- Si los riesgos y los beneficios de los activos transferidos se traspasan sustancialmente a terceros –como en el 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 que 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 a consecuencia de la transferencia.
- Si se retienen sustancialmente los riesgos y los beneficios asociados al activo financiero transferido –como en el 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 devolver los mismos activos o activos 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 otros casos análogos– el activo financiero transferido no se da de baja del balance y se continúa 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 los beneficios asociados al activo financiero transferido –como en el 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 lo siguiente:
 - El caso en el 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.
 - El caso en el que la entidad cedente retiene el control del activo financiero transferido: continúa 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 será el coste amortizado de los derechos y las obligaciones retenidos (si el activo transferido se mide por su coste amortizado) o el valor razonable de los derechos y las obligaciones retenidos (si el activo transferido se mide por su valor razonable).

De acuerdo con lo que se ha explicado anteriormente, los activos financieros solamente 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 los beneficios que llevan implícitos.

En la nota 28.4 se resumen las circunstancias más significativas de las principales transferencias de activos que estaban en vigor al cierre del ejercicio 2007.

2.8. Deterioro del valor de los activos financieros

Un activo financiero se considera deteriorado –y, consiguientemente, se corrige su 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 lo siguiente:

- 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 su valor en 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 se manifiesta el deterioro, y las recuperaciones de las pérdidas por deterioro registradas previamente, en el caso

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, este se elimina del balance de situación consolidado, sin perjuicio de las actuaciones que lleven a cabo las entidades consolidadas para intentar conseguir su cobro hasta que 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 distintas categorías de instrumentos financieros, además del método utilizado para calcular las coberturas contabilizadas por este deterioro:

2.8.1. Instrumentos de deuda valorados a 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 sí misma una evidencia de deterioro.

En la estimación de los flujos de efectivo futuros de los instrumentos de deuda, se tiene en consideración lo siguiente:

- La totalidad de los importes que está previsto obtener durante la vida remanente del instrumento; incluso, en su caso, 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 distintos tipos de riesgo a los que esté sujeto cada instrumento.
- Las circunstancias en las que previsiblemente se producirán los cobros.

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

En lo referente 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 distintas, y/o
- por materialización del «riesgo-país», entendiendo como tal el riesgo que tienen los deudores residentes en un país por circunstancias distintas al 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, a pesar de no ser significativos, no son susceptibles de ser clasificados en grupos homogéneos de instrumentos de características similares según el tipo de instrumento, sector de actividad del deudor y área geográfica de su actividad, tipo de garantía, antigüedad de los importes vencidos, etc.
- Colectivamente: el Grupo establece distintas clasificaciones de las operaciones en atención a la naturaleza de los obligados al pago y de las condiciones del país en el 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 ha sido identificada 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 las circunstancias lo aconsejan.

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, en su 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 reconocida previamente 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 sí 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 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 apartado 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 caso 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 el que se produce la recuperación.

Del mismo modo, las diferencias negativas surgidas en la valoración de los instrumentos de deuda que sean clasificados como «Activos no corrientes en venta» que se encuentren registradas dentro del patrimonio neto del Grupo se considerarán

realizadas y, consiguientemente, se reconocerán en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada en el momento en que se produzca 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, en su caso, a la diferencia positiva entre su coste de adquisición y su valor razonable, una vez deducida cualquier pérdida por deterioro reconocida previamente en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. La disminución del valor razonable por debajo del coste de adquisición no constituye por sí misma una evidencia de deterioro.

Los criterios seguidos para 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), salvo que cualquier recuperación de las pérdidas que se produzca se reconoce en el apartado del patrimonio neto del Grupo «Ajustes por valoración. Activos financieros disponibles para la venta».

2.8.4. Instrumentos de capital valorados según el coste

Las pérdidas por deterioro de los instrumentos de capital valorados a 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, excepto los ajustes de valoración debidos a coberturas de flujos de efectivo.

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

2.9. Garantías financieras y provisiones constituidas sobre éstas

Se consideran garantías financieras los contratos por los que una entidad se obliga a pagar cantidades concretas por cuenta de un tercer, en el supuesto de que éste no lo haga y con independencia de la forma en la que esté instrumentada la obligación: fianza, aval financiero o técnico, crédito documentario irrevocable emitido o confirmado por la entidad. Estas operaciones se registran en la promemoria del balance de situación consolidado en cuentas de orden en la categoría de «Riesgos contingentes».

Al formalizarse los contratos, éstos se reconocen por su valor razonable –entendido como el valor actual de los flujos de efectivo futuros– en el apartado del activo «Inversiones crediticias. Otros activos financieros», con contrapartida al apartado de pasivo «Periodificaciones». Los cambios en el valor de los contratos se registran como un ingreso financiero en «Intereses y rendimientos asimilados» de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

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

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

La nota 28.1 muestra la composición del riesgo soportado por estas operaciones de acuerdo con su forma jurídica.

2.10. Contabilización de las operaciones de arrendamiento

2.10.1. Arrendamientos financieros

Se consideran operaciones de arrendamiento financiero aquellas en las que todos los riesgos y las 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 apartado «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 que el valor razonable del bien arrendado o de la suma de los valores actuales de las cantidades que pagar al arrendador más, en su 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 (véase la nota 2.15.1).

En ambos casos, los ingresos y los gastos financieros con origen en estos contratos se abonan o cargan, respectivamente, a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada en los apartados «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.

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, siguen siendo para el arrendador.

Cuando las entidades consolidadas actúan como arrendadoras en operaciones de arrendamiento operativo, presentan el coste de adquisición de los bienes en el apartado «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 apartado «Otros productos de explotación».

Cuando las entidades consolidadas actúan como arrendatarias en operaciones de arrendamiento operativo, los gastos del arrendamiento –incluyendo incentivos concedidos, en su caso, por el arrendador– se cargan linealmente a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, en el apartado «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 apartado «Comisiones percibidas» de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. En la nota 28.3 se facilita información sobre los patrimonios de terceros gestionados y comercializados por el Grupo a 31 de diciembre de 2007 y 2006.

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 distintos servicios prestados a estos fondos por las sociedades del Grupo (servicios de gestión de patrimonios, depósito de carteras, etc.) se encuentran registradas en el apartado «Comisiones percibidas» de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

2.13. Gastos de personal

2.13.1. Retribuciones posempleo

De acuerdo con el convenio y los acuerdos laborales vigentes, la Caja 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 Caja 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 en el apartado «Provisiones. Fondo para pensiones y obligaciones similares» del pasivo del balance consolidado (nota 17).

Las hipótesis actuariales 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 apartado «Gastos de personal» de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

En el caso de que, a 31 de diciembre del ejercicio, quede algún importe pendiente de aportar al plan externo en el que están materializados los compromisos, éste se registra por su valor actual en el apartado «Provisiones. Fondo para pensiones y obligaciones similares» del balance de situación consolidado. A 31 de diciembre de 2007 y 2006 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 de 2003, se puso en marcha un programa de jubilación parcial para los 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 en el plan de pensiones, etc., hasta la fecha de la jubilación acordada con los trabajadores que están adheridos a este programa, está cubierta por un fondo específico, incluido en el apartado «Fondo por pensiones y obligaciones similares» del balance de situación consolidado adjunto. Las dotaciones correspondientes a las altas del ejercicio 2007 y las recuperaciones de este fondo se incluyen en el apartado «Dotación a provisiones (neto)» de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada adjunta.

Adicionalmente, al cierre del ejercicio, y dentro del apartado «Fondo para pensiones y obligaciones similares» del balance de situación adjunto, se recoge el valor actuarial de los pagos que hay que efectuar hasta la fecha prevista de jubilación de las personas que, dentro del ejercicio 2003, pactaron con la Caja su prejubilación (véase la nota 17).

2.13.2.2. Muerte o invalidez

Los compromisos asumidos por la Caja para la cobertura de las contingencias de muerte o invalidez de los trabajadores durante el período en que siguen 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 Caja y sus sociedades dependientes están obligadas a indemnizar a aquellos asalariados que sean despedidos sin causa justificada. No existe plan alguno de reducción de personal que haga necesaria la creación de una provisión por este concepto.

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 apartado «Gastos de personal» con contrapartida a «Intereses y rendimientos asimilados» de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

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, en cuyo caso 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 que hay que pagar de acuerdo con el resultado fiscal consolidado del ejercicio, ajustado por el importe de las variaciones producidas durante el ejercicio a los activos y pasivos registrados derivados de diferencias temporarias, de los créditos por deducciones y bonificaciones fiscales, y de las posibles bases imponibles negativas (véase la nota 22).

El Grupo considera que existe una diferencia temporaria 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 temporaria imponible aquella que en el futuro generará al Grupo la obligación de realizar algún pago a la Administración. Se considera una diferencia temporaria deducible aquella que generará para el Grupo algún derecho de reembolso o pago menor a 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 supera los 12 meses desde la fecha de registro. Por su lado, 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 temporarias imponibles.

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

- Los activos por impuestos diferidos sólo se reconocen en el caso de que se considere que el Grupo tendrá en el futuro suficientes beneficios fiscales contra los que pueda hacerlos efectivos.
- 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 surja de una combinación de negocios y que en el momento de registrarlo no haya afectado al resultado contable ni al fiscal.

En cada cierre contable, se revisan los impuestos diferidos registrados (tanto activos como pasivos) para 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, estableció, entre otros aspectos, un tipo de gravamen del 32,5% para el período comprendido entre el 1 de enero de 2007 y el 31 de diciembre de 2007 y del 30% para los períodos iniciados a partir del 1 de enero de 2008.

Por este motivo, en los ejercicios 2007 y 2006, el Grupo procedió a reestimar, teniendo en cuenta el ejercicio en el que previsiblemente se producirá la reversión correspondiente, el importe de los activos y los pasivos por impuestos diferidos y créditos fiscales contabilizados en el balance de situación. Consiguientemente, se ha registrado un cargo neto en el apartado «Impuesto sobre beneficios» de la cuenta de pérdidas y ganancias por importe de 517 y 2.912 miles de euros (véase la nota 22).

Asimismo, en el ejercicio 2006 se registró un cargo neto de 10.598 miles de euros en el apartado «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 cargadas o abonadas previamente a las cuentas del patrimonio neto.

2.15. Activos materiales

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

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 el 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 por 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 en la fecha de la primera aplicación (1 de enero de 2004). El Grupo actualizó el valor de adquisición de los inmuebles de uso propio y los 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 apartado «Reservas de revalorización» de los balances de situación consolidados adjuntos, y se reclasifican en el apartado «Otras reservas» a medida que los activos se dan de baja por amortización, deterioro o disposición, en la proporción que corresponda a la revalorización (véase la nota 21).

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

Las dotaciones anuales en concepto de amortización de los activos materiales se realizan con contrapartida al apartado «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 apartado:

	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

En 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 supera su correspondiente importe recuperable; en este caso, se reduce el valor en libros del activo hasta su importe recuperable y se ajustan los cargos futuros en concepto de amortización en proporción con su valor en libros ajustado a su nueva vida útil remanente, en el caso de que sea necesaria una reestimación de ésta. Esta reducción del valor en libros de los activos materiales de uso propio se realiza, en el caso de que sea necesaria, con cargo al apartado «Pérdidas por deterioro de activos (neto). Activo material» de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

Asimismo, cuando hay 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 abono correspondiente en el apartado «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 hubieran reconocido las pérdidas por deterioro en ejercicios anteriores.

También, una vez al año o cuando se observan indicios que así lo aconsejan, 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 en 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 el que se incurren, en el apartado «Otros gastos generales de administración». Los costes financieros en que se incurre 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, y no forman parte del coste de adquisición de aquellos elementos.

2.15.2. Inversiones inmobiliarias

El apartado «Activo material. Inversiones inmobiliarias» del balance de situación consolidado recoge los valores netos de los terrenos, los edificios y otras construcciones que se mantienen bien para explotarlos en régimen de alquiler, bien para obtener una plusvalía con su venta, a 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 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 apartado «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 Caja.

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 (véase la nota 2.15.1), con la excepción de que los cargos que hay que 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 a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, sino con contrapartida al apartado «Otros pasivos. Fondo de la Obra Social» del balance de situación consolidado.

2.16. Activos intangibles

Se consideran activos intangibles los activos no monetarios identificables, aunque sin apariencia física, que surgen a consecuencia de un negocio jurídico o han sido desarrollados internamente por las entidades consolidadas. Sólo se reconocen contablemente los activos intangibles cuyo coste se puede estimar de manera razonablemente objetiva y cuyas 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 proceda, su correspondiente amortización acumulada y las pérdidas por deterioro que hayan experimentado.

La amortización anual de los activos intangibles se registra en el apartado «Amortización. Activo intangible» de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. Su vida útil estimada no supera los 5 años.

Los criterios para el reconocimiento de las pérdidas por deterioro de estos activos y, en su 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 (véase la nota 2.15.1).

2.17. Existencias

Este apartado 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 esta finalidad.
- Prevén consumir en el proceso de producción o en la prestación de servicios.

Consiguientemente, se consideran existencias los terrenos y otras propiedades distintas 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 hubiera 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 terminar 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 los servicios producidos y segregados por proyectos específicos se determina de modo individualizado.

Tanto las disminuciones como, en su 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 el que se dan, en el apartado «Pérdidas por deterioro. Resto de activos».

El valor en libros de las existencias se da de baja del balance y se registra como un gasto –en el apartado «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 apartado «Otras cargas de explotación» de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, en los demás casos– en el período en el 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 póliza de seguros correspondiente y cargan en sus cuentas de resultados el coste de los siniestros en el momento de su pago. Estas prácticas contables obligan a las entidades aseguradoras a periodificar al cierre de cada ejercicio tanto los importes abonados en sus cuentas de pérdidas y ganancias no devengados en esta fecha como los costes incurridos no cargados a las cuentas de pérdidas y ganancias.

Las periodificaciones más significativas realizadas por las entidades consolidadas por lo que respecta 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 aquella no sea suficiente para reflejar la valoración de los riesgos y los gastos por cubrir que correspondan al período de cobertura no transcurrido en la fecha de cierre.

Prestaciones: refleja las valoraciones estimadas de las obligaciones pendientes derivadas de los siniestros acaecidos con anterioridad al cierre del ejercicio –tanto si se trata de siniestros pendientes de liquidación o pago como de siniestros pendientes 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, en su caso, las provisiones adicionales necesarias para cubrir desvíos 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 los 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 asumen el riesgo de la inversión 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 corresponde 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 aquellos.

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. L

Las provisiones técnicas del seguro directo y del reaseguro aceptado se presentan en el balance consolidado, en el apartado «Pasivos por contratos de seguros» (véase la 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 apartado «Activos por reaseguros». 2

.19. Provisiones y pasivos contingentes

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

Se consideran pasivos contingentes las obligaciones posibles surgidas a 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 y las que se estima que la probabilidad de que se tenga que atender la obligación es superior a la de lo contrario. Los pasivos contingentes se reconocen en las cuentas de orden del balance (véase la nota 28.1).

Las provisiones –que se cuantifican tomando en consideración la mejor información posible sobre las consecuencias del hecho que las causa y son reestimadas en cada cierre contable– se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para las que fueron reconocidas originalmente; 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 registra con cargo o abono al apartado «Dotaciones a las provisiones (neto)» de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. 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 al patrimonio neto. Estas contrapartidas, llamadas «Ajustes por valoración», se incluyen en el patrimonio neto del Grupo netas de su efecto fiscal, que se ha registrado como activos o pasivos fiscales diferidos, según proceda. 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 o 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.

.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, entendiéndose por equivalentes las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.

Actividades de explotación: actividades típicas de las entidades del Grupo, así como otras actividades que no pueden ser calificadas de inversión o de financiación.

Actividades de inversión: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y 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.

.22. Activos no corrientes en venta

El apartado «Activos no corrientes en venta» del balance consolidado recoge el valor en 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 contado desde la fecha a la que se refieren las cuentas anuales consolidadas.

Por lo tanto, la recuperación del valor en libros de estas partidas –que pueden ser de naturaleza financiera y no financiera– previsiblemente se hará por medio 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, salvo que las entidades consolidadas hayan decidido hacer un uso continuado de estos activos.

En carácter general, los activos clasificados como activos no corrientes en venta se valoran por el importe menor 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 libros supere el valor razonable de los activos, netos de sus costes de venta, el Grupo ajusta el valor en libros de los activos por el importe de este exceso, con contrapartida al apartado «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 incrementos posteriores del valor razonable de los activos, el Grupo revierte las pérdidas contabilizadas con anterioridad e incrementa el valor en libros de los activos, con el límite del importe anterior a su posible deterioro, con contrapartida al apartado de «Pérdidas por deterioro de activos (neto). Activos no corrientes en venta» de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

.23. Obra Social

El fondo de la Obra Social se registra en el apartado «Otros pasivos. Fondo de la Obra Social» del balance de situación consolidado.

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

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 a 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.

. Beneficio por acción

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

. Distribución de los resultados de Caixa Terrassa

La propuesta de distribución del excedente del ejercicio 2007 que los administradores presentan a la Asamblea es la siguiente:

	2007
Fondo de la Obra Social (nota 27)	13.000
Reservas generales (nota 21)	32.126
Beneficio neto de la Caja	45.126

miles de euros

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

5. Información por segmentos de negocio

En el siguiente cuadro se muestra la información por segmentos de negocio del balance consolidado del Grupo requerida por la normativa vigente, correspondiente al día 31 de diciembre de 2007 (véase la nota 1.1):

	segmento financiero	segmento de seguros	segmento inmobiliario	segmento de inversión	otros	total consolidado
Caja y depósitos en bancos centrales	96.366	-	-	-	-	96.366
Cartera de negociación	7.950	-	-	-	-	7.950
Activos financieros disponibles para la venta	484.665	626.934	573	279.823	(332.080)	1.059.915
Inversiones crediticias	9.135.334	771.911	275.762	142.611	(980.260)	9.345.358
Derivados de cobertura	47.938	-	-	-	-	47.938
Activos no corrientes en venta	32	-	-	-	-	32
Participaciones	410.966	-	36.023	-	(446.375)	614
Contratos de seguros vinculados a pensiones	8.847	-	-	-	(8.847)	-
Activo material	172.154	332	147.381	1	1.986	321.854
Activo intangible	49	-	1.088	4	-	1.141
Activos fiscales	46.931	7	19.994	491	770	68.193
Periodificaciones	13.469	3.125	547	4	2.665	19.810
Otros activos	32.097	0	240.492	0	(3.035)	269.554
Total activo	10.456.798	1.402.309	721.860	422.934	(1.765.176)	11.238.725
Cartera de negociación	88	-	-	-	-	88
Pasivos financieros a coste amortizado	9.559.992	27.943	520.435	2.251	(1.272.995)	8.837.626
Derivados de cobertura	173.800	-	-	-	-	173.800
Pasivos por contratos de seguros	-	1.280.453	-	-	(8.847)	1.271.606
Provisiones	21.564	-	1.788	-	(1.319)	22.033
Pasivos fiscales	99.356	261	12.410	953	2.770	115.750
Periodificaciones	25.344	1.161	980	24	(163)	27.346
Otros pasivos	18.829	-	-	-	-	18.829
Capital con naturaleza de pasivo financiero	-	-	-	-	-	-
Total pasivo	9.898.973	1.309.818	535.613	3.228	(1.280.554)	10.467.078
Intereses minoritarios	-	-	-	-	60.601	60.601
Ajustes por valoración	152.074	831	51	35.730	(5.137)	183.549
Fondos propios	405.751	91.660	186.196	383.976	(540.086)	527.497
Total patrimonio neto	557.825	92.491	186.247	419.706	(484.622)	771.647
Total pasivo y patrimonio neto	10.456.798	1.402.309	721.860	422.934	(1.765.176)	11.238.725

miles de euros

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 de 2007:

	segmento financiero	segmento de seguros	segmento inmobiliario	segmento de inversión	otros	total consolidado
Intereses y rendimientos asimilados	465.006	-	21.111	10.521	(21.180)	475.458
Intereses y cargas asimiladas	333.564	-	10.022	-	(41.433)	302.153
Rendimiento de instrumentos de capital	12.159	-	1.581	3.238	(4.756)	12.222
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	143.601	-	12.670	13.759	15.497	185.527
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	-	-	(6)	-	-	(6)
Comisiones percibidas	51.346	9.800	-	6.541	(18.665)	49.022
Comisiones pagadas	2.971	5.512	2.070	5.786	(12.781)	3.558
Actividad de seguros	-	13.696	-	-	(22.865)	(9.169)
Resultado de operaciones financieras (neto)	18.188	-	-	7.229	-	25.417
Diferencias de cambio	389	-	-	-	-	389
MARGEN ORDINARIO	210.553	17.984	10.594	21.743	(13.252)	247.622
Ventas e ingresos por prestación de servicios no financieros	-	-	45.371	-	213	45.584
Coste de ventas	-	-	34.612	-	149	34.761
Otros productos de explotación	4.488	9	2.895	-	(643)	6.749
Gastos de personal	77.697	609	910	380	88	79.684
Otros gastos generales de administración	30.003	604	2.366	388	(405)	32.956
Amortización	9.407	21	1.355	3	4	10.790
Otras cargas de explotación	1.297	-	-	-	-	1.297
MARGEN DE EXPLOTACIÓN	96.637	16.759	19.617	20.972	(13.518)	140.467
Pérdidas por deterioro de activos (neto)	29.561	-	11.422	(22)	(1.803)	39.158
Dotaciones a provisiones (neto)	5.956	-	-	-	807	6.763
Ingresos financieros de actividades no financieras	-	99	374	-	(412)	61
Gastos financieros de actividades no financieras	-	1	12.208	-	(9.094)	3.115
Otras ganancias	1.552	-	4.122	-	1.282	6.956
Otras pérdidas	776	-	-	-	-	776
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	61.896	16.857	483	20.994	(2.558)	97.672
Impuesto sobre beneficios	16.770	5.467	1.919	963	659	25.778
RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO	45.126	11.390	(1.436)	20.031	(3.217)	71.894
Resultado atribuido a la minoría	-	-	-	-	2.037	2.037
RESULTADO ATRIBUIDO AL GRUPO	45.126	11.390	(1.436)	20.031	(5.254)	69.857

miles de euros

El resultado atribuido al Grupo correspondiente al segmento de seguros varía significativamente respecto al apartado «Actividad de seguros» de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta, dado que el Grupo Asegurador de Caixa Terrassa mantiene una parte importante de sus inversiones dentro del Grupo consolidado y, por lo tanto, los ingresos correspondientes se eliminan dentro del proceso de consolidación contable.

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 de 2006:

	segmento financiero	segmento de seguros	segmento inmobiliario	segmento de inversión	otros	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	(1.126.370)	7.904.103
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	-	-	-	-	-	-
Total pasivo	8.795.885	1.313.739	433.415	2.751	(1.133.343)	9.412.447
Intereses minoritarios	148.372	-	-	-	59.459	59.459
Ajustes por valoración	373.626	4.679	44	33.028	(5.527)	180.596
Fondos propios	521.998	81.284	178.340	330.409	(495.072)	468.587
Total patrimonio neto	-	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

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 de 2006:

	segmento financiero	segmento de seguros	segmento inmobiliario	segmento de inversión	otros	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

La columna «Otros» incorpora, básicamente, los ajustes de consolidación.

El 22 de noviembre de 2007 se publicó en el boletín oficial de la Unión Europea la NIIF 8 «Segmentos de operación», la cual no es de obligado cumplimiento hasta los ejercicios que empiecen a partir del 1 de enero de 2009. La información por segmentos que se presenta en esta nota ha sido elaborada de acuerdo con lo que dispone la NIC 14 «Información financiera por segmentos», vigente actualmente.

Entre las principales novedades que introduce la NIIF 8 y que podría afectar a la presentación de información por segmentos se encuentran las siguientes:

- La identificación de los segmentos que reportar debe basarse en la forma en la que se elaboran los informes internos de la entidad o del Grupo que sean revisados regularmente por los órganos de decisión de las entidades de cara a la toma de decisiones relativas a la asignación de recursos y para medir su rendimiento.
- Determinados segmentos internos que cumplan determinadas condiciones deberán formar parte de los segmentos reportables.
- La medición de las distintas magnitudes de los segmentos se deberá realizar de acuerdo con los criterios utilizados internamente con la entidad, en lugar de hacerlo de acuerdo con las normas y los principios contables aplicados (esta información tendrá que conciliarse después con los saldos contables presentados).
- Se exigen nuevos desgloses de información que revelar (ingresos y gastos por intereses de forma separada; desgloses de transacciones de clientes significativos que superen el 10% de los ingresos de la entidad; información sobre el modo en que son identificados los segmentos, tipo de productos y servicios incluidos en cada segmento, etc.)

6. Caja y depósitos en bancos centrales

El detalle del saldo de este apartado de los balances de situación consolidados es el siguiente:

	2007	2006
Caja	43.059	39.880
Depósitos en el Banco de España	53.172	46.262
Ajustes por valoración	135	55
Caja y depósitos en bancos centrales	96.366	86.197

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 de 2007 y 2006, clasificados por áreas geográficas donde se encuentra localizado el riesgo, por clases de contrapartes y tipos de instrumentos:

	2007		2006	
	saldo deudor	saldo acreedor	saldo deudor	saldo acreedor
Por áreas geográficas				
España	2.156	88	3.170	2.780
Resto de países de la Unión Europea	5.224	-	5.831	1.168
Estados Unidos	570	-	1.080	-
Total	7.950	88	10.081	3.948
Por clases de contrapartes				
Entidades de crédito	1.050	57	2.539	2.780
Otros sectores residentes	1.190	31	1.421	-
Otros sectores no residentes	5.710	-	6.121	1.168
Total	7.950	88	10.081	3.948
Por tipos de instrumentos				
Acciones cotizadas	7.733	-	9.471	-
Derivados no negociados en mercados organizados	217	88	610	3.948
Total	7.950	88	10.081	3.948

miles de euros

El valor en 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.

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 nominal (importe sobre cuya base se calculan los cobros y los pagos futuros de estos derivados) a 31 de diciembre de 2007 y 2006:

	2007			2006		
	valor nominal	valor razonable +	valor razonable -	valor nominal	valor razonable +	valor razonable -
Opciones sobre valores	-	-	-	-	-	-
Compradas	-	-	-	14.731	610	-
Opciones sobre tipos de interés	-	-	-	-	-	-
Compradas	-	-	-	29.600	-	2
Permutas de tipos de interés	25.140	217	88	48.058	-	3.946
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 nominal y/o contractual de los contratos formalizados no supone el riesgo real asumido por el Grupo, dado que la posición neta en estos instrumentos financieros es la compensación y/o la combinación de éstos.

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 de 2007 y 2006, clasificados por áreas geográficas donde se encuentran localizados los riesgos, por clases de contrapartes y por tipos de instrumentos:

	2007	2006
Por áreas geográficas		
España	893.788	920.118
Resto de países de la Unión Europea	166.139	146.228
Total bruto	1.059.927	1.066.346
Pérdidas por deterioro	(12)	(12)
Total neto	1.059.915	1.066.334
Por clases de contraparte		
Entidades de crédito	26.185	90.811
Administraciones públicas residentes	285.173	264.182
Otros sectores residentes	582.431	565.859
No residentes	166.138	145.494
Total bruto	1.059.927	1.066.346
Pérdidas por deterioro	(12)	(12)
Total neto	1.059.915	1.066.334
Por tipos de instrumentos		
Valores representativos de deuda	495.420	524.655
Deuda pública del Estado español	284.343	262.964
Letras del Tesoro	63.739	60.129
Obligaciones y Bonos del Estado	220.604	202.835
Otros valores de renta fija	211.077	261.691
Otros instrumentos de capital	564.507	541.691
Acciones de sociedades españolas cotizadas	341.209	328.781
Acciones de sociedades españolas no cotizadas	27.180	31.525
Acciones de sociedades extranjeras cotizadas	129.262	96.637
Participaciones en el patrimonio de Fondo de Inversión	66.844	84.748
Total bruto	1.059.927	1.066.346
Pérdidas por deterioro	(12)	(12)
Total neto	1.059.915	1.066.334

miles de euros

El valor en libros registrado en el cuadro anterior representa el nivel máximo de exposición al riesgo de crédito de la Caja sobre los instrumentos financieros incluidos.

El valor razonable de los títulos de activos disponibles para la venta se ha calculado mediante las cotizaciones de los mercados correspondientes.

El tipo de interés efectivo medio de los valores representativos de deuda clasificados en esta cartera en los ejercicios 2007 y 2006 es aproximadamente de 4,08% y 3,24%, respectivamente.

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 de 2007 y 2006, clasificados por clases de contrapartes y por tipos de instrumentos:

	2007	2006
Por clases de contraparte		
Entidades de crédito	523.240	625.269
Administraciones públicas residentes	4.791	5.876
Otros sectores residentes	8.967.208	7.829.187
Otros sectores no residentes	14.548	13.937
Pérdidas por deterioro de valor	(161.840)	(120.522)
Otros ajustes de valoración		
Intereses devengados	48.102	18.690
Comisiones	(53.444)	(36.689)
Otros ajustes de valoración	2.753	56
	9.345.358	8.335.804
Por tipos de instrumentos		
Valores representativos de deuda	53.086	55.172
Créditos y préstamos con garantía hipotecaria	7.471.253	6.622.951
Créditos y préstamos con otras garantías reales	123.362	101.762
Créditos y préstamos con otras garantías	789.615	683.850
Arrendamientos financieros	178.014	105.879
Crédito comercial	162.101	169.351
Adquisiciones temporales de activos	77.002	66.280
Depósitos a plazo en entidades de crédito	513.235	625.269
Otros activos financieros	142.119	43.755
Pérdidas por deterioro de valor	(161.840)	(120.522)
Otros ajustes de valoración		
Intereses devengados	48.102	18.690
Comisiones	(53.444)	(36.689)
Otros ajustes de valoración	2.753	56
	9.345.358	8.335.804

miles de euros

No se presenta el desglose por áreas geográficas, ya que la práctica 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 apartado «Inversiones crediticias. Crédito a la clientela» incluye 1.383.850 y 1.094.451 miles de euros a 31 de diciembre de 2007 y 2006, respectivamente, correspondientes a los importes pendientes de amortizar de créditos titulizados a partir del 1 de enero de 2004 que no se han dado de baja al no transferirse sustancialmente todos los beneficios y los riesgos asociados a estos activos. Por el contrario, las titulizaciones anteriores al 1 de enero 2004, por un importe pendiente de amortizar de 155.293 y 184.267 miles de euros a 31 de diciembre de 2007 y 2006, respectivamente, se dieron de baja del activo, de acuerdo con lo que establece la disposición adicional transitoria primera de la Circular 4/2004 (véase la nota 28.4).

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

El tipo de interés efectivo medio de los instrumentos financieros clasificados en esta cartera en los ejercicios 2007 y 2006 es aproximadamente de 5,58% y 4,51%, respectivamente.

9.2. Activos vencidos

A continuación se muestra el detalle de los activos financieros clasificados como inversiones crediticias y considerados como deteriorados por razón de su riesgo de crédito a 31 de diciembre de 2007 y 2006, y también aquellos que, sin estar considerados como deteriorados, tienen algún importe vencido en 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 deteriorados a 31 de diciembre de 2007:

	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	19.918	29.237	15.322	5.335	2.533	5.204	57.631
Otros sectores no residentes	9	2	23	6	5	7	43
	19.927	29.239	15.345	5.341	2.538	5.211	57.674
Por tipos de instrumentos							
Créditos y préstamos con garantía hipotecaria	4.974	24.837	12.801	3.411	1.105	1.626	43.780
Créditos y préstamos con otras garantías reales	4.025	247	89	26	-	39	401
Créditos y préstamos con otras garantías	9.010	3.362	1.970	1.099	771	1.959	9.161
Crédito comercial	1.918	793	485	805	662	1.587	4.332
	19.927	29.239	15.345	5.341	2.538	5.211	57.674

miles de euros

Activos deteriorados y activos con saldos vencidos no considerados deteriorados a 31 de diciembre de 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

9.3. Coberturas de riesgo de crédito

A continuación se presenta el movimiento del ejercicio 2007 de las pérdidas por deterioro registradas para la cobertura de riesgo de crédito, que incluyen las correspondientes a inversión crediticia, títulos en cartera de renta fija y avales, y el importe acumulado de éstas al inicio y al final de este período:

	estimadas individualmente	estimadas colectivamente
Saldo a 31 de diciembre de 2006	12.579	111.595
Más:		
Dotación neta con cargo a los resultados del ejercicio	24.249	20.035
Menos:		
Fondo de insolvencias que ha quedado disponible	(6.551)	(2.659)
Fondo de insolvencias que se ha aplicado a su finalidad	(1.838)	-
Recuperaciones netas con cargo a reservas	(3.378)	(2.645)
Otros movimientos	75	-
Saldo a 31 de diciembre de 2007	25.136	126.326

miles de euros

Durante los ejercicios 2007 y 2006, las recuperaciones de activos en suspenso han ascendido a 3.091 y 5.982 miles de euros, respectivamente. El 31 de diciembre de 2007 el Grupo ha registrado como activos subestándar 68.552 miles de euros, y ha registrado unas pérdidas por deterioro de 4.394 miles de euros, clasificados dentro del apartado «Pérdidas por deterioro de activos –inversión crediticia– estimadas individualmente».

9.4. Arrendamientos financieros

El desglose de la deuda de los arrendamientos financieros incluidos en el apartado «Inversiones crediticias» del balance consolidado a 31 de diciembre de 2007 y 2006 es el siguiente:

	2007	2006
Capital pendiente	174.740	103.480
Valor residual	3.274	2.399
Deuda por arrendamientos financieros	178.014	105.879

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 de 2007 y 2006:

	2007			2006		
	riesgo de tipo de interés	riesgo sobre acciones	total	riesgo de tipo de interés	riesgo sobre acciones	total
VALOR NOCIONAL						
Clasificación por mercados de contratación						
Mercados organizados	-	-	-	-	-	-
Mercados no organizados	4.022.382	306.350	4.328.732	3.701.838	214.400	3.916.238
	4.022.382	306.350	4.328.732	3.701.838	214.400	3.916.238
Clasificaciones por tipos de producto						
Permutas	4.016.572	-	4.016.572	3.700.838	-	3.700.838
Opciones	-	-	-	-	-	-
Compradas	5.810	306.350	312.160	1.000	211.900	212.900
Vendidas	-	-	-	-	2.500	2.500
	4.022.382	306.350	4.328.732	3.701.838	214.400	3.916.238
Clasificación por contraparte						
Entidades de crédito. Residentes	1.546.584	220.350	1.766.934	1.366.000	162.751	1.528.751
Entidades de crédito. No residentes	2.202.625	75.000	2.277.625	2.210.838	21.544	2.232.382
Otros sectores residentes	273.173	11.000	284.173	125.000	30.105	155.105
	4.022.382	306.350	4.328.732	3.701.838	214.400	3.916.238
Clasificación por plazo remanente						
Hasta 1 año	240.000	86.850	326.850	-	73.824	73.824
Más de 1 año y hasta 5 años	611.695	204.500	816.195	501.000	140.576	641.576
Más de 5 años	3.170.687	15.000	3.185.687	3.200.838	-	3.200.838
	4.022.382	306.350	4.328.732	3.701.838	214.400	3.916.238
VALOR RAZONABLE						
Valores positivos (deudores)						
Mercados no organizados	23.795	24.143	47.938	90.160	21.715	111.875
Valores negativos (acreedores)						
Mercados no organizados	173.800	-	173.800	66.618	-	66.618

miles de euros

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

El Grupo tiene contratadas con varias contrapartes de solvencia reconocida operaciones de permuta de tipo de interés designadas como instrumentos en relaciones de cobertura del valor razonable del riesgo de tipos de interés existente sobre las emisiones del Grupo a tipo de interés fijo. A 31 de diciembre de 2007, su valor razonable era de 13.931 miles de euros de activo y 138.700 miles de euros de pasivo. A 31 de diciembre de 2006, su valor razonable era de 49.256 miles de euros de activo y 52.156 miles de euros de pasivo.

También a 31 de diciembre de 2007 y 2006, el Grupo tenía contratadas con varias contrapartes de solvencia contrastada opciones sobre determinados valores e índices cuyo valor razonable en la fecha mencionada era de 24.143 y 21.715 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 Caja que garantizan una rentabilidad determinada sobre estos valores e índices.

El Grupo no mantenía derivados de cobertura de flujos de efectivo ni de la inversión neta de negocios en el extranjero a 31 de diciembre de 2007 y 2006.

11. Activo material

El movimiento de este apartado del balance de situación consolidado de los ejercicios 2007 y 2006 ha sido el siguiente:

	de uso propio	inversiones inmobiliarias	obra social	total
Coste				
Saldos a 31 de diciembre de 2006	241.757	59.410	22.199	323.366
Adiciones	15.759	62.363	511	78.633
Bajas por enajenaciones u otros	(38.778)	(47)	(3.888)	(42.713)
Trasposos y otros *	(1.407)	31.491	-	30.084
Saldos a 31 de diciembre de 2007	217.331	153.217	18.822	389.370
Amortización acumulada				
Saldos a 31 de diciembre de 2006	84.413	1.211	11.974	97.598
Adiciones	9.368	1.382	884	11.634
Bajas	(37.781)	(47)	(3.888)	(41.716)
Trasposos y otros *	(23)	23	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2007	55.977	2.569	8.970	67.516
Activo material neto				
Saldos a 31 de diciembre de 2006	157.344	58.199	10.225	225.768
Saldos a 31 de diciembre de 2007	161.354	150.648	9.852	321.854

miles de euros

* El importe de los trasposos de inversiones inmobiliarias corresponde básicamente a los inmuebles trasposados desde «Activos no corrientes en venta».

El valor razonable de los inmuebles para los ejercicios 2007 y 2006 es el siguiente:

	2007	2006
Inmuebles de uso propio	245.052	244.146
Inversiones inmobiliarias	226.273	65.046

miles de euros

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

11.1. Activo material de uso propio

El desglose, de acuerdo con su naturaleza, de las partidas que integran el saldo de este apartado del balance de situación consolidado a 31 de diciembre de 2007 y 2006 es el siguiente:

	coste	amortización acumulada	saldo neto
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 de 2006	241.757	(84.413)	157.344
Equipos informáticos y sus instalaciones	18.868	(15.034)	3.834
Mobiliarios, vehículos y resto de instalaciones	50.153	(27.493)	22.660
Edificios	146.628	(13.450)	133.178
Obras en curso	1.682	-	1.682
Saldos a 31 de diciembre de 2007	217.331	(55.977)	161.354

miles de euros

Formando parte del saldo neto a 31 de diciembre de 2007 y 2006 que figura en el cuadro anterior, existen partidas por un importe de 113.208 y 94.307 miles de euros, respectivamente, correspondientes a inmovilizado material que el Grupo mantiene en régimen de arrendamiento financiero.

11.2. Inversiones inmobiliarias

En los ejercicios 2007 y 2006, los ingresos derivados de rentas procedentes de las inversiones mobiliarias propiedad del grupo ascendieron a 3.820 y 2.517 miles de euros, respectivamente, y los gastos de explotación por todos los conceptos relacionados con estas inversiones fueron de 272 y 155 miles de euros, respectivamente.

12. Periodificaciones deudoras

A continuación se presenta la composición del saldo de este apartado de los balances de situación consolidados a 31 de diciembre de 2007 y 2006:

	2007	2006
Gastos financieros diferidos y de emisión de empréstitos	3.206	5.694
Gastos pagados no devengados	1.108	1.179
Productos devengados no vencidos	15.496	10.216
Total periodificaciones deudoras	19.810	17.089

miles de euros

13. Existencias

Dentro de este apartado se incorporan las existencias de terrenos e inmuebles que las sociedades dependientes de la actividad inmobiliaria tenían en el balance a 31 de diciembre de 2007 y 2006, respectivamente.

En el cuadro siguiente se muestra la variación de estos elementos en el ejercicio 2007:

	2007
Saldo a 1 de enero de 2007	163.709
Adquisiciones	103.672
Coste de las ventas	(29.924)
Saldo a 31 de diciembre de 2007	237.457

miles de euros

14. Otros activos y pasivos (resto)

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

15. Pasivos financieros según el coste amortizado

15.1. Depósitos de entidades de crédito

Se indica a continuación la composición de los saldos de este apartado de los balances de situación consolidados, atendiendo a la naturaleza de las operaciones:

	2007	2006
A la vista		
Cuentas mutuas	184	106
Otras cuentas	15.365	-
A plazo con preaviso		
Cuentas a plazo	324.975	260.796
Total depósitos de entidades de crédito	340.524	260.902

miles de euros

El tipo de interés efectivo medio de los instrumentos clasificados en este apartado en el ejercicio 2007 y 2006 es aproximadamente 3,79% y 2,27%, respectivamente.

15.2. Depósitos de la clientela

La composición de los saldos de este apartado del balance de situación consolidado a 31 de diciembre de 2007 y 2006, atendiendo a su naturaleza y a las contrapartes de las operaciones, se indica a continuación:

	2007	2006
Por naturaleza		
Cuentas corrientes	701.461	644.690
Cuentas de ahorro	635.349	666.959
Depósitos a plazo	6.551.645	5.535.527
Cesiones temporales de activos	30.459	48.239
Otros	54.273	68.027
Total	7.973.187	6.963.442
Ajustes por valoración	(45.451)	103.676
Total depósitos de la clientela	7.927.736	7.067.118
Por contrapartes		
Administraciones públicas y residentes	52.800	48.937
Otros sectores residentes	7.883.870	6.893.601
Otros sectores no residentes	36.517	20.904
Total	7.973.187	6.963.442
Ajustes por valoración	(45.451)	103.676
Total depósitos de la clientela	7.927.736	7.067.118

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.

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 de 2007 y 2006, el apartado «Depósitos de la clientela. Depósitos a plazo» incluye 1.098.073 y 935.401 miles de euros, respectivamente, que corresponden básicamente a la contrapartida de las titulizaciones posteriores a 1 de enero de 2004, cuyo riesgo no se ha transferido de modo significativo y que, por tanto, no se han dado de baja del activo del balance (véase la nota 28.4).

Dentro de este apartado se incluyen las emisiones de cédulas hipotecarias y de bonos de tesorería que, a 31 de diciembre de 2007 y 2006, tienen las características siguientes:

	año de emisión	importe	plazo	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 4,84%
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%
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 4,87%
Saldo a 31 de diciembre de 2006		2.960.000		
Programa Cédulas TDA	2007	150.000	24 años	4,25%
1.ª emisión de obligaciones simples	2007	30.000	15 años	³ 1,50%
2.ª emisión de obligaciones simples	2007	150.000	10 años	⁴ 5,08%
1.ª emisión de bonos simples	2007	150.000	5 años	⁵ 4,83%
Saldo a 31 de diciembre de 2007		3.440.000		

miles de euros

¹ EURIBOR 3M + 0,07902%

² EURIBOR 3M + 0,1965%

³ 1,5% anual + cupón referenciado al IPC al vencimiento

⁴ EURIBOR 3M + 0,31%

⁵ EURIBOR 3M + 0,20%

El tipo de interés efectivo medio de estos instrumentos en los ejercicios 2007 y 2006 fue aproximadamente de 4,31% y 4,17%, respectivamente.

15.3. Deudas representadas por valores negociables

Durante el ejercicio 2003, Arrels ct Finsol, SA, empresa filial que depende al 100% de la Caja (véase el anexo 1), realizó dos emisiones de bonos de tesorería por un importe de 21.050 miles de euros, ambas con fecha de 30 de julio de 2003. Estas emisiones vencieron en el año 2007.

15.4. Pasivos subordinados

A continuación se presenta el detalle del saldo de este apartado del balance de situación consolidado a 31 de diciembre de 2007 y 2006:

	vencimiento	importe		tipo de interés anual
		2007	2006	
Deuda subordinada 1.ª emisión	1	15.025	15.025	2
Deuda subordinada 2.ª emisión	1	6.010	6.010	3
Deuda subordinada 3.ª emisión	29/12/2013	60.000	60.000	EUR3M+0,25%
Deuda subordinada 4.ª emisión	29/07/2020	70.000	70.000	EUR3M+0,25%
Deuda subordinada 5.ª emisión - tramo A	09/08/2021	50.000	50.000	4,70%
Deuda subordinada 5.ª emisión - tramo B	09/08/2021	75.000	75.000	EUR3M+0,58%
Participaciones preferentes serie A	perpetuas	50.000	50.000	EUR3M+0,25%
Participaciones preferentes serie B	perpetuas	75.000	75.000	4
Deuda subordinada especial	perpetua	75.000	-	EUR3M+1,30%
Ajustes de valoración		(11.546)	(10.503)	
Saldo a cierre del ejercicio		464.489	390.532	

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%

4 El 8% fijo hasta el día 10/08/2010 y referenciado al tipo de interés CMS a 10 años más un 0,10% (hasta el límite del 10%) a partir de esa fecha

Todas estas emisiones se realizaron en euros.

Todas estas emisiones recibieron la calificación necesaria del Banco de España para que puedan computarse, con las limitaciones previstas en la Circular 5/1993 del Banco de España, como recursos propios de segunda categoría.

Los intereses devengados por los pasivos subordinados durante los ejercicios 2007 y 2006 han sido de 15.904 y 6.842 miles de euros, respectivamente.

El tipo de interés efectivo medio de estos instrumentos en los ejercicios 2007 y 2006 es aproximadamente de 5,11% y 3,15%, respectivamente.

16. Pasivos por contratos de seguros

A 31 de diciembre de 2007 y 2006, el desglose del saldo de este apartado de los balances de situación consolidados era el siguiente:

	2007			2006		
	seguro directo	reaseguro cedido	total	seguro directo	reaseguro cedido	total
Primas no consumidas y riesgos en curso	6.411	(2.168)	4.243	5.327	(2.281)	3.046
Seguros de vida:						
Primas no consumidas y riesgos en curso	6.043	-	6.043	4.839	-	4.839
Provisiones matemáticas	1.241.270	(843)	1.240.427	1.232.642	(724)	1.231.918
Prestaciones	7.969	(824)	7.145	6.033	(453)	5.580
Participación en beneficios y extornos	134	-	134	104	-	104
Seguros de vida cuando el riesgo de la inversión lo asumen los tomadores	11.280	-	11.280	14.605	-	14.605
Otras provisiones técnicas	6	-	6	-	-	-
Total provisiones técnicas	1.273.113	(3.835)	1.269.278	1.263.550	(3.458)	1.260.092
Depósitos recibidos por reaseguro cedido	-	2.328	2.328	-	2.323	2.323
			1.271.606			1.262.415

miles de euros

17. Provisiones por riesgos y compromisos contingentes y otras provisiones

A continuación se detallan los movimientos del ejercicio 2007 y la finalidad de las provisiones registradas en estos apartados del balance de situación consolidado a 31 de diciembre de los ejercicios 2007 y 2006:

	fondo para pensiones y obligaciones similares	provisiones para riesgos y compromisos contingentes (nota 28.1)	otras provisiones
Saldo a 31 de diciembre de 2006	8.569	2.947	3.844
Dotación con cargo a resultados:			
Dotaciones a provisiones	1.205	1.187	10.463
Reversión de provisiones con abono a resultados			
Dotaciones a provisiones	-	(1.094)	(4.999)
Provisiones utilizadas	(566)	-	(1.158)
Otros movimientos	1.635	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2007	10.843	3.040	8.150

miles de euros

El apartado «Provisiones. Fondo para pensiones y obligaciones similares» de los balances de situación adjuntos incluye el valor actual de los compromisos de posempleo y las obligaciones contraídas en el programa de jubilación parcial descritos en la nota 2.13. El valor actual a 31 de diciembre de 2007 y de 2006 de los compromisos adquiridos en el programa de jubilación parcial es de 1.996 y 1.263 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 los que se incurre a consecuencia de su actividad.

Al cierre del ejercicio se encontraban en curso distintos 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 administradores entienden que la conclusión de estos procedimientos y reclamaciones no producirá un efecto significativo en las cuentas anuales de los ejercicios en los que finalicen.

18. Periodificaciones acreedoras

A continuación se presenta la composición de los saldos de este apartado del balance de situación consolidado a 31 de diciembre de 2007 y 2006:

	2007	2006
Por garantías financieras	3.536	4.682
Resto		
Gastos devengados no vencidos	19.502	19.964
Productos anticipados de operaciones activas al descuento	4.307	3.903
Total periodificaciones acreedoras	27.345	28.549

miles de euros

19. Intereses minoritarios

A continuación se presenta el detalle por sociedades consolidadas del saldo de los apartados «Intereses minoritarios» del balance de situación consolidado a 31 de diciembre de 2007 y 2006 y «Resultado atribuido a la minoría» de la cuenta de resultados consolidada de los ejercicios 2007 y 2006:

	2007		2006	
	intereses minoritarios	resultado atribuido a la minoría	intereses minoritarios	resultado atribuido a la minoría
Caixa Terrassa RF, SICAV	25.037	1.123	26.219	1.073
Caixa Terrassa Vida 1, SICAV	33.477	1.307	33.240	1.447
Catalònia Gebira	2.075	(392)	-	-
Arrels ct lloguer	12	(1)	-	-
	60.601	2.037	59.459	2.520

miles de euros

A continuación se muestra un detalle por sociedad de los movimientos producidos en el saldo del apartado «Intereses minoritarios» del balance de situación consolidado producido en el ejercicio 2007:

	caixa terrassa RF, SICAV	caixa terrassa vida 1, SICAV	catalònia gebira	arrels ct lloguer
Saldo a 1 de enero de 2007	26.219	33.240	-	-
Resultado atribuido a la minoría	1.123	1.307	(392)	(1)
Variaciones de participaciones	(2.305)	(1.070)	2.467	13
Saldo a 31 de diciembre de 2007	25.037	33.477	2.075	12

miles de euros

20. Ajustes por valoración. Activos financieros disponibles para la venta

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

Se detallan a continuación los movimientos de los ejercicios 2007 y 2006 de este apartado de los balances de situación consolidados adjuntos:

	2007	2006
Saldo al inicio del ejercicio	180.596	135.874
Ganancias / (pérdidas) por valoración	22.042	57.302
Transferido a pérdidas y ganancias	(19.080)	(7.293)
Impuesto sobre sociedades	(9)	(5.287)
Saldo al final del ejercicio	183.549	180.596

miles de euros

21. Reservas

Se detallan a continuación los movimientos de los ejercicios 2007 y 2006 de este apartado de los balances de situación consolidados adjuntos:

	reservas de revalorización RD 7/1996	otras reservas revalorización inmovilizado	otras reservas	total
Saldo a 31 de diciembre de 2005	8.451	53.165	309.754	371.370
Aplicación de los resultados del ejercicio anterior	-	-	17.224	17.224
Ajustes por traspaso	-	(5.327)	22.364	17.037
Saldo a 31 de diciembre de 2006	8.451	47.838	349.342	405.631
Aplicación de los resultados del ejercicio anterior	-	-	23.287	23.287
Ajustes por traspaso	(8.451)	(792)	37.965	28.722
Saldo a 31 de diciembre de 2007	-	47.046	410.594	457.640

miles de euros

Se presenta a continuación información sobre las reservas con carácter de indisponibles para el Grupo:

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

A 31 de diciembre de 2006, el Grupo tenía registrado en el apartado «Fondos propios. Reservas. Reservas acumuladas» del patrimonio neto un importe de 8.451 miles de euros en concepto de reservas de revalorización del Real Decreto Ley 7/1996, de 7 de junio.

En el ejercicio 2007, una vez transcurrido el período de 10 años establecido en la normativa, esta reserva se traspasó a «Reservas de libre disposición».

21.1. Reservas de entidades integradas global y proporcionalmente

Se muestra a continuación el desglose por entidades de los saldos del apartado del patrimonio neto «Fondos propios. Reservas. Reservas acumuladas» del balance de situación consolidado a 31 de diciembre de 2007 y 2006 desglosado por entidades integradas globalmente en los estados financieros consolidados:

	2007	2006
Caixaterrassa Vida	32.338	22.312
Caixaterrassa Correduría	1.343	1.105
Caixa Terrassa Previsió	1.482	431
Caixa Terrassa RF, SICAV	19.894	10.156
Caixa Terrassa Vida 1, SICAV	6.520	2.324
Caixaterrassa Gesfons	1.947	1.449
Caixa Terrassa Societat de Participacions Preferents, SA	311	61
Caixa Terrassa Finance, SA	(8)	(3)
Arrels ct Finsol, SA	26.054	24.736
Arrels ct Promou, SA	1.292	64
Catalonia Promodis 4	9.670	9.654
Arrels ct Patrimoni i Projectes, SA	512	(723)
Catalònia Gebira, SL	(1.129)	(496)
Total reservas de entidades integradas globalmente	100.226	71.070
Promou Gebira, SL	(491)	(46)
Promou Medea, SL	(203)	(420)
Promou Bertrana, SL	(1.246)	(757)
Promou Interpromo, SL	(1.532)	(423)
Promou Open Segre, SL	(880)	(402)
Promou Baix Llobregat, SL	(7)	(3)
Promou ct Orbis, SL	(1.873)	(422)
Promou Terres de Ponent, SL	(257)	(36)
Promou ct Eix Macià, SL	(339)	(29)
Promou ct 3 AG Delta, SL	(147)	-
Activa ct badebaño	(8)	-
Total reservas de entidades integradas proporcionalmente	(6.983)	(2.538)
Total reservas de entidades integradas globalmente y proporcionalmente	93.243	68.532

miles de euros

22. Situación fiscal

22.1. Grupo fiscal consolidado

De acuerdo con la normativa vigente, el Grupo fiscal consolidado incluye la Caja 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. Así pues, el Grupo consolidado está formado por la Caja, 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 Societat de Participacions Preferents, Caixa Terrassa Finance y Caixa Terrassa Mediació.

22.2. Ejercicios sujetos a inspección fiscal

A 31 de diciembre de 2007, estaban sujetos a revisión por parte de las autoridades fiscales los ejercicios 2003 y siguientes, respecto a los impuestos principales que les son aplicables.

A 31 de diciembre de 2007 y 2006, la Caja tenía incoadas actas de inspección en disconformidad por un importe total de 1.183 miles de euros, respecto a las que se han presentado los recursos y las apelaciones oportunos.

Como consecuencia de las distintas interpretaciones posibles que se pueden dar a la normativa fiscal aplicable en las operaciones realizadas por entidades financieras, puede haber 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.

22.3. Conciliación de los resultados contable y fiscal

A continuación, se presenta un desglose del saldo del apartado «Impuesto sobre beneficios» de la cuenta de pérdidas y ganancias de los ejercicios 2007 y 2006:

	2007	2006
Gasto del impuesto sobre beneficios	25.861	21.934
Ajustes en el gasto del impuesto sobre beneficios de ejercicios anteriores	-	-
Por cambio del tipo imponible (nota 2.14)	517	2.912
Otros ajustes	(600)	(1.362)
Total gasto del impuesto sobre beneficios	25.778	23.484

miles de euros

A continuación se presenta una conciliación entre el gasto por el impuesto sobre beneficios del ejercicio contabilizado en la cuenta de resultados del ejercicio 2007 y el resultado antes de impuestos de este ejercicio multiplicado por el tipo impositivo vigente:

	2007
Resultado contable del ejercicio (antes de impuestos)	97.672
Efecto de las diferencias permanentes:	
Deducciones y eliminaciones de dividendos	(5)
Dotaciones de insolvencias no deducibles	9.777
Dotación a la Obra Social	(13.000)
Impuesto sobre beneficios al tipo impositivo correspondiente	28.593
Deducciones y bonificaciones de la cuota con origen en:	
Doble imposición sobre dividendos	(2.498)
Contribuciones a planes de pensiones	(99)
Otras deducciones	(135)
Gasto del ejercicio por el impuesto sobre sociedades registrado con contrapartida en la cuenta de resultados	25.861

miles de euros

22.4. Impuestos repercutidos en el patrimonio neto

Independientemente de los impuestos sobre beneficios repercutidos en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, en los ejercicios 2007 y 2006 el Grupo repercutió en su patrimonio neto los impuestos correspondientes a «Ajuste por valoración. Activos financieros disponibles para la venta», hasta el momento en el que estos activos sean vendidos, por un importe de 65.801 y 65.802 miles de euros, respectivamente.

22.5. Impuestos diferidos

Al amparo de la normativa fiscal vigente, en los ejercicios 2007 y 2006 se produjeron diferencias temporales que se deben tener en cuenta a la hora de cuantificar el gasto correspondiente del impuesto sobre beneficios. Los orígenes de los impuestos diferidos registrados en los balances de situación a 31 de diciembre de 2007 y 2006 son los siguientes:

	2007	2006
Dotaciones por fondos de pensiones	1.012	1.519
Pérdidas por deterioro de inversiones crediticias	33.755	28.122
Otros impuestos diferidos	4.971	3.902
Total impuestos diferidos deudores	39.738	33.543

miles de euros

	2007	2006
Valores representativos de deuda disponibles para la venta	141	309
Otros instrumentos de capital disponibles para la venta	65.660	65.493
Revaloración de inmuebles	17.729	22.360
Otros	12.187	10.524
Total impuestos diferidos acreedores	95.717	98.686

miles de euros

23. Riesgo de liquidez de los instrumentos financieros

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

Realiza la gestión y la valoración de este riesgo el Comité de Activos y Pasivos (COAP), formado por el Comité de Dirección junto con los responsables de Planificación y Control de Gestión, Tesorería y Inversión Inmobiliaria y Planificación Comercial, y presidido por el director general. Este organismo tiene como finalidad, entre otras, discutir, valorar y gestionar las distintas posiciones que debe tomar el Grupo Caixa Terrassa para definir su evolución, tanto a corto como a 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.

Para gestionar, minimizar y acotar el riesgo de liquidez, Caixa Terrassa dispone del «Plan general de contingencias de liquidez», en el que se enumeran las distintas fuentes de liquidez existentes en la entidad, todas ellas materializables a muy corto plazo, y en el que se garantiza la disponibilidad de liquidez para hacer frente a las posibles tensiones de liquidez que se puedan producir.

Además del «Plan general de contingencias de liquidez», la entidad también dispone del «Plan de contingencias ante riesgo sistémico» para poder hacer frente a una crisis de liquidez dentro del territorio español.

A 31 de diciembre de 2007, el gap de liquidez es el siguiente:

	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	96.231	-	-	-	-	-	-	96.231
Depósitos en entidades de crédito	1.922	275.435	60.357	292	108	-	-	338.114
Créditos a clientes	115.376	117.792	193.208	669.434	1.555.299	6.016.610	26.164	8.693.883
Valores representativos de deuda	-	5.757	766	22.743	33.131	21.422	114.009	197.828
Otros instrumentos de capital	-	-	-	94.358	312.208	-	-	406.566
Otros activos con vencimiento	8.049	-	-	-	-	-	-	8.049
Activo	221.578	398.984	254.331	786.827	1.900.746	6.038.032	140.173	9.740.671
Depósitos en entidades de crédito	15.946	34.064	49.311	6.115	127.252	19.889	-	252.577
Depósitos a clientes	1.417.951	261.087	429.516	1.351.912	712.909	4.690.866	-	8.864.241
Pasivos subordinados	-	-	-	-	-	130.000	346.035	476.035
Otros pasivos con vencimiento	-	21.355	-	-	-	-	-	21.355
Pasivo	1.433.897	316.506	478.827	1.358.027	840.161	4.840.755	346.035	9.614.208
Gap total	1.212.319	(82.478)	224.496	571.200	(1.060.585)	(1.197.277)	-	-
Gap acumulado	1.212.319	1.129.841	1.354.337	1.925.537	864.952	(332.325)	-	-

miles de euros

A 31 de diciembre de 2006, el gap de liquidez era el siguiente:

	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

Dentro de esta estructura de gap, se han combinado distintos programas de financiación para disponer de fuentes de liquidez estables y diversificadas, con el fin de asegurar una estructura coherente de vencimientos entre activos y pasivos.

24. Exposición al riesgo de crédito

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

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

La política, los métodos y los procedimientos relacionados con el control del riesgo de crédito son aprobados por el Consejo de Administración de la Caja. La Comisión de Control, así como el departamento de Auditoría y Control Interno, cuenta entre sus funciones el velar por el adecuado cumplimiento de las políticas, los métodos y los procedimientos de control de riesgo de la Caja, y se asegura de que éstos son los adecuados, se implantan de modo efectivo y son revisados regularmente.

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

El Grupo dispone de políticas y procedimientos que limitan la concentración del riesgo de crédito por contrapartes consideradas individualmente, 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 44% del total de los créditos aplicados a financiar gastos del hogar, la Caja no mantenía concentraciones de riesgo de carácter significativo.

Por otro lado, el Grupo dispone de un sistema de scoring que considera las distintas características de las operaciones y de los deudores que, según su riesgo de crédito, pueden ser asumidas por la entidad o no.

El Grupo clasifica de modo interno 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.

En el cuadro siguiente se desglosa la exposición al riesgo de crédito por áreas geográficas:

	2007	2006
Barcelona	73,5%	74,8%
Gerona	10,4%	9,7%
Tarragona	7,8%	7,7%
Lérida	7,9%	7,7%
Otros	0,4%	0,1%

La distribución del riesgo vivo por ratings de empresas no promotoras a 31 de diciembre de 2007 era la siguiente:

	2007	2006
Muy alto	2,8%	0,6%
Alto	16,8%	26,0%
Medio	21,0%	10,7%
Bajo	19,3%	10,7%
Muy bajo	8,3%	14,5%
Sin rating	31,8%	37,5%

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

	2007	2006
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	0,22%	0,26%
Industrias extractivas	0,01%	0,01%
Industrias manufactureras		
Industria de la alimentación, bebidas y tabaco	0,17%	0,18%
Industria química	0,22%	0,22%
Cristal, cerámica y materiales de construcción	0,04%	0,05%
Metalurgia y fabricación de productos metálicos	1,36%	1,73%
Fabricación de material de transporte	0,01%	0,04%
Otras industrias manufactureras	3,09%	3,03%
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	6,00%	0,09%
Construcción	60,67%	59,85%
Comercio y reparaciones	5,09%	4,84%
Hostelería	1,01%	1,01%
Transporte, almacenaje y comunicaciones	1,12%	1,24%
Intermediación financiera		
Seguros	0,01%	0,01%
Otra intermediación financiera	0,01%	0,25%
Actividades inmobiliarias y servicios empresariales		
Actividades inmobiliarias	14,84%	16,59%
Otros servicios empresariales	0,74%	0,51%
Otros servicios	11,33%	10,09%

25. Exposición al riesgo de tipos de interés

El riesgo de tipos de interés de balance se entiende como la exposición de la situación financiera y económica del Grupo a movimientos adversos en los tipos de interés. Este riesgo es parte importante del negocio y puede afectar en gran medida al valor económico del capital y al margen financiero del Grupo.

Las causas principales que originan este riesgo son debidas al desplazamiento de los tipos de interés de mercado, que afectan a las posiciones de balance en función de sus plazos, vencimientos y reindexaciones. La gestión de este riesgo en el Grupo Caixa Terrassa comprende, entre otros, la gestión del riesgo de repreciación, el riesgo básico, el de la curva cupón cero, el de spread y el de opciones implícitas.

La gestión de este riesgo corresponde al Comité de Activos y Pasivos (COAP), integrado por el Comité de Dirección junto con los responsables de Planificación y Control, Tesorería y Planificación Comercial, y presidido por el director general, que tiene, entre otras, la función de valorar y establecer los distintos límites de riesgo que puede asumir la entidad y las líneas estratégicas que hay que seguir.

Con el fin de definir estas políticas, y en línea con las recomendaciones del Comité de Basilea, este riesgo se valora desde dos puntos de vista. Por un lado, la sensibilidad económica de la cuenta de resultados a corto plazo ante las variaciones no previstas de tipos de interés. Ésta se utiliza para valorar la evolución que tendrá el margen financiero de un modo inmediato. Por otro lado, se realiza una estructura de gaps, que incorpora todas las partidas que componen el balance con su estructura de vencimientos, y valorada con un impacto sobre los tipos de interés. Esta medida permite valorar y corregir la variación del valor económico de la entidad a medio y largo plazo.

El gap de sensibilidad muestra la matriz de vencimientos o revisiones, al tiempo que agrupa el valor de los activos y los pasivos sensibles al tipo de interés en función de las fechas de revisión o vencimiento, según la que sea más cercana en el tiempo.

A 31 de diciembre de 2007, el gap de sensibilidad era el siguiente:

	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	-	-	1.629	1.629	1.629	1.629	1.629	88.086	96.231
Depósitos en entidades de crédito	276.240	61.403	80	79	75	78	69	90	338.114
Créditos a clientes	1.002.509	2.724.163	4.388.230	127.646	147.590	60.437	50.875	192.433	8.693.883
Activos financieros disponibles para la venta	-	5.136	213.127	81.632	112.188	81.632	83.500	27.179	604.394
Otros activos con vencimiento	8.049	-	-	-	-	-	-	-	8.049
Activo	1.286.798	2.790.702	4.603.066	210.986	261.482	143.776	136.073	307.788	9.740.671
Depósitos en entidades de crédito	-	99.340	39.258	39.258	24.907	24.907	24.907	-	252.577
Depósitos a clientes	536.266	1.824.506	3.532.147	638.133	521.761	312.484	303.557	1.195.387	8.864.241
Pasivos subordinados	160.025	310.000	6.010	-	-	-	-	-	476.035
Otros pasivos con vencimiento	21.355	-	-	-	-	-	-	-	21.355
Pasivo	717.646	2.233.846	3.577.415	677.391	546.668	337.391	328.464	1.195.387	9.614.208
GAP total	(569.152)	(556.856)	(1.025.651)	466.405	285.186	193.615	192.391	887.599	-
GAP acumulado	(569.152)	(1.126.008)	(2.151.659)	(1.685.254)	(1.400.068)	(1.206.453)	(1.014.062)	(1.014.062)	-

miles de euros

A 31 de diciembre de 2006, el gap de sensibilidad era el siguiente:

	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 en entidades de crédito	15.248	-	125.487	25.694	13.300	13.300	13.300	-	206.329
Depósitos a 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

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

26. 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.

Uno de los objetivos principales de la gestión del riesgo operacional es minimizar los posibles impactos negativos a través de la mejora continua de los procesos mediante el refuerzo de los controles operativos.

El Grupo se plantea el reto de adaptar sus procesos necesarios para poder cumplir con todos los requerimientos del Banco de España para optar al modelo estándar del riesgo operacional. La entidad centrará esfuerzos para priorizar todos y cada uno de los requerimientos, para lo que incorporará un plan de continuidad de negocio y los principales controles e indicadores de riesgo operacional para disponer de una gestión integral del riesgo operacional en línea con las mejores prácticas recomendadas.

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

- 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 estas líneas.
- 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, de cara a poder optar en una primera fase al método estándar de medición del riesgo operacional.

27. Obra Social

A continuación se presenta un desglose del balance de situación consolidado, en el que se incluyen los activos y los pasivos afectos a la Obra Social de la Caja, junto con sus saldos respectivos a 31 de diciembre de 2007 y 2006:

	2007	2006
Activo	16.849	15.438
Activo material - Afecto a la Obra Social (nota 11)	9.852	10.225
Mobiliario e instalaciones	5.324	5.514
Inmuebles	4.528	4.711
Otros activos	6.997	5.213
Pasivo	16.849	15.438
Fondo de la Obra Social	16.849	15.438
Dotación	12.556	11.137
Reservas de revalorización	3.566	3.566
Otros pasivos	727	735

miles de euros

La totalidad del inmovilizado afecto a la Obra Social se asigna a la Obra Social propia de la Caja.

A continuación se presenta el movimiento que ha habido en la partida «Otros pasivos. Fondo de la Obra Social» en el cuadro anterior, durante el ejercicio 2007:

	2007
Saldo a 1 de enero de 2007	15.438
Aplicación del resultado del ejercicio anterior	13.000
Gastos de mantenimiento del ejercicio	
Amortización del inmovilizado de la Obra Social (nota 11)	(884)
Gastos corrientes del ejercicio presupuestados	(10.705)
Otros movimientos	-
Saldo a 31 de diciembre de 2007	16.849

miles de euros

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

En el ejercicio 2007, y teniendo en cuenta el área de actuación, la Obra Social de la Caja se ha destinado a cultura y ocio (43%), actividades de ámbito social y asistencial (41%), formación e investigación (9%) y actuaciones para preservar el medio ambiente (7%).

Un 50% de la Obra Social se realiza por medio de las propias fundaciones de la Caja; un 28%, a través de colaboraciones y convenios con entidades sin ánimo de lucro y un 22% a través de la gestión de programas de obra social propia (básicamente, actividades para personas mayores de 60 años y pensionistas a través de los Club60 y la organización de espectáculos para todos los públicos en todo el territorio catalán).

A continuación se presenta la liquidación de presupuesto teniendo en cuenta cómo se realizan las distintas obras sociales y el área de actuación:

	presupuesto	realidad
Atendiendo a cómo se realizan:		
Gestión de programas de obra social propia	2.501	2.523
Mediante convenios y colaboraciones	3.256	3.092
Fundaciones	5.615	5.601
	11.372	11.216
Atendiendo al área de actuación:		
Cultura y ocio	4.645	4.782
Social y asistencial	5.001	4.648
Formación e investigación	1.013	1.039
Medio ambiente	713	747
	11.372	11.216

miles de euros

En el año 2004 se creó la Comisión de Obras Sociales, comisión delegada del Consejo de Administración cuya función principal es gestionar y administrar la obra social y sus presupuestos y proponer al Consejo de Administración las obras sociales que realizar y su presupuesto para que el Consejo los apruebe. Esta comisión está formada por 7 miembros, que, a la vez, son los miembros de los patronatos de las fundaciones propias de la Caja.

28. Otra información significativa

28.1. Garantías financieras y otros riesgos contingentes

Por garantías financieras se entiende aquellos importes que las entidades consolidadas deberán pagar por cuenta de terceros en el caso de que no lo hagan quienes originariamente están obligados a ello, en respuesta a los compromisos asumidos por estas entidades en el curso de su actividad habitual.

A continuación se muestra un detalle, a 31 de diciembre de 2007 y 2006, teniendo en cuenta el riesgo máximo asumido por el Grupo en relación con éstas:

	2007	2006
Avales financieros	96.752	83.643
Otros avales y cauciones	31.871	62.764
Créditos documentarios irrevocables	1.944	1.520
Riesgos derivados por cuenta de terceros	47.717	51.958
Total garantías financieras	178.284	199.885
Otros riesgos contingentes	545	642
Total riesgos contingentes	178.829	200.527

miles de euros

Una parte significativa de estos importes llegará a su vencimiento sin que se materialice ninguna obligación de pago por parte de las sociedades consolidadas, motivo por el que el saldo conjunto de estos compromisos no puede ser considerado 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 apartados «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 2007 y 2006, 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, que 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 apartado «Provisiones. Provisiones por riesgos y compromisos contingentes» del balance de situación consolidado (véase la nota 17).

28.2. Disponibles para terceros

A 31 de diciembre de 2007 y 2006, las diferencias entre los límites de contratos de financiación concedidos y los importes dispuestos de estos contratos de financiación por los que la Caja había asumido algún compromiso de crédito superior al importe registrado en el activo del balance de situación en dichas fechas eran las siguientes:

	2007	2006
Con disponibilidad inmediata		
Entidades de crédito	1.192	705
Sector de administraciones públicas	-	128
Otros sectores	1.918.591	1.576.660
Total disponible para terceros	1.919.783	1.577.493

miles de euros

28.3. Recursos de terceros comercializados y/o gestionados por el Grupo y depositaria de valores

El detalle de los recursos fuera de balance, comercializados y/o gestionados por el Grupo a 31 de diciembre de 2007 y 2006, se indica a continuación:

	2007	2006
Gestionados por el Grupo	1.864.191	1.869.986
Sociedades y fondos de inversión	390.931	428.678
Fondos de pensiones	228.786	205.852
Ahorro en contratos de seguros	1.244.474	1.235.456
Comercializados pero no gestionados por el Grupo	245.097	273.926
Total recursos de terceros comercializados y/o gestionados por el Grupo	2.109.288	2.143.912

miles de euros

Asimismo, se muestra un detalle, en función de su naturaleza, de los valores depositados en la Caja por sus clientes a 31 de diciembre de 2007 y 2006:

	2007	2006
Anotaciones en cuenta	1.393.989	1.354.866
Valores anotados en el registro central del mercado	164.887	172.937
Valores representativos de deuda. Cotizados	164.887	172.937
Valores registrados en la propia entidad	36.464	53.443
Valores representativos de deuda. Cotizados	30.454	47.433
Valores representativos de deuda. No cotizados	6.010	6.010
Valores confiados a otras entidades depositarias	1.192.638	1.128.486
Instrumentos de capital. Cotizados	360.671	248.537
Instrumentos de capital. No cotizados	1.287	1.251
Valores representativos de deuda. Cotizados	830.620	878.650
Valores representativos de deuda. No cotizados	60	48
Títulos físicos	241	256
Valores confiados a otras entidades depositarias	241	256
Instrumentos de capital	240	252
Valores representativos de deuda	1	4
Total depositaria de valores	1.394.230	1.355.122

miles de euros

28.4. Titulización de activos

Durante los ejercicios 2007 y 2006, así como en ejercicios anteriores, la Caja 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 las que, a consecuencia de las condiciones acordadas para la transferencia de estos activos, conservó los riesgos y las 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 de 2007 y 2006 asociados a estas operaciones:

	2007	2006
TDA-22 mixto, Fondo de titulización hipotecaria	33.781	38.980
AyT Préstamos Consumo III, Fondo de titulización de activos	53.390	52.530
AyT FTPime II, Fondo de titulización de activos	4.548	9.250
IM Terrassa 1 FT Gencat, Fondo de titulización de activos	186.683	239.247
IM MBS1, Fondo de titulización de activos	406.433	482.170
TDA27, Fondo de titulización hipotecaria	237.923	272.274
TDA28, Fondo de titulización hipotecaria	238.732	-
GAT FTGencat 2007, Fondo de titulización de activos	222.360	-
Total titulización de activos	1.383.850	1.094.451

miles de euros

Por otro lado, con anterioridad al 1 de enero de 2004, la Caja había realizado varias operaciones de titulización que se dieron de baja del activo.

28.5. Reclasificaciones de instrumentos financieros

Durante los ejercicios 2007 y 2006, el Grupo no ha realizado ninguna reclasificación entre carteras de instrumentos financieros.

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

Se presenta a continuación el resumen de los movimientos registrados durante el ejercicio 2007 en las partidas dadas de baja del balance de situación consolidado adjunto por el hecho de considerarse remota su recuperación. Estos activos financieros figuran registrados en el apartado «Activos en suspenso» de cuentas de orden complementarias a los balances de situación consolidados adjuntos.

	2007
Saldo al inicio del ejercicio	68.988
Altas:	
Con cargo a correcciones de valor por deterioro de activos	1.838
Con cargo directo en la cuenta de pérdidas y ganancias	592
Productos vencidos y no cobrados	812
Bajas:	
Por recuperación en efectivo de principal	1.357
Por recuperación en efectivo de productos vencidos y no cobrados	884
Por condonación	755
Por adjudicación de activo material	95
Saldo a 31 de diciembre de 2007	69.139

miles de euros

29. Intereses y rendimientos asimilados

A continuación se desglosa el origen de los intereses y los rendimientos asimilados más significativos devengados por el Grupo en los ejercicios 2007 y 2006:

	2007	2006
Depósitos en bancos centrales	2.332	1.351
Depósitos en entidades de crédito	13.786	8.850
Créditos a la clientela	438.321	292.179
Valores representativos de deuda	15.704	9.761
Activos dudosos	1.157	1.370
Otros rendimientos	4.158	314
Total intereses y rendimientos asimilados	475.458	313.825

miles de euros

En el apartado «Crédito a la clientela», en los ejercicios 2007 y 2006, se contabilizaron 12.761 y 12.178 miles de euros, respectivamente, en concepto de comisiones, tal como se establece en la nota 2.5.2. Para ver el desglose por tipo de comisiones, véase la nota 32.

Asimismo, a continuación se presenta un desglose de los importes registrados en el apartado «Intereses y rendimientos asimilados» de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los ejercicios 2007 y 2006, clasificados atendiendo a la cartera de instrumentos financieros que los ha originado:

	2007	2006
Activos financieros disponibles para la venta	11.588	9.761
Inversión crediticia	463.870	304.064
Total intereses y rendimientos asimilados	475.458	313.825

miles de euros

30. Intereses y cargas asimiladas

El desglose del saldo de este apartado de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los años 2007 y 2006 es el siguiente:

	2007	2006
Depósitos de entidades de crédito	8.882	4.327
Depósitos de la clientela	272.300	189.631
Débitos representados por valores negociables	506	836
Pasivos subordinados	24.123	14.463
Rectificación de costes con origen en coberturas contables	(6.748)	(33.607)
Otras cargas	3.090	2.438
Total intereses y cargas asimiladas	302.153	178.088

miles de euros

31. Rendimiento de los instrumentos de capital

El desglose del saldo de este apartado de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los ejercicios 2007 y 2006 por carteras es el siguiente:

	2007	2006
Cartera de negociación	336	297
Activos financieros disponibles para la venta	11.886	10.639
Total rendimiento de los instrumentos de capital	12.222	10.936

miles de euros

32. Comisiones percibidas

Se presenta a continuación el importe del ingreso por comisiones devengadas en los ejercicios 2007 y 2006, clasificadas atendiendo a los apartados de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de estos ejercicios en los que se han contabilizado:

	2007	2006
Intereses y rendimientos asimilados (véase la nota 29)	12.761	12.178
Comisiones de apertura y estudio	12.761	12.178
Comisiones percibidas	49.022	47.978
Por riesgos contingentes	2.361	2.207
Por compromisos contingentes	2.131	1.727
Por cambios de divisas y billetes extranjeros	170	137
Por servicios de cobros y pagos	16.882	16.711
Por servicio de valores	656	4.237
Por comercialización de productos financieros no bancarios	6.710	6.517
Otras comisiones	20.112	16.442
Otros productos de explotación	6.749	6.170

miles de euros

33. Comisiones pagadas

Se presenta a continuación el importe del gasto por comisiones devengadas en los ejercicios 2007 y 2006, clasificadas atendiendo a los apartados de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de estos ejercicios en los que se han contabilizado:

	2007	2006
Cedidas a otras entidades	2.188	1.976
Por cobro y devolución de efectos	51	60
Por otros conceptos	2.137	1.916
Por operaciones de valor	628	592
Otras comisiones	742	173
Total comisiones pagadas	3.558	2.741

miles de euros

34. Resultado de operaciones financieras

El desglose del saldo de este apartado de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los ejercicios 2007 y 2006, en función de las carteras de instrumentos financieros que los originan, es el siguiente:

	2007	2006
Activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	997	1.543
Cartera de negociación	997	1.543
Activos financieros disponibles para la venta	18.499	13.483
Pasivos financieros a coste amortizado	-	(193)
Derivados de cobertura y otros		
Instrumentos de cobertura	(184.486)	(121.559)
Elementos cubiertos	184.864	121.257
Otros	5.543	-
Total resultados de operaciones financieras (neto)	25.417	14.531

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.

35. Gastos de personal

La composición del apartado «Gastos de personal» de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los ejercicios 2007 y 2006 es la siguiente:

	2007	2006
Sueldos y salarios	58.709	53.155
Seguridad Social	14.282	12.812
Aportaciones a fondos de pensiones externos	1.887	1.755
Indemnizaciones por despidos	69	2
Gastos de formación	842	696
Otros gastos de personal	3.895	2.537
Total gastos de personal	79.684	70.957

miles de euros

En el apartado «Otros gastos de personal» se incluyen, entre otros, el importe de la diferencia entre las condiciones de mercado y las pactadas en la concesión de facilidades crediticias a los empleados (véase la nota 2.13.4) y el importe de las primas de las pólizas de seguros que cubren las contingencias de muerte o invalidez de los empleados mencionadas en la nota 2.13.2.2. El importe devengado de estas primas en los ejercicios 2007 y 2006 fue de 52 y 18 miles de euros, respectivamente.

El número medio de empleados de la Caja, distribuido por categorías profesionales, en los ejercicios 2007 y 2006 era el siguiente:

	2007		2006	
	hombres	mujeres	hombres	mujeres
Jefes	301	48	291	35
Administrativos	652	666	574	597
Subalternos y oficios varios	2	1	3	1
Número medio de empleados	955	715	868	633

36. Otros gastos generales de administración

El desglose del saldo de este apartado de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los años 2007 y 2006 es el siguiente:

	2007	2006
Inmuebles, instalaciones y material	7.387	6.489
Informática y comunicaciones	6.035	5.319
Publicidad y promoción	2.968	2.384
Contribuciones e impuestos	3.369	3.218
Servicios de vigilancia y traslado de fondos	1.729	1.613
Cuotas de asociaciones o primas de seguros	1.254	1.106
Servicios externos	7.943	8.071
Otros gastos	2.271	2.584
Total otros gastos generales de administración	32.956	30.784

miles de euros

En el concepto «Servicios externos» se incluyen los honorarios relativos a la auditoría de cuentas del Grupo. En los ejercicios 2007 y 2006 el importe de estos gastos era de 249 y 216 miles de euros, respectivamente.

Adicionalmente, las entidades consolidadas contrataron en los ejercicios 2007 y 2006, con la firma responsable de llevar a cabo la auditoría de sus cuentas anuales del ejercicio 2007, otros servicios diferentes de la auditoría de las cuentas anuales, cuyo importe ascendió a 35 y 28 miles de euros, respectivamente. Se trata, fundamentalmente, de servicios de asesoramiento de la certificación de los proyectos de investigación y desarrollo de la Caja en ambos ejercicios.

37. Otras cargas de explotación

El desglose del saldo de este apartado de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los años 2007 y 2006 es el siguiente:

	2007	2006
Contribución al Fondo de Garantía de Depósitos	1.159	1.038
Gastos de las inversiones inmobiliarias	79	21
Otros conceptos	59	48
Total otras cargas de explotación	1.297	1.107

miles de euros

38. Otras ganancias y pérdidas

El desglose del saldo de estos apartados de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los ejercicios 2007 y 2006 es el siguiente:

	2007		2006	
	ganancia	pérdida	ganancia	pérdida
Por venta de activo material - existencias	5.790	56	15.829	151
Por venta de participaciones	-	-	-	35
Otros conceptos	1.166	720	2.043	1.162
Total otras pérdidas y ganancias	6.956	776	17.872	1.348

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, en el ejercicio 2007.

39. Partes vinculadas

39.1. Remuneraciones del Consejo de Administración y la Comisión de Control

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

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

	consejo de administración		comisión ejecutiva		comisión de obras sociales		comisión de control		comisión de inversiones y retribuciones	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Aran Trullàs, Josep	2,6	1,7	5,6	4,6	-	-	-	-	-	-
Astals Coma, Francesc	7,9	7,7	18,1	17,0	3,8	3,7	-	-	5,1	3,9
Comajuan Plo, Francesc	-	-	-	-	-	-	2,6	2,5	-	-
Dalmases Capella, Francesc	2,6	2,5	-	-	1,3	1,3	-	-	-	-
D'Ossó Matheu, Pasqual	-	-	-	-	-	-	2,1	2,1	-	-
Fernández Jiménez, Fernando	2,6	2,5	-	-	1,3	0,8	-	-	-	-
Flotats Crispí, Francesc	2,1	2,1	-	-	-	-	-	-	-	-
Font Roca, Miquel	2,6	2,1	6,0	5,5	1,3	1,3	-	-	1,7	-
Grané Farell, Roger	-	-	-	-	-	-	2,6	2,5	-	-
Hausmann Fargas, Daniel	2,1	2,1	3,9	2,9	-	-	-	-	-	-
Muñoz Galián, Joan	2,6	2,5	6,0	5,5	1,3	1,3	-	-	-	-
Olivares Abad, Joan Antoni	-	-	-	-	-	-	1,8	2,5	-	-
Palau Salas, Francesc	2,6	1,7	4,3	5,0	-	-	-	-	-	-
Pedret Cort, Albert	2,6	2,1	-	-	1,3	1,3	-	-	-	-
Ribera Segura, Jaume	0,8	1,3	4,3	3,8	-	-	-	-	1,3	-
Rifà Sais, Josep	-	-	-	-	-	-	2,6	2,1	-	-
Roca Mas, Montserrat	-	-	-	-	-	-	2,1	2,5	-	-
Segarra Bosch, Enric	2,1	2,5	-	-	1,3	1,3	-	-	-	-
Total	33,2	30,8	48,2	44,3	11,6	11,0	13,8	14,2	8,1	3,9

miles de euros

En el ejercicio 2007, a raíz de la Orden ECF/70/2007, de 15 de marzo, de la Generalitat de Catalunya, por la que se fijan las reglas sobre el régimen de dietas de las cajas de ahorros, el Consejo de Administración aprobó el establecimiento de una dieta diferenciada para el presidente de la Caja por su asistencia a las reuniones que preside. El presidente del Consejo no percibe ningún otro tipo de retribución aparte de las dietas por asistencia a las mencionadas reuniones.

Cuando la fecha de una reunión del Consejo de Administración coincide con la de una reunión de sus comisiones delegadas, los consejeros cobran únicamente una dieta por asistencia, que se incluye, en el cuadro anterior, en la columna del Consejo de Administración.

En los ejercicios 2007 y 2006 el Grupo pagó 52 miles de euros como prima de la póliza de seguros de responsabilidad civil de los miembros del Consejo de Administración y la Comisión de Control de la Caja y los miembros de los consejos de administración de las sociedades del Grupo y multigrupo.

Los miembros del Consejo de Administración y la Comisión de Control que forman parte de la plantilla de la Caja recibieron en los ejercicios 2007 y 2006, en concepto de sueldos y salarios, 81 y 80 miles de euros, respectivamente. En dichos ejercicios se realizaron aportaciones a los planes de pensiones por importe de 4 y 3 miles de euros, respectivamente.

39.2. Remuneraciones de la alta dirección

A efectos de elaboración de las presentes cuentas anuales, se ha considerado como personal de alta dirección a los 9 miembros que integran el Comité de Dirección. En 2006 el Comité estaba integrado por 8 personas.

En el siguiente cuadro se detallan las remuneraciones devengadas por la Caja a favor de la alta dirección, según se ha definido ésta anteriormente, para los ejercicios 2007 y 2006:

	retribuciones a corto plazo		prestaciones posempleo	
	2007	2006	2007	2006
Alta dirección	1.591	1.356	861	428

miles de euros

Los miembros de la alta dirección que son miembros de los consejos de administración de sociedades dependientes de la Caja no perciben ninguna dieta por asistencia a las reuniones de dicho órgano.

En los ejercicios 2007 y 2006 se cargaron a la cuenta de pérdidas y ganancias 16 y 15 miles de euros, respectivamente, en concepto de compromisos por pensiones y obligaciones similares mantenidos por la Caja con anteriores miembros de la alta dirección de la Caja.

39.3. 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 a favor de los miembros del Consejo de Administración, la Comisión de Control y la alta dirección indicadas anteriormente, se presentan a continuación los saldos registrados en el balance de situación consolidado a 31 de diciembre de 2007 y en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del ejercicio 2006 de los miembros del Consejo de Administración, la Comisión de Control y la alta dirección y las personas a ellos vinculadas:

	2007	2006
Saldos de operaciones de activo	6.060	4.552
Saldos de operaciones de pasivo	7.711	7.453
Pasivos contingentes	50	50
Intereses y cargas	207	131
Intereses y rendimientos	250	95
Comisiones	31	35

miles de euros

Los saldos que se mantienen a 31 de diciembre de 2007 y 2006 por compromisos por pensiones con miembros de la alta dirección son de 2.559 y 1.714 miles de euros, respectivamente.

Durante el ejercicio 2007 se efectuaron 15 operaciones crediticias o de aval con los miembros del Consejo de Administración, la Comisión de Control, la alta dirección y las personas a ellos vinculadas por un importe de 7.631 miles de euros, con un tipo de interés que oscilaba entre el 4,25% (exclusivamente a empleados miembros de estos órganos de gobierno) y el 6,59% anual.

39.4. Otras partes vinculadas

Además de la información presentada anteriormente en relación con los saldos y las operaciones realizadas con los miembros del Consejo de Administración y la Comisión de Control de la Caja, así como con la alta dirección, se presentan a continuación los saldos registrados en los balances de situación consolidados a 31 de diciembre de 2007 y 2006 y en las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los ejercicios 2007 y 2006 de las empresas del Grupo y otras partes vinculadas (fundaciones y fondos de pensiones de empleados):

	2007		2006	
	empresas del Grupo	otras partes vinculadas	empresas del Grupo	otras partes vinculadas
Saldo de operaciones de activo	149.396	3	117.139	8.850
Saldo de operaciones de pasivo	2.562	19.782	7.183	11.776
Pasivos contingentes	26.943	37	28.263	84
Intereses y cargas	209	55	6	36
Intereses y rendimientos	7.318	427	4.620	335
Comisiones	1.226	2	1.309	4

miles de euros

40. Servicio de Atención al Cliente

En el ejercicio 2004 la Caja creó el Servicio de Atención al Cliente a fin de dar cumplimiento a lo dispuesto en la orden ECO/734/2004, a pesar de que ya estaba en funcionamiento desde 1988 un servicio de atención de quejas y reclamaciones de clientes.

Se presenta a continuación un resumen del informe anual del Servicio de Atención al Cliente:

	2007	2006
Quejas y reclamaciones recibidas	515	506
% resueltas favorablemente por el reclamante	57%	58%
% resueltas de forma desfavorable	40%	39%
Importe atendido	16	40

miles de euros

Anexo 1

entidad	domicilio	porcentaje de participación			
		2007		2006	
		directa	indirecta	directa	indirecta
Caixa Terrassa Vida, SAU de Seguros y Reaseguros	Rambla de Égara, 352 - Terrassa	100%	-	100%	-
Caixa Terrassa Previsió, SAU de Seguros y Reaseguros	Rambla de Égara, 352 - Terrassa	100%	-	100%	-
Caixa Terrassa Mediació, operador banca-seguros vinculado, SA	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	100%	-	100%	-
Caixa Terrassa Correduría de Seguros, SAU	Rambla de Égara, 352 - Terrassa	100%	-	-	-
Caixa Terrassa Gesfons, SGIIC, SAU	Plaza Ricard Camí, 1 - Terrassa	100%	-	100%	-
Caixa Terrassa RF, SICAV	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	90,80%	0,10%	89,98%	0,00%
Caixa Terrassa Vida 1, SICAV	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	34,69%	43,72%	17,77%	54,78%
Arrels ct Finsol, SA	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	99,99%	0,01%	99,99%	0,01%
Arrels ct Patrimoni i Projectes, SA	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	99,99%	0,01%	99,99%	0,01%
Catalònia Promodis 4, SA	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	99,99%	0,01%	99,99%	0,01%
Arrels ct Promou, SAU	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	100%	-	100%	-
Caixa Terrassa Societat de Participacions Preferents, SAU	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	100%	-	100%	-
Caixa Terrassa Finance, SA	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	100%	-	100%	-
Catalònia Gebira, SA	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	-	70%	-	70%
Caixa Terrassa Serveis de Dependència, SA	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	100%	-	-	-
Arrels ct lloguer, SL	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	-	96%	-	-

Anexo 2

entidad	domicilio	porcentaje de participación			
		2007		2006	
		directa	indirecta	directa	indirecta
Promou Gebira, SA	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	-	51%	-	51%
Promou Medea, SA	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	-	51%	-	51%
Promou Bertrana, SA	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	-	51%	-	51%
Promou Interpromo, SA	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	-	51%	-	51%
Promou Open Segre, SA	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	-	51%	-	51%
Promou ct Baix Llobregat, SL	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	-	51%	-	51%
Promou ct Orbis, SL	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	-	51%	-	51%
Promou Terres Ponent, SL	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	-	51%	-	51%
Promou ct Eix Macià, SL	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	-	51%	-	51%
Promou ct 3 AG Delta, SL	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	-	51%	-	51%
Promou ct Vallès, SL	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	-	50%	-	50%
Promou ct Lleida Industrial, SL	Rambla de Égara, 350 - Terrassa	-	51%	-	-
Activa ct badebaño, SL	Bélgica, s/n, - Badalona (Montigalà)	50%	-	50%	-

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:

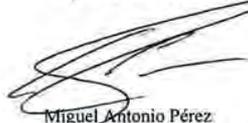
Hemos auditado las cuentas anuales consolidadas de Caixa d'Estalvis de Terrassa y Sociedades que componen el Grupo Caixa de Terrassa (véase la Nota 1 de la memoria adjunta), que comprenden el balance de situación al 31 de diciembre de 2007 y la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado ingresos y gastos 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 2007, las correspondientes al ejercicio anterior. Nuestra opinión se refiere exclusivamente a las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2007. Con fecha 14 de marzo de 2007 emitimos nuestro informe de auditoría acerca de las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2006, en el que expresamos una opinión favorable.

En nuestra opinión, las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2007 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 2007 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 2007 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 2007. 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

12 de marzo de 2008



Deloitte, S.L. inscrita en el Registro Mercantil de Madrid, Tomo 13.650, folio 188, sección 6, Hoja M-54213
Inscripción 95, C.I.F. B-79104469. Domicilio Social: Plaza Pablo Ruiz Picasso, 1, Torre Picasso - 28020 Madrid.

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

responsabilidad social corporativa

perfil e identidad corporativa

105

caixa terrassa y sus clientes

112

caixa terrassa y sus empleados

137

caixa terrassa y la sociedad

153

1. 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 figura en el grupo de cajas centenarias más antiguas de España. Concretamente, es la octava caja española por orden de creación.

A lo largo de su historia, la trayectoria de la institución se ha caracterizado por un crecimiento continuo y por un constante proceso de cambio y de 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 comenzó a definir su filosofía propia y unos principios básicos de actuación que con el paso de los años se han ido actualizando y renovando como guía de actuación de la entidad con los clientes, los empleados y la sociedad.



Antigua sede de Caixa Terrassa

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 de 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, a todos los niveles de la organización, que nos permita adelantar 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 (RSC) teniendo en cuenta el estándar internacional de la Guía para la elaboración de memorias de sostenibilidad de 2006 (G3) del *Global Reporting Initiative* (GRI).

Este año la entidad ha respondido todos los indicadores que dicta la Guía de elaboración de memorias de sostenibilidad. El GRI ha evaluado los contenidos del informe y le ha otorgado la máxima calificación –nivel A– por la información que incluye y la transparencia con la que se explica.

Este informe se ha elaborado a partir de unos cuestionarios remitidos a los departamentos y unidades más significativas de la entidad y que tienen en cuenta



El GRI ha evaluado los contenidos de la memoria de RSC y le ha otorgado la máxima calificación, el nivel A

identidad de caixa terrassa y perfil de la memoria

los indicadores GRI. Así pues, este texto recoge la información obtenida y cuenta con el consenso de los departamentos implicados, que lo han revisado.

En lo que concierne a la cobertura del informe, tanto los datos que facilita como los indicadores de desempeño que incluye hacen referencia, básicamente, a todo el Grupo Caixa Terrassa. Por lo tanto, se da información tanto de la empresa matriz, Caixa Terrassa, como de las actividades que llevan a cabo las fundaciones y las empresas participadas de Caixa Terrassa, que comparten 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 sobre las actuaciones en materia de responsabilidad social desarrolladas durante el último ejercicio para cada uno de sus grupos de interés.

En la memoria de RSC se habla, entre otros temas, sobre los productos que la entidad ha diseñado adaptándose a las diferentes necesidades de los diversos perfiles de clientes (familias, empresas, inmigrantes, personas de la tercera edad...); también se informa sobre los canales de servicio que Caixa Terrassa pone a disposición de sus clientes, las políticas de prevención que aplica en temas como el blanqueo de capitales, y también las medidas que se llevan a cabo para garantizar que los clientes tengan una información clara y transparente sobre la entidad.

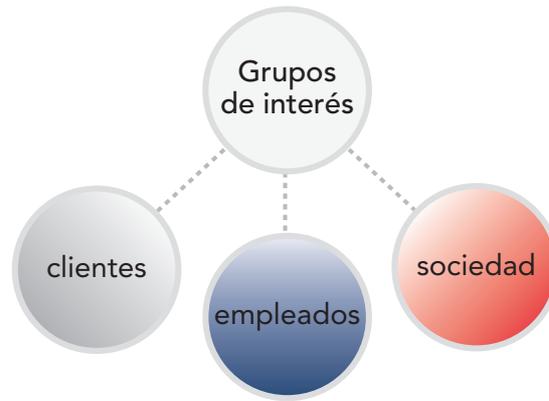
Dentro del capítulo de empleados se recogen datos sobre las características generales del equipo humano, las medidas de conciliación que se aplican en la entidad, los mecanismos de participación de los empleados en los órganos de decisión y los beneficios sociales que tienen a su disposición.

En referencia a las actuaciones en beneficio de la sociedad, la memoria enumera los diferentes convenios que la entidad mantiene con diferentes organismos y administraciones públicas, la política y el sistema de evaluación anual que lleva a cabo con los proveedores y también las diferentes actuaciones relacionadas con la lucha contra el cambio climático: práctica de la compra verde, aplicación de criterios ambientales en la actividad crediticia, sistema de gestión ambiental en el edificio de servicios centrales –certificado con la ISO 14001– y los programas de sensibilización de la sociedad sobre la problemática ambiental.

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).

identidad de caixa terrassa y perfil de la memoria



Este 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 en 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 diferentes grupos de interés. Informar oportuna y claramente a todas las partes interesadas de la gestión realizada y los resultados conseguidos.
- 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.

identidad de caixa terrassa y perfil de la memoria

- Tener presente 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
- Comité de Empresa
- 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 a proveedores
- Representantes en la Asamblea

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:

identidad de caixa terrassa y perfil de la memoria

Clientes

- Mejora de la calidad de la información en el asesoramiento y comercialización de productos y servicios. 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 Joven + Fácil (jóvenes), la Póliza Multiuso (empresas), el Crédito Social (discapacitados físicos), etc.
- Recomendaciones de mejora, que se definen a partir de los resultados de las encuestas realizadas a los clientes y que se implantan durante los ejercicios siguientes.

Empleados

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

Sociedad

- Tanto a nivel económico como organizativo, 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; a 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 en la gestión.
- Actuar con visión de eficiencia y productividad.
- Crear valor social: nuestra finalidad.

identidad de caixa terrassa y perfil de la memoria

1.7 Valor económico generado y distribuido

De acuerdo con los datos que se publican en el apartado de Información económica, se ha calculado el valor económico generado y distribuido por la entidad a lo largo de 2007, incluyendo los costes de explotación, la retribución a los empleados, donaciones y otras inversiones en la comunidad, beneficios no distribuidos y pagos a proveedores de capital y a gobiernos.

valor económico generado y distribuido	2006	2007
Valor económico directo generado	173.987	214.520
Margen ordinario	168.389	210.553
Otros productos menos otras cargas de explotación	5.124	3.191
Otras ganancias menos otras pérdidas	474	776
Valor económico distribuido	120.854	137.470
Otros gastos generales de administración (excepto tributos)	24.954	27.198
Gastos de personal	69.505	77.697
Impuestos sobre beneficios más tributos incluidos en otros gastos generales de administración	13.395	19.575
Dotación a la Obra Social	13.000	13.000
Valor económico retenido	53.133	77.050

miles de euros

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. Medios de pago
 - 2.3.7. Banca electrónica
 - 2.3.8. Atención telefónica
 - 2.3.9. Contratación de productos por Internet
- **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
 - 2.6.6. Sistema de Gestión de Calidad de Ct

2.1 Principios de actuación de Caixa Terrassa con sus clientes

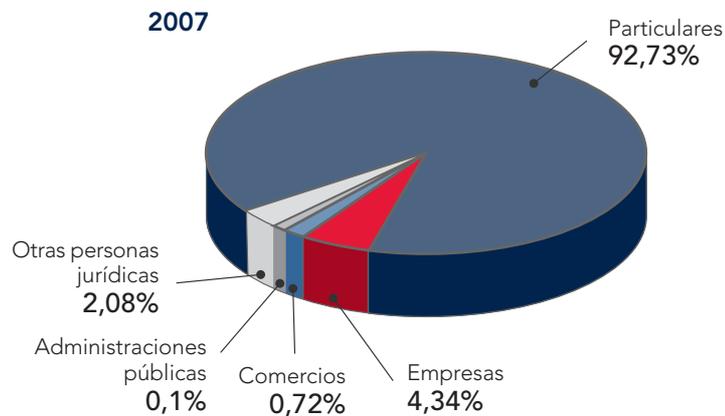
Los principios de actuación que guían la relación de la entidad con los clientes son los siguientes:

- 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 confían 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 en las soluciones y 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 y 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.

2.2 Perfil de los clientes

2.2.1. Segmentos de los clientes

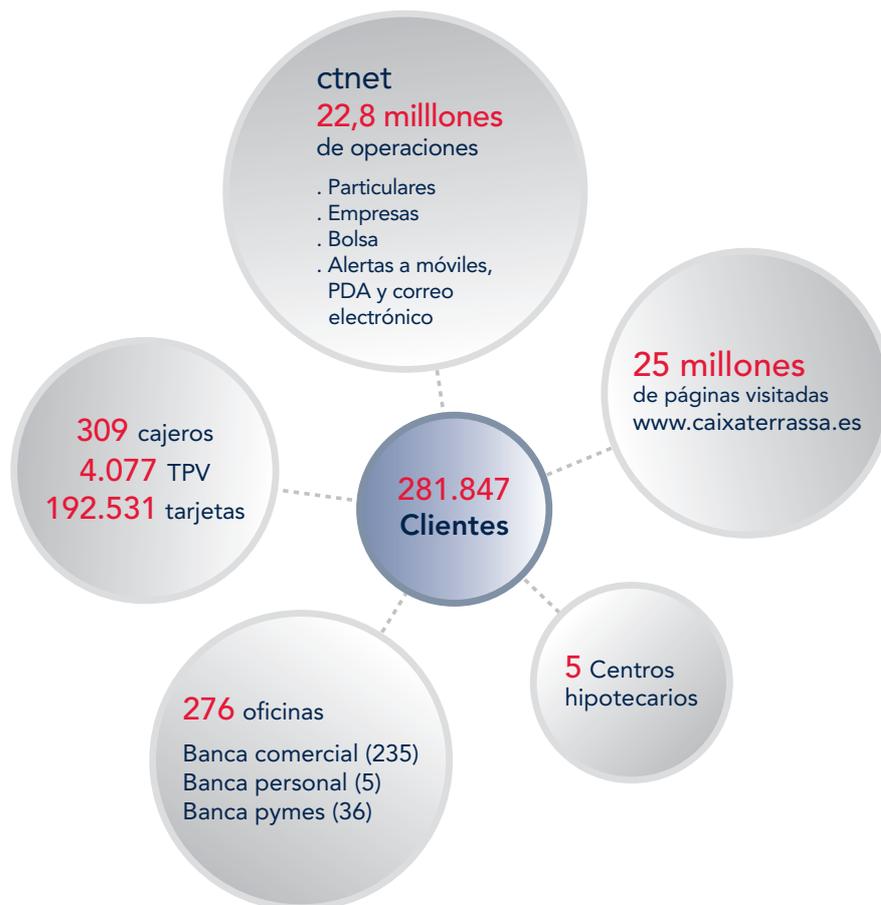
	2005	2006	2007
Particulares	249.809	256.352	261.373
Empresas	10.516	11.751	12.240
Comercios	1.993	1.925	2.050
Administraciones públicas	291	223	294
Otras personas jurídicas	5.224	5.726	5.885
Total	267.833	275.977	281.847



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 disposición de los clientes. La Oficina se mantiene como punto de atención personalizada al cliente pero con el apoyo de nuevos canales complementarios.

caixa terrassa y sus clientes



2.3.1. Banca Comercial

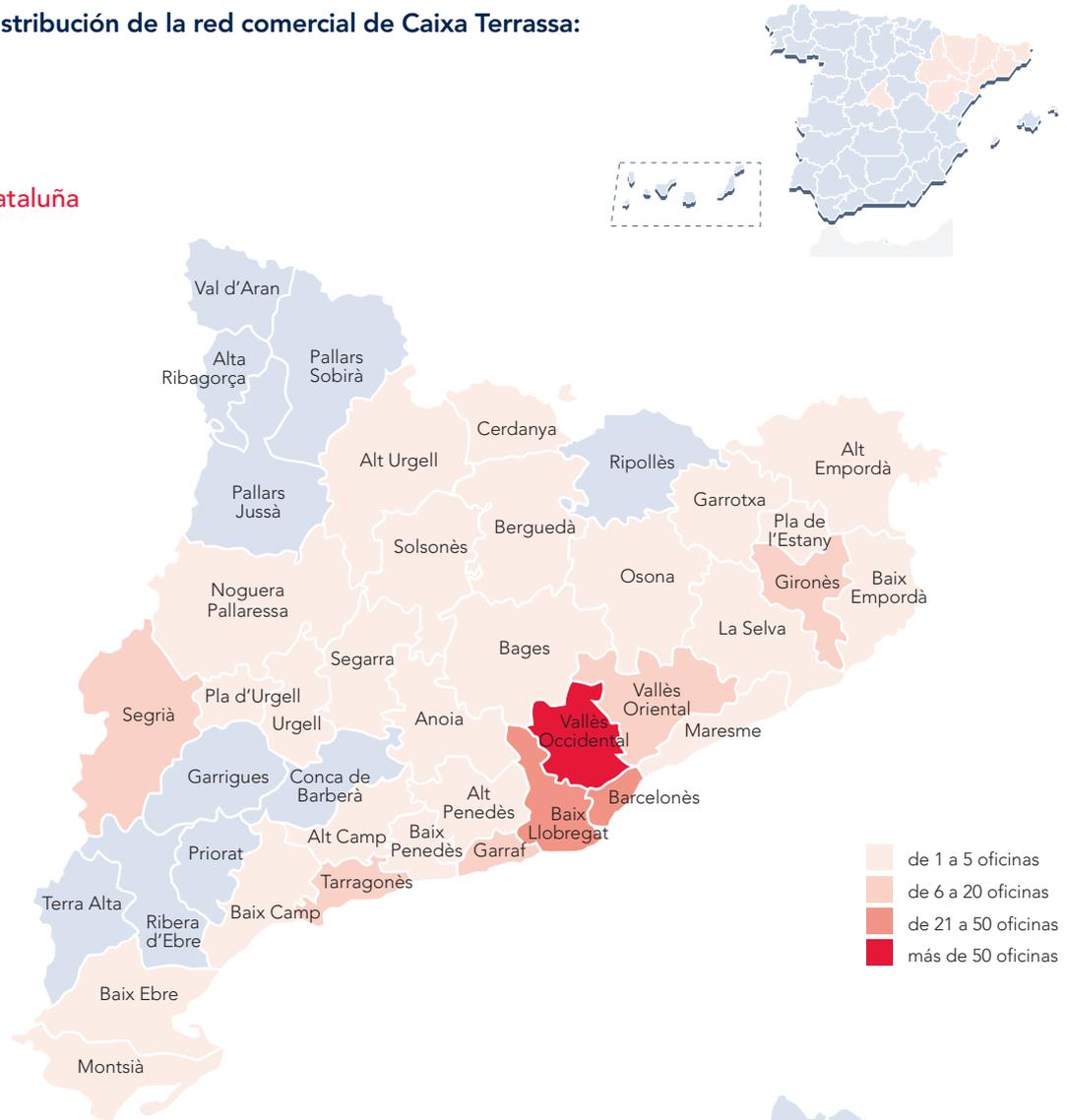
Siguiendo el proyecto de expansión previsto dentro del Plan estratégico 2005-2007, durante el pasado ejercicio la entidad ha continuado con la apertura de nuevas oficinas fuera de Cataluña. Se han puesto en funcionamiento un total de 20 oficinas, de las cuales cinco se han abierto en la Comunidad de Madrid -tres en la capital, una en Parla y otra en Alcalá de Henares- y dos en Zaragoza. Con todas estas aperturas, se ha cerrado el año 2007 con una red comercial formada por 276 oficinas.

Durante el 2007 se han puesto en funcionamiento un total de 20 oficinas, 5 de las cuales han sido en la Comunidad de Madrid y dos en Zaragoza

caixa terrassa y sus clientes

Distribución de la red comercial de Caixa Terrassa:

Cataluña



Comunidad de Madrid



Aragón



caixa terrassa y sus clientes

2.3.2. Banca personal

Hace ya más de diez años que la entidad ofrece servicios de asesoramiento patrimonial y fiscal, así como sobre inversiones y de 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 2007 la división de Banca personal cuenta con cinco oficinas ubicadas en las ciudades de Terrassa, Barcelona, Girona, Lleida y Tarragona.

A lo largo del año 2007 la división de Banca personal ha organizado cuatro jornadas sobre inversión y mercados de capitales, con el fin de ofrecer una visión actual y perspectivas de futuro de los mercados de renta variable y de renta fija, así como del entorno macroeconómico. Las jornadas, que tuvieron lugar en Lleida, Girona, Tarragona y Terrassa, contaron con la colaboración de importantes compañías internacionales que actúan en los campos de la gestión de inversiones y del asesoramiento institucional. En estas jornadas participaron unos 350 asistentes.



Oficina de Banca personal

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.

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 creó en el año 2006 una división de banca de empresas que al cierre de 2007 ya agrupa 36 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 ámbito de la financiación para la promoción y la compra de vivienda.

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 realicen en un plazo máximo de siete días.

caixa terrassa y sus clientes

Al cierre de 2007, la entidad tiene centros hipotecarios en Terrassa, Barcelona, Lleida, Tarragona y Sabadell.

2.3.5. Cajeros automáticos

Al cierre del ejercicio, un total de 309 cajeros automáticos constituyen la red de Caixa Terrassa. En el año 2007 la entidad ha instalado 21 nuevos cajeros, y ha realizado cinco renovaciones del parque. Del total de cajeros automáticos, 17 son singulares, y están situados en grandes superficies, centros comerciales, entidades deportivas, etc. Cabe destacar el cajero singular del pueblo de Mura, donde Caixa Terrassa no tiene oficina, que facilita a sus habitantes la disposición de dinero y ampliar las posibilidades de consulta, transacciones, etc.

Durante el año 2007, los cajeros automáticos registraron 6,05 millones de operaciones por un importe total de 662 millones de euros.

2.3.6. Medios de pago

Caixa Terrassa cuenta con más de una veintena de modalidades de tarjetas de crédito y débito. Durante el año 2007, la entidad contaba con 192.022 tarjetas emitidas y el número de operaciones realizadas en comercios con tarjeta fue de 13,5 millones, por un importe total de 610,5 millones de euros. El número de TPV activos durante el año 2007 fue de 4.077.

Ct se ha avanzado a la normativa europea y el 94% de sus tarjetas de crédito ya llevan chip EMV

Actualmente Caixa Terrassa es la entidad financiera al Estado español que se encuentra en una fase más avanzada de adaptación a la tecnología EMV (tarjeta chip). El 94% del parque de tarjetas de crédito y un 30% de las tarjetas de débito de la entidad son con chip EMV. Caixa Terrassa se ha avanzado a la normativa europea y está renovando de forma acelerada las tarjetas tradicionales de banda magnética por las de chip, que están dotadas de unas medidas de seguridad más avanzadas para evitar el riesgo de falsificación y de fraude.

Además, las tarjetas de Caixa Terrassa son solidarias ya que se enmarcan dentro de un acuerdo de colaboración suscrito con una serie de organizaciones no gubernamentales (Cáritas, Cruz Roja, Intermón Oxfam, Justicia i Pau, Fundación Vicente Ferrer y Manos Unidas) por el que Caixa Terrassa cede a las ONG una parte de las comisiones generadas, sin que esto suponga ningún coste al cliente. De esta forma, cuando el cliente realiza sus compras en comercios está colaborando en el desarrollo de proyectos agrarios, en la formación de adultos y en la escolarización de jóvenes y niños del Tercer Mundo, o en proyectos asistenciales de su entorno más próximo. Por su parte, los clientes pueden conseguir regalos cuando hacen sus compras mediante las tarjetas solidarias, a través de un programa de puntos y un catálogo de regalos.

caixa terrassa y sus clientes

2.3.7. Banca electrónica Ctnet

Caixa Terrassa pone el servicio Ctnet de banca electrónica a 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 2007 con un incremento de clientes del 16% y con 22,8 millones de transacciones registradas.



Servicio Ctnet, para realizar operaciones financieras a distancia durante las 24 horas

banca electrónica	2005	2006	2007
Clientes totales	63.124	73.261	85.378
Altas anuales	9.753	10.137	12.117
Número de transacciones (millones)	13,3	17,6	22,8

Ctnet particulares: para realizar todo tipo de consultas con cuentas, tarjetas, préstamos, planes de pensiones, consultar saldos, recibos, solicitar talonarios y moneda extranjera, consultar información fiscal, cotizaciones de bolsa, etc.

Ctnet empresas: servicio específico para empresas para realizar consultas de cuentas, tarjetas, saldos, recibos, etc.

Ctnet bolsa: a través de este servicio se puede acceder las 24 horas a los mercados de valores más importantes y operar en ellos, así como tener acceso a todo tipo de información bursátil.

Ctnet móvil: para realizar consultas y operaciones con las cuentas a través del teléfono móvil o de la agenda electrónica (PDA).

Ctnet alertas: permite recibir información de cualquier variación de las cuentas, tarjetas, fondo de inversión y valores, a través del correo electrónico de un mensaje al móvil.

La web de Caixa Terrassa es accesible desde 2006 y cumple con el nivel "doble A", y en algunos casos la "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 de visión y cognitivas. Esto supone un paso cualitativo muy importante en la prestación de servicios electrónicos y significó que el Centro Tecnológico de la Información y la Comunicación (CTIC), en colaboración con el Ministerio de Industria, otorgase a Caixa Terrassa el Premio a la web más accesible el año 2006.

caixa terrassa y sus clientes

2.3.8. Atención telefónica

Caixa Terrassa también cuenta con un servicio de atención gratuita para atender todo tipo de consultas a través del teléfono 900 33 11 11. Durante el año 2007 se recibieron 19.139 llamadas.

2.3.9. Contratación de productos por Internet

Caixa Terrassa ofrece a través de Internet la contratación de productos y servicios financieros como hipotecas, depósitos a plazo y préstamos personales. Como novedad, en el año 2007 la entidad también ha puesto a disposición de sus clientes un nuevo servicio de alertas vía SMS o correo electrónico a la carta para poder estar informado al instante de las variaciones que interesen referidas a cuentas, tarjetas, fondo de inversión y valores.

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 otras finalidades.
- Y la protección para los préstamos hipotecarios adquirentes, denominado Servicio **Hipoteca Tranquila**. Este servicio es un instrumento que permite al cliente formalizar un nuevo préstamo hipotecario, proteger las cuotas del préstamo con un tipo fijo máximo durante los primeros años, a cambio del pago de una prima única.

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 de intereses en el importe de las cuotas.

caixa terrassa y sus clientes

Cabe destacar que, durante el año 2007, tanto las hipotecas como los planes de pensiones de Caixa Terrassa han obtenido la certificación de calidad ISO 9001, por parte de la compañía AENOR. Este certificado incluye tanto las actividades que se realizan en los servicios centrales como en la red de oficinas y en los centros hipotecarios de la entidad, en cuanto a diseño, comercialización y formalización de préstamos hipotecarios a particulares para la adquisición de vivienda, y al diseño y la comercialización de planes de pensiones individuales y de colectivos empresariales.



Las hipotecas y los planes de pensiones de Ct han obtenido la certificación de calidad ISO 9001

Préstamo Tranquilidad

Conscientes de las dificultades que pueden surgir para hacer frente a todos los pagos mensuales, Caixa Terrassa comercializa 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.

Plan de pensiones

Es 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. Como ya hemos comentado, en el año 2007 los planes de pensiones de Caixa Terrassa han obtenido la certificación de calidad ISO 9001.

Planes de ahorro

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

Plan individual de ahorro sistemático (PIES)

Es un plan de ahorro con la particularidad que, cuando han pasado 10 años, en caso de rescatarlo en forma de renta vitalicia, los rendimientos que se hayan acumulado estarán exentos de tributación.

Servicio familia numerosa

Con este servicio Caixa Terrassa ofrece a las familias con tres hijos (o dos cuando uno de ellos es discapacitado) condiciones preferentes en la contratación de

caixa terrassa y sus clientes

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, como la domiciliación gratuita de pagos, el anticipo de la nómina, un descuento del 15% en las primas del primer año cuando se contratan seguros, un crédito de nómina con condiciones preferentes de hasta diez mensualidades, servicio de *Ctnet* gratuito o un límite de hasta 18.000 euros para comprar con tarjeta.

Fondo de inversión

Caixa Terrassa ofrece una amplia gama de fondos de inversión adaptados a las necesidades de los diferentes perfiles inversores y con diferentes políticas de inversión y mercados geográficos. Existen fondos de inversión de renta fija, renta variable, renta mixta, mercados nacionales, europeos e internacionales, fondos globales, fondos garantizados, etc. Aparte de fondos de inversiones de las principales gestoras internacionales, la entidad también comercializa los fondos denominados Ct Diner, Ct Eurofix, Ct Selección, Ct Gran Selección, Ct Euromixt 75, Eurofons 100 o Ct Global. Entre todos los fondos de inversión hay que destacar el denominado Ct Capital Seguridad 1 FI, cuya rentabilidad se establece en función de valores sólidos del mercado bursátil, y que tiene una alta rentabilidad.

Depósitos a plazo

Entre toda la oferta de depósitos que ofrece Caixa Terrassa hay que destacar el inicio de la comercialización de una línea de depósitos a plazo a través de Internet. Esta nueva línea está integrada por cinco depósitos de ahorro, a un tipo de interés fijo y en unos plazos que van desde un mes hasta a doce meses. La contratación es instantánea y exclusiva desde el servicio de Banca Electrónica de Caixa Terrassa (*Ctnet*).

Depósitos estructurados

Con rentabilidad referenciada a la evolución de índices o valores bursátiles, permite obtener, garantizando el 100% del capital, rendimientos superiores a los que ofrecen los productos más tradicionales. Durante el año 2007 Caixa Terrassa ha lanzado un nuevo depósito estructurado que combina el ahorro a plazo a tipo de interés fijo y el rendimiento variable referenciado a índices bursátiles. El producto se ha diseñado para que siempre se obtengan rentabilidades positivas aunque haya bajadas en los mercados bursátiles.

caixa terrassa y sus clientes

Seguros

Caixa Terrassa ha puesto en marcha una nueva línea de seguros para la familia que unifica los servicios y la oferta de coberturas de los riesgos más comunes del segmento de particulares. Con esta iniciativa, la entidad da un nuevo impulso a la actividad aseguradora y a la especialización en productos de previsión.

Bajo el nombre **Seguros Familia**, se ha creado un servicio exclusivo multiasegurador que engloba las garantías de vida, accidentes, multirisgo del hogar y de vehículos, que se pueden contratar de forma agrupada o bien individualmente.

Algunas de las ventajas de los *Seguros Familia* son las siguientes:

- Amplias coberturas dirigidas a la protección de toda la familia, con atractivas garantías como la renta mensual en caso de baja laboral o el asesoramiento médico telefónico 24 horas.
- Extracto informativo de seguros, que se envía semestralmente a todos los clientes e integra los datos principales de todos los seguros contratados, así como los seguros gratuitos vinculados a tarjetas financieras.
- Descuentos acumulativos con el Bono Familia, por el que se devuelve semestralmente una parte de la prima pagada de seguros familia en función del número de pólizas del cliente.
- Teléfono único de seguros 24 horas al día, 365 días al año, donde los clientes pueden dirigirse para cualquier consulta de seguros.
- Además, está previsto que durante el año 2008 se implante el recibo único de seguros, que pondrá al alcance del cliente un nuevo servicio gratuito para poder agrupar todas las facturas de los seguros en un solo recibo y distribuir el importe equitativamente durante los doce meses del año.

Al margen de la nueva línea de *Seguros Familia de Ct*, la entidad tiene también otros productos de seguro para particulares como son los seguros de desempleo y salud, así como una amplia gama de seguros para el promotor inmobiliario, para el comercio y la empresa.

2.4.2. Jóvenes

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

Seguros Familia es un servicio exclusivo multiasegurador que engloba las garantías de vida, accidentes, hogar y vehículos



Servicio Seguros Familia

caixa terrassa y sus clientes

Financiación de la vivienda

Caixa Terrassa ofrece diferentes 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*, que se caracteriza sobre todo por el tipo de interés bonificado y por una cuota especialmente reducida los cinco primeros años. Con esta hipoteca la entidad pretende adaptarse a las necesidades de los jóvenes, con unas condiciones y prestaciones punteras dentro del mercado, y con un mecanismo sencillo y rápido para facilitar los trámites y la contratación de las operaciones, ya que esta hipoteca también se puede contratar desde la web www.caixaterrassa.es.



Ct ofrece a los jóvenes productos con condiciones ventajosas

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

Plan de ahorro Joven

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

Libreta vivienda

Modalidad de ahorro a la vista que permite la constitución de un capital para la adquisición o rehabilitación de la primera vivienda durante los cuatro años posteriores a la contratación de la libreta, con importantes ventajas fiscales.

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 luna de miel, descuentos en la contratación de seguros, tarjetas de crédito y débito gratuitas, etc.

caixa terrassa y sus clientes

2.4.3. Personas mayores

Otro de los colectivos con necesidades específicas que requiere un servicio diferenciado 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.

En lo relativo a la calidad de servicios que Caixa Terrassa ofrece a las personas mayores, hay que destacar que la entidad continúa, un año más, ocupando la segunda posición del ranking de entidades financieras, según el estudio realizado a nivel del Estado español por parte de la prestigiosa compañía Gerokon, especializada en la tercera edad. También cabe destacar que Caixa Terrassa es la primera entidad financiera catalana en el ranking.

Pensión Hipotecaria

La *Pensión Hipotecaria* permite complementar los ingresos mensuales de las personas mayores que poseen una vivienda de propiedad. Caixa Terrassa fue una de las primeras entidades en ofrecer este producto en 2005 y ha cerrado el ejercicio de 2007 con más de 1.000 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, sin necesidad de venderla, conservando su propiedad y sin que los herederos pierdan sus derechos.

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.

Ct ha cerrado el ejercicio 2007 con más de 1.000 operaciones de *Pensión Hipotecaria* formalizadas



caixa terrassa y sus clientes

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 al hogar en caso de siniestro, un servicio de asistencia jurídica, protección jurídica familiar y un servicio gratuito de teleasistencia y de 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.

2.4.4. Nuevos residentes

Servicio de Transferencias al Extranjero

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

caixa terrassa y sus clientes

por ejemplo: la repatriación de difuntos al país de origen, asesoramiento telefónico en distintas materias, como salud, tramitaciones, y un servicio de intérprete, además de una garantía de protección de pagos en caso de desempleo o incapacidad temporal.

2.4.5. Empresas

Caixa Terrassa continúa impulsando su actividad de empresa. Desde el año 2006 cuenta con una división específica de Banca de empresas, que agrupa el conjunto de oficinas especializadas en el servicio a las pymes y que ha potenciado el servicio a este segmento del mercado, en el que Caixa Terrassa actúa desde hace más de 30 años.

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 a reducir el riesgo concedido.
- Depósito 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 riesgo global, la formalización conjunta del productos como pólizas de crédito, avales, descuentos y extranjero.

Coberturas de tipos de interés (swap)

Durante el año 2007 se ha iniciado la comercialización de este producto que permite cubrir la financiación de las empresas frente a oscilaciones de los tipos de interés en el mercado.

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 modalidad

caixa terrassa y sus clientes

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 un plazo de amortización de hasta siete años, están dirigidos a profesionales liberales con iniciativa y la voluntad de montar un negocio propio, así como a jóvenes emprendedores 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.

Ctnet Empresa

Facilita la gestión y el seguimiento de las cuentas y de 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 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.

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

caixa terrassa y sus clientes

y de los programas que se utilizan, especialmente en lo referente a las especificaciones de seguridad.

La entidad tiene definida una política de seguridad de la información basada en los criterios del estándar internacional ISO/IEC 17799, de obligado cumplimiento para el personal con acceso a los datos de carácter personal y a los sistemas de información, que entre otros aspectos recoge las funciones y obligaciones del personal, así como las normas y procedimientos para garantizar el nivel de seguridad que exige la normativa legal, en materia de datos de carácter personal: la Ley orgánica 15/1999, de protección de datos, el Real decreto 1720/2007, que la desarrolla, y la Ley 34/2002, de servicios de la sociedad de la información y de comercio electrónico.

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 son complementados con una estructura organizativa y unos procedimientos operativos que se concretan en la práctica diaria a través de las políticas y las normas de seguridad, el código ético para el comercio electrónico y la publicidad interactiva.

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 provienen de acciones personales. Por lo tanto, un 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 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 de blanqueo de capitales, en cumplimiento estricto 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 (FATF-GAFI).

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

caixa terrassa y sus clientes

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 consisten en:

- 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 de 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 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 de 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.

Aún así, somete anualmente a revisión de un experto externo los medios y procedimientos utilizados con esta finalidad, a fin de analizar los aspectos organizativos, estructurales, procedimentales y operativos establecidos en su grupo.

2.5.3. Transparencia en la información facilitada a los clientes

Información comercial

El pasado mes de noviembre entró en vigor la Directiva europea sobre mercados e instrumentos financieros (MiFID), cuyas finalidades son proteger a los clientes, potenciar las medidas de control de gobierno corporativo de las entidades y conseguir un mayor grado de integración de los mercados de valores europeos creando un marco regulador homogéneo. Esta normativa afecta al conjunto de instituciones financieras y de entidades que operan en los mercados de valores de la Unión Europea.

Meses antes de la aprobación de la normativa europea MiFID, Ct ya tenía muy avanzado el proceso de adaptación

caixa terrassa y sus clientes

Unos meses antes de su aprobación, Caixa Terrassa ya tenía bastante avanzado el proceso de adaptación y había culminado uno de los ámbitos más importantes que incluye la normativa, referente a la protección de los clientes y a la transparencia en la comercialización de productos de inversión, como por ejemplo valores, fondo de inversión, depósitos estructurado referenciados en bolsa, etc.

De esta forma, inspirándose en su cultura corporativa, la entidad se ha avanzado en diferentes aspectos a lo que prevé la normativa comunitaria.

En esta misma línea, el compromiso de Caixa Terrassa es que su publicidad cumpla escrupulosamente con la legalidad y que además ofrezca información clara, comprensible y completa sobre 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, Caixa Terrassa cuenta desde 2006 con 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; azul, para inversores 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.

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.



Soporte con el Manual de Transparencia

caixa terrassa y sus clientes

Información institucional

Con la máxima voluntad de transparencia, Caixa Terrassa mantiene informados 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 de 2007 este boletín se hacía llegar a 88.872 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 tarea, tiene 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 de los profesionales de la comunicación, Caixa Terrassa ha puesto en marcha durante el año 2007 una sala de prensa digital, con acceso directo desde la página principal de la web corporativa, en la que los periodistas pueden encontrar, unificada, toda la información relevante de la entidad sobre resultados, últimas novedades sobre productos, servicios y actividades de la obra social, además de una galería fotográfica y una agenda de actos públicos.

Ct ha puesto en marcha una sala de prensa on-line, donde los periodistas pueden encontrar de manera unificada las últimas novedades de la entidad

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 diferentes segmentos de clientes para conocer las expectativas y la satisfacción con el servicio de Caixa Terrassa y la eficacia de los procesos y sistemas de gestión.
- Procurar atender con la máxima diligencia las sugerencias, consultas, peticiones, quejas y reclamaciones de 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 principales criterios resolutorios al Consejo de Administración. Durante el ejercicio de 2007, el servicio ha recibido un total de 515 quejas y reclamaciones; distribuidas entre las empresas del grupo, un 89% corresponde a la matriz Caixa Terrassa y un 11% a las empresas de seguros. Las empresas inmobiliarias han tenido una sola queja y la gestora de fondos no ha recibido ninguna.

El 57% 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 reduce hasta 2,4 días de media, lo que mejora sensiblemente el plazo de dos meses fijado por la Ley. Más del 99% de los expedientes se han resuelto en un máximo de siete días.

La resolución de las quejas y reclamaciones se sitúa en 2,4 días de media, aunque la ley fija un plazo de 2 meses

caixa terrassa y sus clientes

Teniendo en cuenta el volumen de negocio del año, la tasa de reclamaciones ha disminuido y ha pasado del 0,94% el año 2005, al 0,86% en 2006 y al 0,83% en 2007.

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 de 2007 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 2007 se ha llevado a cabo una encuesta de satisfacción de clientes particulares en la que se han comparado las diferentes cajas de ahorro interesadas en participar en el proyecto. Los clientes de Caixa Terrassa han valorado su satisfacción global con la entidad con un 8,42 y la satisfacción global con su oficina con 8,66 puntos, en línea con la media global del resto de cajas de ahorro participantes.

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

	2007
Trato	8,96
Atención telefónica	8,87
Privacidad y discreción	8,86
Profesionalidad	8,69
Frecuencia de errores	8,63

escala utilizada 0-10

Caixa Terrassa ha hecho extensivo a la red comercial este estudio para obtener una muestra significativa a nivel de oficina y poder valorar el grado de satisfacción de los clientes particulares con cada uno de los puntos de atención al cliente. Más del 93% de nuestras oficinas ha obtenido una valoración media de satisfacción superior a 8 puntos. Para el resto, la entidad ha iniciado planes individualizados para conseguir la mejora de la satisfacción de sus clientes.

La CECA también ha promovido una encuesta de satisfacción de los clientes empresa de las cajas, en la que, en relación con las entidades participantes, Caixa Terrassa

caixa terrassa y sus clientes

ha obtenido un grado de ventaja importante en 29 de los 35 atributos valorados. Las empresas han valorado su satisfacción global con la entidad con un 8,06 y la satisfacción global con su oficina con 8,48 puntos, lo que la sitúa por encima de la media global del resto de cajas de ahorro participantes.

Los aspectos que nos hemos propuesto mejorar de cara a próximos ejercicios son la ampliación del abanico de productos a disposición de las empresas y los plazos de respuesta a las solicitudes de financiación.

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 durante los ejercicios siguientes. En cuanto a las recomendaciones realizadas en años anteriores, cabe decir que se han llevado a cabo en su mayoría:

- Se ha incrementado la seguridad de los sistemas de pago con tarjetas y se ha simplificado el procedimiento de actuación en caso de denuncia de uso fraudulento.
- Se han implantado alternativas de pago de recibos y tiquets para ofrecer mayor flexibilidad horaria.
- Se ha implantado un protocolo de actuación para resolver desde la oficina buena parte de las quejas presentadas por los clientes y se les ha dado atribuciones.

Aún así, se continúa trabajando en otros apartados como:

- Mejorar las habilidades de la red comercial para ofrecer a los clientes los productos más adecuados según su perfil inversor.
- Mejorar la argumentación y comunicación de los motivos de denegación de operaciones de riesgo y de rechazo de siniestros de seguros.
- Mejorar la agilidad de resolución de siniestros que requieren la intervención de más de un operario.
- Asegurar el cumplimiento de las condiciones y plazos establecidos en las campañas promocionales.

2.6.5. Seguimiento del modelo EFQM

Desde el año 2003 Caixa Terrassa utiliza el modelo *European Foundation for Quality Management (EFQM)* como base del modelo de gestión de la calidad.

El 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 el año 1989,

caixa terrassa y sus clientes

su modelo de gestión se ha convertido en un referente para organizaciones públicas o privadas de todas las magnitudes y todos los sectores.

Cada dos años participamos en la autoevaluación promovida por la CECA del estado de implantación del modelo. La puntuación obtenida por Caixa Terrassa experimenta una mejora sustancial:

valoración EFQM	
2003	401
2005	461
2007	508
	puntos

2.6.6 Sistema de Gestión de Calidad de Ct

El actual Sistema de Gestión de Calidad de Caixa Terrassa se encuentra en un avanzado grado de madurez. De hecho, durante el año 2007 ha dado un paso más en la certificación de algunos productos con la norma ISO 9001, por parte de la empresa AENOR. Concretamente, se trata de los planes de pensiones y de las hipotecas, tal como ya se ha señalado en el apartado 2.4.1 del presente informe.

La vigencia de la certificación es de tres años, pero anualmente la entidad deberá pasar una auditoría de revisión. Transcurrido este período de tres años, se deberá renovar la certificación. En su informe, la compañía AENOR ha destacado el avanzado nivel de madurez del Sistema de Gestión de Calidad de Caixa Terrassa, el cual, tal como está diseñado, permite ir incorporando nuevos productos y servicios a la certificación. Asimismo, AENOR ha puesto de relieve la agilidad demostrada en todo el proceso de adaptación a los requerimientos de la norma como un hecho diferencial de la entidad financiera.

Esta certificación acredita, entre otros aspectos, la aplicación de los criterios de riesgo establecidos por la entidad, el cumplimiento estricto de la transparencia, el asesoramiento y la adaptación de los productos al perfil y a las necesidades del cliente, el cumplimiento de los plazos previstos en la concesión y la formalización de los productos, la incorporación de mejoras continuas en los productos y servicios certificados y el seguimiento periódico de la satisfacción de los clientes que los tienen contratados. En este punto, cabe señalar que la entidad realiza cada año más de 7.000 encuestas para conocer la opinión de los clientes en aspectos como el trato, la profesionalidad, la agilidad, las prestaciones de los productos, etc.

Esta es la segunda ISO que obtiene Caixa Terrassa. La anterior fue en el año 2001 (ISO 14001), que certificó el Sistema de Gestión Ambiental en la puesta en marcha de la nueva sede central de la entidad. Y actualmente se están desarrollando los trabajos para conseguir la certificación ISO 17799, del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información.

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 interna
 - 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. Otros canales para proponer mejoras
 - 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 familiar**
- **3.7. Beneficios sociales**
 - 3.7.1. Plan de pensiones
 - 3.7.2. Ventajas en condiciones financieras
 - 3.7.3. Subvención para estudios
 - 3.7.4. Anticipos
 - 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. Canal jurídico
 - 3.7.9. 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

3.1 Principios de actuación de Caixa Terrassa con sus empleados

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

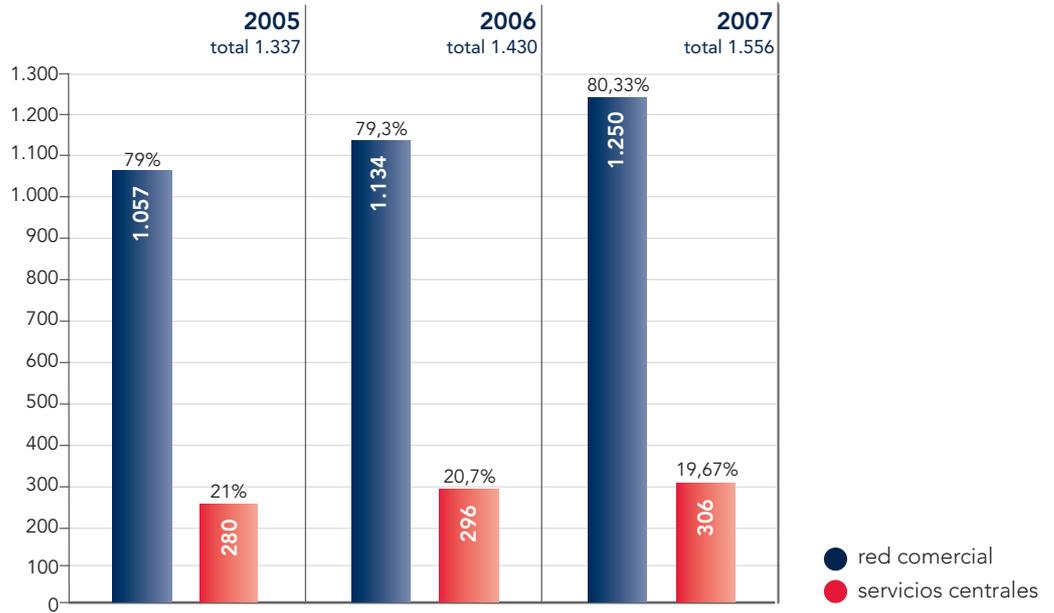
- Promover el conocimiento y la aplicación de los valores corporativos entre los colaboradores y la actuación coherente con las políticas y la estrategia de la empresa.
- Ajustar las relaciones con el personal de acuerdo con la doble consideración de que es el activo más importante de la institución para el desempeño de su finalidad de servicio a la comunidad y que Caixa Terrassa es medio fundamental para el servicio de su personal a la comunidad y para la realización individual del personal.
- Ajustar las relaciones con el personal de acuerdo con 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, la obtención de unos adecuados niveles de rendimiento y productividad de los recursos humanos y materiales utilizados 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 demostradas.
- 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, 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.



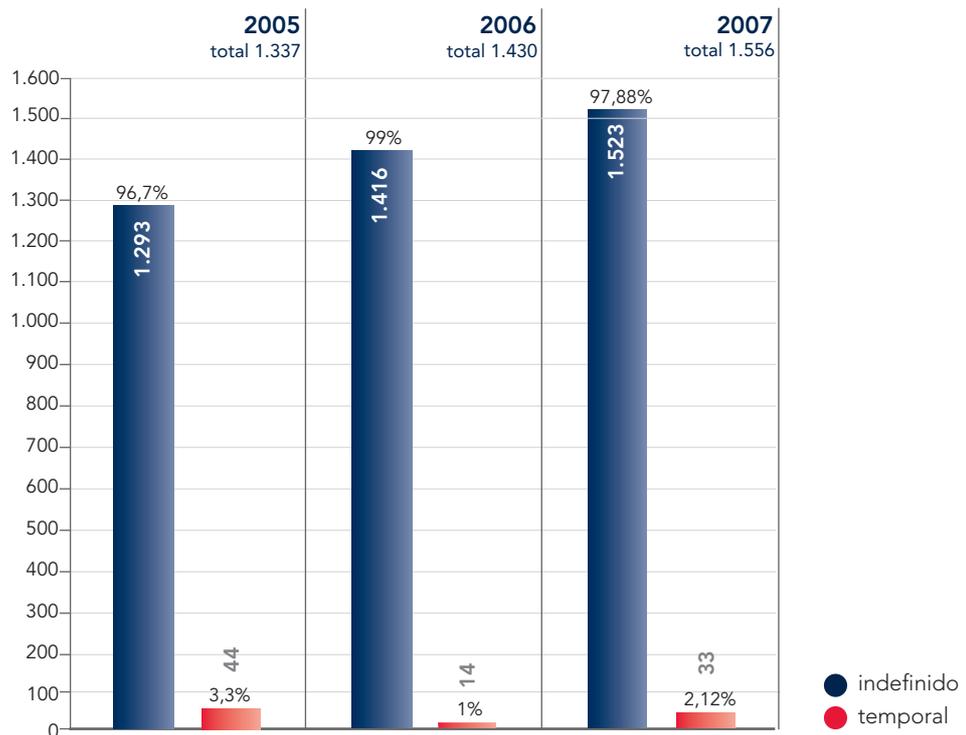
Reunión anual de directivos Navidad 2007

3.2 Características generales del equipo humano

3.2.1. Por centros de trabajo

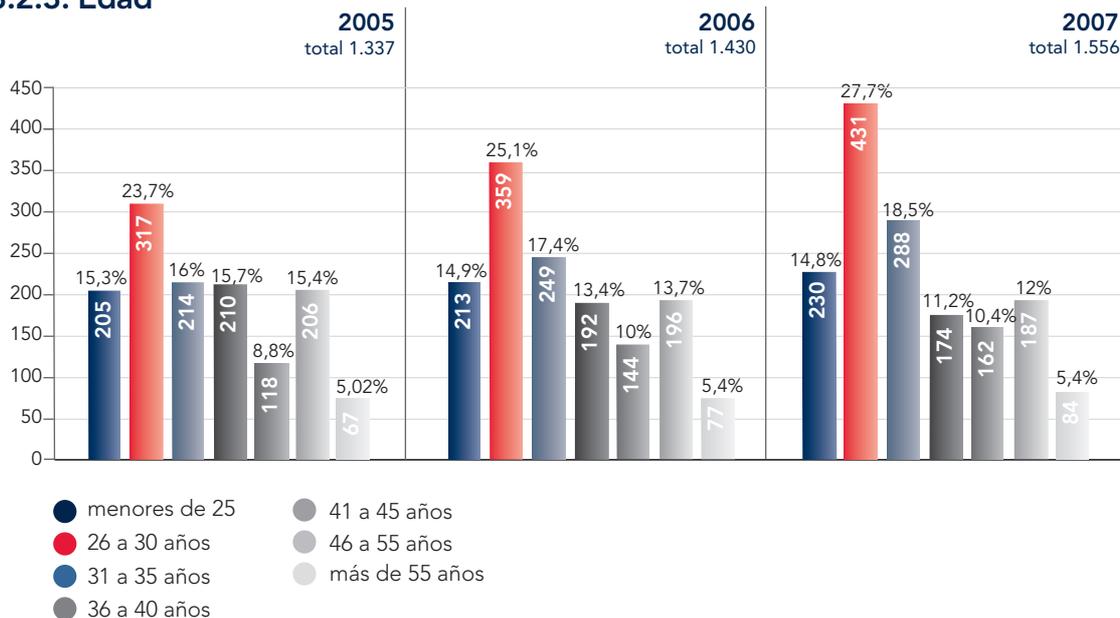


3.2.2. Por tipo de contrato



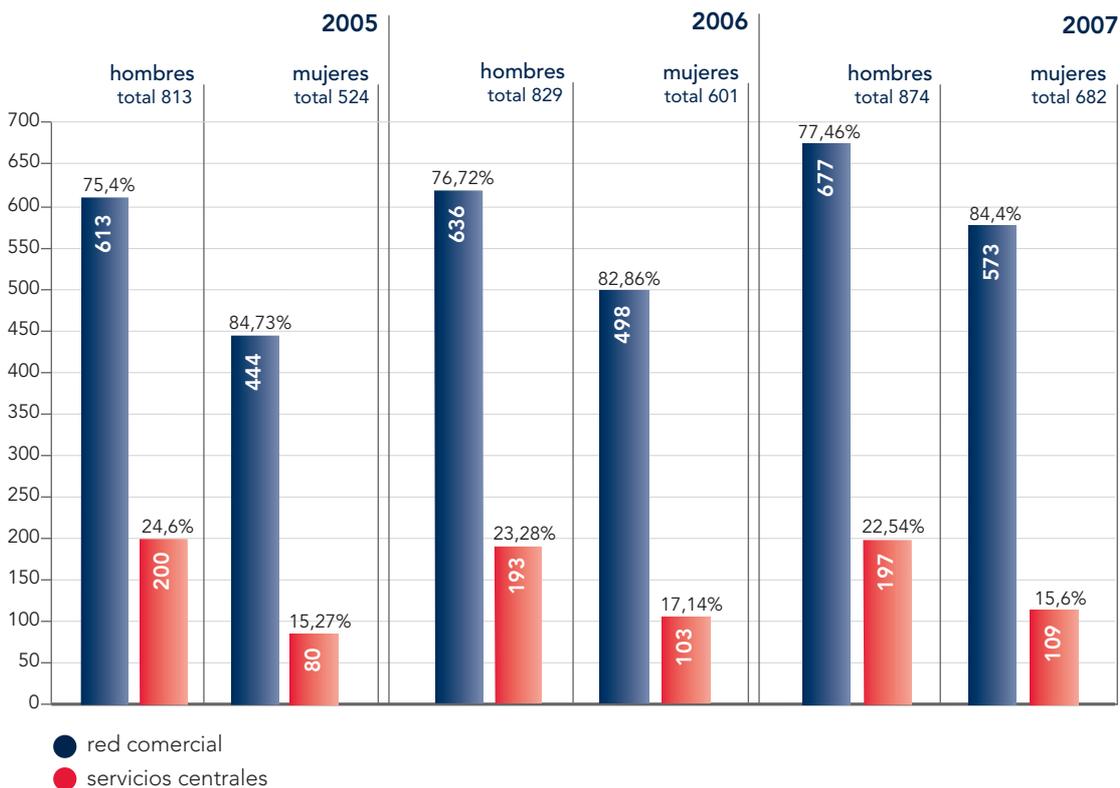
caixa terrassa y sus empleados

3.2.3. Edad



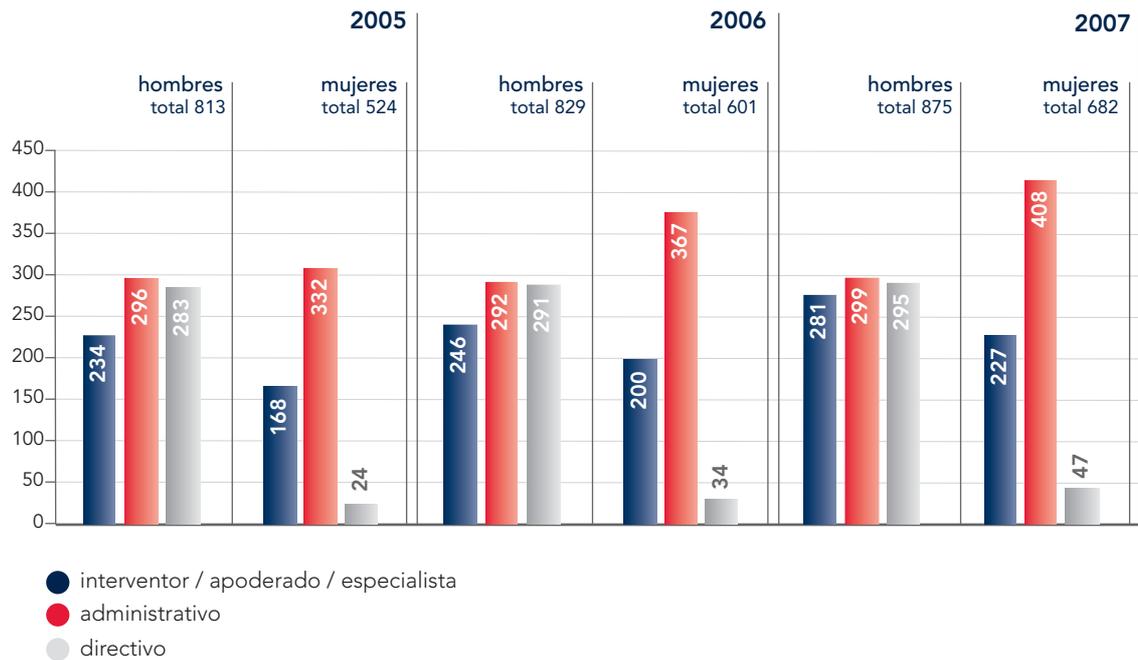
3.2.4. Género

Por centros de trabajo



caixa terrassa y sus empleados

Por nivel laboral



Durante el año 2007 la rotación media de empleados ha sido de 5,33%.

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

3.3. Comunicación con los empleados

3.3.1. Canales de comunicación interna

Intranet

Caixa Terrassa dispone de un nuevo portal corporativo 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 de las noticias sobre el sector.

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 particulares, nómina, historial de formación, petición de revisión médica, beneficios sociales y condiciones laborales), un apartado de formación y desarrollo, y otro espacio con información diversa, por ejemplo: campeonatos deportivos de los empleados, buzón de sugerencias, actividad social, comercio interior, asociación de empleados, etc.

Flash ct

Con una periodicidad mensual, y a fin de mantener constantemente informados a los trabajadores, Caixa Terrassa utiliza la intranet para publicar el informativo Flash ct, que cuenta las últimas noticias de la entidad sobre la actividad comercial, financiera, institucional y de 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 por 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.

La encuesta de servicios internos realizada en el año 2007 ha obtenido una valoración media de 7,20.

caixa terrassa y sus empleados

3.3.3. Encuesta de clima laboral

Es uno de los medios de los que dispone la entidad para medir periódicamente la 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.

Con una participación de casi el 77% (1.090 empleados de un total de 1.421), alrededor del 70% de las respuestas muestran resultados que se valoran de forma positiva, como el desarrollo del negocio, la relación del personal con el equipo de trabajo y el servicio al cliente e importancia del cliente.

La encuesta también pone de manifiesto aspectos que se consideran susceptibles de mejora, como el desarrollo profesional y la evaluación anual, la compensación económica y la 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.

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

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 práctica de reuniones periódicas entre el equipo humano de cada centro de trabajo, como instrumento de transmisión de información, coordinación, participación en la gestión y el trabajo en equipo.

3.4.1. Concurso de iniciativas

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

El 10.º Concurso de Iniciativas, celebrado en el año 2006, se centró en la mejora de la eficiencia comercial y operativa. Se han presentado un total de 303 propuestas

caixa terrassa y sus empleados

y entre los factores de valoración que determinaron los premiados figuraron la mejora en los ámbitos de la innovación, la satisfacción al cliente, la eficiencia y la eficacia.

3.4.2. Otros canales para proponer mejoras

Notas de calidad

Desde el año 1993, Caixa Terrassa también recopila las sugerencias propuestas por el personal a través de las *Notas de calidad*. De las 216 propuestas recibidas durante el ejercicio de 2007, está previsto que se implanten próximamente el 24%.

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 escogidos entre la plantilla de la institución están presentes en la Asamblea General. Al mismo tiempo, y en la proporción que corresponda, tienen representación 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.

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 desarrollan las tareas de representación de los trabajadores. El 100% del personal se rige por el Convenio colectivo de las cajas de ahorro, aprobado el 29 de diciembre del 2003 y publicado en el Diari Oficial de la Generalitat de Catalunya.

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

caixa terrassa y sus empleados

- 23 miembros en Barcelona (6 del SEC y 17 de CCOO)
- 5 miembros en Girona (CCOO)
- 9 miembros en Tarragona (CCOO)
- 5 miembros en Lleida (CCOO)

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:

- El desarrollo de la cultura corporativa.
- Las orientaciones del Plan estratégico y las acciones orientadas a la consecución de los objetivos.
- Los requerimientos determinados por los órganos reguladores y la normativa vigente.
- Necesidades detectadas en los diferentes niveles de la estructura.



El 93% de la plantilla ha participado durante el 2007 en algún programa de formación, con una media de 55 horas por empleado

Durante el año 2007, un 93% de la plantilla ha participado en alguno de los programas, lo que supone una media de formación de 55 horas por empleado. De las diversas acciones llevadas a cabo en este sentido, cabe remarcar:

Ct Asesores

Es un programa dirigido a la red comercial; la entidad lo puso en funcionamiento hace tres años con el fin 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 con 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.

Este programa se realiza anualmente durante los primeros meses del año. Para el 2008, y después de la aprobación en noviembre de la MIFID, el curso Ct Asesores

caixa terrassa y sus empleados

se adaptará a las especificidades de la nueva normativa y pasará a denominarse Ct Gestores.

Las acciones formativas se llevan a cabo 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, *e-learning* o formación externa.

Programa Ct* Asesores seguros

Tiene como objetivo facilitar la capacitación de la plantilla en el conocimiento y la venta de productos estratégicos de la entidad en materia de seguros, así como completar los requerimientos de la Dirección General de Seguros del Ministerio de Economía en formación continua para todo el personal que comercialice este tipo de productos. Tiene una duración de 20 horas.

Han participado en este curso más de 1.200 empleados de la red comercial y de los departamentos de Seguros, Planificación Comercial y Coordinación de oficinas. El curso se ha realizado *on-line* combinado con sesiones presenciales para escenificar la comercialización y la venta de seguros. El curso ha tenido una duración de veinte horas.

Curso vestibular

Desde el mes de septiembre el curso vestibular tiene una duración de dos semanas, en lugar de una. Esta ampliación permite una formación más práctica e incorporar nuevas materias al programa. Cabe destacar la buena acogida del curso, con un índice de satisfacción de los participantes del 8,27 sobre 10. Ya han sido más de 70 empleados los formados con esta nueva modalidad.

Curso para directores

Curso destinado a capacitar al personal con potencial directivo de la red comercial para dar cobertura a las necesidades de director de oficina. Han seguido este programa 24 empleados de la red comercial.

El programa contempla diferentes actuaciones:

- Curso genérico impartido por EUNCET de 150 horas de duración.
- Curso de criterios y normas de actuación de Ct* impartido por directores de la entidad de 80 horas de duración.
- Estancia en diferentes departamentos de servicios centrales.
- Tutorización por parte de un director experto.

El curso impartido por EUNCET, se ha realizado de marzo a noviembre, y ha obtenido una valoración media de 7,81.

caixa terrassa y sus empleados

Valoración y formalización de propuestas de financiación para pymes

Se ha programado esta acción destinada a los gestores de empresa con el objetivo de mejorar el proceso de valoración de propuestas de financiación de una pyme, identificar los principales factores de riesgo y elaborar informes profesionales que den una visión global de negocio y su evolución.

El curso se ha realizado en EUNCET, a lo largo del último trimestre del año, y ha obtenido una valoración muy positiva por parte de los participantes, con una nota media de 8,34.

Con vistas al año 2008, y a raíz de la implantación del nuevo modelo de gestión comercial, se ha previsto el desarrollo de una acción extraordinaria de formación comercial dirigida a todo el personal de la red. Para el diseño y la impartición del programa se ha seleccionado la consultora Psicosoft, líder nacional en la implantación de modelos comerciales en entidades financieras.

Programa de desarrollo directivo

Se fundamenta en un conjunto de habilidades, capacidades, conocimientos y actitudes con el objetivo de facilitar a los directivos la aplicación de mecanismos que aporten conocimientos y habilidades para realizar 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 de blanqueo de capital

Diseñado por la Escuela Superior de Cajas de Ahorro, este curso pretende sensibilizar y poner en conocimiento de toda la red comercial el peligro que representan determinadas actuaciones en el marco del blanqueo de capitales. Durante el año 2007 han participado 305 empleados de la red, que han valorado el curso con una nota de 7,25 sobre 10.

3.5.2. Desarrollo

Aparte de los programas de formación, Caixa Terrassa también tiene diseñados dos programas específicos para favorecer el crecimiento y el desarrollo profesional de los 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

caixa terrassa y sus empleados

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 de nueva incorporación 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.

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 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 quién 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 el sistema de evaluación del rendimiento profesional del 2007 se ha incluido una evaluación 180 grados, donde cada empleado puede evaluar a su responsable voluntariamente y de forma anónima

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.

Además, este año para todo el personal directivo, se ha evaluado el grado de ajuste o nivel de desempeño de su rol como jefe, es decir, como aplica el estilo corporativo en el trato, la conducción, la motivación, la formación y el desarrollo de sus equipos. En esta evaluación **180 grados** han participado el propio directivo, mediante una autoevaluación, y su equipo de colaboradores directos, que lo han realizado de forma anónima.

caixa terrassa y sus empleados

3.6 Pacto de conciliación de la vida laboral y familiar

Durante el año 2006, Caixa Terrassa puso en marcha una serie de actuaciones orientadas a la conciliación de la actividad laboral con la vida personal y familiar de los 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 de este Pacto de conciliación laboral y familiar acordado con los representantes de los trabajadores, es necesario remarcar:



- **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 a los servicios centrales. La entrada entre 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 la atender y cuidar de 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 o para asistir a cursos de preparación al parto. Al su vez, 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 supuesto de enfermedad grave o muerte 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 jornada de invierno.

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 su disposición:

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, que está constituido por aportaciones que realiza la entidad.

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 2007, un total de 332 empleados han utilizado estas ventajas.

3.7.3. Subvención para estudios

Caixa Terrassa subvenciona hasta un 100% del importe de los estudios oficiales. Durante el año 2007, 186 empleados se han beneficiado de dicha subvención. Además, se ha ampliado la subvención a estudios no oficiales relacionados con las labores que se desarrollan en la entidad, por ejemplo: cursos o seminarios, informática e idiomas. Se han beneficiado de esta subvención 58 trabajadores.

3.7.4. Anticipos

Los empleados que lo necesiten pueden solicitar un anticipo de 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 106 empleados durante el ejercicio de 2007.

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 restaurante y guardería, seguros médicos, renting de coches y también la adquisición y renting de equipamiento informático. Durante el año 2007, 340 empleados se han beneficiado de la retribución flexible.

El 100% de los empleados puede decidir cómo cobrar parte de su retribución anual

3.7.6. Ayuda por guardería y por estudios de los hijos

Los empleados con hijos menores de 25 años reciben una ayuda anual destinada a 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 a partir de 60 años. Durante el año 2007, un total de 17 empleados se acogieron a este programa de prejubilaciones; la entidad los sustituyó contratando el mismo número de personas jóvenes, con lo que contribuye al fomento del empleo.

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 temas jurídicos.

3.7.9. Asociación 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, anualmente la entidad lleva a cabo un simulacro de evacuación del edificio de servicios centrales. En 2007 el simulacro se repitió sin incidencias, y las observaciones detectadas en el registro correspondiente ya han sido implantadas en su totalidad.

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:

caixa terrassa y sus empleados

- Consultas o propuestas a través de los delegados de prevención.
- A través de los delegados de prevención y el Comité de Seguridad y Salud. Durante el ejercicio de 2007, este comité se ha reunido cada trimestre, y el Servicio de Prevención Mancomunado de las Cajas de Ahorro ha evaluado 8 oficinas nuevas y 32 oficinas reformadas. Durante el año 2007, se han resuelto 557 acciones de las 666 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.

[En el Portal del empleado se puede encontrar información sobre temas relacionados con la salud](#)

Durante todo el año 2007, se han realizado 1.030 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.

Información sobre salud

A través del portal del empleado, todos los trabajadores tienen acceso a diferentes artículos y boletines relacionados con temas de la salud de los empleados y de sus familiares. Algunos de los temas sobre los cuales se informa son las alergias, enfermedades cardiovasculares, la diabetes, el melanoma, el colesterol, la hipertensión arterial, cómo prevenir la ola de calor durante los meses de verano, el tabaquismo, la tuberculosis, la apnea, etc.

3.8.3. Absentismo

La tasa de absentismo del último ejercicio a Caixa Terrassa fue del 2,02%. Esta cifra, a parte del absentismo por enfermedad y accidente, no incluye las bajas por maternidad.

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. Vivienda
 - 4.5.2. Empresas y emprendedores
 - 4.5.3. Entidades culturales
 - 4.5.4. Entidades sociales

4.1. Principios de actuación de Caixa Terrassa con la sociedad

Estos 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 donde 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 entidades 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 le hayan sido confiados.
- 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 un factor estimulante para el uso óptimo de los recursos disponibles y para la mejora del servicio a los clientes.
- Cooperar con la competencia en todo lo que pueda ser 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 de la comunidad en la que desarrolla sus actividades.

Caixa Terrassa ha incorporado a la 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 de las actividades humanas de forma sostenible. Además, ha implantado un sistema de gestión ambiental en el edificio servicios centrales.

El cumplimiento y la implantación real de este sistema de gestión ambiental en los servicios centrales quedan demostrados con la obtención de la certificación ISO 14001:1996 el año 2001, emitida por LGAI (ahora Applus+), entidad acreditada por ENAC (certificado MA-0056/01).

Durante el ejercicio de 2006, el sistema de gestión ambiental de la entidad se adaptó a la nueva norma ISO 14001:2004, después de realizar la auditoría pertinente. Este año 2007 Applus+ ha renovado por un período de tres años más la certificación ISO 14001, después de la auditoría correspondiente.

4.2.2. Gestión de impactos directos

Caixa Terrassa dispone de 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 (trabajadores, clientes, Administración pública, etc.). En este sentido, en el año 2001 Caixa Terrassa inició un proyecto de incorporación de la gestión ambiental en su sede central. Desde



caixa terrassa y la sociedad

el inicio del proyecto se consideró que, a pesar de que las entidades financieras desarrollan una actividad de servicios en un sector con un impacto ambiental reducido, también pueden llegar a tener mucha influencia en los impactos sobre el medio ambiente, tanto directos como indirectos.

Durante el año 2007, los impactos directos, es decir, los factores cuya gestión puede controlar la entidad 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 sólo 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 o ecológico, la eliminación de la versión en papel de la nómina y las valoraciones del rendimiento profesional y la incorporación de nuevos documentos a la intranet.

	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Consumo anual (Kg)	15.872	14.114	13.965	16.000	16.170	16.864
Ratio Kg/empleado/año	55,1	48,3	45,3	47,5	41,7	40,3

* 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 los meses de verano del ejercicio de 2007, se ha ventilado el edificio por la noche para aprovechar la bajada de temperatura exterior y conseguir un mayor enfriamiento interior, lo que ha elevado, por tercer año consecutivo, la temperatura de confort del sistema de climatización centralizado. De esta forma, la temperatura en verano se ha establecido en 26 grados (esta temperatura se adapta según las zonas y las características de uso). Estas medidas han permitido continuar disminuyendo el consumo por empleado; lo refleja el siguiente cuadro:

ahorro energético *	2004	2005	2006	2007
kWh	2.478.422	2.429.877	2.500.437	2.532.407
Ratio kWh/empleado/año	8.047	7.210	6.444	6.058

* Sólo servicios centrales.

caixa terrassa y la sociedad

Otras medidas que ya aplica la entidad con la finalidad de optimizar el consumo energético son las siguientes:

- 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, que permite detectar desviaciones respecto a los objetivos y analizar sus causas.
- Potenciación del uso de protectores de pantalla de ordenador negros y sin animación que se activen al cabo de diez minutos de inactividad; esto permite pasar de un consumo de 80 a 2 W.
- Implantación de buenas prácticas (apagar los equipos informáticos y periféricos en los períodos de inactividad, apagar los puntos de luz que no sean necesarios, etc.).
- Dispensadores de toallas de papel en lugar de los secadores eléctricos.
- Apagado de la climatización a las 18 horas, aprovechando la inercia térmica del edificio.
- Aislamiento del voladizo del suelo del primer piso y refuerzo del aislamiento de las paredes de toda la cara norte del edificio.

Consumo directo de energía desglosado por fuentes primarias*
(En base al consumo de electricidad)

		2005	2006	2007
carbón	GJ	11.337	11.666	11.815
energía nuclear	GJ	10.742	11.054	11.195
productos del petróleo	GJ	2.385	2.454	2.486
energía hidráulica	GJ	1.332	1.370	1.388
gas natural	GJ	403	415	420
biomasa	GJ	202	208	211
energía eólica	GJ	166	171	173

* Datos estimados mediante el Protocolo *Energy Balanced Sheet* de GRI

caixa terrassa y la sociedad

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. El 100% del agua que se consume en la entidad proviene de la red municipal.

No obstante, la preocupación social por los efectos de las sequías y de la falta de agua hace que sea importante aplicar medidas que eviten un uso excesivo de este recurso escaso a 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 aire/agua en los grifos del edificio de servicios centrales y lleva a cabo un seguimiento mensual del consumo de agua.

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 aproximadamente un 80%.

Presentamos la evolución del consumo de agua en la siguiente tabla:

consumo de agua *	2005	2006	2007
m ³	2.981	3.319	3.398
Ratio l/empleado/día	24,2	23,4	22,3

* Sólo servicios centrales.

A partir de 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 a regar 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 25.850 m³ y, en cambio, sólo han consumido 22.500. Esta cifra se ha calculado según los datos de cálculo del Molí Paperer de Capellades, Randa Grup, el Departamento de Medio Ambiente del Gobierno de Aragón y la Universidad de Granada.

Emisiones y vertidos

A pesar de que estas cuestiones son poco significativas en las entidades financieras, los requisitos legales aplicables obligan a realizar un control y un seguimiento.

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.

caixa terrassa y la sociedad

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 es la siguiente:

2005: 3.389 kg/empleado/año

2006: 3.029 kg/empleado/año

2007: 2.847 kg/empleado/año

La evolución de las emisiones de CO₂ que se evitan con la recogida selectiva en el edificio de servicios centrales es la siguiente:

2005: 524 kg/empleado/año

2006: 481 kg/empleado/año

2007: 608 kg/empleado/año

Después de consultar con la unidad de administración de recursos humanos, se ha cuantificado la cantidad de CO₂ generado en viajes de trabajo por cada empleado de Caixa Terrassa:

	2007
Coche (kilómetros)	1.750.000
Avión (kilómetros)	378.420
Total recorrido (km)	2.128.420
kilómetros por empleado	1.368
Toneladas equivalentes de CO₂ totales *	332
Toneladas equivalentes de CO ₂ por empleado	0,214

* Sólo servicios centrales.

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 peligrosos y residuos no peligrosos. Aunque los primeros acarrearán más riesgo para la seguridad y el medio ambiente, de los segundos se genera más cantidad.

Desde la implantación del sistema de gestión ambiental en 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 las 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 que generan las actividades que se desarrollan en las instalaciones de la entidad.



Una empleada tira una botella dentro del contenedor de envases

caixa terrassa y la sociedad

En la siguiente tabla se resumen los tipos de residuos generados en Caixa Terrassa:

reciclaje *	2005	2006	2007
Papel y cartón ⁰	64.900	66.550	73.975
Envases	3.349	3.350	4.170
Latas ¹	232	171	175

* Sólo servicios centrales.

⁰ El incremento del residuo de papel y cartón ha venido motivado por el cambio de un buen número de PC, pantallas y teléfonos que se han renovado, y por la limpieza del archivo común de la planta -1.

¹ La reducción de la recogida de latas responde al aumento de consumo de agua en lugar de refrescos.

generación de residuos *	2005	2006	2007
Residuos banales	14.750	12.750	13.250
Cristal (m ³)	9	5	4
Tóneres (u.) total ct *	1.735	1.194	1.098
Pilas (kg)	66	71	73
Aparatos móviles (kg)	1	2	3
Equipos informáticos (kg)	9.333	0	0
Fluorescentes (kg) **	21	137	9
Envases de productos tóxicos (kg) **	55	69	32
Filtros de aire acondicionado (m ³)	0	0	0

* Sólo servicios centrales.

** En el segundo semestre de 2007 la empresa de limpieza se hace cargo de la recogida de envases de productos tóxicos y aerosoles. Los fluorescentes se llevan al distribuidor cuando se compran otros nuevos (según el Decreto 208/2005).

- 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 año 2005 la empresa encargada de su mantenimiento se lleva los filtros de aire acondicionado y certifica su entrega a un gestor autorizado.
- En 2005 Caixa Terrassa también empezó a gestionar internamente la recogida de residuos banales.

caixa terrassa y la sociedad

El método de tratamiento de residuos es diferente en función del material que se gestione. En el caso del papel, los envases y los tóneres se reciclan, el cristal y algunas partes de los teléfonos móviles se reutilizan, las pilas, las baterías de los móviles y envases de productos tóxicos se someten a un proceso de eliminación específico.

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 productos, sí existen actividades de transporte de personal. Los focos de contaminación son, básicamente, el parque móvil –el 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 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.

caixa terrassa y la sociedad

Como ejemplos, podemos destacar el programa de formación a distancia implantado en nuestra entidad. Este programa, con 2.248 inscripciones entre cursos por Internet, en CD o de autoaprendizaje (a distancia), ha minimizado los desplazamientos a los lugares donde se imparte la formación, con el consiguiente ahorro en el consumo de gasolina.

En septiembre de 2005 se acondicionó una sala en el edificio de servicios centrales para la celebración de reuniones con el sistema de videoconferencia, lo que supuso un ahorro de tiempo y energía. Durante el año 2007 este sistema permitió celebrar 58 reuniones tipo videoconferencia; esto hizo posible un ahorro de más de 12.840 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 de 2006 se ha consolidado el uso del extracto ecológico. Este servicio 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 de la reforestación y conservación de los bosques. De hecho, Caixa Terrassa tiene firmado un acuerdo de colaboración con la entidad Depana en virtud del cual 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 1,9 millones de comunicaciones por correo postal durante el 2007, un 36% más que durante el 2006, gracias a los 38.700 clientes de Caixa Terrassa que ya reciben el extracto ecológico.

Financiación de proyectos ambientales

Durante el año 2007 Caixa Terrassa ha firmado un convenio con la Cámara de Comercio de Terrassa con el fin de fomentar proyectos relacionados con la



El extracto ecológico ha permitido ahorrar el envío de más de 1,9 comunicaciones por correo postal en 2007

caixa terrassa y la sociedad

sostenibilidad y la mejora de la calidad. Esta línea de crédito finanza inversiones de empresas y comercios relacionadas con la protección y el respeto del medio ambiente, por ejemplo la adopción de medidas de ahorro de energía y de eficiencia energética, el uso de energías renovables, la puesta en marcha de sistemas de gestión ambiental, la contratación de estudios de impacto medioambiental de las actividades, el desarrollo de programas de I+D sobre sostenibilidad, implantación de la ISO 14001, realización de inversiones para la puesta en marcha de sistemas de recogida selectiva, etc.

4.2.4 Sensibilización ambiental

A fin de sensibilizar todos sus grupos de interés en materia ambiental y ecológica, la entidad ha realizado durante 2007 una serie de actuaciones:

Para los **empleados** ofrece un curso de formación sobre la gestión ambiental que se aplica en el edificio a todas las personas que se incorporan de nuevo a las unidades de los servicios centrales. Durante la sesión los empleados reciben información sobre los siguientes aspectos:

- Objetivos de mejora de la entidad en materia medioambiental.
- Buenas prácticas que pueden tenerse en cuenta en el puesto de trabajo en cuanto al consumo de agua, electricidad, gestión de residuos, el transporte o las sustancias peligrosas.
- Compra verde.
- Recogida selectiva.
- Algunos indicadores de consumo del edificio.

Durante el año 2007, 57 empleados han participado en este curso de formación y, desde que se empezó a impartir en el año 2001, 378 trabajadores se han beneficiado del curso. Por primera vez, y de acuerdo con las directrices de la nueva norma 14001:2004, durante este mismo ejercicio se ha impartido una sesión de sensibilización ambiental a 31 personas de empresas subcontratadas y que prestan sus servicios en Caixa Terrassa.

Una de las actuaciones más destacada de 2007 ha sido la instalación museográfica «Tú en tu mundo. Ecología cotidiana y sostenibilidad», dedicada a la educación y sensibilización ambiental de toda la **sociedad**, que está ubicada en el Centro Cultural Caixa Terrassa. Durante el año 2007 han pasado por la instalación unos 13.500 visitantes, sobre todo grupos escolares y público familiar.

También se ha realizado la primera convocatoria de ayudas a proyectos de mejora ambiental dirigida a entidades, pequeños entes locales y pymes de nuestro ámbito de actuación. De los 51 proyectos presentados, se ha otorgado una subvención a 14 proyectos de mejora ambiental: 10 entidades, 3 empresas y una Administración local.

caixa terrassa y la sociedad

Durante este mismo ejercicio, Caixa Terrassa ha otorgado nuevamente 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 reducir 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 el hecho de ser respetuosa con el entorno.

También se ha realizado una campaña de sensibilización a través de los medios de comunicación, con una página mensual en periódicos locales, nacionales y económicos, con explicaciones y ejemplos de buenas prácticas y hábitos que se pueden ir adquiriendo día en día en nuestros hogares y que pueden mejorar la calidad de nuestro entorno.

Orientado a la formación de los **proveedores** de la entidad, Caixa Terrassa ha impartido por primera vez, y de acuerdo a las directrices de la nueva norma 14001:2004, una sesión de sensibilización ambiental a 31 personas de empresas subcontratadas y que prestan sus servicios en la entidad.

Una de las acciones más destacables orientada a los **clientes** ha sido la elaboración del calendario 2008 de Caixa Terrassa, donde se plasman las acciones de la entidad en materia ambiental y buenas prácticas, a través de imágenes de la naturaleza donde el hombre ha intervenido de forma respetuosa y armoniosa.

Otras actuaciones que ha llevado a cabo la entidad durante el año 2007 orientadas a la sensibilización ambiental han sido la participación en un debate organizado por *Dossier Econòmic* sobre temas ambientales, donde se explicó la experiencia de Caixa Terrassa, y la presentación del sistema de gestión ambiental propio durante la primera Convención de Inmuebles y Servicios Generales, como referente dentro del sector financiero.

4.3. Proveedores

4.3.1. Política de proveedores

Caixa Terrassa es responsable de los servicios y productos que ofrece a sus clientes y también 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.

La integración de criterios medioambientales en las operaciones y los servicios incluye también el hecho de considerar las buenas prácticas aplicadas por los proveedores. Algunos de los aspectos que comprende la política de compras de Caixa Terrassa son los siguientes:

caixa terrassa y la sociedad

- 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 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 acuerdo con los requisitos establecidos.
- En la contratación de locales destinados a oficinas y dependencias de obras sociales, se procura optar por 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 intenta 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 buenas condiciones económicas y de 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 producto, la entidad se asegura que las empresas proveedoras reúnan las características adecuadas:

1. Deben cumplir las normas éticas de respeto hacia la comunidad, los trabajadores y el 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 de responsabilidad social corporativa.
- Las políticas de igualdad de condiciones y oportunidades laborales, conciliación y desarrollo de los recursos humanos más allá de lo que obliga la ley.
- El hecho de disponer de la certificación ISO 14000 y/o EMAS.

caixa terrassa y la sociedad

- 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 el servicio al cliente. Se valora positivamente:

- Tener certificaciones ISO 9000.
- Haber obtenido algún reconocimiento externo por la gestión, los productos o los servicios ofrecidos.
- 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 impagos.

4. Deben estar al día de sus obligaciones con la Administración pública. Se solicitará la certificación de contratistas emitida por la correspondiente delegación de Hacienda si el proveedor se encuentra 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 seleccionaron 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 fabricación de los bienes y productos utilizados en sus servicios y actividades. Por este motivo aplica la compra verde, que consiste en la incorporación de criterios ambientales en la adquisición de bienes.

caixa terrassa y la sociedad

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 del 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 extras.
- Se usan tóneres para impresoras reciclados al 100%. Se adquieren a la misma empresa encargada de retirar los tóneres agotados. Se compran tóneres con armazones 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 dossiers de propileno y pañuelos de papel reciclado).
- Todas las pantallas que se compran y se instalan están certificadas con la norma TCO03. Estas pantallas tienen la garantía de estar hechas de materiales reciclables y no llevan sustancias que puedan ser contaminantes, como bromo, cloruro, cadmio o mercurio. Además, se garantiza que en su fabricación no han habido emisiones contaminantes a la atmósfera.
- El mobiliario instalado en las oficinas y en servicios centrales ha sido fabricado por empresas certificadas con la norma ISO 14001, está hecho de materiales altamente reciclables y en su fabricación no se han utilizado productos nocivos. Este año hemos adquirido 1.093 unidades de mobiliario entre sillas, mesas y armarios.



El 100% del papel que se utiliza en Ct es reciclado

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 2007), 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, salidas 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, Girona, Lleida y Tarragona disponen de una oficina específica del Club 60. Se prevé la ampliación de este servicio a las localidades donde se vaya expandiendo la entidad.

Otra de las fundaciones de Caixa Terrassa es Fupar, que desarrolla talleres protegidos que favorecen la inserción de las personas con discapacidad psíquica en los medios normales de producción. En 1985 los talleres se convirtieron en la Fundación Presidente Amat Roumens (Fupar), que actualmente atiende a más de 300 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 cuanto a la difusión de la cultura. Su programación incluye temporadas fijas de danza, música, teatro, directos y, desde 2006, también la temporada familiar, dirigida a los más jóvenes de la familia. Aparte de exposiciones y conferencias, sus polivalentes instalaciones también permiten acoger congresos, simposios y jornadas de trabajo y de ocio de otros tipos.

También dentro del ámbito de la cultura, es preciso mencionar que la obra social convoca diversos concursos a fin de promocionar las diversas 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 preparar 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 y de ingeniería técnica en informática de gestión, y también un máster de dirección y administración de empresas (MBA) y otro de dirección internacional de la empresa (MIBA).

4.4.4. Actuaciones de educación y sensibilización para niños

Una de las actuaciones más destacadas del año 2007 en lo que se refiere a la sensibilización de la sociedad en materia ambiental ha sido la inauguración de 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 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 un 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 ahorro 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, el programa Los exploradores del arte y el Taller de las Letras; este último tiene como objetivo ir familiarizando a los escolares con la pintura, la lectura 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 el 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 año 2007 ha llegado a su undécima 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 por medio de iniciativas y proyectos emprendidos en beneficio de la sociedad, los clientes, los trabajadores y el entorno.

4.4.5. Actuaciones medioambientales

Una de las actuaciones más destacadas de la obra social del año 2007 ha sido la inauguración de la instalación museográfica permanente sobre ecología cotidiana en el Centro Cultural.

Esta iniciativa, que ha supuesto unas inversiones 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 están distribuidas 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

Caixa Terrassa es miembro de la Confederación Española de Cajas de Ahorro (CECA). Por medio de la Confederación, participa en el desarrollo y debate de la Administración pública.

Durante el año 2007 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

4.5.1. Vivienda

Ministerio de Vivienda

Acuerdo relacionado, también, con la vivienda protegida a fin de participar en el Plan de la vivienda 2005-2008.

Diputación de Barcelona

Acuerdo para promover y gestionar la vivienda protegida y facilitar su financiación.

Ayuntamiento de Terrassa

Convenio según el cual colaborarán en la promoción de vivienda protegida, tanto de venta como en alquiler, para facilitar el acceso a los jóvenes y a las personas con menos recursos. Las dos primeras actuaciones supondrán la construcción de setenta viviendas.

4.5.2. Empresas y emprendedores

Tradicionalmente, las empresas han sido un colectivo al que Caixa Terrassa ha ofrecido una gama de productos y servicios específicos. Entre todos los servicios que Caixa Terrassa les ofrece, hay que mencionar los convenios de colaboración suscritos el año 2007 con la Administración con el objetivo de proporcionar financiación a las pymes:

Ministerio de Agricultura

Se trata de un convenio para la concesión de financiación preferencial para la mejora de las estructuras agrarias.

Departamento de Agricultura, Ganadería y Pesca

Dos líneas de préstamos bonificados para la mejora de los procesos de transformación y comercialización de productos agrarios y para la adquisición de maquinaria agrícola o modernización de las explotaciones.

Departamento de Trabajo

Convenio de colaboración para financiar proyectos de personas que hayan establecido su negocio o empresa mediante su participación en el programa "Servicio autoempresa".

Instituto Catalán de Finanzas (ICF): convenio para ofrecer financiación preferente a pymes y microempresas que inicien nuevos proyectos de inversión.

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

caixa terrassa y la sociedad

emprendedores y la expansión de las mismas, los microcréditos para el fomento del autoempleo o bien 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 proyectos innovadores y con potencial de crecimiento.

Baring Iberia I, II y III: participación en estos fondos de inversión que tienen como finalidad dar financiación a empresas innovadoras, con potencial de crecimiento que desean emprender proyectos para ampliar o desarrollar sus negocios. Este fondo se ha constituido conjuntamente con el Fondo Europeo de Inversiones, entidades financieras de todas partes del Estado e inversores privados.

Atlas Capital I: Caixa Terrassa también participa en este fondo gestionado por *Atlas Capital Private Equity* y con diferentes entidades financieras y aseguradoras como partícipes. Estos fondos son denominados de capital desarrollo y tienen la finalidad de apoyar proyectos que favorecen el crecimiento y la expansión de empresas.

Cámara de Comercio de Terrassa

- Línea especial de financiación para empresas adscritas a la Cámara que quieran fomentar proyectos relacionados con la **sostenibilidad, la calidad de servicio y la responsabilidad social corporativa**.
- 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 financiar proyectos de inversión en favor de la dinamización de la actividad comercial.

Avalis: convenio con esta sociedad de naturaleza financiera, con carácter mutuo y sin afán de lucro, para facilitar las inversiones a las pymes y a los autónomos.

Cámara de la Propiedad Urbana de Terrassa: a través de este acuerdo, se financian las comunidades de propietarios que formen parte del censo de la Cámara y que

caixa terrassa y la sociedad

quieran rehabilitar edificios e instalaciones para mejorar la accesibilidad de los locales.

Colegio de Agentes Comerciales de Terrassa: tiene como objetivo ofrecer financiación en condiciones preferentes a sus colegiados.

Gremio de Constructores de Terrassa: tiene como objetivo ofrecer financiación en condiciones preferentes a sus agremiados.

Gremio de Relojeros y Joyeros de Terrassa: tiene como objetivo ofrecer financiación en condiciones preferentes a sus agremiados.

4.5.3. Entidades culturales

A fin de colaborar en la investigación y generación de conocimiento, Caixa Terrassa, y de forma muy especial, su escuela universitaria, EUNCET, han firmado varios convenios con universidades de toda Europa:

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 tengan 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 (México).
- Escuela de Comercio Europea (Lyón, Francia).
- MBA Instituto-INSEEC (París, Francia).
- Instituto Tecnológico de Educación del Oeste de Macedonia (Grecia).
- Escuela Internacional de Negocios (Budapest, Hungría).
- Politécnico de Oporto (Portugal).
- Universidad de Fortaleza (Brasil).

caixa terrassa y la sociedad

Ayuntamiento de Terrassa

Participación y colaboración en proyectos diversos:

- Desarrollo del portal **Terrassa.net**, con contenidos y servicios de interés local.
- Rehabilitación de la **iglesia románica de Sant Pere**, uno de los conjuntos arquitectónicos más importantes del patrimonio artístico catalán.
- Colaboración con la **Fiesta Mayor** de la ciudad.

Colaboración con otras administraciones públicas

- Diputación de Barcelona: colaboración con el programa "Vamos al teatro" para acercar las artes escénicas a los jóvenes y niños.
- 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 Espai de la Plaça.
- Ullastrell: colaboración con el Casal Cultural y Recreativo y la biblioteca municipal.
- Consejo Comarcal de L'Anoia: colaboración en el proyecto «L'Anoia en viu, viu l'Anoia», de promoción de la comarca.
- Entidad Municipal de Valldoreix: colaboración en el ciclo de cine y en otras actividades dirigidas a los niños.
- Instituto Municipal de Acción Cultural de Lleida-IMAC: colaboración en el ciclo de conciertos familiares del Auditorio Enric Granados.

4.5.4. Entidades sociales

Mutuam: esta Mutualidad y Caixa Terrassa ha suscrito un acuerdo de colaboración en temas relacionados con la atención a la dependencia, con la finalidad de ofrecer soluciones globales, tanto en investigación de recursos y asesoramiento como en financiación.

Coordinadora Catalana de Fundacions: tiene como finalidad apoyar las fundaciones asociadas a la coordinadora, con la oferta de financiación en condiciones preferentes.

Además, Caixa Terrassa también colabora en otros muchos proyectos y ha firmado numerosos convenios de colaboración con entidades y administraciones públicas en materia social, cultural y ambiental. Todo ello se detalla en el capítulo de la obra social.

obra social y cultural

razón de ser de la obra social y política de actuación	176
---	-----

distribución de las diferentes actuaciones	177
--	-----

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad	181
---	-----

Razón de ser de la Obra Social y política de actuación

La razón de ser de la Obra Social tiene su origen en la propia definición fundacional de las cajas de ahorro, que establece destinar los excedentes que no vayan 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 y se basa en los siguientes aspectos:

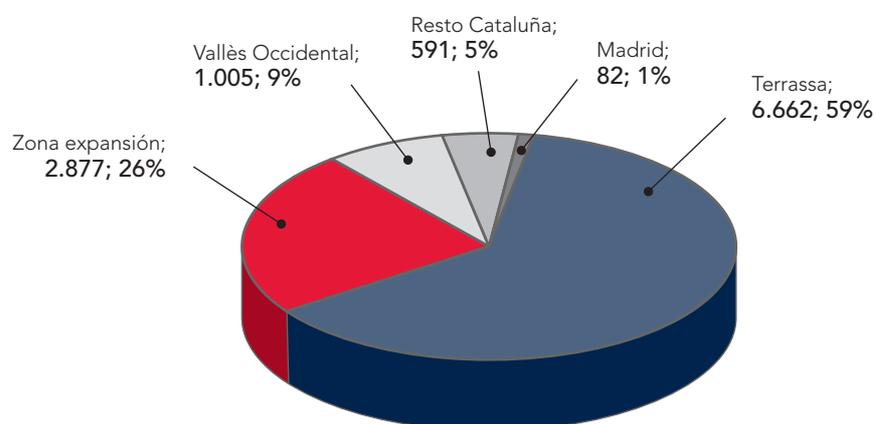
- Contribuir eficazmente al desarrollo y al progreso social, a la promoción de la persona en general y a la mejora del bienestar de la comunidad.
- Seleccionar la actuación en el campo social y cultural, tomando en consideración el grado de necesidad o de utilidad de la actuación, el número de beneficiarios y el nivel de los costes de mantenimiento.
- Apoyar la selección de beneficiarios de las obras sociales según el criterio fundamental de la necesidad superior.
- Centrar la actividad de la Obra Social en la comarca y las poblaciones de origen, procurando, no obstante, desarrollar y extender progresivamente la actuación a las zonas donde Caixa Terrassa vaya consolidando su expansión.
- Intentar difundir el conocimiento de las obras sociales y culturales de Caixa Terrassa entre el personal, los clientes y la comunidad en general, y mantenerlos informados permanentemente de las actuaciones más relevantes de la institución en este campo.

Distribución de las diferentes actuaciones

Durante el año 2007, la Obra Social y Cultural ha llevado a cabo varias actuaciones por un importe total de 11.216.108 euros. El 22,5% de este importe ha sido gestionado directamente por el Departamento de Obra Social con programas de obra propia; un 50% se ha destinado a la obra propia gestionada por las fundaciones de Caixa Terrassa, y un 27,5% a la colaboración con 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 lugar donde se encuentran las fundaciones de la entidad. Durante el 2007 se han destinado 6.662 miles de euros a Obra Social en la ciudad, cifra que supone el 59% del presupuesto. En importancia por importe asignado, le sigue la zona de expansión de la entidad (zonas de nueva incorporación de Caixa Terrassa y en general las poblaciones en las que la entidad abre oficinas nuevas), donde durante el 2007 se han destinado 2.877 miles de euros (26% del presupuesto). El siguiente lugar en inversión territorial en Obra Social corresponde a la comarca del Vallès Occidental, donde durante el 2007 se han destinado 1.005 miles de euros, cifra que supone el 9% del total del presupuesto de la Obra Social. En cuarto lugar, con el 5% del presupuesto para esta actividad, se encuentra el ámbito general (el resto de Cataluña), donde la Obra Social financiada por Caixa Terrassa ha sido de 591 miles de euros. Finalmente, en 2007 se han llevado a cabo actuaciones en la comunidad de Madrid por un importe de 82 miles de euros, lo que supone un 1% del presupuesto.

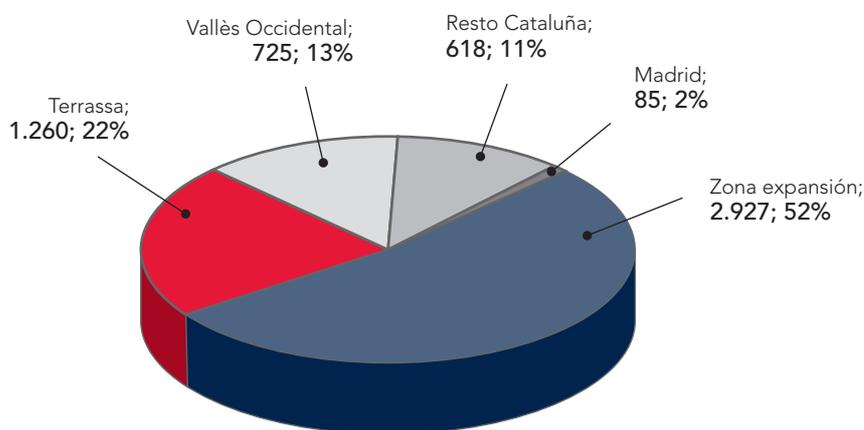


en miles de euros

distribución de las diferentes actuaciones

Si sólo consideramos los 5.615 miles de euros que se han destinado a otras actividades de Obra Social no relacionadas con las fundaciones de la entidad, la partida más importante corresponde a la zona de expansión (2.927 miles de euros, 52% del presupuesto), seguida por la zona de Terrassa (1.260 miles de euros, 22% del presupuesto), la comarca (725 miles de euros, 13% del presupuesto), el resto de Cataluña (618 miles de euros, 11% del presupuesto) y finalmente la zona de Madrid (85 miles de euros, 2% del presupuesto).

Distribución territorial (sin fundaciones)



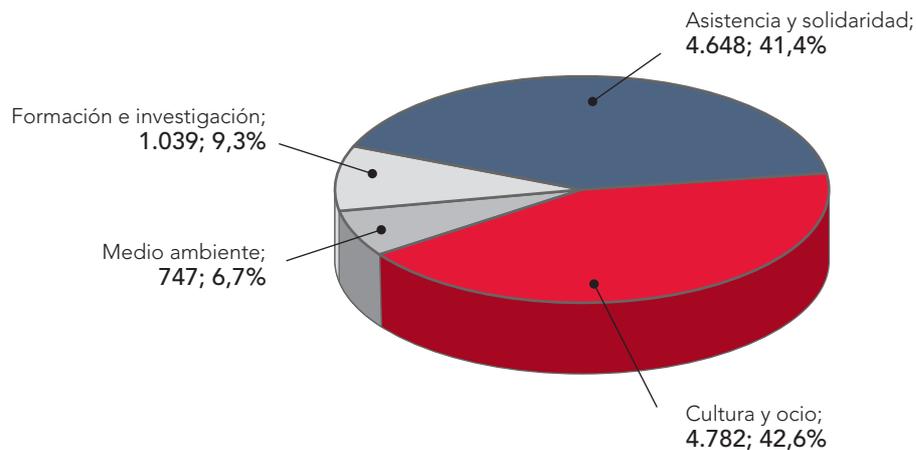
en miles de euros

Distribución sectorial

En cuanto a los sectores de actividad a los que Caixa Terrassa destina su inversión en Obra Social, encontramos en primer lugar la difusión de todas las actividades relacionadas con la cultura y el ocio, que durante 2007 han recibido el 42,6% del presupuesto de Obra Social (4.782 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 2007 ha recibido 4.648 miles de euros, cifra que supone el 41,4% del presupuesto. Sigue en importancia la dotación hecha a actividades relacionadas con la formación y la investigación, que reciben 1.039 miles de euros (9,3% del presupuesto). Finalmente se encuentra la partida para actividades de medio ambiente, que ha recibido la cantidad de 747 miles de euros (6,7% del presupuesto).

distribución de las diferentes actuaciones

Sector de actividad



en miles de euros

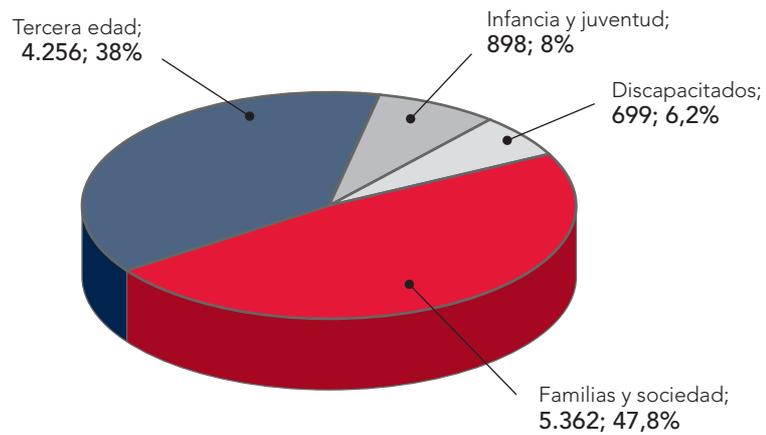
Distribución por tipo de público

En lo que concierne a la asignación del presupuesto de Obra Social según el público al que se destina, los grandes beneficiarios son las familias y el conjunto de la sociedad en general, que durante el 2007 han recibido el 47,8% del presupuesto (5.362 miles de euros). Por orden de importancia, las personas mayores representan el siguiente grupo de beneficiarios. Durante el 2007, el 38% del presupuesto de Obra Social (4.256 miles de euros) se ha destinado a servicios y actividades dirigidas a este segmento de público.

El público infantil y los jóvenes son el siguiente grupo de destinatarios. Durante el último ejercicio se han destinado 898 miles de euros (8% del presupuesto) a actuaciones dirigidas a mejorar la formación de este colectivo. Finalmente, el 6,2% del presupuesto se destina a actividades relacionadas con las personas con discapacidades, que durante el 2007 han recibido 699 miles de euros. Gran parte de estas actuaciones se centraliza a través de Fupar, fundación de Caixa Terrassa que ofrece servicios a las personas con discapacidades (y otras actividades que se concretan con mayor detalle a lo largo de esta memoria).

distribución de las diferentes actuaciones

Segmentos de población



en miles de euros

Líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

Área cultural y ocio

Fundación Cultural Caixa Terrassa

El año 2007 ha comportado, por una parte, la continuación de las programaciones artísticas habituales del Centre Cultural Caixa Terrassa (música, danza, teatro, exposiciones...) y, por otra, la consolidación de nuevas líneas de actividad cultural con una vertiente más pedagógica (ver el área de formación e investigación).

Este año 2007 la programación de **música** se ha compuesto de un total de diez conciertos, que han convocado a 5.084 espectadores. Destacan los que ofreció la Orquesta Sinfónica de Múnich, que interpretó un programa clásico de Beethoven, Mozart y Wagner. También hay que mencionar la actuación de la gran soprano María Bayo, el recital de piano del virtuoso Joaquín Achúcarro y el concierto de música sacra a cargo de la Orquesta Barroca Catalana y el Cor Lieder Camera, que interpretaron *La Pasión según san Mateo*, de J. S. Bach.

En cuanto a la **danza**, se han realizado un total de cinco espectáculos, a los que han asistido 2.465 personas. Cabe señalar el retorno a nuestro escenario del Ballet de Víctor Ullate, que presentó su último trabajo, *Samsara*. Una de las representaciones más destacadas del año ha sido la actuación de la compañía de danza contemporánea Martha Graham Ensemble, que puso en escena un programa muy original y obtuvo un gran éxito de público y crítica. También debe remarcar el acto inaugural de la temporada, en el que Europe Danse representó el espectáculo *Picasso i la dansa*, un homenaje al pintor malagueño.

En cuanto a la línea de **conciertos en directo**, espectáculos orientados a un público más amplio y que



Temporada de música 2007-2008.
Concierto de María Bayo



Temporada de danza 2007-2008.
Samsara, del Ballet de Víctor Ullate



Directos 2007-2008. La Niña Pastori

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

traen a nuestro escenario propuestas musicales de diferentes sensibilidades y de todo el mundo, se celebraron cuatro conciertos con un total de 2.580 espectadores. Merecen una atención especial los conciertos de la artista gaditana Niña Pastori, que presentó su nuevo disco *Joyas prestadas*, y del grupo de rock catalán Els Pets, que tocaron un repertorio formado por canciones de sus últimos cuatro discos.

En cuanto a los espectáculos dirigidos a los más pequeños, la **Temporada Familiar** ha reunido varios actos con una gran acogida por parte de las familias. Los más destacados han sido *Els músics de Bremen*, en el que se reelabora uno de los cuentos infantiles clásicos, y *La petita flauta màgica*, adaptación para el público infantil de la célebre ópera de Mozart. Durante el año 2007 se han organizado cinco espectáculos, con un total de 3.180 espectadores.

Como en los últimos años, la programación de **teatro** sigue adscrita al convenio de colaboración entre el Centre Cultural y el Área de Cultura del Ayuntamiento de Terrassa para presentar una oferta conjunta en la ciudad. En el Centre Cultural se han representado cuatro funciones para un total de 1.384 espectadores, entre las que destaca uno de los grandes éxitos de la temporada teatral en Barcelona, *Pels pèls*, y también la obra *Soldados de Salamina*, adaptación de la novela de Javier Cercas popularizada por la película de David Trueba.

En 2007 se han podido visitar seis **exposiciones**, con un total de 31.212 visitantes. Destacan las muestras dedicadas a Eduard Blanxart y Roc Alabern y la exposición "El paisaje de la Escuela de Olot".

Con el título de "Eduard Blanxart. Diseño y decoración entre 1939 y 1983", esta exposición retrospectiva, que conmemora el 90.º aniversario del artista, es un recorrido por la trayectoria artística de uno de los máximos representantes del novecentismo en la ciudad de Terrassa.

Como homenaje a Roc Alabern, Caixa Terrassa, Amics de les Arts y el Ayuntamiento de Terrassa organizaron tres exposiciones sobre la obra pictórica del artista local.



Temporada familiar 2007-2008.
Els músics de Bremen



Temporada de teatro 2007-2008. *Pels pèls*



Exposición "Eduard Blanxart.
Una vida dedicada al arte (1939-1983)"



Exposición de Roc Alabern

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

En el Centre Cultural se pudo ver una antología de su obra figurativa entre 1975 y 2003, año de su inesperado fallecimiento. La muestra iba acompañada de un catálogo editado en colaboración con el Ayuntamiento.

Bajo el nombre "El paisaje de la Escuela de Olot" se organizó una muestra de pintura paisajística de una de las escuelas de arte más importantes de Cataluña. La exposición acogió unas cincuenta obras de los artistas Joaquim Vayreda, Josep Berga y Melcior Domenge, entre otros, y presentó una buena muestra de las técnicas utilizadas en esta disciplina.



Exposición de la Escuela de Olot.
Pintura y dibujo

El conjunto de actividades organizadas por el Centre Cultural en el transcurso del año ha sido seguido por unas 70.243 personas. Además, si se añaden otras actividades organizadas por entidades ciudadanas, el conjunto de las actividades realizadas en el Centro Cultural ha contado con la participación de 138.872 personas.

Aula Cultural Caixa Terrassa (Rubí)

A lo largo del año, el Aula Cultural de Rubí ha llevado a cabo un total de 13 exposiciones y tres conferencias, a las que han asistido 12.395 personas.

Como ya es habitual, destaca la exposición "Dioramas de Navidad", organizada por la Associació de Pessebristes de Rubí, que ha sido visitada por 6.250 personas.

También se han podido ver en Rubí dos exposiciones que han estado o estarán en el Centre Cultural Caixa Terrassa: la de Andoni Canela, con la colección de fotografías "Éter, la esencia de los cuatro elementos", y una muestra de pinturas y dibujos originales de Antonio Bernal que lleva por título "Puerta de entrada al quiosco".

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 en el Centre Cultural un programa de conferencias con especialistas altamente cualificados y de prestigio en sus campos de trabajo. Dentro del programa "Tiempo para saber", este año se ha realizado el ciclo "Países en conflicto", formado por cuatro conferencias y con una asistencia de 1.180 personas. El ciclo, presentado por el periodista de Televisió de Catalunya Xavi Coral, contó con la participación de **Joan B. Culla**, profesor de Historia Contemporánea de la Universidad Autónoma de Barcelona, que presentó una conferencia titulada "Israel-Palestina: ¿hacia una guerra de cien años?"; **Esther Vera**, periodista y delegada de la cadena Cuatro y CNN Plus en Cataluña, que presentó la charla "Rusia-Chechenia: petróleo, imperialismo y terror"; **Eduard Vinyamata**,

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

doctor en Ciencias Sociales y especialista en conflictología, que presentó “Conflictos en América Latina (Ecuador, Colombia, República Dominicana)”, y **Bru Rovira**, periodista y reportero de *La Vanguardia*, que dio la conferencia “África: guerras olvidadas”.

X Premio de Pintura Ricard Camí

El Premio de Pintura se convocó por primera vez en 1989, con periodicidad bienal, y este año ha celebrado su décima edición. El premio ha contado con la participación de 339 artistas procedentes de cerca de ochenta localidades catalanas, que han presentado un total de 436 obras de temática y técnica muy variadas.

El Premio de Pintura Ricard Camí está dotado con 18.000 euros y no puede ser dividido ni declarado desierto. Asimismo, se establece la posibilidad de otorgar un accésit de 6.000 euros si el jurado lo considera adecuado. El jurado del premio ha seleccionado por su calidad un total de 31 pinturas, que han formado parte de la muestra que se ha podido visitar en el Centre Cultural. Entre las obras seleccionadas se ha otorgado el Premio de Pintura a **Joan Mateu Bagaria**, por su obra *Interiors*, y el accésit se ha concedido a **Ramon Suau Lleal** por la pintura *Rifirrafes*.



Joan Mateu Bagaria, ganador de la décima edición

XI Premio a la Creación de valor social

En 2007 Caixa Terrassa ha convocado la undécima edición del Premio a la Creación de valor social, con el que se reconoce públicamente a las empresas que, aparte de su misión empresarial y de negocio, crean valor social mediante actuaciones a favor de las personas —clientes, colaboradores, sociedad en general—, y que en definitiva mejoran, con sus actividades, la calidad de vida de la comunidad. Con la convocatoria anual del premio se quiere contribuir también a potenciar y extender esta clase de actuaciones que dimensionan la función social de las empresas. La iniciativa se enmarca dentro del valor de atención y consideración hacia las personas, valor que Caixa Terrassa tiene muy arraigado y que forma parte de su cultura corporativa. El acto de entrega de la undécima edición del premio se celebró en el marco de la cena de la Noche del Empresario, organizado por la CECOT, que tuvo lugar el 30 de octubre en el recinto ferial de Terrassa. El acto estuvo presidido por el presidente de la Generalitat, M. Hble. Sr. José Montilla, y contó con la presencia del alcalde de Terrassa, Pere Navarro.

Desde hace 11 años, Ct otorga el Premio a la Creación de valor social para reconocer a las empresas que también trabajan en beneficio de la sociedad



Entrega del Premio a la Creación de valor social durante la XIII Noche del Empresario

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

También asistieron el consejero de Economía, Antoni Castells, el consejero de Educación, Ernest Maragall, y el consejero de Innovación, Universidades y Empresa, Josep Huguet, entre otras autoridades.

De las cuatro candidaturas propuestas en esta edición, resultó ganadora la empresa Lloc Nou SCCL – Salas por su labor de sensibilización ambiental (reducción del consumo de energía y agua), las buenas prácticas laborales (programas de formación y de conciliación de la vida laboral y familiar) y la promoción de la accesibilidad a las viviendas.

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 con 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 de 2007 se han promovido 111 actos en 90 poblaciones de Cataluña, que han contado con una asistencia de 30.400 personas, entre los cuales destacan:

- Los tradicionales conciertos de vales y danzas, a cargo de la Orquestra Simfònica del Vallès, que este año han tenido lugar en el Auditori de Can Masallera de Sant Boi de Llobregat, el Teatre Municipal de Rubí, el Auditori Enric Granados de Lleida y el Gran Teatre de la Passió d'Olesa.
- Tres representaciones de la obra *La Strada*, de Federico Fellini, a cargo de Alegria Centre d'Arts Escèniques de Terrassa, en Salt, Valls y Santa Coloma de Gramenet.
- Los distintos conciertos de canto coral:
 - Con motivo de las fiestas navideñas, la formación Estudi XX Cor dio cinco conciertos en Tortosa, Terrassa, Sitges, Roda de Barà y Corbera de Llobregat.
 - Los conciertos a *capella* de Lieder Camera en la parroquia de Esparreguera, el Teatre Municipal Ateneu de Igualada, el Auditori Barradas de L'Hospitalet de Llobregat, la parroquia de Sant Esteve de Olot y la catedral de Girona.
 - Los tres conciertos del Cor Jove de l'Orfeó Català, dirigido por Esteve Nabona y acompañado al piano por Josep Buforn, en Banyoles, Canovelles y Terrassa.
- Tres representaciones de la *suite* de ballet *Carmen*, basada en la ópera homónima de Bizet, a cargo de la Orquestra de Cambra Terrassa 48 y de Percussions de Castelló, en el Teatre Kursaal de Manresa, el Teatre Catalunya de Santa Coloma de Farners y en Foment Mataroní.
- Los dos recitales de piano del prestigioso pianista de Terrassa Miquel Farré en la Casa de Cultura de Mollerussa y el Auditori Pau Casals de El Vendrell.

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

- La 29.ª Carrera Popular de Igualada, organizada por el Patronato Municipal de Deportes de Igualada y el Consejo Deportivo del Anoia, y la 13.ª Carrera Popular de Vilanova del Camí, organizada por la Regiduría de Deporte de Vilanova del Camí.
- Por primera vez se realizaron actividades en las localidades madrileñas con presencia de Caixa Terrassa: en Fuenlabrada actuó la Orquesta de Cambra Terrassa 48; el trío formado por Laia Masramon (piano), Teresa Valente (violonchelo) y Adolfo Rascón (violín) interpretó un programa romántico en Móstoles y Getafe; en Leganés y Alcorcón la soprano Elena Copons y el pianista Jordi Armengol hicieron un concierto de cámara.

Convenios y colaboraciones destacadas con entidades culturales

A lo largo del año, Caixa Terrassa ha respaldado un importante número de actividades e iniciativas culturales por medio de 35 convenios con ayuntamientos y entidades. 11 de estos convenios son con entidades de Terrassa, mientras que los otros 24 son con entidades de otras poblaciones de Cataluña donde la Caixa tiene presencia comercial.

- **Ayuntamiento de Terrassa – Portal de Internet Terrassa.net:** Caixa Terrassa colabora con el desarrollo de un portal ciudadano que proporciona contenidos y servicios de interés local y que pretende favorecer la comunicación y la relación entre instituciones, empresas, entidades y particulares. Con un importe global de 300.000 euros, este convenio con el Ayuntamiento de Terrassa tiene una vigencia de cinco años. A lo largo de 2007 este portal ha tenido 1.242.000 visitantes.



Caixa Terrassa colabora con el portal Terrassa.net

- **Ayuntamiento de Sant Cugat del Vallès – Teatro Auditorio de Sant Cugat:** Debido a la fuerte vinculación con la ciudad de Sant Cugat del Vallès, Caixa Terrassa ha seguido apoyando, mediante un convenio de colaboración de tres años, al organismo autónomo municipal Teatro Auditorio de Sant Cugat. Los recursos se destinan a la programación en distintos ámbitos de la música y 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 año 2007 se han hecho 48 representaciones, con una asistencia total de 35.043 personas.
- **Amics de les Arts i Joventuts Musicals – Apoyo al Jazz:** Dada la importancia y la proyección del jazz en la ciudad de Terrassa, Caixa Terrassa patrocina mediante dos convenios el Festival de Jazz y la temporada estable de la Jazz Cava, todos

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

organizados por la sección de jazz de Amics de les Arts i Joventuts Musicals. En cuanto al festival, se realizaron 41 conciertos, con una asistencia total de 43.000 personas. La temporada estable, por su parte, ha ofrecido una programación variada de 119 actuaciones, a las que han asistido 7.125 personas.

- **Orquesta de Cambra Terrassa 48:** Con el fin de respaldar el programa de conciertos y el proceso de profesionalización de esta joven formación musical, Caixa Terrassa ha firmado un convenio con la Orquesta de Cambra Terrassa 48, por una vigencia de tres años y por el que se compromete a realizar una aportación total de 130.000 euros. A lo largo de 2007 la orquesta ha llevado a cabo 54 conciertos por toda la geografía catalana y española.
- **Diputación de Barcelona:** Con el objetivo de acercar el teatro, la danza y la música a los niños y jóvenes, Caixa Terrassa ha suscrito un convenio de tres años con la Diputación de Barcelona para el programa "Vamos a teatro", dirigido a los alumnos de los centros de educación primaria y secundaria de las comarcas del Alt Penedès, Anoia, Bages, Berguedà, Garraf, Maresme y Osona.
- **Auditorio de Barcelona:** Dada la buena experiencia en el patrocinio del programa musical Cantània, la Obra Social ha decidido ampliar su apoyo hasta un total de 16 representaciones, que se llevarán a cabo en las poblaciones de Olot, Mataró, Manresa, Granollers y Vilafranca del Penedès.

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

Otros convenios vigentes durante el año 2007:

entidad	actividad
Ayuntamiento de Castellbisbal	Espacio de la plaza
Ayuntamiento de Terrassa	Fiesta Mayor
Ayuntamiento d'Ullastrell	Hogar cultural y recreativo y biblioteca municipal
Amics de les Arts i Joventuts Musicals de Terrassa	Actividades culturales
Agrupació Excursionista Talaia de Vilanova i la Geltrú	Actividades culturales
Associació Business Angels Network de Catalunya	Asociación a la red de inversión en proyectos emprendedores
Ateneu Igualadí	Festival de cine Zoom Igualada
Casal de Sant Pere de Terrassa	Premio Ciutat de Terrassa de Teatro Premio Ciutat d'Ègara de Pintura Rápida
Casal Familiar de Viladecavalls	Actividades culturales
Casino Menestral Figuerenc	Ferias y fiestas de la Santa Creu
Centre de Lectura de Reus	Cineclub y exposición nacional de rosas
Centre Excursionista de Terrassa	Actividades culturales y formativas
Centre Social Catòlic de Terrassa	Esbart Egarenc y paje "xiu-xiu" de la fiesta de Reyes
Club Muntayenc de Sant Cugat	Media maratón y programa "Abrimos vías"
Consejo Comarcal del Anoia	Proyecto "L'Anoia en vivo, vive 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 Associació Cultural de Granollers	Cantània
Fundación Torre del Palau	Pedagogía del espectáculo
Grup Excursionista i Esportiu 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 Cambra de Granollers	Programación de la orquesta
Palau de la Música Catalana	Programación de actividades musicales
Palau de la Música Catalana	Centenario del Palau

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 el proyecto de ordenación y catalogación del Archivo Histórico Musical de Montserrat, mediante el cual se organizarán unos 5.000 manuscritos y otros materiales de música impresa.

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 Ahorros para colaborar con proyectos presentados por entidades al Departamento de Cultura, este año se ha colaborado con 35 proyectos culturales:

entidad	actividad
ADENC – Associació en Defensa de l'Estudi de la Natura	17ª Exposición de setas de Cataluña
Obispado de Urgell	Restauración de retablos de las iglesias de la Mare de Déu de la Muntanya y de Sant Martí
Patronato Municipal de Cultura de Mataró	Restauración del techo y de partes estructurales de la iglesia de Santa Maria
Paeria de Cervera	XXVIII Aquelarre y Completes
Federació Catalana dels Tres Tombs	10.º Encuentro Tres Tombs en Cataluña
Esbart Dansaire de Rubí	Nueva producción musical y coreográfica y actuación en un festival en Senegal
Foment de la Sardana de Banyoles	XII Festival Folclórico Internacional
Federació Catalana de Pessebristes	Encuentro de belenistas de Cataluña
Club de ritme del Casino de Granollers	Jazz en el casino
Associació Premis Internacionals Terenci Moix	Organización del Premio Terenci Moix
Federació Catalana de Cineclubs	Proyecto de establecimiento y mantenimiento de la red de cineclubes en las comarcas catalanas
Ateneu Santfeliuenc de Sant Feliu de Llobregat	Festival de contrabajo
Orambra, Associació de Músics i Balladors de Carrer de Girona	Ciclo de baile de Girona 2007 y Folc de Sant Joan
Fundación Cultura	Promoción del uso de la lengua y la cultura catalanas en el ocio juvenil
CAL - Coordinadora de la llengua	Cultura Viva. Festival Jove dels Països Catalans
CAL - Coordinadora de la llengua	Promoción de la cultura y la lengua catalanas
Associació cultural "El Rei de la Màgia"	Espectáculos y actividades del Museo de la Magia
Castellers de Lleida	Encuentro de las "Colles de l'Eix"

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

Agrupació Folklorica de Molins de Rei "Agrupa"	Rehabilitación del local social
Teatre del Sol	Adecuación de espacios para hacer una nueva sala multiusos
Associació Dinamitzadora de la Xarxa Feminista	Actividades "Fem Xarxa"
Ballets de Catalunya	Reparación de cuatro parejas de cabezudos
Casal Catòlic de Sant Andreu	75.º aniversario del Ballet del Esbart Maragall
Colla Sardanista Cim d'Estela	50.º aniversario
Esbart Dansaire de Tarragona	25.º aniversario
Ayuntamiento de Molins de Rei	Exposición "Madorell. Una vocación por el cómic"
Ayuntamiento de Badalona	Festival Blues & Ritmes
ASACC – Associació de Sales de Concerts de Catalunya	Actividades de promoción y difusión de las salas de conciertos de Cataluña
Esbart Ciutat Comtal	Espectáculo <i>Ritmes i rimes</i>
Fundación Orfeo Català – Palau de la Música Catalana	Ciclo de seis conciertos para cobla, coro y danza
Penya Joan Santamaria	50.º aniversario de los premios literarios Joan Santamaria
Col·lectiu l'Esbarzer – Plataforma per a la Llengua	Proyecto Sant Jordi 2007
Col·lectiu l'Esbarzer – Plataforma per a la Llengua	Espacios jóvenes para la lengua
Universidad Autónoma de Barcelona – Departamento de Filología Catalana	20 años de TRACES
Ayuntamiento de Castellar del Vallès	La Fira-Festa

Área de formación e investigación

Escola Universitària Caixa Terrassa y formación empresarial

Durante el año 2007, la EUNCET ha impartido formación a más de 1.500 personas mediante las distintas líneas de actuación del centro: la Diplomatura en Ciencias Empresariales e Ingeniería Técnica en Informática de Gestión, los másters en Administración de Empresas, los cursos de posgrado y perfeccionamiento directivo y el Aula de informática.



Escola Universitària Caixa Terrassa

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

En cuanto 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 15.ª promoción. Actualmente están realizando esta diplomatura un total de 434 alumnos, distribuidos en siete grupos entre horarios diurno y nocturno. Por su parte, la **Ingeniería Técnica en Informática de Gestión**, iniciada en el curso 2001-2002 en régimen diurno y en 2003-2004 en régimen nocturno, cuenta con 107 alumnos.

Aparte de la formación teórica, la EUNCET se ocupa de facilitar 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 que la EUNCET ha firmado 29 en 2007, son cada vez más reclamados tanto por las empresas como por los propios alumnos.

En cuanto a la incorporación al mercado laboral, casi todas las personas graduadas en las últimas promociones de la EUNCET han conseguido un puesto de trabajo. Otras han optado por combinar el trabajo con los estudios mediante el segundo ciclo universitario de la UOC. Las que aún no se han incorporado al mercado laboral son las que han optado por seguir el segundo ciclo universitario en régimen presencial.

Por otra parte, en julio de 2007 se graduó la séptima promoción del **Máster en Dirección y Administración de Empresas** y el **Máster en Dirección del Negocio Internacional de la Empresa**. Un total de 41 alumnos han obtenido este certificado, después de cursar durante dos años la programación en la modalidad *part time* (horario de viernes por la tarde y sábado por la mañana), con lo que resulta compatible el seguimiento de los estudios con la actividad profesional. El aspecto más innovador que presentan estos másters es que los dos programas ofrecen una estructura común centrada en estrategias de negocio y capacitación directiva genérica de alta calificación, y una parte de especialización y profundización, todo ello complementado con contenidos sobre negocio y nuevas tecnologías. En el curso 2006-2007, 66 alumnos han seguido este programa.



Acto de graduación de la 7ª promoción de másters (MBA y MIBA)

Para favorecer la apertura al exterior de los alumnos y promover 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); la École de Commerce Européenne y el MBA Institute (INSEEC), de Lyon y Burdeos, 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); la Hogeschool de Utrecht (Holanda); la Universidad

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

del Norte (Colombia); la Escuela Superior Politécnica del Litoral (Ecuador); la Universidad de Talca (Chile) y la Universidade de Fortaleza (Brasil).

En cuanto a la formación empresarial, 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 posgrado, y los seminarios y cursos de corta duración.

En cuanto a los primeros, se han llevado a cabo cinco cursos de 100 a 200 horas a lo largo de 2006-2007, con una participación total de 111 personas. Respecto a los segundos, se han realizado siete cursos de 8 a 30 horas, con un total de 98 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 sentido, destacan las conferencias y las mesas redondas sobre temas de actualidad y de empresa, que sirven para poner en contacto a los alumnos con ponentes cualificados en sus ámbitos respectivos. También destaca su presencia en la Feria Estudia, con un gran éxito de público interesado en conocer su oferta formativa de grado, y en la Feria Futura, por los programas de enseñanza de posgrado.

Aula de informática

Esta actuación se inició con el objetivo de aportar conocimientos básicos de informática y un nivel de aprendizaje suficiente para que un público diverso pudiese trabajar con el ordenador. La actividad ha tenido continuidad, con aprendizajes relacionados con Internet (navegación, correo electrónico, confección y edición de páginas web), 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), incluyendo un programa de contabilidad informatizada destinado a la pequeña empresa, comercio o despacho profesional. Se han impartido 62 cursos, con un total de 728 asistentes.

Programa pedagógico

Con el fin de formar a niños y jóvenes en la sensibilidad y la civilidad, el Centre Cultural ha centralizado en la línea *Programas pedagógicos* algunos de los programas que ya se venían ofreciendo en los centros de enseñanza, con nuevos programas pedagógicos. Esta línea está formada por:

- **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). El programa permite colaborar con las escuelas en la labor de ofrecer a chicos y chicas una formación plena en el control del consumo responsable y de su economía.

A través el programa "Aprende a administrar", Ct enseña a los más jóvenes cómo tienen que administrar su dinero y cómo tienen que ahorrar

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

La actividad, que en su parte activa toma la forma de un juego de rol, se lleva a cabo en el Centre Cultural en un escenario que simula un contexto urbano, con la casa, la tienda, la oficina bancaria, un espacio para tomar decisiones compartidas, etc. Se proyecta finalmente un audiovisual de diez minutos que presenta la Obra Social de Caixa Terrassa. En este programa, que se consolida como actividad excelente dentro del proceso educativo, han participado este año 6.359 alumnos del Vallès y de localidades de otras comarcas próximas.

- **Los exploradores del arte**, que tiene como finalidad introducir a los escolares en el conocimiento y el significado de las artes. Los alumnos han realizado talleres creativos a partir de la muestra fotográfica "Éter, la esencia de los cuatro elementos", de Andoni Canela, y las exposiciones de Roc Alabern, la escuela paisajista de Olot y Josep Maria Subirachs. En total, han participado 4.432 alumnos.



Programa pedagógico "Los exploradores del arte"

- **Tú en tu mundo**, nuevo programa desarrollado a partir de la instalación museográfica homónima, que quiere proporcionar la información y los instrumentos necesarios para afrontar los temas socioambientales básicos que nos afectan como ciudadanos: la racionalización del consumo, la minimización de residuos, el ahorro de agua o la eficiencia energética, entre otros temas emergentes. El programa se estructura sobre la base de una visita guiada a la exposición y unos talleres de actividades diseñados en función de la edad de los alumnos. En los cuatro meses que lleva funcionando han participado 1.828 alumnos.



Niños y niñas escuchan a una monitora del "Taller de las letras"

- **Taller de las letras**, nuevo programa dirigido a niños y niñas de 8 a 11 años en horario extraescolar. El programa pretende fomentar el gusto por la lectura y la escritura, entendidas como vehículo para la expresión y la comunicación personal y colectiva. Desde que se inició en septiembre, ya han participado en el taller 36 niños.



Entrega de premios del XVI Concurso de dibujo escolar de Caixa Terrassa

- **Concurso de dibujo escolar**, del que se ha celebrado este año la 26.ª edición. El pasado mes de mayo se entregaron los premios y accésit a los escolares que quedaron seleccionados entre los 35.500 alumnos de 195 escuelas de toda Cataluña que participaron en el concurso.

Este programa se convoca con el fin de realizar las ilustraciones de una selección de seis cuentos clásicos de la literatura infantil. En esta edición se han seleccionado

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

los cuentos de seis escritores de los más reconocidos mundialmente por su aportación al cuento clásico. Los textos y los dibujos ganadores se han publicado en un volumen de la colección no venal de cuentos que edita Caixa Terrassa y que lleva por título **Sis contes d'animals**. El concurso de dibujo escolar se dirige a chicos y chicas de entre 7 y 12 años y se divide en dos categorías: una de 7 a 9 años y otra de 10 a 12 años. En cada categoría el jurado ha seleccionado un primer, un segundo y un tercer premio para cada uno de los seis cuentos. Es decir, en total se entregan 36 premios, además de los accésit por los dibujos que se considere oportuno destacar de entre los participantes de los centros de educación especial.

Área social y asistencial

Atención a las personas mayores

Fundación President Torres Falguera

La Fundación Presidente 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 168 personas. Dispone, también, de una plaza de **estancia temporal** para descanso, vacaciones familiares o períodos de convalecencia, que en 2007 ha permitido acoger a 14 personas.

Además de la residencia integral, el hogar dispone de 45 plazas del servicio de **centro de día** para ancianos con demencias, con las que se ha podido atender a 83 personas a lo largo del año. Asimismo, Caixa Terrassa ha iniciado las obras para construir un nuevo centro de día que permitirá ampliar el servicio hasta unas cien plazas y así dar respuesta a una necesidad creciente de nuestra sociedad.

Otro de los servicios de la fundación es el **servicio de atención domiciliaria**, que atiende parcialmente a los ancianos que quieren seguir viviendo en sus casas. Entre los servicios solicitados destacan el de dar de comer, con 358 usuarios; el servicio de teleasistencia, mediante un convenio con la Cruz Roja, con 65 usuarios, y el servicio de atención a la persona, con 68 usuarios.



Taller de conversación en la Llar Caixa Terrassa



Usuarios del Club 60 a punto de salir de viaje

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 249.524 menús. La fundación gestiona el **centro para la autonomía personal**, que facilita a las personas con dependencia por razones de edad y/o de disminución las ayudas técnicas y de accesibilidad que les permitan llevar a cabo 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 696 personas.

Servicio Club 60

Caixa Terrassa ofrece un programa de actividades y de servicios para las personas mayores a través del servicio Club 60. Aunque el servicio se ofrece a todas las personas mayores independientemente de su localización geográfica, dispone de cinco centros situados en las localidades con una mayor 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 disfrutar 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 de 2007 las principales actividades que se han llevado a cabo desde el Club 60 han sido las siguientes:

- **Ciclo de zarzuela:** 33 representaciones en Cataluña y 3 en Madrid, con una asistencia total de 22.129 personas. Esta actividad se ha realizado desde el Centre Cultural de Terrassa, el Teatre Fortuny de Reus, el Teatre Principal de Lleida, el Teatre Municipal el Jardí de Figueres, el Teatre Municipal Ateneu de Igualada y el Auditorio Federico García Lorca de Getafe.
- **Cursos, talleres y demostraciones:** organizados en las temáticas de inteligencia emocional, baile, arte y pintura, música, nuevas tecnologías, lenguas e informática. Se han ofrecido 129 actividades en el conjunto de todas las localidades, y han sido seguidas por 2.587 personas.
- **Conferencias:** se han programado cinco conferencias en cada una de las localidades con servicio Club 60. La primera conferencia fue "Mujer e infancia: derechos pisoteados", a cargo de Pilar Rahola, escritora y periodista. En la segunda conferencia la doctora Maria Josep Rosselló, especialista en nutrición y colaboradora del programa de TVE *Saber vivir*, presentó el tema "La importancia de comer sano y saludable". En la tercera conferencia, el escritor y periodista Vicenç Villatoro trató el tema "Programas de televisión. ¿Manda la audiencia?".



Ciclo de zarzuela del Club 60 "La leyenda del beso", con la Companyia Lirica de Ciutat Comtal

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

Con ocasión de la nueva Ley de Dependencia, Montserrat León, máster en Gerontología Social por la Universidad de Barcelona, pronunció la conferencia "¿En qué nos beneficia la Ley de Dependencia?". La quinta conferencia fue "Arriba el telón, por Mercè Comes" a cargo de Mercè Comes, actriz de teatro, cine y televisión. A las 25 conferencias realizadas han asistido 2.602 personas.

- **Excursiones de un día y salidas a teatros y espectáculos:** se han programado 147 salidas, con una participación de 11.465 personas. También se han programado 15 viajes de larga duración, a los que se han inscrito 1.674 personas.

En general, cabe destacar la gran acogida que está teniendo el servicio Club 60 entre los mayores, que encuentran en él un lugar donde desarrollar habilidades, conocimientos y experiencias para comunicar. También 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. Uno de los hechos destacables es que este año se han registrado un total de 11.781 consultas de asesoramiento o trámites de gestiones administrativas.

Inserción laboral de personas con discapacidad

Fundación Presidente Amat Roumens (Fupar)

La misión principal de la Fundación Presidente Amat Roumens es 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 su realización personal para que mejore su calidad de vida. La Fupar es una entidad fuertemente arraigada a su territorio, básicamente porque más del 80% de las 306 personas con disminución que atiende son vecinas de Terrassa, mientras que el resto son de poblaciones próximas como por ejemplo Rubí, Matadepera, Castellbisbal y Vacarisses. De estas personas, 170 están contratadas en el Centro Especial de Trabajo y perciben el salario mínimo interprofesional, mientras que de las otras 136, con coeficientes de disminución más profundos, se encarga el Centro Ocupacional. Estas personas son atendidas por una estructura formada por 81 profesionales. Durante el 2007, 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 termoenvasados y manipulados, y el área de servicios, que



Área de elaboración de banderolas de ropa



Deportistas de Fupar en una prueba de los Special Olympics de Lloret de Mar

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

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 de la actividad laboral, la Fundación lleva a cabo una amplia actividad de carácter deportivo y de ocio, en la que destaca el programa "Protagonistas nosotros", con más de treinta años de historia y que en diciembre presentó el espectáculo *Contratempus en temps de vacances*.

En cuanto a las competiciones deportivas, participa en las modalidades de natación, tenis, tenis de mesa, baloncesto y petanca. Cabe destacar que en la temporada 2006-2007 el equipo de la Fupar participó en los campeonatos de Cataluña organizados por la ACELL (Federació Catalana d'Esports i Lleure per a persones amb discapacitat psíquica) y en los campeonatos de España organizados por la FEDDI (Federación Española de Deportes para Personas con Discapacidad Intelectual).

Convocatoria de ayudas a programas sociales

Por cuarto año consecutivo Caixa Terrassa ha abierto una nueva convocatoria de ayudas a programas sociales, dirigida a todas las entidades sin fines lucrativos que actúan en el ámbito de la integración de colectivos excluidos o en riesgo de exclusión social. Este 2007 se ha incrementado la dotación hasta alcanzar los 600.000 euros, con ayudas de cantidades no superiores a los 12.000 euros. De las 191 solicitudes recibidas, se han seleccionado 59 proyectos referidos a las temáticas siguientes: 23 de inmigrantes y colectivos con dificultad de integración, 14 de niños y jóvenes afectados por problemáticas familiares o sociales graves, 7 de personas mayores desatendidas o en soledad, 5 de personas drogodependientes y exdrogodependientes, 5 de personas en situación de pobreza extrema, 3 de adultos en paro y dificultades para la inserción sociolaboral, y 2 de atención y apoyo a mujeres maltratadas. Estos proyectos se desarrollan en varias poblaciones catalanas: 20 en Barcelona, 15 en Terrassa, 4 en L'Hospitalet de Llobregat y Lleida, 3 en Girona, 2 en Sabadell, Rubí, Vic y Cerdanyola del Vallès, y 1 en Badalona, Granollers, Tarragona, Sant Boi de Llobregat y Sant Vicenç dels Horts.

Convenios y colaboraciones en el ámbito asistencial

- **Tarjetas solidarias:** Caixa Terrassa ha seguido 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 ningún coste adicional generan un fondo que se canaliza hacia cinco organizaciones no gubernamentales arraigadas en Cataluña:

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

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

Manos Unidas, Intermón-Oxfam, Justicia y Paz, Cruz Roja, Cáritas Diocesana y Fundación Vicente Ferrer. 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 265.000 euros, que, de acuerdo con los correspondientes convenios firmados, se han distribuido entre las organizaciones mencionadas. Con la aportación del año 2007, Caixa Terrassa ha acumulado más de 2,25 millones de euros, que se han destinado a actuaciones solidarias.

- **Convenio con Oncolliga:** Caixa Terrassa sigue 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 a través de cursos de formación que imparten los propios enfermos rehabilitados, organizados en una asociación integrada por más de 130 socios voluntarios. Esta actividad recibe el apoyo de un equipo profesional gestionado por Oncolliga. Este año han asistido a clases de recuperación de la voz cerca de 30 personas operadas; 8 han recibido servicio de logopedia y 40 se han beneficiado de otros servicios que presta el centro.

Por otra parte, y también en la misma sede, el Centro de Información Oncológica ofrece un programa de actividades dirigido mayoritariamente a mujeres operadas de cáncer de mama, que este año ha realizado un total de 9 talleres, 8 conferencias y 6 actividades de ámbitos diversos. Han participado un total de 120 personas, de las cuales 80 son mujeres operadas de cáncer de mama.

Cabe destacar que en 2007 se celebró el 25.º aniversario del Centro de Rehabilitación para Laringectomizados, con una asistencia de casi 200 personas entre usuarios y sus familiares.

- **Convenio con AVAN:** La Associació Vallès Amics de la Neurologia (AVAN), entidad que tiene como finalidad la mejora de la calidad de vida de los enfermos neurológicos, lleva a cabo un programa de actividades que consta de salidas y excursiones culturales o de ocio para jóvenes y adultos con daños cerebrales, denominado "Vamos a...", y también organiza colonias para jóvenes. Caixa Terrassa ha seguido dando su apoyo a estas actividades, en las que han participado un total de 292 usuarios.
- **Apoyo al acogimiento infantil:** La Fundación Busquets de Sant Vicenç de Paül se dedica al acogimiento integral de casi 50 menores huérfanos o faltos de atención familiar. La fundación les proporciona recursos materiales, educación

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

y también seguridad y afecto con el fin de compensar sus carencias, con lo que pretende ayudarles a que crezcan en la confianza e integrarles en la sociedad. Caixa Terrassa apoya la actividad de esta fundación por medio de un convenio de colaboración.

Convenio con la Generalitat de Cataluña

En el marco del convenio que anualmente suscribe la Generalitat de Cataluña con la Federación Catalana de Cajas de Ahorros para colaborar con proyectos que las entidades han presentado al Departamento de Acción Social y Ciudadanía, Caixa Terrassa ha colaborado en cinco proyectos sociales y asistenciales:

entidad	actividad
Fundación Pere Closa	Proyectos socioeducativos Siklavipen
Fundación del Traginer	"Aprender a tocar", programas interactivos del Museu del Traginer para facilitar la comunicación a personas discapacitadas
ASDHA – Associació per als Drets Humans a l'Afganistan	Jornadas de apoyo al desarrollo de redes de asociaciones de mujeres afganas
Fundación privada ARED de Badalona	Difusión y presentación de los productos elaborados en los centros penitenciarios
Club Esportiu Paràlisi Cerebral de Tarragona	Promoción deportiva de personas discapacitadas o grupos con dificultades y necesidades

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, sin lugar a dudas, la exposición "Tú en tu mundo". Se trata de una instalación museográfica permanente, realizada por el Estudi Ramon Folch, que la Obra Social ha puesto en marcha para tratar temas socioambientales básicos que afectan a la ciudadanía. Ubicada en nuestras instalaciones del Centro Cultural, plantea 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



Exposición "Tú en tu mundo"

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

expositivos, de modo que cada uno es independiente de los demás y al mismo tiempo guarda relación con ellos. El visitante puede acceder a información relevante de carácter general y puede conocer el impacto socioambiental de sus actividades diarias.

Esta iniciativa se dirige a todo el público en general: adultos de todas las edades, 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. Como documentación complementaria se ha editado un libro catálogo en el que, de forma muy gráfica y clara, se hace un seguimiento detallado de las líneas temáticas de la instalación y las mejores prácticas ambientales de nuestra vida diaria.

La exposición se inauguró el 9 de marzo y contó con la participación del alcalde de Terrassa, el secretario general de Política Financiera, Competencia y Consumo, el director general de Políticas Ambientales y Sostenibilidad de la Generalitat, el comisario de la exposición, el director general y el presidente de Caixa Terrassa. Desde que se inauguró, ha sido visitada por casi 12.000 personas y más de 1.800 alumnos de escuelas de Cataluña.

Convocatoria de ayudas a programas de mejora ambiental

La Obra Social de Caixa Terrassa ha creado la *Convocatoria de ayudas a programas de mejora ambiental*, dirigida a proyectos que impliquen una transformación hacia una cultura sostenibilista. Dotada con 300.000 euros, la primera edición ha ido dirigida a entidades sin afán de lucro, pequeñas empresas y administraciones locales de municipios de menos de 20.000 habitantes.

La Obra Social de Ct ha convocado por primera vez el programa de ayudas para proyectos de mejora ambiental, dotado con 300.000 euros

De las 51 entidades que se han presentado, una comisión de expertos seleccionó 13 proyectos por su novedad, aportación a la sociedad y potenciales mejoras ambientales. Los proyectos hacen referencia a diversas temáticas: 7 al uso de energías renovables y eficiencia energética; 2 al tratamiento y reciclaje de residuos; 2 al estudio y control medioambiental del agua; 1 al cambio de los hábitos de consumo de los niños, y uno a la reducción de la contaminación atmosférica. Estos proyectos se desarrollan en diversas poblaciones catalanas: 5 en Barcelona, 3 en Terrassa, y 1 en Tona, Begur, Solsona, Esparreguera y Cerdanyola del Vallès.

Portal Sostenibilidad

En noviembre de 2006 se presentó el Portal Sostenibilidad, un espacio de referencia donde encontrar información relevante y significativa sobre sostenibilidad, dirigido a profesionales, técnicos, universitarios, estudiantes, educadores, políticos, periodistas

líneas de actuación expuestas por áreas de actividad

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 gran éxito que ha obtenido el portal desde su entrada en funcionamiento, con 1.228.000 visitas sólo durante 2007, ha provocado que este año Caixa Terrassa haya suscrito un convenio de un año para introducir mejoras y desarrollar nuevos contenidos.

Convenios con entidades ecologistas

En 2007 Caixa Terrassa ha consolidado su apoyo a actividades de protección del medio ambiente con dos entidades ecologistas: el GEPEC de Tarragona, que lleva a cabo un proyecto de voluntariado para la protección y recuperación de los espacios naturales, la fauna y la flora de la zona de Muntanyans-Gorg, y DEPANA, para proyectos relacionados con la reforestación y limpieza de bosques, gracias al fondo que va creando 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.

4.ª Bienal de Arquitectura

En la línea de respaldo a la ecología y la sostenibilidad, la Obra Social ha firmado un convenio de dos años con la Delegación del Vallès del Colegio de Arquitectos de Cataluña para patrocinar el Premio a la Sostenibilidad en la Construcción, en el marco de la 4.ª Bienal de Arquitectura del Vallès. En la edición de este año el ganador ha sido el proyecto "Reforma y ampliación de una vivienda unifamiliar en Mirasol".

Convenio con la Generalitat de Cataluña

En el marco del convenio suscrito con la Generalitat de Cataluña, este año Caixa Terrassa ha financiado cuatro proyectos del área del medio ambiente y la sostenibilidad:

entidad	actividad
Universidad Politécnica de Cataluña	I Congreso UPC Sostenible
Universidad Politécnica de Cataluña	Traducción y publicación del libro <i>The Principles of Sustainability</i>
Club EMAS	Portal web Compra Verda
Fòrum Empreses de Qualitat	Convención anual sobre la sostenibilidad en la empresa

órganos de gobierno

asamblea general	203
------------------	-----

consejo de administración	207
---------------------------	-----

comisión de control	213
---------------------	-----



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 2007, 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	Albert Pedret Cort
Esteban Baldomero Garcia	Julio Portillo Sanz
Anna Ballester Giralt	Claudi Puig Paloma
Santiago Cajide Sabater	Josep Quer Pujol
Pere Ricart Calsina Font	Jordi Raventós Farré
Manel Canyameres Sanahüja	Montserrat Roca Mas
Francisco Carmona García	Joan Rueda Sanllehí
Jaume Dallà Huguet	Josep Salvadó Sansa
José Escobar Latorre	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
Miquel Paraira Canals	Jaume Vilalta Feixas

■ Representantes del grupo de entidades

Amadeu Aguado Moreno	Miquel Font Roca
Josep Amate Miralles	Jaume Gibert Pedrosa
Josep Bros Montaña	Carles Maristany Tió
Pere Burés Camerino	Josep Martí Seró
Maria Teresa Casals Cienfuegos-Jovellanos	Pepita Maymó Cirera
Narcís Castanyer Bachs	Maties Morte Salvador
Joaquim Maria Caula Pardàs	Carles Prats Panés
Francesc Cayuela López	Jaume Ribera Segura
Francesc Comajuan Plo	Josep Rifà Sais
Alfons Conesa Badiella	Narcís Saladrigues Fernández
Francesc Dalmases Capella	Carles Termes Turu
Josep Dern Cavallé	Josep Torres Paloma
Jesús Docampo Díaz	Angelina Torres Busquets
Jaume Escart Bernadó	Ignasi Utset Badiella
Francesc Flotats Crispí	Maria Vidal Sanahuja

asamblea general

■ Representantes del grupo de corporaciones

Moisès Aldehuelo Araujo

Josep Aran Trullàs

Joana Bassols Mià

Josep M. Biel Gabernet

Jaume Canyameres Cortazar

Joan Castaño Augé

Maria Costa Soler

Pasqual d'Ossó Matheu

Àngel de Bodas Remolà

Joan Eroles Samarra

Fernando Fernández Jiménez

Xavier Figueras Casanovas

Xavier Garcés Trillo

Francesc X. González Santos

Regina Parellada Canals

Joan Andreu Rodríguez Serra

Tomàs Roset Xarpell

Jesús Salius Gumà

Alfons Vila Cuadrado

■ 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

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 2007 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 2007, 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 Dalmasas Capella	Entidades
Vicesecretario	Joan Muñoz Galián	Personal
Vocales	Josep Aran Trullàs	Corporaciones locales
	Fernando Fernández Jiménez	Corporaciones locales
	Francesc Flotats Crispí	Entidades
	Daniel Hausmann Fargas	Impositores
	Francesc Palau Salas	Impositores
	Albert Pedret Cort	Impositores
	Enric Segarra Bosch	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 2007, 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 2007, la Comisión de Obras Sociales estaba integrada por las siguientes personas:

cargo	nombre
Presidente	Francesc Astals Coma
Vocales	Francesc Dalmasas Capella Fernando Fernández Jiménez Miquel Font Roca Joan Muñoz Galián Albert Pedret Cort Enric Segarra Bosch
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 al Consejo de Administración o, si es necesario a la Comisión Ejecutiva, 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 2007, 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 al Consejo de Administración o, si es necesario a la Comisión Ejecutiva, sobre 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 2007, 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

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.

comisión 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 2007, 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 Antoni Olivares Abad	Personal
Vocales	Roger Grané Farell	Impositores
	Pasqual d'Ossó Matheu	Corporaciones locales
	Montserrat Roca Mas	Impositores
Director general	Enric Mata Tarragó	

Informe anual de gobierno corporativo 2007

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 11 de marzo de 2008 el Informe anual de gobierno corporativo del año 2007, 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	217
-------------------------	-----

equipo directivo	218
------------------	-----

red de oficinas	221
-----------------	-----

fundaciones caixa terrassa	234
----------------------------	-----



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-Joaquín Alarcón Rosa
 Centro Hipotecario de Barcelona
 Francesc-Xavier Domènech Droguet
- Obra Social**
 Maria Cardellach Molgosa
 Zona 5 Baix Llobregat
 Pere Llach Mas
 Obra Social Propia
 Olga Tintoré Gassó
 Zona 6 Lleida
 Carles Camats Alos
 Obra Social en colaboración
 Rafel 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
 Jordi Boldú García
 Comunicación y Relaciones Institucionales
 Núria Martín Escudero
 Zona 8 Girona
 Pere Chamorro Campano
 Secretaría OG y Dirección General
 Cristina Ballbè Urrit
 Zona 9 Barcelonès/Maresme
 Joan Rubio Montells
 Zona 10 Anoia
 Joan León Méndez
- 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
 Richard-Emilio Ares Fernández
 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
 Marta Inda Matossi

equipo directivo

■ **División de Banca PYME**

Enrique Lizaso Olmos

Zona Pyme 1
Josep Purull MaiquesZona Pyme 2
Josep-Lluís Garrido García■ **División de Banca Personal**

Carles Vilarrubias Alarcón

Banca Personal de Terrassa
Vicenç Bello GonzálezBanca Personal de Barcelona
Jordi Moscardó-de-San ClaudioBanca Personal de Tarragona
Jordi Casanovas PujolBanca Personal de Lleida
Òscar Novell SabatéBanca Personal de Girona
Maria-Isabel Alonso Berdún■ **División Financiera**

Pere Gil Sanchis

Caixa Terrassa Gesfons
Alfons Argilés Bertran■ **Inversiones Crediticias**

Jordi Expósito Sánchez

Análisis de Riesgo
Sandra Morales PiedraAdministración de Riesgo
Carlos Yébenes ZafraRecuperación de Activos
Arnau Izard Gavarró■ **Tesorería e Inversión Mobiliaria**

Josep-Maria Abella Mascarilla

Sala de Mercados
Josep-Maria Abella MascarillaEmisiones Institucionales
Marc Pujols ClotetAdministración Valores de Clientes
Marta Cucurella Abril■ **Inversión Inmobiliaria**

Ricard Prior Margarit

Catalonia Promodis 4
Pere Gil SanchisArrels CT Promou
Ricard Prior MargaritArrels CT Finsol
Josep-Maria Fleta SalasArrels CT Patrimoni i Projectes
Francesc Hurtado Esteve■ **Banca Seguros**

Joaquim Celma Bueso

Caixa Terrassa Corredoria
Joaquim Celma BuesoCaixa Terrassa Vida
Eva Cort SellarèsCaixa Terrassa Previsió
Santiago Sirvent GómezCaixa Terrassa Mediació
Ernest Castellón TeixidorCaixa Terrassa Serveis Dependència
Montserrat León RamosProyectos Especiales
Sebastià Mas Plana

equipo directivo

■ **Gabinete Técnico**

Amadeu Guarch Berengueras

Gestión Recursos Humanos
Marià Roma Rotges

Administración RRHH
Miquel Gotés Grau

Selección y Desarrollo
Antonio Rodríguez López

Planificación Comercial
Pere Catalan Serra

Servicio Jurídico
Carles Barutel Manaut

Organización y Centro de Apoyo Of.
Jordi Baños Resa

Servicio Atención al Cliente y Calidad
Josep Forn Cadafalch

■ **División de Control**

Josep Castro Alcántara

Planificación y Control de Gestión
Rafael Fernández Rivas

Control Global del Riesgo
José Ma. Sàiz Angulo

Cumplimiento Normativo
Ramon Costa Palet

Seguimiento del Riesgo
Antoni Puig Agustí

Intervención General
Josep Prats Caellas

Contabilidad General y Analítica
Jaume Arbós Serra

■ **División de Tecnología y Medios**

Martí Crespo Arrufat

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

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

red de oficinas

Red de oficinas

		dirección	c.p.	responsable	teléfono
ALCALÁ DE HENARES					
282	Alcalá de Henares	Juan de Austria, 14	28804	Agustín Segovia Vázquez	918772650
ALCANAR					
279	Alcanar	Avinguda Catalunya, 60	43530	Glòria Tena Bistué	977731753
ALCORCÓN					
258	Alcorcón	Soria, 6	28921	Esther Tuñon Menéndez	914867845
ALMACELLES					
275	Almacelles	Major, 46	25100	Jordi Mitjans Prat	973742137
AMPOSTA					
235	Amposta	Av. Ràpita, 10	43870	Juan Andrés Martín Valdés	977708183
BADALONA					
193	"Alfons XIII"	Avda. Alfons XIII, 544	08912	Raül-Pere Martí Mor	933986590
* 76	"Centre"	Martí Pujol, 91-93	08912	Jordi Codina Rodríguez	933893300
142	"Gorg"	Alfons XIII, 212	08915	Carles Escandell Vallès	933994105
124	"La Salut"	Juan Valera, 103	08914	Pere Junquero Valle	933992410
164	"Llefià"	Mare de Déu de Lorda, 170-174	08913	Joan-Maria Bretones Espejo	934603118
179	"Lloreda"	Passatge Riu Mongent, 7	08917	Maria-Carme Reyes Hidalgo	934603885
BALAGUER					
80	Balaguer	Plaça Mercadal, 40	25600	Jordi Ribalta Carrasquet	973448200
BANCA PERSONAL GIRONA					
226	Banca Personal Girona	Plaça Marqués de Camps, 9 i 10, despatxos 3 i 4	17001	Maribel Alonso Berdún	972205606
BANCA PERSONAL LLEIDA					
227	Banca Personal Lleida	Plaça Sant Joan, 10, Planta 5a, despatxos 5, 6 i 7	25007	Òscar Novell Sabaté	973228266
BANCA PERSONAL TARRAGONA					
228	Banca Personal a Tarragona	Cristòfor Colom, 4-6 (Edifici Colom), Planta 3a, porta 3a	43003	Jordi Casanovas Pujol	977239339

red de oficinas

BANCA PERSONAL TERRASSA

225	Banca Personal Terrassa	Gutenberg, 3, planta 1a, despatxos 3 i 4	08224	Carles Vilarrubias Alarcón	937314152
-----	-------------------------	--	-------	----------------------------	-----------

BANYOLES

108	Banyoles	Angel Guimerà, 5	17820	Jordi Casadevall Gaya	972573833
-----	----------	------------------	-------	-----------------------	-----------

BARBERÀ DEL VALLÈS

183	"Badia"	Avda. Tibidabo, 62 bis 1	08210	Eugeni Alcázar Pérez	937191973
* 174	"Centre"	Passeig Doctor Moragas, 227	08210	Albert Colet Soler	937181107
199	"Santa Maria"	Ctra. Barcelona, 324	08210	Frederic Pujol Boj	937292712

BARCELONA

85	"Avgda. Madrid"	Avinguda de Madrid, 191	08014	Jesús Robredo Martínez	934907404
200	"Banca Personal"	Avda. Diagonal, 520 ent.-5ª	08006	Carles Vilarubias Alarcón	932007633
32	"Carmel"	Llobregós, 134-136	08032	Núria Latorre Domènech	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
284	"Gran Via/La Bordeta"	Gran Via de les Corts Catalanes, 349	08014	Marta Balaguer García	932894440
* 31	"Les Corts"	Les Corts, 3	08028	Ruben Jara Lapuente	933309353
120	"Major de Sarrià"	Major de Sarrià, 35 - 37	08017	Pere Bartolí Piña	932801464
263	"Marina"	Marina, 100	08018	Xavier Casellas Sánchez	934863789
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	Ramon Martínez Arcos	933460970
* 56	"Pas. de Gràcia"	Passeig de Gràcia, 73	08008	Carles Crespo Viladot	932151521
71	"Pi i Margall"	Pi i Margall, 23	08024	Ismael Bernardo Barrocas	932195300
118	"Poble Nou"	Pujades, 207	08005	Jordi Muntó Romagosa	932661560
111	"Psg. Maragall"	Passeig Maragall, 157	08026	Marta Montero Ranchal	934084562
* 60	"Ronda S. Antoni"	Ronda de Sant Antoni, 72-74	08001	Jordi Rego Carpio	933173289
74	"Sagrada Família"	Provença, 475	08025	Josep-Maria Argemí Muncunill	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	Manel Martínez Lirio	934501227
117	"Trav. de Dalt"	Travessera de Dalt, 50	08024	Santiago Castany Coll	932192512
126	"Verdum"	Passeig Verdum, 28	08016	Laura Llàcer Catafau	932760792
128	"Verneda"	Selva de Mar, 234	08020	Carles León Vela	932780536

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
-----	--------	------------------	-------	----------------------	-----------

red de oficinas

CALAFELL

97	Calafell	Sant Pere, 42	43820	Rafel Velasco Castro	977695566
----	----------	---------------	-------	----------------------	-----------

CAMBRILS

222	Cambrils	Ramon Llull, 36	43850	Carles Garde Escrihuela	977363880
-----	----------	-----------------	-------	-------------------------	-----------

CANOVELLES

186	Canovelles	Industria, 23	08420	Lluís Bernaus Salinas	938493514
-----	------------	---------------	-------	-----------------------	-----------

CASSÀ DE LA SELVA

217	Cassà de la Selva	Carretera Provincial, 79	17244	Magda Gubau Menció	972464073
-----	-------------------	--------------------------	-------	--------------------	-----------

CASTELLAR DEL VALLÈS

248	Castellar del Vallès	Cra. de Sentmenat, 74	08211	David Chiva Moscardó	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 Sánchez	936650799
236	"Els Canyars"	Ronda Ramon Otero Predayo, 36	08860	Carles Martínez Martínez	936342395

CERDANYOLA DEL VALLÈS

194	"Banús"	Avda. Espanya, 2	08290	Óscar Navarro Navas	936918607
* 165	"Centre"	Avinguda Primavera, 27	08290	Daniel Zaydín Planas	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	Joan-Antoni Martínez Jiménez	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

red de oficinas

CUBELLES

283	Cubelles	Passeig Narcís Bardaji, 7	08880	Ricard Saura Torres	938957335
-----	----------	---------------------------	-------	---------------------	-----------

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 PAPIOL

14	El Papiol	Plaça Gaudí, 4	08754	Rosa Mañé Suñé	936731419
----	-----------	----------------	-------	----------------	-----------

EL POAL

81	El Poal	Plaça de Catalunya, s/núm.	25143	Joan Montull Roigés	973565075
----	---------	----------------------------	-------	---------------------	-----------

EL PRAT DE LLOBREGAT

* 229	El Prat de Llobregat	Avgda. Verge de Montserrat, 46	08820	Eva Fernández Ejarque	933794327
-------	----------------------	--------------------------------	-------	-----------------------	-----------

EL VENDRELL

278	"Av. Sant Vicenç"	Avgda. Sant Vicenç, 23	43700	Jordi Pont Rodríguez	977155428
93	El Vendrell	Plaça del Mercat, 2	43700	Xavier Vidal Caballero	977663414

ESPARREGUERA

106	"Centre"	Arbres, 1	08292	Ramon Fabregat Artero	937775684
52	"F. Marimón"	Fcsc. 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	Verónica Cárceles López	933711804

FIGUERES

125	Figueres	Plaça del Grà, 5	17600	Josep-Maria Ros Nualart	972670309
255	"Pujada al Castell"	Pujada al Castell, 21	17600	Carles Padilla Prieto	972513825

FUENLABRADA

260	Fuenlabrada	Francia, 14	28943	Basilio López Miguel	916491894
-----	-------------	-------------	-------	----------------------	-----------

GAVÀ

140	"Font Grogà"	Sant Lluís, 21-27	08850	Esther Lligadas Rivas	936383717
* 48	Gavà	Sant Pere, 89	08850	Carles Rodríguez Luque	936622200

red de oficinas

GETAFE

259	Getafe	Av. General Palacios, 5	28902	María-Mercedes Marín Moyano	916842421
-----	--------	-------------------------	-------	-----------------------------	-----------

GIRONA

158	"Avinguda Lluís Pericot"	Avgda. Lluís Pericot, 14	17003	David de Dios Mariages	972411298
* 112	"La Creu"	La Creu, 37	17002	Pere Planella Puigdemont	972222089
208	"Plaça Guell"	Plaça Guell, 105	17005	Marta Poch Ros	972244200
95	"Principal"	Barcelona, 15	17001	Miquel-Angel Pazos Rojo	972205606
153	"Santa Eugènia"	Campcardós, 33-35	17005	Salvi Costa Fernández	972400053

GRANOLLERS

216	"Bellavista"	Girona, 179	08400	Jordi López Torrents	938490469
* 115	"Centre"	Agustí Viñamata, 19	08400	Marià Guardia Oliver	938793960
163	"Serrat i Bonastre"	Plaça Serrat i Bonastre, 6	08400	Miquel-Ramon Otero Conde	938708806

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 Marcet 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	Rafael Garcia Miró	935449631
-----	-------------	----------------------------	-------	--------------------	-----------

LA SEU D'URGELL

276	La Seu d'Urgell	Plaça d'Europa, 2	25700	Òscar Rada Loncà	973361399
-----	-----------------	-------------------	-------	------------------	-----------

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	Jordi Homs Cuyàs	933372512
70	"Collblanch"	Doctor Martí Julià, 17	08903	Elisabet Jarabo Zapata	933334499
123	"Mercat Gornal"	Cortada, 3	08905	Jordi Ros Rebula	934483101

red de oficinas

LLEIDA

72	"Avgda. Catalunya"	Avgda. Catalunya, 23	25002	Òscar 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	Eugeni 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

285	"Áncora"	Áncora, 10	28045	Marcel Sucarrats Antolí	914675115
273	"Camino Viejo de Leganés"	Francisco Pains, 2	28025	Cristina García Jerez	915259217
267	"Galileo"	Galileo, 72	28015	Javier Ponte Zumalacárregui	915933971
110	Madrid	Alcalá, 27 (CECA)	28014	Josep Castells Jorba	937397723

MALGRAT DE MAR

281	Malgrat de Mar	Carme, 42	08380	Raul Vila Ametller	937653513
-----	----------------	-----------	-------	--------------------	-----------

MANLLEU

249	Manlleu	Passeig de Sant Joan, 146 baixos	08560	Carles Solà Gómez	938515641
-----	---------	----------------------------------	-------	-------------------	-----------

MANRESA

205	Manresa	Ctra. Cardona, 10	08240	Salvador Nadal Felis	938725092
257	"Sagrada Família"	Sant Maurici, 92-94	08241	Olga Díaz Belmonte	938762579

MARTORELL

* 27	"El Pla"	Avgda. Germans Martí, 14	08760	Ricard Abad Garcia	937752065
209	"Puig del Ravell"	Puig del Ravell cantó Jacint Verdaguer	08760	Jaume López Gabàs	937769899

MATADEPERA

4	Matadepera	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

red de oficinas

MOLINS DE REI

38	"Canal"	Ferran Agulló, 4	08750	Josep-Oriol Ignacio Riera	936680737
* 17	"Mercat"	Rafel de Casanova, 37	08750	Xavier Badia Barrena	936682393

MOLLERUSSA

62	Mollerussa	Plaça Manuel Bertrand, 19	25230	Joan Montull Roigés	973602114
----	------------	---------------------------	-------	---------------------	-----------

MOLLET DEL VALLÈS

162	"Can Pantiquet"	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	Francesc Forges Gallart	937783895

OLOT

105	Olot	Passeig d'en Blay, 50	17800	Carles Fusté Vilalta	972265062
264	"Pou del Glaç"	Pou del Glaç, 19	17800	Xavier Vallès Castells	972273784

PALAFRUGELL

102	Palafrugell	Cavallers, 44	17200	Santiago Coll Mas	972611304
-----	-------------	---------------	-------	-------------------	-----------

PALAMÓS

94	Palamós	President Macià, 14	17230	Ramon Peña Sàbat	972318659
----	---------	---------------------	-------	------------------	-----------

PARLA

272	Parla	Las Ciudades, 2	28980	Anna-Maria Pérez García	916982174
-----	-------	-----------------	-------	-------------------------	-----------

PUIGCERDÀ

266	Puigcerdà	Major, 13	17520	Jordi Zaragoza Llongueras	972884582
-----	-----------	-----------	-------	---------------------------	-----------

red de oficinas

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
221	"Països Catalans"	Av. Països Catalans, cantonada amb carrer Argentera	43202	Francesc-Xavier Blàzquez Garcia	977315580
185	"Plaça Europa"	Bahia Blanca, 1	43205	Joan Martínez Baella	977771389
127	"Rambla Miró"	Riera Miró, 37	43203	Xavier Ferrant Fontgivell	977345827

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	Josep Arís Villalba	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"	Sàfir, 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	Eugeni Feliu Carretero	936994166
* 39	"Estació"	Avgda. de Barcelona, 86	08191	Carles Malgosa Montserrat	936996700
152	"Les Torres"	Avgda. Can Cabanyes, 9	08191	Anna-Maria Fernández Entrena	936972280
133	"Mercat"	Torrent de l'Alba, 1	08191	Josep-Antoni Jiménez Villafranca	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

231	"Av. Barberà"	Av. Barberà, 35-37	08203	Feliu Torras Company	937100273
232	"Ca N'Oriac"	Av. Matadepera, 28	08207	Juli Baldomero Garcia	937231838
239	"Can Llonch"	Ronda d'Europa, 467	08206	Josep Rosell Sagués	937460241
271	"Centre"	Coromines, 35	08201	David Cervantes Medrán	937451995
234	"Francesc Macià"	Av. Francesc Macià, 53	08206	Joan Jándula Martínez	937171106
* 238	"Ronda Zamenhof"	Ronda Zamenhof, 64	08208	Policarpo Marcial Ortiz	937155834

SALOU

223	Salou	Berenguer Palou, 1	43840	Manel Graña López	977381492
-----	-------	--------------------	-------	-------------------	-----------

SALT

121	"Centre"	Major, 67	17190	Lluís Munt Salvadó	972402129
180	"Països Catalans"	Passeig Països Catalans, 147	17190	Manel Mas Millan	972400911

red de oficinas

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

30	"Cerdanyola"	Avda. Cerdanyola, 13	08190	Joan-Pau Malet Celma	936744354
177	"Coll Favà"	Avgda. Francesc Macià, 67	08190	Josep-Miquel Obradors Soler	936748520
134	"Estació"	Valldoreix, 72-74	08190	Josep Moral Ramírez	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

* 82	"Centre"	Pi i Margall, 11	08980	Xavier Lao Navarrete	936665552
173	"Santa Creu"	Santa Creu, 10	08980	Cecilia Gómez González	936668907

SANT JOAN DE VILATORRADA

269	Sant Joan de Vilatorrada	Major, 1	08250	Núria Navas Cortés	938767694
-----	--------------------------	----------	-------	--------------------	-----------

SANT PERE DE RIBES

251	"Les Roquetes"	Edison, 52 baixos	08810	Pelegrí Borbonés Lloveras	938148244
237	Sant Pere de Ribes	Cra. dels Cards, 30	08810	Vanessa Ayala Iglesias	938961921

red de oficinas

SANT QUIRZE DEL VALLÈS

* 280	Sant Quirze del Vallès	Sant Jaume, 11	08192	Miquel Brugat Prados	937216905
-------	------------------------	----------------	-------	----------------------	-----------

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 Muiña Pin	934663907
23	"Mn. J. Verdaguer"	Mn. Jacint Verdaguer, 101	08922	Alfons Rodríguez Lardín	933926311
197	"Mozart"	Roma, 67	08922	Marta Montero Marchal	933925135

SARAGOSSA

274	Las Fuentes	Compromiso de Caspe, 87	50002	Javier Martínez García	976494196
-----	-------------	-------------------------	-------	------------------------	-----------

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	Raquel Barea Jiménez	977235353
113	"Els Camps"	Mn. Salvador Ritort, 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 Borrás	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	Tàrrrega	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	Sergi Chao Mingorance	937834012
144	"Alexander Bell"	Alexander Vell, 88	08224	Josep-Maria Queral Companyó	937801062
24	"Ample"	Ample, 315	08226	Josep Cantón Jordà	937863757
150	"Av. Angel Sallent"	Avgda. Angel Sallent, 72	08224	Ricard Alegre Fernández	937331903
146	"Avgda. Barcelona"	Avgda. Barcelona, 133	08222	Gaspar Ibáñez Badiella	937314383
122	"Avgda. Abat Marcet"	Avgda. Abat Marcet, 87	08225	Martí Coma Luna	937358426
270	"Avinguda Parlament"	Av. Parlament, 36	08225	Carles Prat Cabeza	937343670
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	Salvador Subirana Danès	937891591
37	"Can Jofresa"	Igualada, local 21 bloc 11	08223	Manel Marín Fernández	937855516
10	"Can Palet"	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	Alfred Prada Moya	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 Guadalupe, bloc 5	08223	Sònia Alonso Poyatos	937851216
53	"Grups Montserrat"	Avinguda Madrid, 43,	08227	Carles Torrens Paris	937830744
51	"Jaume I"	Ample, 146	08226	Andreu Alonso Gamell	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 Pladellorrens	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	Francesc Santandreu Balaguer	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	Xavier Guillamón Bou	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 Macià, 181	08226	Valentí Casajuana Tarrés	937354853
145	"Quatre Carreteres"	Cra. Montcada, 307	08222	Joan Aladid González	937314770
15	"Rambla"	Rambla d'Egara, 237	08224	Florenci Casajuana Pladellorrens	937881412
172	"Renfe"	Plaça de l'Estació del Nord, s/n	08221	Tomàs Benages Corominas	937860830
151	"Roc Blanc"	Plaça del Roc Blanc/Sicilia	08224	Joan-Antoni Domènech Trujillo	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	Joaquim Malgosa Morera	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 Sànchez Teruel	977643254
-----	---------------	---------------------------	-------	-----------------------	-----------

TORREFARRERA

214	Torrefarrera	Sant Sebastià, xamfrà Verge de Montserrat	25133	Xavier Alcubierre Berges	97750917
-----	--------------	---	-------	--------------------------	----------

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
-----	------------	-----------	-------	---------------------	-----------

VALLOREIX

12	Valldoreix	Jacint Verdaguer, 3	08190	Valentí Armengol Colom	936742824
----	------------	---------------------	-------	------------------------	-----------

VALLS

98	Valls	Plaça El Pati, 14	43800	Hug Vicens Prytz	977606669
----	-------	-------------------	-------	------------------	-----------

VIC

277	"Centre"	Rambla del Passeig, 50	08500	Sergi Bosch Tapiolas	938867200
-----	----------	------------------------	-------	----------------------	-----------

VILADECANS

160	"Mn. Ricard Serrajordia"	Mossen Ricard Serrajordia, 27	08840	Sílvia Carrizosa Latorre	936378250
46	"Montserratina"	Salvador Barone, 73	08840	Vicenç Roda Caudet	936581350
135	"Rambla"	Rambla Modolell, 21	08840	Jordi Inglés Merigó	936586948

VILADECALLS

59	"Can Trias"	Avgda. de Barcelona, s/núm.	08232	Josep-Maria Gago López	937806144
7	Viladecavalls	Alfons Sala, 11	08232	Lionel Estivill Cortés	937887542

red de oficinas

VILAFRANCA DEL PENEDÈS

* 230	"Centre"	Cort, 24-26, Baixos	08720	Laura Guinart Morte	938924975
244	"La Girada"	Rambla de la Girada, 1	08720	Ramon Vilomara Masip	938175529

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
-----	----------	---	-------	--------------------	-----------

ZARAGOZA

268	"Delicias"	Argel, 37	50017	Sergio Olmo Nadal	976347133
-----	------------	-----------	-------	-------------------	-----------

* Oficinas de 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'Ègara, 340	08221	Eduard Vives Noguera (director artístic)	937804144
- Escola Universitària Caixa Terrassa	Crta. Talamanca, km. 3,5	08225	Alfons Freixes (director acadèmic)	937301900

7

índice de contenidos GRI



El presente informe se ha elaborado de acuerdo con las directrices que dicta la *Guía de elaboración de memorias de sostenibilidad* del *Global Reporting Initiative*, publicada en 2006 y conocida como G3. El GRI ha revisado sus contenidos y le ha otorgado la máxima calificación, nivel A, por la información que incluye y por la transparencia con la que se explica.



Enfoque de gestión

pág.

Dimensión económica	
Desempeño económico	111 , 149-151 y 162-163
Presencia en el mercado	166 y 209
Impacto económico indirecto	168-201
Dimensión ambiental	
Materiales	156
Energía	156-157
Agua	158
Biodiversidad	No Aplicable por no ser relevante para las actividades desarrolladas por Caixa Terrassa
Emisiones, vertidos y residuos	159 y 160-161
Productos y servicios	161-163
Cumplimiento normativo	134
Transporte	161-162
Aspectos generales	155
Dimensión social - Prácticas laborales y ética en el trabajo	
Empleo	139-141
Relación Empresa/Trabajadores	144
Salud y Seguridad en el trabajo	152
Formación y Educación	145-147
Diversidad e Igualdad de oportunidades	140-141
Dimensión social - Derechos humanos	
Prácticas de inversión y aprovisionamientos	165-166
No discriminación	134
Libertad de Asociación y Convenios Colectivos	144-145

pág.

Abolición de la Explotación Infantil	No Aplicable. Dada las actividades desarrolladas y su ámbito geográfico, no es relevante para Caixa Terrassa
Prevención del trabajo forzoso y obligatorio	No Aplicable. Dada las actividades desarrolladas y su ámbito geográfico, no es relevante para Caixa Terrassa
Prácticas de Seguridad	113 y 128-129
Derechos de los indígenas	No Aplicable. Dada las actividades desarrolladas y su ámbito geográfico, no es relevante para Caixa Terrassa
Dimensión social - sociedad	
Comunidad	155-163
Corrupción	129-130, 134, 147 y 165-166
Política Pública	Caixa Terrassa no tiene una política general definida en relación a la participación en el desarrollo de políticas públicas o actividades de lobbying
Comportamiento de Competencia Desleal	113 y 134
Cumplimiento normativo	134
Dimensión social - Responsabilidad de producto	
Salud y Seguridad del Cliente	128-129
Etiquetado de Productos y Servicios	130-132
Comunicaciones de Marketing	130-131
Privacidad del Cliente	113 y 128-129
Cumplimiento normativo	134

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	1-2
1.2	Descripción de los principales impactos, riesgos y oportunidades	Informe de Gobierno Coporativo, pág. 32-35

2. Perfil de la organización

		pág.
2.1	Nombre de la entidad	217
2.2	Principales marcas, productos y servicios	115-117 y 120-128
2.3	Estructura operativa de la organización, incluyendo las principales divisiones, entidades operativas, filiales y negocios conjuntos (joint ventures)	219-234
2.4	Localización de la sede principal	217
2.5	Países donde opera Caixa Terrassa	116
2.6	Naturaleza de la propiedad y forma jurídica	217
2.7	Mercados servidos	115-128
2.8	Dimensiones de la entidad	4,115-128 y 139-141
2.9	Cambios significativos durante el período cubierto por la memoria en el tamaño, la estructura y la propiedad de la organización	No se han producido
2.10	Premios y distinciones recibidos durante el periodo informativo	119

3. Parámetros de la memoria

		pág.
3.1	Periodo cubierto por la información contenida en la memoria	106-107
3.2	Fecha del informe anterior	106
3.3	Ciclo de presentación de memorias (anual, bienal, etc.)	106
3.4	Punto de contacto para cuestiones relativas a la memoria o su contenido	217
3.5	Proceso de definición del contenido de la memoria	107-110
3.6	Cobertura del informe	106-107
3.7	Existencia de limitaciones relativas al alcance o la cobertura de la memoria	107
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 periodos y/o entre organizaciones	107
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	107 y en cada uno de los apartados del Informe
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 periodos informativos, la naturaleza del negocio o los métodos de valoración)	106-107
3.11	Cambios significativos respecto a periodos anteriores en el alcance, la cobertura o los métodos de valoración aplicados en la memoria	106-107
3.12	Tabla de la localización de los contenidos básicos de la memoria	Índice del Informe
3.13	Política y práctica actual en relación con la verificación externa del informe	No aplica

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	Informe de Gobierno Corporativo, pág. 2-22
4.2	Carácter ejecutivo o no del máximo órgano de gobierno	Informe de Gobierno Corporativo, pág. 8-9
4.3	Número de miembros del máximo órgano de gobierno que son independientes o no ejecutivos	Informe de Gobierno Corporativo, pág. 3 y 6
4.4	Mecanismos de los accionistas y empleados para comunicar recomendaciones o indicaciones al máximo órgano de gobierno	144
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	Informe de Gobierno Corporativo, pág. 7, 16 y 37
4.6	Procedimientos implantados para evitar conflictos de intereses en el máximo órgano de gobierno	Informe de Gobierno Corporativo, pág. 2, 3, 6-10 y 19-22
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	Informe de Gobierno Corporativo, pág. 8-9
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	106 y 110
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	213-214
4.10	Procedimientos para evaluar el desempeño propio del máximo órgano de gobierno, en especial con respecto al desempeño económico, ambiental y social	Informe de Gobierno Corporativo, pág. 6, 10 y 11
4.11	Descripción de cómo la organización ha adoptado un planteamiento o principio de precaución	9-13
4.12	Principios o programas sociales, ambientales y económicos desarrollados externamente, así como cualquier otra iniciativa que la organización suscriba o apruebe	168-174
4.13	Principales asociaciones a las que pertenece la entidad u organizaciones a las que apoya	170-174
4.14	Relación de los grupos de interés que la organización considera	108
4.15	Base para la identificación y selección de grupos de interés con los que la organización se compromete	107-110
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	108-109
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	110 y en cada uno de los capítulos del Informe

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	111
EC2	Consecuencias financieras y otros riesgos y oportunidades para las actividades de la organización debidos al cambio climático	162-163
EC3	Cobertura de las obligaciones de la organización debidas a programas de beneficios sociales	149-151
EC4	Ayudas financieras significativas recibidas de gobiernos	No se han producido por importes significativos
Presencia en el mercado		
EC6	Política, prácticas y proporción de gasto correspondiente a proveedores locales en lugares donde se desarrollan operaciones significativas	166
EC7	Procedimientos para la contratación local y proporción de altos directivos procedentes de la comunidad local en lugares donde se desarrollan operaciones significativas	209
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	168-201

5.2 Dimensión ambiental

pág.

Materiales		
EN1	Materiales utilizados, desglosados por peso y volumen	156
EN2	Porcentaje de los materiales utilizados que son materiales valorizados	156
Energía		
EN3	Consumo directo de energía, desglosado por fuentes primarias	No es significativo en comparación con el consumo eléctrico
EN4	Consumo indirecto de energía, desglosado por fuentes primarias	156-157
Agua		
EN8	Captación total de agua, por fuentes	158

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. Caixa Terrassa no dispone de instalaciones en espacios protegidos o en áreas de alta biodiversidad
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. Caixa Terrassa no realiza ninguna actividad nociva en espacios protegidos o en áreas de alta biodiversidad
Emisiones, vertidos y residuos		
EN16	Emisiones totales, directas e indirectas, de gases de efecto invernadero (indicación de pesos)	159
EN17	Otras emisiones indirectas de gases de efecto invernadero	159 y 161
EN19	Emisiones de sustancias destructoras de la capa de ozono (indicación de pesos)	N.A. Caixa Terrassa no produce emisiones significativas de sustancias destructoras de la capa de ozono
EN20	NO, SO y otras emisiones significativas al aire, desglosadas por tipo y peso	N.A. El consumo de combustibles fósiles en las actividades desarrolladas por Caixa Terrassa no es significativo
EN21	Vertimiento total de aguas residuales, según su naturaleza y destino	N.A. Por el tipo de actividades desarrolladas por Caixa Terrassa, sus vertidos de aguas residuales no son significativos
EN22	Peso total de los residuos gestionados, según el tipo y el método de tratamiento	160-161
EN23	Número total y volumen de los derrames accidentales más significativos	161
Productos y servicios		
EN26	Iniciativas para mitigar los impactos ambientales de los productos y servicios y grado de reducción de esos impactos	161-163
EN27	Porcentaje de productos vendidos y sus materiales de embalaje que se recupera al final de la vida útil, por categorías de productos	N.A. Caixa Terrassa no comercializa productos susceptibles de ser recuperados
Cumplimiento normativo		
EN28	Coste de las multas significativas y número de sanciones no monetarias por incumplimiento de la normativa ambiental	134

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	139-141
LA2	Número total de empleados y rotación media de empleados, desglosados por grupos de edad, sexos y regiones	141
Relación empresa-trabajador		
LA4	Porcentaje de empleados cubiertos por un convenio colectivo	144
LA5	Periodo mínimo de preaviso en relación con los cambios organizativos, indicando si estas notificaciones se especifican en los convenios colectivos	Los períodos de preaviso de cualquier tipo de cambio estructural, de puesto, ubicación, horario, etc. se realizan dentro de la legislación vigente
Salud y seguridad en el trabajo		
LA7	Tasas de absentismo, enfermedades profesionales, días perdidos y número de víctimas mortales relacionadas con el trabajo, desglosadas por regiones	152
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	152
Formación y educación		
LA10	Promedio de horas de formación al año por empleado, desglosado por categorías de empleados	145-147
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	140-141
LA14	Relación entre el salario base de los hombres y el de las mujeres, desglosada por categorías profesionales	141

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	A lo largo de 2007 no se han incluido cláusulas de este tipo ya que no se han detectado riesgos relevantes en materia de Derechos Humanos en las inversiones realizadas
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	165-166

pág.

HR4	Número total de incidentes de discriminación y medidas adoptadas.	134
HR5	Actividades de la compañía en las que el derecho a libertad de asociación y de acogerse a convenios colectivos puedan correr importantes riesgos, y medidas adoptadas para respaldar estos derechos.	Dado el ámbito de actuación, Caixa Terrassa no ha identificado situaciones de riesgo en este sentido
HR6	Actividades identificadas que conllevan un riesgo potencial de incidentes de explotación infantil, y medidas adoptadas para contribuir a su eliminación.	Dado el ámbito de actuación Caixa Terrassa, no se han identificado actividades ni operaciones de riesgo
HR7	Operaciones identificadas como de riesgo significativo de ser origen de episodios de trabajo forzado o no consentido, y las medidas adoptadas para contribuir a su eliminación.	Dado el ámbito de actuación de Caixa Terrassa, no se han identificado actividades ni operaciones de riesgo

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	155-163
Corrupción		
S02	Porcentaje y número total de unidades de negocio analizadas con respecto a riesgos relacionados con la corrupción	129-130 y 165-166
S03	Porcentaje de empleados formados en las políticas y los procedimientos anticorrupción de la organización	147
S04	Medidas adoptadas en respuesta a incidentes de corrupción	134
Política pública		
S05	Posición respecto a las políticas públicas y participación en el desarrollo de las mismas y en actividades de lobbismo	Caixa Terrassa no tiene una política general definida en relación a la participación en el desarrollo de políticas públicas o actividades de lobbying
Cumplimiento normativo		
S08	Valor monetario de sanciones y multas significativas y número total de sanciones no monetarias derivadas del incumplimiento de leyes y regulaciones	134

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	128-129
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	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	130-131
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	134

C Indicador GRI G3 Central

N.A Indicador No Aplicable

*caixaterrassa

resumen de imágenes utilizadas





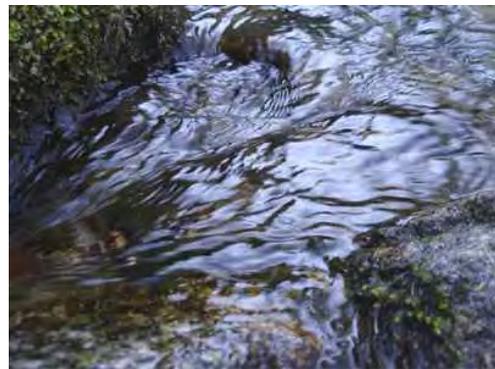
Actuemos hoy para preservar el mañana

En Caixa Terrassa estamos comprometidos con el medio ambiente. Nuestra filosofía institucional incorpora la voluntad de fomentar el respeto por el entorno, y hemos integrado criterios ambientales en nuestras operaciones y servicios, pues asumimos que el respeto y la conservación de los recursos naturales constituyen la base para desarrollar las actividades humanas de una forma sostenible. Además, hemos sido la primera entidad financiera del Estado en incorporar, en 2001, un sistema de gestión ambiental en nuestro edificio de servicios centrales, que ha obtenido la certificación ISO 14001.

El 2007 ha sido para Caixa Terrassa un año especialmente activo en materia ambiental. Hemos abierto en el Centro Cultural la instalación museográfica permanente «Tú en tu mundo» sobre ecología cotidiana, y hemos convocado por primera vez un programa de ayudas para la mejora ambiental destinado a proyectos de entidades, pequeñas empresas y administraciones locales. Asimismo, hemos concedido el Premio a la Creación de Valor Social, que galardona las empresas que, entre otras cosas, tienen una actitud respetuosa con el medio, y un año más hemos colaborado con entidades ecologistas que trabajan en el estudio, la conservación y la protección del ecosistema. En el ámbito interno, hemos continuado actuando en la línea de mejorar nuestra eficacia energética, reducir el consumo de materias primas y potenciar la compra «verde».

Todas estas actuaciones las hemos querido reflejar simbólicamente en el Informe anual de la institución. Por eso, en el diseño y el grafismo se han utilizado motivos e imágenes sobre temas de naturaleza para ilustrar cada capítulo.

Entre todos debemos contribuir a la conservación de nuestro entorno y los recursos naturales para las generaciones futuras. Y estamos convencidos de que si actuamos hoy, preservaremos el mañana.



© temuevo.com



130
años
ct* estamos por ti