



informe anual

08



caixaterrassa

# Índex

<b>1</b>	Presentació	2
<b>2</b>	Informació econòmica	4
<b>3</b>	Responsabilitat social corporativa	105
<b>4</b>	Obra social i cultural	157
<b>5</b>	Òrgans de govern	177
<b>6</b>	Identificació i xarxa d'oficines	187
<b>7</b>	Índex de continguts GRI	200
	Resum d'imatges utilitzades	210

## Presentació

L'any 2008 ha estat marcat per la intensificació de la crisi financera internacional i per episodis de tensions en els mercats de capitals i financers, amb fallides i rescats d'entitats de banca d'inversió als Estats Units i a d'altres països europeus. Al mateix temps, s'ha aguditzat l'estancament i la caiguda de l'activitat a nivell global. El sector financera espanyol ha patit els efectes de les restriccions de liquiditat en els mercats de crèdit, la continuada desacceleració de l'economia general, l'aturada del sector immobiliari i el creixement de l'atur. Això ha comportat l'augment de la morositat, una forta reducció de la demanda de crèdit i la disminució generalitzada dels resultats de les entitats financeres.

En aquesta conjuntura, hem mantingut un posicionament favorable dins del sector en les magnituds principals i ràtios de gestió. El conjunt de l'activitat financera reflectida en el balanç ha crescut un 9,2% respecte al 2007 fins a 11.415 milions d'euros. Els resultats consolidats abans d'impostos han estat de 89 milions d'euros, mentre que el nets atribuïts al Grup s'han situat en 49,5 milions que, tot i ser un 29% inferiors als del 2007, suposen una menor caiguda en relació a la mitjana de les caixes catalanes (-32,7%) i del conjunt de caixes espanyoles (-38,7%).

Durant l'exercici hem aplicat uns criteris prudents i conservadors en matèria de dotacions, com és un fet tradicional i el 2008 d'una manera especial per la crisi econòmica general i la tendència creixent de la morositat. El total de dotacions constituïdes han significat una ràtio del 107% de cobertura de la morositat, que s'ha situat al final de l'exercici en el 3,02% sobre la inversió creditícia i del 2,30% en relació al total de l'actiu.

Al llarg del 2008 la nostra entitat ha presentat una posició folgada en liquiditat ocupant els primers llocs de les caixes a nivell de l'Estat en ràtio sobre balanç. També cal fer esment al bon posicionament en recursos propis i nivell de solvència, un aspecte que el Banc d'Espanya i els supervisors en general estan seguint i valorant molt de prop, en ser un factor de màxima importància per garantir la fortalesa d'una entitat financera.

En aquest sentit, Caixa Terrassa, després de la distribució de resultats del 2008, compta amb un volum de recursos propis de 1.090 milions d'euros, amb un excés de gairebé el 70% en relació amb el mínim que estipula el Banc d'Espanya. Aquest elevat nivell de capitalització equival a un coeficient de solvència general del 13,4%, que se situa en primer lloc entre les caixes catalanes i és una de les deu caixes de l'Estat espanyol que superen aquest nivell del 13% de garantia i solvència.

Pel que fa a l'activitat comercial, en el transcurs de l'exercici hem prioritzat un plantejament estratègic consistent a gestionar amb flexibilitat les operacions i aportar fórmules i solucions, amb la finalitat que les famílies i les petites i mitjanes empreses poguessin atendre amb més comoditat els seus compromisos financers davant la situació de crisi econòmica. Així, hem creat una gamma de productes amb la denominació de Tranquil·litat, dels quals s'han beneficiat més de 4.000 famílies. Figuren la Hipoteca tranquil·la, que fa possible la disminució de les quotes mensuals; el Préstec tranquil·litat, que agrupa els préstecs i altres deutes del client i redueix la càrrega financera mensual, i el Rebut tranquil·litat, que permet fer el pagament de les despeses bàsiques de la llar amb una tarifa plana mensual.

Així mateix, hem finançat activament habitatge de protecció oficial per un import superior de 60 milions d'euros, amb més de 500 habitatges finançats, la qual cosa ha situat la nostra entitat com a primera caixa catalana d'origen comarcal en volum d'inversió. Dins de les activitats del nostre grup immobiliari, també hem posat una atenció preferent en la promoció d'habitatge protegit sobretot per a la comercialització en règim de lloguer, amb uns 300 habitatges que s'estan promovent actualment.



D'esquerra a dreta: Francesc Astals, president de Caixa Terrassa i Enric Mata, director general.

El creixement i l'impuls de l'activitat asseguradora ha estat i és des de fa molts anys una de les actuacions més importants de Caixa Terrassa. L'any 2008 la producció de la línia d'Assegurances família ha augmentat un 20%, amb una cartera total superior a les 163.000 pòlisses. En aquest exercici, la nostra institució ha donat un nou pas important en el negoci assegurador, mitjançant les aliances subscrietes amb AEGON i Reale, grans companyies multinacionals especialitzades en assegurances de vida i assegurances generals, respectivament.

Una altra actuació estratègica destacada és la Banca d'Empresa, amb el creixement de la xarxa d'oficines especialitzades fins a comptar amb una quarantena de punts de venda i servei distribuïts pels territoris de més concentració empresarial i industrial de Catalunya. A finals del 2008 aquesta xarxa d'oficines d'empresa ha complert deu anys, i coincidint amb aquest aniversari ha estrenat una nova imatge externa. La nostra entitat ha posat a disposició de les pimes i comerços línies de crèdit preferent per facilitar inversions productives i ha mantingut una presència rellevant en participacions de fons de capital risc per a desenvolupament d'empreses i suport a joves emprenedors.

El dia 2 de juny de 2009 vam celebrar l'Assemblea General Ordinària, que va aprovar els comptes anuals, l'informe de gestió i la distribució de resultats, amb una dotació a l'Obra Social de 10 milions d'euros. En aquesta Assemblea es va procedir a la renovació del 50% dels òrgans de govern i va finalitzar reglamentàriament el seu mandat el president Francesc Astals i Coma, després de sis anys a la Presidència i catorze a la institució. L'Assemblea va aprovar la proposta de nou Consell d'Administració, que en la seva reunió posterior va elegir Jaume Ribera i Segura nou president de Caixa Terrassa.

Aquest Informe anual inclou, com en exercicis anteriors, un capítol dedicat a les actuacions de responsabilitat social corporativa. La seva elaboració ha seguit els principis de la Guia de memòries de sostenibilitat del Global Reporting Initiative (GRI). Aquest capítol informa de la cultura i els valors corporatius vers als clients, els empleats de l'entitat i la societat en general, així com de les actuacions de l'Obra Social. Novament aquesta memòria ha estat revisada pel GRI i ha obtingut el "nivell A", que és la màxima qualificació.

Finalment, volem reconèixer la contribució dels òrgans de govern, dels directius i de tot l'equip humà de Caixa Terrassa, del seu grup d'empreses i de les fundacions de l'Obra Social. I volem agrair especialment la confiança i la fidelitat dels nostres clients.

# *informació* 2 | Informació econòmica. *econòmica*

Dades rellevants 5

Documentació legal 6



# Dades Rellevants Grupo Caixa Terrassa

	2007	2008	variació 08/07
<b>recursos propis</b>			
recursos propis computables	1.073.116	1.090.375	1,6%
coeficient de solvència en %	12,9%	13,4%	+0,5 punts
<b>activitat financera</b>			
activitat financera	10.748.824	11.445.911	6,5%
depósitos administrados	10.590.109	10.659.367	0,7%
inversión crediticia <sup>1</sup>	8.849.176	9.033.727	2,1%
tasa de morosidad en %	0,65%	3,02%	2,4 punts
tasa de cobertura de morosidad en %	260,1%	107,0%	-153,1 punts
<b>resultats</b>			
benefici abans impostos	97.672	87.151	-10,8%
benefici atribuït al grup	69.857	49.503	-29,1%
rendibilitat sobre recursos propis en %	9,1%	8,0%	-1,1 punts
<b>mitjans operatius (número)</b>			
oficines	276	281	1,8%
plantilla mitjana	1.670	1.663	-0,4%
caixers automàtics	308	312	1,3%
<b>productivitat</b>			
recursos administrats per empleat <sup>2</sup>	11.640	11.842	1,7%
recursos administrats per oficina <sup>2</sup>	70.432	70.082	-0,5%
<b>obra social i cultural</b>			
aplicació obra social i cultural	11.216	10.270	-8,4%
dotació anual <sup>3</sup>	13.000	10.000	-23,1%

En milers d'euros

1 Inclou crèdits titulitzats

2 Recursos administrats: dipòsits administrats més inversió creditícia

3 Distribució dels resultats de l'any aprovada per l'Assemblea General

# Informe de Gestió 2008 corresponent al Grup Caixa Terrassa

L'any 2008 s'ha caracteritzat econòmicament per la intensificació de la crisi financera internacional desencadenada a mitjan 2007 per l'esclat de les hipoteques subprime americanes. Durant l'exercici s'han incrementat les tensions en els mercats financers, amb diversos episodis de fallides i rescats de grans entitats de banca d'inversió dels Estats Units i d'altres països europeus. Paral·lelament, ha continuat la caiguda de l'activitat econòmica dels principals països industrialitzats.

L'economia espanyola s'ha contret en els dos darrers trimestres de l'any i ha entrat tècnicament en recessió, amb decreixements de les inversions en béns d'equip i construcció, i en el consum de les famílies. No obstant això, en el conjunt de l'any el PIB ha crescut un 1,2% (3,7% l'any 2007) i se situa encara per damunt de la mitjana de creixement de la zona euro (+0,8%), en què economies importants com l'alemanya i la italiana també estan en recessió. Com a conseqüència d'aquesta situació, la taxa d'atur de l'Estat espanyol de l'Enquesta de Població Activa (EPA) s'ha situat en el 13,9%, més de cinc punts superior a la registrada l'any anterior.

En el transcurs del segon semestre de l'any la inflació ha mantingut una continuada tendència a la baixa, i des de nivells superiors al 5% ha tancat l'any amb una taxa interanual d'un 1,4%, fonamentalment per la baixada del preu del petroli, que en mig any ha passat d'una cotització superior als 140 dòlars el barril a uns 50 dòlars, i per la moderació dels preus dels aliments.

La Reserva Federal americana ha baixat de forma intensiva el tipus d'interès oficial i l'ha situat al tancament de l'any en una banda entre el 0% i el 0,25%, davant la debilitat de l'economia i la crisi dels mercats financers. Per la seva part, el Banc Central Europeu, una vegada confirmat el descens i el control de la inflació, ha reduït, dins del quart trimestre, el tipus d'intervenció fins al 2,5%.

Les tensions de liquiditat a l'interbancari, a causa de les restriccions en els mercats internacionals, han portat l'EURIBOR a nivells màxims, però a partir de l'octubre s'ha iniciat un canvi de tendència com a conseqüència de la flexibilització de la política monetària i les accions coordinades dels governs i bancs centrals en l'aportació de recursos i injeccions de liquiditat al sistema per restaurar la confiança. Des de nivells del 5,5%, l'EURIBOR ha tancat l'exercici en el 3,085%.

L'any 2008 s'ha caracteritzat també per les turbulències i l'alta volatilitat dels mercats de capitals, afectats per les crisis financera i econòmica, i per les incerteses i les previsions conjunturals desfavorables. L'IBEX-35 ha experimentat una caiguda del 39,43%, mentre que l'Eurostoxx 50 ha perdut un 44,28% i l'Standard & Poor's 500 americà ha tingut un descens del 38,49%.

En aquest marc econòmic general, el volum total d'actius gestionats pel Grup Caixa Terrassa a 31 de desembre del 2008 s'ha situat en els 11.842 milions d'euros, que representa un increment del 5,4%.

En tancar l'exercici, la inversió creditícia del balanç consolidat presenta un saldo de 9.610 milions d'euros, 8.660 dels quals corresponen a crèdits concedits a clients, amb un increment del 2,8%. Si a la inversió creditícia bruta de la matriu Caixa Terrassa, en la part que es refereix al crèdit a la clientela, s'hi inclogués els préstecs titulitzats abans de l'1 de gener del 2004 (que no consten al balanç), el saldo a 31 de desembre del 2008 se situaria en 9.034 milions d'euros, amb augment del 2,1% respecte a l'any 2007. L'índex de morositat al final de l'exercici era del 3,02%, que es troba per sota de la mitjana de les caixes espanyoles.

Els dipòsits administrats globals a final d'any s'han situat en 10.659 milions d'euros, fet que suposa una variació del 0,7% respecte a l'any anterior. La situació de crisi i l'elevada càrrega financera pels alts tipus d'interès han limitat la capacitat d'estalvi de famílies i empreses.

El volum de productes derivats del Grup Caixa Terrassa es troba recollit a les notes 7 i 10 de la Memòria corresponent a l'exercici present. Aquestes notes recullen l'activitat en productes derivats tant de negociació com de cobertura.

Caixa Terrassa presenta una posició folgada en liquiditat, que ha mantingut durant l'any 2008, amb un volum a desembre del 2008 de 1.300 milions d'euros, equivalent a un 11% del total del balanç consolidat, que és més del doble del volum de l'any anterior. Caixa Terrassa ha mantingut plenament operatives les seves línies creditícies, i al llarg de l'exercici ha atès amb normalitat la demanda solvent de crèdit, amb un volum total d'operacions formalitzades de l'ordre de 1.900 milions d'euros en préstecs i crèdits concedits a les famílies i a les petites i mitjanes empreses.

Els resultats consolidats abans d'impostos han estat de 87,2 milions d'euros (-10,7%) i els resultats nets atribuïts al Grup, de 49,5 milions (-29%). Hem de destacar que seguint una política de prudència, aquests resultats incorporen la comptabilització com a provisions de la pràctica totalitat de les plusvàlues obtingudes per la venda del 50% de Caixa Terrassa Vida i de Caixa Terrassa Previsió a les companyies Aegon i Reale, respectivament. Això fa que, tenint en compte totes les provisions voluntàries realitzades, la cobertura de la morositat equivalgui al 107% dels actius morosos.

Considerant l'aprovació per l'Assemblea General de Caixa Terrassa de la proposta de distribució del resultat net de l'any 2008 (10 milions d'euros a dotació per al fons de l'Obra Social i la resta a reserves), el coeficient de solvència, que relaciona els recursos propis computables amb els riscos generals ponderats segons la normativa establerta pel Banc d'Espanya, se situa per sobre del 13% amb un excés global de recursos propis al voltant del 65% sobre els requerits.

El Grup Caixa Terrassa està format per trenta-tres empreses que han estat creades per proporcionar activitat complementària de negoci.

L'activitat asseguradora del Grup Caixa Terrassa s'instrumenta a través de Caixa Terrassa Vida, entitat asseguradora de vida i gestora de fons de pensions, Caixa Terrassa Previsió, entitat asseguradora de rams no vida, Caixa Terrassa Corredoria d'Assegurances, Caixa Terrassa Mediació i Caixa Terrassa Serveis de Dependència, dedicades a la intermediació d'assegurances de vida, multirisc de la llar, automòbils, salut, multirisc de comerços i d'empreses, etc.

Tal com s'ha comentat anteriorment, durant l'any 2008 s'ha produït la venda del 50% de la participació de les filials Caixa Terrassa Vida i Caixa Terrassa Previsió a les companyies Aegon i Reale, respectivament. Les aliances subscrietes amb aquestes companyies han de potenciar l'activitat del Grup Caixa Terrassa en el vessant assegurador i aportar la seva experiència, màrqueting i innovacions en aquest camp.

D'altra banda, l'activitat de les societats immobiliàries del grup s'ha estructurat bàsicament en dos vessants:

- L'activitat en què es proporciona finançament mitjançant l'adquisició de solars i posterior venda als promotors. Actualment hi ha en curs 76 projectes amb una inversió total d'uns 213 milions d'euros.



- El grup participa en deu societats compartides conjuntament amb promotors immobiliaris. Els projectes aprovats durant l'exercici representen una inversió prevista de 91,4 milions d'euros.

Per acabar, Caixa Terrassa Gesfons, l'entitat gestora d'institucions d'inversió col·lectiva, a 31 de desembre del 2008 gestionava deu fons d'inversió i quatre SICAV, i el patrimoni total gestionat ascendia a 785,6 milions d'euros.

La plantilla mitjana del Grup de l'exercici ha estat de 1.663 persones, 1.597 de les quals pertanyen a la matriu Caixa Terrassa.

Durant l'any 2008, Caixa Terrassa ha obert sis oficines noves, amb la qual cosa ha incrementat l'activitat financera a Madrid, Deltebre, Sant Carles de la Ràpita, San Vicenç de Castellet, Barcelona i Sabadell.

Amb totes aquestes obertures, Caixa Terrassa ha tancat el 2008 amb una xarxa comercial de 281 oficines, de les quals onze són a la Comunitat de Madrid, dos a Saragossa i la resta a Catalunya.

En banca electrònica, s'ha continuat impulsant la prestació de serveis i l'activitat, apartat en el qual s'ha crescut un 24% amb 28,3 milions d'operacions. El nombre de clients que habitualment utilitzen aquest servei se situa en 61.400 (+17%), dels quals més de 53.100 (+37%) disposen del servei d'extracte ecològic (consulta electrònica d'extracte i documents per part dels clients, que ja no reben paper). L'any 2008 han estat plenament operatives les funcions de contractació de dipòsits a termini i de préstecs personals a través d'aquest mitjà.

En mitjans de pagament, les targetes de Caixa Terrassa han realitzat 12,3 milions d'operacions de compra a comerços i pagament de serveis, amb un volum de facturació total de 497,5 milions d'euros, un 2,43% més que l'any anterior.

En l'apartat de productes i serveis cal fer una menció especial a les actuacions en suport a les famílies i les empreses davant la situació de crisi, per aportar fórmules i solucions que permeten a les famílies i les petites i mitjanes empreses atendre amb més comoditat els seus compromisos financers. Amb aquesta finalitat s'ha creat la Hipoteca Tranquil·la, que fa possible disminuir al voltant d'un 35% les quotes mensuals. També s'ha posat en marxa "el rebut tranquil·litat" que permet fer el pagament del conjunt de despeses bàsiques de la llar, amb tarifa plana, a fi d'ajudar les famílies a estabilitzar i planificar el seu pressupost familiar.

Dins de les actuacions estratègiques més importants, cal destacar també el nou impuls de la Banca d'Empresa, amb el creixement del nombre d'oficines especialitzades que són, al tancament, uns 36 punts de venda i servei, distribuïts pels territoris de major concentració industrial i empresarial de Catalunya. L'entitat ha posat ja a disposició de les empreses 18 milions d'euros de préstecs preferents a través de convenis amb diferents organitzacions empresarials.

Referent al camp de l'habitatge protegit, Caixa Terrassa s'ha situat com a primera caixa catalana d'origen comarcal en volum d'inversió, amb un total de 61,4 milions d'euros, amb més de 500 habitatges finançats.

En Obra Social i Cultural s'han dut a terme actuacions per import de 10,3 milions d'euros, que s'han destinat a obra assistencial i cultural, com també a activitats de formació i medi ambient. Un fet rellevant ha estat la finalització de les obres del nou Centre de Dia de la Llar Caixa Terrassa, que ha suposat una inversió de 3,7 milions d'euros.

Dins la partida de convenis i obres en col·laboració, cal destacar que durant l'exercici s'han aportat 650.000 euros per subvencionar projectes a favor de la inserció laboral i la integració de la població immigrada.

Al mateix temps, s'ha iniciat una línia nova d'Obra Social a favor de la formació professional dels joves a través d'un conveni amb l'Escola Pia de Terrassa, amb una aportació de 330.000 euros. Es tracta del programa Futur, consistent en formació complementària i accions de reforç, d'orientació i de seguiment per facilitar la inserció laboral dels joves, especialment aquells que presenten risc d'exclusió social i laboral.

## Factors principals de risc del negoci

### Control de riscos

La gestió del risc, en tots els seus aspectes, és un dels elements principals de l'estratègia del Grup Caixa Terrassa i s'aborda com un procés continu de millora, revisió i adequació permanent dels procediments i les polítiques internes.

El Consell d'Administració és el màxim i primer òrgan responsable de la gestió dels riscos al Grup Caixa Terrassa. No obstant això, hi ha altres òrgans, com el COAP (Comitè d'Actius i Passius) o el Comitè d'Inversions, que, per delegació del mateix Consell d'Administració, són els encarregats de garantir que els diferents riscos en què incorre el Grup en el desenvolupament de les seves activitats siguin degudament identificats, mesurats, valorats i gestionats i s'adeqüin a les directrius i els objectius fixats pel Consell d'Administració.

Enguany s'ha creat el Comitè de Seguiment de Basilea II, que s'encarrega de la supervisió de les tasques d'implementació de la normativa derivada de la circular de solvència del Banc d'Espanya (3/2008).

Aquests òrgans són els responsables de seguir el risc al Grup Caixa Terrassa amb més nivell de detall, en funció de l'àmbit de la seva responsabilitat específica, i d'eleva al Consell d'Administració la informació i les propostes d'actuació.

L'objectiu final de la gestió de riscos al Grup Caixa Terrassa és aconseguir la permeabilització d'una cultura de gestió de riscos avançada i homogènia, en tots els àmbits del negoci i en tots els nivells de l'organització, que es desenvolupi amb criteris de millora contínua de processos i sistemes.

La concreció de tot el que s'ha expressat anteriorment es reflecteix en el Mapa de Riscos de Caixa Terrassa, document intern aprovat pel Consell d'Administració i que recull els riscos principals als quals l'entitat es troba exposada. El Mapa de Riscos és l'instrument que els integra, amb assignació del responsable de cadascun dels riscos, dels quals es fa un seguiment periòdic que s'eleva als diferents comitès responsables per a la presa de decisions i finalment s'informa l'Alta Direcció.

Els principals riscos que són motiu d'un seguiment i control exhaustiu de manera periòdica són els següents:

- Risc de contrapart i crèdit
- Risc de mercat, divisa i país
- Risc operacional
- Risc de liquiditat
- Risc de subscripció/actuarial
- Risc de tipus d'interès
- Risc de concentració

- Risc de gestió del coneixement
- Risc legal, normatiu i fiscal
- Risc d'obsolescència tecnològica
- Risc estratègic
- Risc reputacional

La política de gestió integral del risc al Grup Caixa Terrassa incorpora el control i el seguiment de qualsevol altre tipus de risc que pugui suposar la probabilitat d'incórrer en pèrdues (actuals o futures) imputables a les actuacions derivades de les activitats del Grup Caixa Terrassa.

Els principis generals que inspiren els criteris de risc i les polítiques implementades en els processos del Grup Caixa Terrassa són els següents:

- independència de les funcions de control i gestió de riscos respecte de les àrees que els generen; homogeneïtat de l'aplicació dels criteris, els processos i les polítiques de riscos vigents a l'entitat;
- visió globalitzada de la gestió, amb incorporació de tots els riscos;
- transparència dels criteris i de les polítiques de gestió.

Tot seguit es detalla el tractament dels riscos principals integrats al Mapa de Riscos:

### **Risc de contrapart i crèdit**

El risc de crèdit es defineix com la possible pèrdua derivada de l'incompliment total o parcial de les seves obligacions per part d'un acreditat, i per al Grup Caixa Terrassa constitueix el risc més important.

El Grup Caixa Terrassa disposa d'un manual de riscos que incorpora la normativa general en matèria de risc de crèdit i que detalla de manera explícita tots els criteris necessaris en la concessió, documentació necessària, circuits de tramitació i facultats necessàries per a l'aprovació d'operacions.

El Consell d'Administració aprova de manera periòdica i dinàmica uns límits de contrapart en funció de la qualitat creditícia a curt i llarg termini d'aquesta contrapart.

El Grup disposa d'una política de facultats per a l'aprovació d'operacions que, en funció del nivell de cada oficina i de les garanties de les operacions, els directors i els interventors, de manera individual o mancomunada, tenen facultat per a l'aprovació d'operacions. El nivell de facultats és dinàmic i s'actualitza cada any. Quan les oficines no disposen d'atribucions o facultats suficients per a determinades operacions, tenim establerts i estandarditzats uns circuits que involucren els comitès pertinents en l'aprovació d'operacions.

El Grup Caixa Terrassa disposa d'un Departament de Recuperació d'Actius que es dedica a la gestió i el recobriment de les operacions moroses. A banda, el Departament de Seguiment del Risc, separat del Departament de Concessió i en dependència de Control Global de Risc, s'encarrega del seguiment preventiu del risc dels clients.

La implementació de sistemes de gestió del risc de crèdit objectius, basats en models que aporten informació precisa sobre la qualitat creditícia dels clients (ràtings i puntuacions o scorings) ha permès millorar sensiblement l'eficiència en els processos d'anàlisi, seguiment i valoració de les diferents operacions que comporten risc de crèdit.

Al tancament de l'exercici 2008 Caixa Terrassa disposa de models de càlcul de scoring per al sector de clients particulars en préstecs hipotecaris i préstecs al consum i per als segments d'immigrants i autònoms. A la vegada, per al sector d'empreses es disposa de models de càlcul de ràtings per a les grans empreses, les petites i mitjanes empreses, els promotors i les microempreses.

### **Risc de mercat**

El risc de mercat es defineix com la pèrdua potencial causada per moviments adversos en els preus dels instruments financers amb els quals opera el Grup. Amb l'objectiu de mesurar l'exposició al risc de les variables de mercat, s'han implantat mesures diverses per al seu control i la seva gestió.

En l'actualitat, periòdicament es calculen els indicadors principals per valorar el risc de mercat, fonamentalment el VaR i la seva evolució. El VaR quantifica la variació màxima que es pot produir en el valor econòmic d'una cartera d'actius per risc de mercat, en un període de temps donat i amb un nivell de confiança determinat. Al Grup es calcula el VaR diari al 99% de confiança.

Per efectuar els mesuraments corresponents es disposa de l'eina PANORAMA, facilitada dins de l'àmbit del Projecte Sectorial de la CECA i incorporada a la gestió del risc de mercat del Grup, així com d'altres eines de desenvolupament intern que faciliten la gestió i el mesurament dels nivells de risc.

El control i la supervisió del mesurament del risc de mercat són duts a terme tant pel COAP com en el Mapa de Riscos, presentat al Consell d'Administració i a la Comissió Executiva periòdicament, seguint amb la política d'integració global de la gestió i control del risc fixada pel Grup.

### **Risc de tipus d'interès**

El risc de tipus d'interès de balanç s'entén com aquell risc que pot afectar el valor econòmic i la rendibilitat de l'entitat davant moviments adversos en els tipus d'interès. Les principals causes que originen aquest risc són degudes al desplaçament dels tipus d'interès de mercat cap a les posicions de balanç, en funció dels seus terminis, venciments i reindexacions.

La gestió d'aquest risc correspon al COAP, integrat dins del Comitè de Direcció de l'entitat. Aquest comitè té, entre altres, la funció de valorar i establir els diferents límits de risc assumibles per part del Grup, així com les línies estratègiques que s'han de seguir.

A fi de definir aquestes polítiques, i en funció de les recomanacions del Comitè de Basilea, aquest risc es valora des de dos punts de vista. D'una banda, la sensibilitat econòmica del compte de resultats a curt termini per variacions no previstes de tipus d'interès, que s'utilitza per valorar l'evolució del marge financer de manera immediata. De l'altra, es fa una estructura d'interval·ls o gaps per valorar totes les partides del balanç, amb la seva estructura de venciments i valorada amb un impacte sobre els tipus d'interès, que permet veure i corregir la variació del valor econòmic de l'entitat a mitjà i a llarg termini.

Davant una possible crisi de pujada o baixada de tipus s'ha elaborat un pla d'actuació per tal de minimitzar els impactes derivats d'aquest fet.

El mesurament, la limitació i la quantificació del risc de tipus d'interès és una de les variables clau per aconseguir objectius estratègics en un model estable de creixement de l'entitat, tant pel que fa al creixement del compte de resultats a mitjà i a llarg termini com per a l'evolució futura de les masses de balanç.

### **Risc de liquiditat**

S'entén per risc de liquiditat el risc derivat de la necessitat de disposar de fons líquids, en una quantia suficient i a un cost raonable, per fer front a les obligacions de pagament de l'entitat.

La gestió i la valoració d'aquest risc es fa a través del COAP, que, pel fet d'estar integrat dins el Comitè de Direcció, es garanteix una valoració al màxim nivell organitzatiu de l'entitat. Entre altres, aquest organisme té com a finalitat discutir, valorar i gestionar les diferents posicions que ha de prendre el Grup per definir la seva evolució, tant a curt com a mitjà i llarg termini.

Per tal de gestionar, minimitzar i acotar el risc de liquiditat, el Grup disposa del Pla General de Contingències de Liquiditat, on s'enumeren les diferents fonts de liquiditat existents, materialitzables totes elles a molt curt termini, i on es garanteix la disponibilitat de liquiditat per tal de fer front a les possibles tensions de liquiditat que es poguessin produir.

### **Risc operacional**

El risc operacional s'estableix com el risc de pèrdua resultant d'una falta d'adequació o d'un error dels processos, el personal i els sistemes, o bé d'esdeveniments externs.

La gestió del risc operacional té com a objectiu principal minimitzar els possibles impactes negatius a través de la millora contínua dels processos, mitjançant el reforç dels controls operatius.

Els processos de gestió inclouen tots els riscos rellevants. La consideració de rellevància d'un risc s'estableix per les característiques següents:

- Que tingui o pugui tenir un cert impacte en el compte de resultats, ja sigui de manera directa, mitjançant un increment de pèrdues, o indirecta (disminució de beneficis).
- Que el fet que es produeixi s'estimi com una probabilitat certa o que estigui condicionada a l'esdeveniment de fets que tenen una probabilitat de produir-se.

Seguint les directrius establertes per Basilea respecte al mesurament i el control del risc operacional, hem establert dues línies d'actuació:

- Identificació de les línies de negoci establertes per Basilea II dins l'estructura organitzativa de l'entitat, com també el mapa de riscos per a cadascuna de les línies de negoci esmentades. Addicionalment, s'ha començat a definir el Marc de Gestió i Bones Pràctiques i s'ha avaluat l'entorn de control.
- La gestió del risc operacional s'ha centralitzat electrònicament en la plataforma bàsica de gestió sectorial, en què s'integren les eines de gestió, tant qualitativa com quantitativa. Es disposa també d'una primera definició i validació dels indicadors clau de risc (Key Risk Indicators, KRI), que permetran la gestió dels aspectes clau derivats de l'anàlisi de la gestió quantitativa de les diverses àrees funcionals.

### **Pla Estratègic 2008-2010**

En el mes de gener del 2008, el Consell d'Administració de Caixa Terrassa va aprovar el Pla Estratègic 2008-2010, que marca les línies estratègiques d'actuació de l'entitat en els propers tres anys.

En el transcurs de l'any, a causa de la forta caiguda de l'activitat econòmica i la crisi financera que ha comportat l'entrada en recessió de l'economia espanyola i la dels principals països desenvolupats, s'han revisat les magnituds de negoci per adaptar-les a les noves expectatives.

### **Operacions vinculades**

D'acord amb allò que estableixen la Circular 1/2008 de la Comissió Nacional del Mercat de Valors i el Reial decret 1362/2007, de 19 d'octubre, aquest informe de gestió no inclou la informació relativa a parts vinculades establerta a l'article 15 del reial decret esmentat, ja que va inclosa en les notes dels estats financers anuals del Grup Caixa Terrassa al 31 de desembre del 2008.

### **Fets posteriors al tancament**

El 10 de març del 2009 el Consell d'Administració de Caixa Terrassa ha procedit a la formulació dels Comptes Anuals i de l'Informe de Gestió de Caixa Terrassa referits a l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2008. Entre ambdues dates no s'ha produït cap esdeveniment important que incideixi en la seva activitat.

## Caixa d'Estalvis de Terrassa i Societats que formen el Grup Caixa Terrassa

### Balanços de situació consolidats a 31 de desembre de 2008 i 2007 (notes d'1 a 5)

## Actiu

	2008	2007*
<b>Caixa i dipòsits en bancs centrals (nota 6)</b>	<b>97.808</b>	<b>96.366</b>
<b>Caixa i dipòsits en bancs centrals (nota 6)</b>	<b>11.357</b>	<b>7.950</b>
Instrumentos de capital	6.144	7.733
Derivados de negociación	5.213	217
<b>Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys</b>	<b>917.487</b>	<b>1.059.915</b>
Valores representativos de deuda	547.692	495.420
Instrumentos de capital	369.795	564.495
<b>Inversions creditícies (nota 9)</b>	<b>9.610.098</b>	<b>9.345.358</b>
Dipòsits en entitats de crèdit	422.951	649.126
Crèdit a la clientela	8.860.217	8.643.353
Valors representatius de deute	326.930	52.879
Pro-memòria: Prestats o en garantia	413.827	40.234
<b>Cartera d'inversió a venciment</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ajustaments a actius financers per macro-cobertures</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Derivats de cobertura (nota 10)</b>	<b>119.403</b>	<b>48.013</b>
<b>Actius no corrents en venda (nota 11)</b>	<b>151.034</b>	<b>32</b>
<b>Participacions</b>	<b>6.810</b>	<b>614</b>
Entitats associades	6.810	614
<b>Contractes d'assegurances vinculats a pensions</b>	<b>4.282</b>	<b>-</b>
<b>Actius per reassurances</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Actiu material (nota 12)</b>	<b>452.218</b>	<b>321.854</b>
Immobilitzat material	174.432	171.206
D'ús propi	164.987	161.354
Afecte a l'Obra Social (nota 26)	9.445	9.852
Inversions immobiliàries	277.786	150.648
Pro-memòria: Adquirit en arrendament financer	205.307	113.208
<b>Actiu intangible</b>	<b>195</b>	<b>1.141</b>
Altre actiu intangible	195	1.141
<b>Actius fiscals</b>	<b>104.653</b>	<b>68.193</b>
Corrents	43.363	28.455
Diferits (nota 21)	61.290	39.738
<b>Resta d'actius (nota 13)</b>	<b>367.151</b>	<b>289.364</b>
Existències	319.440	237.457
Resta	47.711	51.907
<b>Total actiu</b>	<b>11.842.496</b>	<b>11.238.800</b>
<b>Pro-memòria</b>		
Riscos contingents (nota 27.1)	332.510	178.829
Compromisos contingents (nota 27.2)	1.867.058	1.960.503

En milers d'euros

Les notes d'1 a 39 descrites a la memòria adjunta formen part integrant del balanç de situació consolidat a 31 de desembre de 2008.

(\*) Es presenta únicament i exclusiva a efectes comparatius

## Passiu i patrimoni net

	2008	2007*
<b>Cartera de negociació (nota 7)</b>	<b>4.488</b>	<b>88</b>
Derivats de negociació	4.488	88
<b>Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Passius financers a valor raonable amb canvis en patrimoni net</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Passius financers a cost amortitzat (nota 14)</b>	<b>10.348.285</b>	<b>8.817.861</b>
Dipòsits de bancs centrals	115.000	-
Dipòsits d'entitats de crèdit	378.567	340.524
Dipòsits de la clientela	9.254.566	7.904.435
Passius subordinats	463.781	464.489
Altres passius financers	136.371	108.413
<b>Ajustaments a passius financers per macro-cobertures</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Derivats de cobertura (nota 10)</b>	<b>59.951</b>	<b>197.176</b>
<b>Passius associats amb actius no corrents en venda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Passius per contractes d'assegurances (nota 15)</b>	<b>573.023</b>	<b>1.271.606</b>
<b>Provisions (nota 16)</b>	<b>71.821</b>	<b>22.033</b>
Fons per pensions i obligacions similars	10.942	10.843
Provisions per riscos i compromisos contingents	3.165	3.040
Altres provisions	57.714	8.150
<b>Passius fiscals</b>	<b>84.313</b>	<b>115.751</b>
Corrents	29.505	20.034
Diferits (nota 21)	54.808	95.717
<b>Fons de l'Obra Social (nota 26)</b>	<b>19.173</b>	<b>16.849</b>
<b>Resta de passius (nota 17)</b>	<b>38.975</b>	<b>25.789</b>
<b>Capital reemborsable a la vista</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total passiu</b>	<b>11.200.029</b>	<b>10.467.153</b>
<b>Reserves (nota 20)</b>	<b>510.524</b>	<b>457.640</b>
Reserves	509.511	457.640
Reserves d'entitats valorades pel mètode de la participació	1.013	-
<b>Resultat de l'exercici atribuït a l'entitat dominant</b>	<b>49.503</b>	<b>69.857</b>
<b>Ajustaments per valoració</b>	<b>31.976</b>	<b>183.549</b>
Actius financers disponibles per a la venda (nota 19)	32.201	183.549
Entitats valorades pel mètode de la participació	(225)	-
<b>Interessos minoritaris (nota 18)</b>	<b>50.464</b>	<b>60.601</b>
Interessos minoritaris (nota 18)	(635)	5.099
Resta	51.099	55.502
<b>Total patrimoni net</b>	<b>642.467</b>	<b>771.647</b>
<b>Total patrimoni net i passiu</b>	<b>11.842.496</b>	<b>11.238.800</b>

En milers d'euros

Les notes d'1 a 39 descrites a la memòria adjunta formen part integrant del balanç de situació consolidat a 31 de desembre de 2008.

(\*) Es presenta únicament i exclusiva a efectes comparatius



## Caixa d'Estalvis de Terrassa i Societats que formen el Grup Caixa Terrassa

### Comptes de pèrdues i guanys consolidats corresponents als exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2008 i 2007

(notes d'1 a 5)

	<b>2008</b>	<b>2007*</b>
Interessos i rendiments assimilats (notes 28 i 31)	567.341	499.327
Interessos i càrregues assimilades (nota 29)	448.888	344.451
<b>A) MARGE D'INTERESSOS</b>	<b>118.453</b>	<b>154.876</b>
Rendiment d'instruments de capital (nota 30)	14.208	12.222
Resultat d'entitats valorades pel mètode de la participació	616	(6)
Comissions percebudes (nota 31)	49.678	49.022
Comissions pagades (nota 32)	4.325	3.558
Resultats d'operacions financeres (net) (nota 33)	18.411	25.417
Cartera de negociació	(2.734)	997
Instruments financers no valorats a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	12.440	18.499
Altres actius	8.705	5.921
<b>Diferències de canvi (net)</b>	<b>869</b>	<b>389</b>
<b>Altres productes d'explotació (nota 36)</b>	<b>124.653</b>	<b>276.354</b>
Ingressos de contractes d'assegurances i reassegurances emesos	81.230	223.797
Vendes i ingressos per prestació de serveis no financers	36.441	45.584
Resta de productes d'explotació	6.982	6.973
<b>Altres càrregues d'explotació (nota 36)</b>	<b>115.032</b>	<b>250.969</b>
Despeses de contractes d'assegurances i reassegurances	76.482	214.911
Variació d'existències	33.302	34.761
Resta de càrregues d'explotació	5.248	1.297
<b>B) MARGE BRUT</b>	<b>207.531</b>	<b>263.747</b>
<b>Despeses d'administració</b>	<b>118.965</b>	<b>115.320</b>
Despeses de personal (nota 34)	83.960	80.591
Altres despeses generals d'administració (nota 35)	35.005	34.729
<b>Amortització</b>	<b>11.572</b>	<b>10.790</b>
<b>Dotacions a provisions (net) (nota 16)</b>	<b>45.759</b>	<b>6.763</b>
<b>Pèrdues per deteriorament d'actius financers (net)</b>	<b>111.258</b>	<b>37.496</b>
Inversions creditícies (nota 9)	110.617	37.478
Altres instruments financers no valorats a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	641	18
<b>C) RESULTAT DE L'ACTIVITAT D'EXPLOTACIÓ</b>	<b>(80.023)</b>	<b>93.378</b>
<b>Pèrdues per deteriorament de la resta d'actius (net)</b>	<b>5.822</b>	<b>1.662</b>
Altres actius	5.822	1.662
Guanys (pèrdues) en la baixa d'actius no classificats com a no corrents en venda (nota 37)	172.996	5.956
<b>D) RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS</b>	<b>87.151</b>	<b>97.672</b>
<b>Impost sobre beneficis (nota 21)</b>	<b>37.672</b>	<b>25.778</b>
<b>E) RESULTAT DE L'EXERCICI PROCEDENT D'OPERACIONS CONTINUADES</b>	<b>49.479</b>	<b>71.894</b>
<b>Resultats d'operacions interrompudes (net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>F) RESULTAT CONSOLIDAT DE L' EXERCICI</b>	<b>49.479</b>	<b>71.894</b>
<b>Resultat atribuït a l'entitat dominant</b>	<b>49.503</b>	<b>69.857</b>
<b>Resultat atribuït a interessos minoritaris (nota 18)</b>	<b>(24)</b>	<b>2.037</b>

En milers d'euros

Les notes d'1 a 39 descrites a la memòria adjunta formen part integrant del compte de pèrdues i guanys consolidat de l'exercici 2008.

(\*) Es presenta únicament i exclusiva a efectes comparatius.

## Caixa d'Estalvis de Terrassa i Societats que formen el Grup Caixa Terrassa

**Estats de canvis en el patrimoni net consolidats: estats d'ingressos i despeses reconegudes consolidats corresponents als exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2008 i 2007**

	<b>2008</b>	<b>2007*</b>
<b>RESULTAT DE L'EXERCICI</b>	<b>49.479</b>	<b>71.894</b>
<b>ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES</b>	<b>(119.593)</b>	<b>2.953</b>
Actius financers disponibles per a la venda	<b>(164.823)</b>	<b>2.962</b>
Guany / Pèrdues per valoració	(151.509)	22.042
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys	(13.314)	(19.080)
Altres reclassificacions	-	-
<b>Cobertures de fluxes d'efectiu</b>	-	-
<b>Cobertures d'inversions netes en negocis en l'estranger</b>	-	-
<b>Diferències de canvi</b>	-	-
<b>Actius no corrents en venda</b>	-	-
<b>Guany (pèrdues) actuarials en plans de pensions</b>	-	-
<b>Entitats valorades pel mètode de la participació</b>	<b>(620)</b>	-
Guany / Pèrdues per valoració	(620)	-
<b>Resta d'ingressos i despeses reconegudes</b>	-	-
<b>Impost sobre beneficis</b>	45.850	(9)
<b>TOTAL INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES</b>	<b>(70.114)</b>	<b>74.847</b>
Atribuïts a l'entitat dominant	(69.455)	72.810
Atribuïts a interessos minoritaris	(659)	2.037

En milers d'euros

Caixa d'Estalvis de Terrassa i Societats que formen el Grup Caixa Terrassa

**Estats de canvis en el patrimoni net consolidat: estats totals de canvis en el patrimoni net consolidat corresponents als exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2008 i 2007**

(nota 2.20)

	Fons propis			Ajustaments per valoració	Interessos minoritaris	Total patrimoni net
	Reserves	Resultat del exercici atribuït a la entitat dominant	Total Fons Propis			
<b>Saldo final al 31/12/2006</b>	<b>405.870</b>	<b>62.717</b>	<b>468.587</b>	<b>180.596</b>	<b>59.459</b>	<b>708.642</b>
Ajustaments per canvis de criteri comptable	-	-	-	-	-	-
Ajustaments per errors	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo inicial ajustat</b>	<b>405.870</b>	<b>62.717</b>	<b>468.587</b>	<b>180.596</b>	<b>59.459</b>	<b>708.642</b>
<b>Total ingressos i despeses reconegudes</b>	-	<b>71.894</b>	<b>71.894</b>	<b>916</b>	<b>2.037</b>	<b>74.847</b>
<b>Altres variacions del patrimoni net</b>	<b>51.770</b>	<b>(64.754)</b>	<b>(12.984)</b>	<b>2.037</b>	<b>(895)</b>	<b>(11.842)</b>
Traspasos entre partides de patrimoni net	51.770	(51.754)	16	2.037	(895)	1.158
Dotació discrecional a obres i fons socials	-	13.000	13.000	-	-	13.000
<b>Saldo final al 31/12/2007</b>	<b>457.640</b>	<b>69.857</b>	<b>527.497</b>	<b>183.549</b>	<b>60.601</b>	<b>771.647</b>
Ajustaments per canvis de criteri comptable	-	-	-	-	-	-
Ajustaments per errors	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo inicial ajustat</b>	<b>457.640</b>	<b>69.857</b>	<b>527.497</b>	<b>183.549</b>	<b>60.601</b>	<b>771.647</b>
<b>Total ingressos i despeses reconegudes</b>	-	<b>49.479</b>	<b>49.479</b>	<b>(92.306)</b>	<b>(659)</b>	<b>(43.486)</b>
<b>Altres variacions del patrimoni net</b>	<b>52.884</b>	<b>(69.833)</b>	<b>(16.949)</b>	<b>(59.267)</b>	<b>(9.478)</b>	<b>(85.694)</b>
Traspasos entre partides de patrimoni net	52.884	(56.833)	(3.949)	(59.267)	(9.478)	(72.694)
Dotació discrecional a obres i fons socials	-	13.000	13.000	-	-	13.000
<b>Saldo final al 31/12/2008</b>	<b>510.524</b>	<b>49.503</b>	<b>560.027</b>	<b>31.976</b>	<b>50.464</b>	<b>642.467</b>

En milers d'euros

Les notes d'1 a 39 descrites a la memòria adjunta formen part integrant de l'estat total de canvis en el patrimoni net consolidat de l'exercici 2008.

(\*) Es presenta únicament i exclusiva a efectes comparatius

## Caixa d'Estalvis de Terrassa i Societats que formen el Grup Caixa Terrassa

**Estats de fluxos d'efectiu consolidat corresponents als exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2008 i 2007**

(nota 2.21)

	<b>2008</b>	<b>2007*</b>
<b>FLUXES D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ</b>	(255.198)	20.158
<b>Resultat consolidat de l'exercici</b>	<b>49.479</b>	<b>71.894</b>
<b>Ajustaments per obtenir els fluxes d'efectiu de les activitats d'expotació</b>	66.121	65.647
Amortització	11.572	10.790
Altres ajustaments	54.549	54.857
<b>Augment / Disminució neta dels actius d'explotació</b>	<b>249.659</b>	<b>1.000.248</b>
Cartera de negociació	3.407	(2.131)
Actius financers disponibles per a la venda	514.229	(16.943)
Inversions creditícies	(480.749)	1.026.016
Altres actius d'explotació	212.772	(6.694)
<b>Augment / Disminució neta dels passius d'explotació</b>	<b>(67.378)</b>	<b>857.087</b>
Cartera de negociació	4.400	(3.860)
Passius financers a cost amortitzat	819.040	830.615
D'altres passius d'explotació	(890.818)	30.332
<b>Cobraments/Pagaments per impost sobre beneficis</b>	<b>(53.761)</b>	<b>25.778</b>
<b>FLUXES D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>	(108.188)	(107.614)
<b>Pagaments</b>	299.134	107.614
Actius materials	141.936	106.876
Actius intangibles	-	124
Participacions	6.196	614
Actius no corrents i passius associats en venda	151.002	-
<b>Cobraments</b>	190.946	-
Actius intangibles	946	-
Altres unitats de negoci	190.000	-
<b>FLUXES D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT</b>	374.292	75.000
<b>Pagaments</b>	-	-
<b>Cobraments</b>	374.292	75.000
Passius subordinats	374.292	75.000
<b>EFFECTE DE LES VARIACIONS DELS TIPUS DE CANVI</b>	-	-
<b>AUGMENT (DISMINUCIÓ) NET DE L'EFECTIU I EQUIVALENTS</b>	10.906	(12.456)
<b>EFECTIU I EQUIVALENTS A L'INICI DEL PERÍODE</b>	82.839	95.295
<b>EFECTIU I EQUIVALENTS AL FINAL DEL PERÍODE</b>	93.745	82.839

**PROMEMORIA**

Components de l'efectiu i equivalents al final del període		
Caixa	42.003	43.059
Saldos equivalents a l'efectiu en bancs centrals	55.805	53.172
Altres actius financers	2.351	2.040
Menys: Descoberts bancaris reintegrables a la vista	6.414	15.432

En milers d'euros

Les notes d'1 a 39 descrites a la memòria adjunta formen part integrant de l'estat de fluxes d'efectiu consolidat de l'exercici 2008.

(\*) Es presenta únicament i exclusiva a efectes comparatius

# Memòria consolidada corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2008

D'acord amb la normativa vigent sobre la presentació dels comptes anuals consolidats, aquesta memòria completa, amplia i comenta el balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu, tots ells consolidats i adjunts de l'exercici 2008, i forma amb ells una unitat, amb l'objectiu de facilitar la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera del Grup Caixa Terrassa amb data 31 de desembre del 2008, a més dels resultats de les operacions del Grup, dels ingressos i despeses reconeguts i dels fluxos d'efectiu que s'han produït en l'exercici anual acabat en aquesta data.

## 1. Introducció, bases de presentació dels comptes anuals consolidats i altra informació

### 1.1. Introducció

Caixa d'Estalvis de Terrassa (en endavant, la Caixa), entitat dominant del Grup Caixa Terrassa, és una institució no lucrativa de caràcter social i financer. Va iniciar la seva activitat el 14 d'octubre del 1877 i figura inscrita al Llibre Registre Especial de Caixes d'Estalvi Popular del Banc d'Espanya, amb el número 34, i al Registre de Caixes d'Estalvis de la Generalitat de Catalunya, amb el número 4. El domicili social està situat a Terrassa, a la Rambla d'Ègara, 350. L'entitat té com a objectiu bàsic oferir, amb una finalitat social, tots els serveis financers que la societat necessiti i atendre la realització d'obres socials.

A més de les operacions que duu a terme directament, la Caixa és capdavantera d'un grup d'entitats dependents que es dediquen a activitats diverses i que constitueixen el Grup Caixa Terrassa (en endavant, el Grup). Conseqüentment, la Caixa està obligada a elaborar, a més dels seus comptes anuals individuals, comptes anuals consolidats del Grup.

Les principals activitats dutes a terme pel Grup són les següents (vegeu la nota 5):

- Activitat financera: desenvolupada per la Caixa, pretén fomentar l'estalvi, mitjançant la seva promoció, custòdia i administració, la difusió i la concessió del crèdit i la prestació de serveis, tot això amb la finalitat de fomentar el desenvolupament econòmic i social.
- Activitat asseguradora: desenvolupada a través de tres entitats del Grup (Caixaterrassa Correduria, Caixa Terrassa Mediació i Caixa Terrassa Serveis de Dependència), una entitat multigrup (Caixaterrassa Vida) i una entitat associada (Caixa Terrassa Previsió) que duen a terme activitats relacionades amb assegurances de vida i de no vida i amb la gestió de plans de pensions.
- Activitat d'inversions: es realitza a través de cinc entitats dependents (Caixa Terrassa Gesfons, Caixa Terrassa RF, SICAV, Caixa Terrassa Vida 1, SICAV, Caixa Terrassa Borsa, SICAV i Caixa Terrassa Renda Fixa, SICAV) que duen a terme activitats de gestió d'institucions d'inversió col·lectiva i gestió de carteres de valors.
- Activitat immobiliària: es realitza a través de sis entitats del Grup i de dotze entitats multigrup i una entitat associada, que duen a terme activitats de compra i rehabilitació d'immobles per a la seva explotació en règim de lloguer i la promoció d'habitatges.

La Caixa ha sotmès els seus comptes anuals a auditoria externa, d'acord amb allò que estableixen el Decret 560/1983, l'Ordre de 30 de desembre del 1983 de la Generalitat de Catalunya i la Llei 19/1988, de 12 de juliol, sobre auditoria de comptes.

## 1.2. Bases de presentació dels comptes anuals consolidats

Els comptes anuals consolidats del Grup Caixa Terrassa es presenten d'acord amb el que estableixen les normes internacionals d'informació financera (en endavant, NIIF), adoptades per la Unió Europea.

En aquesta memòria es fan servir les abreviatures NIC i NIIF per referir-se a les normes internacionals de comptabilitat i a les normes internacionals d'informació financera, respectivament, aprovades per la Unió Europea i a partir de les quals s'han elaborat aquests comptes anuals consolidats.

De conformitat amb la seva data d'entrada en vigor, el Grup ha adoptat les següents NIIF, esmenes i interpretacions publicades durant l'exercici 2008.

- CINIIF 11 NIIF 2 - Transaccions amb accions pròpies i del Grup (a partir de l'1 de gener del 2008).
- Esmenes a la NIC 39 i NIIF 7 - Reclassificació d'instruments financers (a partir de l'1 de juliol del 2008).

El Grup no ha adoptat anticipadament la resta de normes aprovades per la Unió Europea i que permeten una aplicació anticipada a l'1 de gener del 2008.

A la data de formulació d'aquests comptes anuals consolidats, les normes i interpretacions més significatives que han estat publicades per l'IASB (si bé encara no han entrat en vigor, perquè tenen una data d'efectivitat posterior a la data dels comptes anuals consolidats o perquè la Unió Europea encara no les ha adoptat) són les següents:

**Aplicació obligatòria exercicis  
iniciats a partir de**

### Normes i modificacions de normes:

NIIF8	Segments operatius	1 de gener del 2009
Revisió de NIC23	Costos per interessos	1 de gener del 2009
Revisió de NIC1	Presentació d'estats financers	1 de gener del 2009
Revisió de NIIF 3 (1)	Combinacions de negocis	1 de juliol del 2009
Modificació de NIC 27 (1)	Estats financers consolidats i separats	1 de juliol del 2009
Modificació de NIIF 2	Condicions de meritament i cancel·lacions	1 de gener del 2009
Modificació de NIC 32 i NIC 1	Instruments financers amb opció de venda a valor raonable i obligacions que sorgeixen en la liquidació	1 de gener del 2009
Modificació de NIIF 1 i NIC 27	Cost d'una inversió en estats financers separats d'una entitat	1 de gener del 2009
Modificació de NIC 29 (1)	Elements designables com a partida coberta	1 de juliol del 2009

### Interpretacions:

CINIIF 12 (1)	Acords de concessió de serveis	(3)
CINIIF 13	Programes de fidelització de clients	1 de gener del 2009 (2)
CINIIF 14	NIC 19 - El límit en un actiu de benefici definit, requeriments mínims d'aportació i la seva interacció	1 de gener del 2009 (2)
CINIIF 15 (1)	Acords per a la construcció d'immobles	1 de gener del 2009
CINIIF 16 (1)	Cobertures d'una inversió neta en un negoci a l'estranger	1 d'octubre de 2008
CINIIF 17 (1)	Distribució d'actius no monetaris a accionistes	1 de juliol del 2009

(1) Normes i interpretacions no adoptades per la Unió Europea a la data de formulació d'aquests comptes anuals consolidats.

(2) Data d'aplicació obligatòria d'acord amb la seva aprovació en el Butlletí Oficial de la Unió Europea.

(3) Aquesta interpretació es troba pendent d'endossament per part de la Unió Europea.

La principal novetat de la NIIF 8 és que requereix a una entitat l'adopció de "l'enfocament de la gerència" per informar sobre el desenvolupament financer dels seus segments de negoci. Generalment la informació a reportar serà la utilitzada per la Direcció per avaluar el rendiment dels segments i assignar els recursos entre ells. Els administradors no han avaluat encara si l'aplicació d'aquesta norma suposarà una redefinició de la informació financera per segments que es desglossa actualment.

La revisió de la NIIF 3 (combinacions de negocis) i la modificació de la NIC 27 (estats financers consolidats i separats) és conseqüència del projecte de convergència de la norma internacional pel que fa referència a les combinacions de negoci amb els criteris comptables dels Estats Units d'Amèrica. La NIIF 3 revisada i les modificacions a la NIC 27 suposen canvis molt rellevants en diversos aspectes relacionats amb la comptabilització de les combinacions de negoci que, en general, posen major èmfasi en l'ús del valor raonable. Els administradors no han avaluat encara el possible impacte que l'aplicació d'aquesta norma podria tenir sobre les futures combinacions de negocis i els seus respectius efectes en els comptes anuals consolidats. Atès que la norma té una aplicació de caràcter prospectiu, en general per les combinacions de negocis realitzades els administradors no esperen modificacions significatives.

Els administradors han avaluat els potencials impactes de l'aplicació futura de la resta de normes i consideren que la seva entrada en vigor no tindrà un efecte significatiu en els comptes anuals consolidats.

Així mateix, en l'elaboració dels esmentats comptes anuals consolidats s'ha seguit la Circular 4/2004, de 22 de desembre, del Banc d'Espanya, modificada per la Circular 6/2008 del Banc d'Espanya, que constitueix el desenvolupament i l'adaptació al sector d'entitats de crèdit espanyoles de les NIIF aprovades per la Unió Europea.

Els comptes anuals consolidats s'han elaborat tenint en compte la totalitat dels principis i les normes comptables i dels criteris de valoració d'aplicació obligatòria que tenen un efecte significatiu en els comptes anuals consolidats, de manera que mostren la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera del Grup a l'exercici 2008, com també de les seves operacions, dels canvis en el patrimoni net i dels fluxos d'efectiu consolidats que s'han produït en l'exercici anual acabat en aquesta data.

A la nota 2 es resumeixen els principis i polítiques comptables i criteris de valoració més significatius aplicats en la preparació d'aquests comptes anuals consolidats. No hi ha cap principi comptable o criteri de valoració de caràcter obligatori i amb efectes significatius en els comptes anuals consolidats que s'hagi deixat d'aplicar.

Aquests comptes anuals consolidats s'han preparat a partir dels registres de comptabilitat de Caixa d'Estalvis de Terrassa i de les societats del seu Grup. No obstant això, a causa del fet que els principis comptables i els criteris de valoració aplicats per a la preparació dels comptes anuals consolidats del Grup de l'exercici 2008 poden diferir dels utilitzats per algunes de les entitats que l'integren, en el procés de consolidació s'han introduït els ajustaments necessaris per tal d'homogeneïtzar aquests principis i criteris, a fi d'adequar-los a les NIIF aplicades per la Caixa.

A continuació es presenten de manera resumida els balanços de situació, comptes de pèrdues i guanys, estats de canvis de patrimoni net i estats de fluxos d'efectiu individuals de Caixa d'Estalvis de Terrassa, a data 31 de desembre del 2008 i del 2007:

### Caixa d'Estalvis de Terrassa

#### Balanços de situació (resumits) a 31 de desembre del 2008 i 2007

##### Actiu

	2008	2007
Caixa i dipòsits en bancs centrals	97.808	96.366
Cartera de negociació	11.357	7.950
Actius financers disponibles per a la venda	441.719	484.665
Inversions creditícies	9.469.891	9.135.334
Derivats de cobertura	119.403	48.013
Actius no corrents en venda	151.034	32
Participacions	676.430	410.966
Contractes d'assegurances vinculades a pensions	8.565	8.847
Actiu material	286.617	172.154
Actiu intangible	10	49
Actius fiscals	90.117	46.931
Resta d'actius	70.972	45.566
<b>Total actiu</b>	<b>11.423.923</b>	<b>10.456.873</b>
Comptes d'ordre	2.634.768	2.532.928

En milers d'euros

##### Passiu i patrimoni net

	2008	2007
Cartera de negociació	4.488	88
Passius financers a cost amortitzat	10.657.040	9.540.227
Derivats de cobertura	59.951	197.176
Provisions	64.571	21.564
Passius fiscals	55.226	99.357
Fons de l'Obra Social	19.173	16.849
Resta de passius	37.040	23.787
<b>Total pasiu</b>	<b>10.897.489</b>	<b>9.899.048</b>
Fons propis	481.259	405.751
Ajustaments per valoració	45.175	152.074
<b>Total patrimoni net</b>	<b>526.434</b>	<b>557.825</b>
<b>Total passiu i patrimoni net</b>	<b>11.423.923</b>	<b>10.456.873</b>

En milers d'euros



**Caixa d'Estalvis de Terrassa**  
**Comptes de pèrdues i guanys (resumits) corresponents als exercicis anuals**  
**finalitzats el 31 de desembre del 2008 i 2007**

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Interessos i rendiments assimilats	564.349	465.006
Interessos i càrregues assimilades	441.985	333.564
<b>A) Marge d'interessos</b>	<b>122.364</b>	<b>131.442</b>
Rendiment d'instruments de capital	10.437	12.159
Comissions percebudes	48.818	51.346
Comissions pagades	3.200	2.971
Resultats d'operacions financeres (net)	19.710	18.188
Diferències de canvi	874	389
Altres productes d'explotació	5.492	4.488
Altres càrregues d'explotació	3.400	1.297
<b>B) Marge brut</b>	<b>201.095</b>	<b>213.744</b>
Despeses d'administració	113.485	107.700
Amortització	9.386	9.407
Dotació a provisions (net)	43.158	5.956
Pèrdues per deteriorament d'actius (net)	111.431	29.561
<b>C) Resultat de les activitats d'explotació</b>	<b>(76.365)</b>	<b>61.120</b>
Guany (pèrdua) en la baixa d'actius no classificats com a no corrents en venda	197.591	776
<b>Resultat abans d'impostos</b>	<b>121.226</b>	<b>61.896</b>
Impost sobre beneficis	32.718	16.770
<b>Resultat de l'exercici</b>	<b>88.508</b>	<b>45.126</b>

En milers d'euros

**Caixa d'Estalvis de Terrassa**  
**Estats de canvis en el patrimoni net: estats d'ingressos i despeses reconegudes (resumits)**  
**corresponents als exercicis anuals acabats el 31 de desembre del 2008 i 2007**

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Resultat de l'exercici</b>	<b>88.508</b>	<b>45.126</b>
<b>Altres ingressos i despeses reconegudes</b>	<b>(106.899)</b>	<b>3.702</b>
Actius financers disponibles per a la venda	(152.713)	5.289
Guany / Pèrdua per valoració	(138.100)	(6.496)
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys	(14.613)	11.785
Impost sobre beneficis	45.814	(1.587)
<b>Ingressos i despeses totals de l'exercici</b>	<b>(18.391)</b>	<b>48.828</b>

En milers d'euros

## Caixa d'Estalvis de Terrassa

Estats de canvis en el patrimoni net: estats totals de canvis en el patrimoni net (resumits) corresponents als exercicis anuals acabats el 31 de desembre del 2008 i 2007

	Fons propis				Total patrimoni net
	Reserves	Resultat de l'exercici	Total fons propis	Ajustaments per valoració	
<b>Saldo el 31/12/2006</b>	<b>337.337</b>	<b>36.288</b>	<b>373.625</b>	<b>148.372</b>	<b>521.997</b>
Total ingressos i despeses reconegudes	-	45.126	45.126	3.702	48.828
Altres variacions en el patrimoni net	23.288	(36.288)	(13.000)	-	(13.000)
<b>Saldo el 31/12/2007</b>	<b>360.625</b>	<b>45.126</b>	<b>405.751</b>	<b>152.074</b>	<b>557.825</b>
Total ingressos i despeses reconegudes	-	88.508	88.508	(106.899)	(18.391)
Altres variacions en el patrimoni net	32.126	(45.126)	(13.000)	-	(13.000)
<b>Saldo el 31/12/2008</b>	<b>392.751</b>	<b>88.508</b>	<b>481.259</b>	<b>45.175</b>	<b>526.434</b>

En milers d'euros

## Caixa d'Estalvis de Terrassa

Estats de fluxos d'efectiu (resumits) corresponents als exercicis anuals acabats el 31 de desembre del 2008 i 2007

	2008	2007
<b>Fluxos d'efectiu de les activitats d'explotació</b>	<b>22.016</b>	<b>(32.086)</b>
Resultat de l'exercici	88.508	45.126
Ajustaments per obtenir els fluxos d'efectiu de les activitats d'explotació	57.154	67.808
Augment / Disminució neta dels actius d'explotació	574.231	919.192
Augment / Disminució neta dels passius d'explotació	504.346	757.402
Cobraments / Pagaments per impost sobre beneficis	(53.761)	16.770
<b>Fluxos d'efectiu de les activitats d'inversió</b>	<b>(350.275)</b>	<b>(55.370)</b>
Pagaments	540.314	55.408
Cobraments	190.039	38
<b>Fluxos d'efectiu de les activitats de finançament</b>	<b>339.165</b>	<b>75.000</b>
Pagaments	-	-
Cobraments	339.165	75.000
<b>Augment (disminució) net de l'efectiu i equivalents</b>	<b>10.906</b>	<b>(12.456)</b>
<b>Efectiu i equivalents a l'inici del període</b>	<b>82.839</b>	<b>95.295</b>
<b>Efectiu i equivalents al final del període</b>	<b>93.745</b>	<b>82.839</b>

En milers d'euros

### 1.3. Comparació de la informació

El dia 26 de novembre del 2008, el Banc d'Espanya va aprovar la Circular 6/2008, de modificació de la Circular 4/2004, de 22 de desembre, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers. La modificació més significativa introduïda per aquesta circular correspon als formats dels estats a presentar. Per aquest motiu, el balanç de situació, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu, tots ells consolidats de l'exercici 2007, difereixen únicament en els criteris de presentació de determinades partides i marges dels continguts als comptes anuals del Grup Caixa Terrassa a 31 de desembre del 2007, ja que s'han preparat seguint els models continguts en aquesta circular.

A continuació es presenta una conciliació entre els models d'estats financers presentats pel Grup a l'efecte comparatiu amb els models inclosos en els comptes anuals al 31 de desembre del 2007, tant pel balanç de situació consolidat com pel compte de pèrdues i guanys consolidat:

#### Actiu

	C4/2004	Diferències	C6/2008	
Caixa i dipòsits en bancs centrals	96.366	-	96.366	Caixa i dipòsits en bancs centrals
Cartera de negociació	7.950	-	7.950	Cartera de negociació
Actius financers disponibles per a la venda	1.059.915	-	1.059.915	Actius financers disponibles per a la venda
Inversions creditícies	9.345.358	-	9.345.358	Inversions creditícies
Dipòsits en entitats de crèdit (Ref. 1)	524.523	124.603	649.126	Dipòsits en entitats de crèdit
Crèdit a la clientela (Ref. 1)	8.625.837	17.516	8.643.353	Crèdit a la clientela
Valors representatius de deute	52.879	-	52.879	Valors representatius de deute
Altres actius financers (Ref. 1)	142.119	(142.119)	-	-
Derivats de cobertura (Ref. 2)	47.938	75	48.013	Derivats de cobertura (Ref. 2)
Actius no corrents en venda	32	-	32	Actius no corrents en venda
Participacions	614	-	614	Participacions
Actiu material	321.854	-	321.854	Actiu material
Actiu intangible	1.141	-	1.141	Actiu intangible
Actius fiscals	68.193	-	68.193	Actius fiscals
Periodificacions (Ref. 3)	19.810	(19.810)	-	-
Altres actius	269.554	-	289.364	Resta d'actius
Existències	237.457	-	237.457	Existències
Resta (Ref. 3)	32.097	19.810	51.907	Resta (Ref. 3)
<b>Total actiu</b>	<b>11.238.725</b>	<b>-</b>	<b>11.238.800</b>	<b>Total actiu</b>

En milers d'euros

#### Promemòria

	C4/2004	Diferències	C6/2008	
Riscos contingents	178.829	-	178.829	Riscos contingents
Compromisos contingents	1.960.503	-	1.960.503	Compromisos contingents

En milers d'euros

**Passiu i patrimoni net**

	C4/2004	Diferències	C6/2008	
Cartera de negociació	88	-	88	Cartera de negociació
Passius financers a cost amortitzat	8.837.626		8.817.861	Passius financers a cost amortitzat
Dipòsits d'entitats de crèdit	340.524	-	340.524	Dipòsits d'entitats de crèdit
Dipòsits de la clientela (Ref. 2)	7.927.736	(23.301)	7.904.435	Dipòsits de la clientela
Passius subordinats	464.489	-	464.489	Passius subordinats
Altres passius financers (Ref. 3)	104.877	3.536	108.413	Altres passius financers
Derivats de cobertura (Ref. 2)	173.800	23.376	197.176	Derivats de cobertura
Passius per contractes d'assegurances	1.271.606	-	1.271.606	Passius per contractes d'assegurances
Provisions	22.033	-	22.033	Provisions
Passius fiscals	115.751		115.751	Passius fiscals
Corrents (Ref. 4)	20.034	-	20.034	Corrents
Diferits	95.717	-	95.717	Diferits
Periodificacions (Ref. 4)	27.345	(27.345)	-	-
Altres passius	18.829	-	-	-
Fons Obra Social	16.849	-	16.849	Fons de l'Obra Social
Resta (Ref. 4)	1.980	23.809	25.789	Resta de passius (Ref. 4)
Total passiu	10.467.078	75	10.467.153	Total passiu
Interessos minoritaris	60.601	(60.601)	-	-
Ajustaments per valoració	183.549	(183.549)	-	-
Fons propis	527.497	-	-	-
Reserves	457.640	-	457.640	Reserves
Reserves (pèrdues) acumulades	457.640	-	457.640	Reserves (pèrdues acumulades)
Resultat atribuït al grup	69.857	-	69.857	Resultat de l'exercici atribuït a l'entitat dominant
-	-	183.549	183.549	Ajustaments per valoració
-	-	60.601	60.601	Interessos minoritaris
Total patrimoni net	771.647	-	771.647	Total patrimoni net
<b>Total patrimoni net i passiu</b>	<b>11.238.725</b>	<b>75</b>	<b>11.238.800</b>	<b>Total patrimoni net i passiu</b>

En milers d'euros

Ref. 1: dins la rúbrica d'"Inversions creditícies" s'elimina l'apartat "Altres actius financers". Els actius que figuraven en aquest epígraf passen a incorporar-se als apartats "Dipòsits en entitats de crèdit" i "Crèdits a la clientela" en funció de la seva naturalesa.

Ref. 2: els derivats implícits, abans incorporats dins l'epígraf "Dipòsits de la clientela", passen a considerar-se com a derivats de cobertura d'actiu o de passiu en funció de la seva corresponent valoració.

Ref. 3: els epígrafs "Resta d'actius" i "Resta de passius" agrupen les rúbriques Periodificacions" de l'actiu i del passiu, respectivament. En el cas del passiu, les periodificacions corresponents a garanties financeres passen a registrar-se com a "Altres passius financers" dins l'epígraf de "Passius financers a cost amortitzat".

## Compte de pèrdues i guanys

	C4/2004	Diferències	C6/2008	
Interessos i rendiments assimilats (Ref. 4)	475.458	23.869	499.327	Interessos i rendiments assimilats (Ref. 4)
Interessos i càrregues assimilades (Ref. 4)	302.153	(42.298)	344.451	Interessos i càrregues assimilades (Ref. 4)
Rendiment d'instruments de capital	12.222	(12.222)	-	
A) MARGE D'INTERMEDIACIÓ	185.527	-	154.876	A) MARGE D'INTERESSOS
	-	12.222	12.222	Rendiment d'instruments de capital
Resultats d'entitats valorades pel mètode de la participació	(6)	-	(6)	Resultat d'entitats valorades pel mètode de la participació
Comissions percebudes	49.022	-	49.022	Comissions percebudes
Comissions pagades	3.558	-	3.558	Comissions pagades
Activitat d'assegurances	(9.169)	-	-	-
Primes d'assegurances i reassegurances cobrades (Ref. 5)	223.797	(223.797)	-	-
Primes de reassegurances pagades	3.334	3.334	-	-
Prestacions pagades i altres despeses relacionades amb assegurances (Ref. 6)	240.992	240.992	-	-
Dotacions netes a passius per contractes d'assegurances	10.820	10.820	-	-
Ingressos financers (Ref. 4)	23.808	(23.808)	-	-
Despeses financeres (Ref. 4)	1.628	1.628	-	-
Resultats per operacions financeres (net)	25.417	-	25.417	Resultats per operacions financeres (net)
Difeències de canvi (net)	389	-	389	Diferències de canvi (net)
B) MARGE ORDINARI	247.622	-	-	-
	-	-	276.354	Altres productes d'explotació (Ref. 5)
	-	223.797	223.797	Ingressos de contractes d'assegurances i reassegurances emesos
Vendes i ingressos per prestació de serveis no financers	45.584	-	45.584	Vendes i ingressos per prestació de serveis no financers
Altres productes d'explotació	6.749	224	6.973	Resta de productes d'explotació
	-	-	250.969	Altres càrregues d'explotació (Ref. 6)
	-	(214.911)	214.911	Despeses de contractes d'assegurances i reassegurances
Cost de vendes	34.761	-	34.761	Variació d'existències
	-	(1.297)	1.297	Resta de càrregues d'explotació
	-	-	263.747	B)MARGE BRUT
	-	-	115.320	Despeses d'administració
Despeses de personal	79.684	(907)	80.591	Despeses de personal
Altres despeses generals d'administració	32.956	(1.773)	34.729	Altres despeses generals d'administració
Amortització	10.790	-	10.790	Amortització
	-	(6.763)	6.763	Dotacions a provisions (net)
Altres càrregues d'explotació (Ref. 6)	1.297	1.297	-	-
C) MARGE D'EXPLOTACIÓ	140.467	-	-	-
Pèrdues per deteriorament d'actius (net)	39.158	-	37.496	Pèrdues per deteriorament d'actius financers (net)
Actius financers disponibles per a la venda	-	-	-	-
Inversions creditícies	37.478	-	37.478	Inversions creditícies

	C4/2004	Diferències	C6/2008	
Actius no corrents en venda	18	-	18	Altres instruments financers no valorats a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys
Actiu material (Ref. 7)	1.906	1.906	-	-
Resta d'actius (Ref. 7)	(244)	(244)	-	-
Dotació a provisions (net)	6.763	6.763	-	-
Ingressos financers d'activitats no financeres	61	(61)	-	-
Despeses financeres d'activitats no financeres	3.115	3.115	-	-
-	-	-	93.378	C) RESULTAT DE L'ACTIVITAT D'EXPLOTACIÓ
-	-	(1.662)	1.662	Pèrdues per deteriorament de la resta d'actius (net) (Ref. 7)
Altres guanys	6.956	(6.956)	-	-
Guanys per venda d'actiu material	5.790	-	-	-
Altres conceptes	1.166	-	-	-
-	-	5.956	5.956	Guanys (pèrdues) en la baixa d'actius no classificats com a no corrents en venda (Ref. 10)
Altres pèrdues (Ref. 10)	776	776	-	-
Pèrdues per venda d'actiu material	56	-	-	-
Pèrdues per venda de participacions	-	-	-	-
Altres conceptes	720	-	-	-
D) RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS	97.672	-	97.672	D) RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS
Impost sobre beneficis	25.778	-	25.778	Impost sobre beneficis
Dotació obligatòria a obres i fons socials	-	-	-	-
E) RESULTAT DE L'ACTIVITAT ORDINÀRIA	71.894	-	71.894	E) RESULTAT DE L'EXERCICI PROCEDENT D'OPERACIONS CONTINUADES
Resultats d'operacions interrompudes (net)	-	-	-	Resultats d'operacions interrompudes (net)
F) RESULTAT CONSOLIDAT DE L'EXERCICI	71.894	-	71.894	F) RESULTAT CONSOLIDAT DE L'EXERCICI
Resultat atribuït a la minoria	2.037	-	69.857	Resultat atribuït a l'entitat dominant
<b>Resultat atribuït al grup</b>	<b>69.857</b>	<b>-</b>	<b>2.037</b>	<b>Resultat atribuït a interessos minoritaris</b>

En milers d'euros

Ref. 4: dins les rúbriques d'"Interessos i rendiments assimilats" i "Interessos i càrregues assimilades" del compte de pèrdues i guanys consolidat s'inclouen els ingressos i despeses financeres de l'entitat dominant i de totes les companyies del Grup, amb independència de l'activitat d'aquestes societats dependents; abans els interessos i rendiments i les càrregues de l'activitat d'assegurances i de l'activitat no financera del Grup es presentaven en rúbriques diferents.

Ref. 5: la partida "altres productes d'explotació" del compte de pèrdues i guanys consolidat passa a recollir els ingressos per contractes d'assegurances i reasseguraces emeses i l'import de les vendes i ingressos de prestacions de serveis que constitueixen activitats típiques d'entitats no financeres.

Ref. 6: la partida "altres càrregues d'explotació" del compte de pèrdues i guanys consolidat passa a incloure les despeses de contractes d'assegurances i reasseguraces i la variació d'existències, que recull la despesa registrada en el compte de pèrdues i guanys pel valor en llibres de les existències que s'han venut durant l'exercici.

Ref. 7: les pèrdues per deteriorament d'actius passen a presentar-se en rúbriques diferents i es distribueixen en marges també diferents, atenent a la classificació dels actius d'on provenen.

Per altra banda, tal i com s'indica a la nota 37, durant l'exercici 2008 la Caixa ha venut el 50% de la seva participació en les societats Caixaterrassa Vida, SA de Seguros y Reaseguros y Caixa Terrassa Previsió, SA de Seguros y Reaseguros.

#### **1.4. Responsabilitat de la informació i estimacions realitzades**

Els comptes anuals consolidats del Grup Caixa Terrassa corresponents a l'exercici 2008 han estat formulats pel Consell d'Administració el dia 10 de març del 2009. Aquests comptes i els comptes anuals de la totalitat d'entitats integrades en el Grup estan pendents d'aprovació per l'Assemblea General de l'entitat dominant i les corresponents juntes generals d'accionistes de les societats que formen el Grup, respectivament. El Consell d'Administració espera que s'aprovin sense modificacions. Els comptes anuals consolidats de l'exercici 2007 van ser aprovats per l'Assemblea General celebrada el 8 d'abril del 2008.

En l'elaboració dels estats financers consolidats del Grup s'han utilitzat estimacions per quantificar, entre altres aspectes, el valor raonable de determinats actius i passius, les pèrdues per deteriorament i la vida útil dels actius materials i intangibles, i les hipòtesis actuàries per al càlcul dels compromisos per retribucions postocupació. Les estimacions afecten tant els imports registrats en el balanç com el compte de pèrdues i guanys de l'exercici. Malgrat que aquestes estimacions es van realitzar segons la millor informació disponible, és possible que esdeveniments futurs obliguin a modificar-les en propers exercicis, cosa que es faria, d'acord amb el que estableix la NIC 8, de forma prospectiva, tot reconeixent els efectes del canvi d'estimació en els comptes de pèrdues i guanys consolidats dels exercicis afectats.

#### **1.5. Participacions en el capital d'entitats de crèdit**

El 31 de desembre del 2008 i 2007, la matriu del Grup, Caixa Terrassa, té una participació en el capital de Celeris Servicios Financieros, SA EFC, que representa el 6,75% del capital social d'aquesta entitat.

#### **1.6. Impacte mediambiental**

A causa de les activitats a les quals es dediquen fonamentalment, les entitats integrades en el Grup no generen un impacte significatiu en el medi ambient. Per això, en aquesta memòria no s'inclou cap desglossament específic dels comptes anuals respecte de la informació en qüestions mediambientals.

#### **1.7. Objectius, polítiques i processos de gestió de capital**

La gestió del capital i la solvència s'emmarca en allò establert a la Circular 03/2008 del Banc d'Espanya, en la qual es defineixen els requeriments de recursos propis mínims de les entitats, així com la forma en què aquests s'han de determinar.

En el procés de la gestió del capital, el Grup Caixa Terrassa cerca complir en tot moment, tant en l'àmbit individual com consolidat, la normativa aplicable en matèria de requeriments de recursos propis mínims. De la mateixa manera, busca la màxima eficiència en la gestió dels recursos propis per tal que, juntament amb altres variables de rendibilitat i risc, el consum de recursos propis sigui considerat com un element fonamental en l'anàlisi per a la presa de decisions d'inversió del Grup.

La gestió del capital es porta a terme a través del Comitè d'Actius i Passius (COAP), format pels membres del Comitè de Direcció juntament amb els directors de Planificació i Control de Gestió, Tresoreria i Inversió Mobiliària i Planificació Comercial. Aquest organisme efectua un seguiment periòdic de la situació de l'entitat i del compliment dels seus objectius de solvència i defineix les actuacions necessàries, tant a curt com a mitjà i llarg termini. El Comitè Tècnic d'Actius i Passius és l'òrgan encarregat de l'elaboració, formulació i presentació de les propostes que posteriorment es discuteixen i, si s'escau, s'aproven en el COAP. Finalment, el Consell d'Administració i/o la Comissió Executiva rep de manera periòdica informació sobre la gestió del capital i efectua un seguiment de la situació de l'entitat, així com de les actuacions

previstes per tal d'assegurar un compliment folgat de la normativa vigent.

La consideració de capital a efectes de gestió es correspon als recursos propis computables segons el Banc d'Espanya, d'acord amb la normativa establerta en la Circular 03/2008. D'aquesta manera, es realitza una gestió dels recursos propis bàsics o de primera categoria (en el cas de Caixa Terrassa, integrats fonamentalment per reserves, resultats de l'exercici i emissions de participacions preferents) i dels recursos propis de segona categoria (en el cas de Caixa Terrassa, integrats fonamentalment per reserves de revalorització, plusvàlues de la cartera de valors, cobertura genèrica, emissions de deute subordinat i fons de l'Obra Social). Aquests recursos propis queden reduïts per les deduccions establertes per la mateixa Circular 03/2008.

Pel que fa al càlcul dels requeriments regulatoris de capital, s'inclouen, d'acord amb la Circular 03/2008 del Banc d'Espanya, els requeriments per risc de crèdit, contrapart, dilució i entrega (calculats mitjançant el mètode estàndard), requeriments per risc operacional (calculats segons l'indicador bàsic) i requeriments per risc de mercat.

A partir de la situació dels recursos propis i dels requeriments regulatoris de capital, i en el marc de les polítiques de gestió del capital, el Grup Caixa Terrassa realitza de manera periòdica un seguiment de l'evolució de l'entitat i formula previsions i projeccions a curt, mitjà i llarg termini. Addicionalment, també es porten a terme simulacions de diferents escenaris d'estrès, on s'avalua la suficiència dels recursos propis per fer front a canvis no previstos en les principals magnituds de negoci i/o en les variables econòmiques i, en cas que sigui necessari, es defineixen i s'estableixen les accions/actuacions corresponents.

A 31 de desembre del 2008, el total de recursos propis computables del Grup Caixa Terrassa (d'acord amb els conceptes exposats anteriorment i segons la Circular 03/2008 del Banc d'Espanya) se situa en 1.090 milions d'euros, la qual cosa suposa un superàvit de més del 65% respecte als requeriments regulatoris establerts. El coeficient de solvència normatiu de l'entitat en finalitzar l'exercici 2008 ha quedat situat en el 13,37%.

A continuació s'inclou un detall dels recursos propis computables i el superàvit de recursos propis a 31 de desembre de 2008 i 2007:

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Recursos propis bàsics	626.401	589.801
Recursos propis de segona categoria	491.766	589.801
Deduccions de recursos propis	(27.792)	(106.486)
<b>Total recursos propis computables</b>	<b>1.090.375</b>	<b>1.073.116</b>
Requeriments de recursos propis	(652.426)	(664.983)
<b>Superàvit de recursos propis</b>	<b>437.949</b>	<b>408.133</b>

En milers d'euros

Al llarg de tot l'exercici 2008, el Grup Caixa Terrassa ha aconseguit complir els requeriments de recursos propis i de solvència establerts per la normativa del Banc d'Espanya, per la qual cosa no ha estat necessari cap tipus d'actuació addicional no prevista.



### **1.8. Fons de Garantia de Dipòsits**

La Caixa realitza aportacions anuals al Fons de Garantia de Dipòsits de Caixes d'Estalvis, que és l'entitat que té per objecte garantir els dipòsits en diners i en valors constituïts a les caixes d'estalvis. En els exercicis 2008 i 2007 les aportacions han estat del 0,4‰ de la base de càlcul (dipòsits garantits més el 5% del valor de mercat dels valors garantits).

Aquests imports es registren a l'epígraf "Altres càrregues d'explotació" del compte de pèrdues i guanys consolidat (vegeu la nota 36).

### **1.9. Coeficient de reserves mínimes**

D'acord amb la Circular monetària 1/1998, de 29 de setembre, amb efecte l'1 de gener del 1999, el coeficient de caixa decenal va quedar derogat i es va substituir pel coeficient de reserves mínimes.

El 31 de desembre del 2008 i 2007, igual com durant els exercicis 2008 i 2007, la Caixa complia amb els mínims exigits per la normativa espanyola aplicable per a aquest coeficient.

### **1.10. Contractes d'agència**

Ni al tancament de l'exercici 2008 ni en cap moment durant aquest, el Grup ha mantingut en vigor "contractes d'agència" en la forma en la qual aquests es preveuen en l'article 22 del Reial decret 1245/1995, de 14 de juliol.

### **1.11. Fets posteriors**

Entre la data de tancament de l'exercici i la data de formulació d'aquests comptes no s'ha produït cap fet que els afecti significativament.

## **2. Principis i polítiques comptables i criteris de valoració aplicats**

En l'elaboració dels comptes anuals consolidats del Grup corresponents a l'exercici 2008 s'han aplicat els principis i les polítiques comptables i els criteris de valoració següents:

### **2.1. Consolidació**

Els comptes anuals consolidats s'han elaborat aplicant el mètode d'integració global a les societats dependents, el mètode d'integració proporcional a les entitats multigrup i el mètode de la participació a les entitats associades.

#### **2.1.1. Entitats dependents**

Es consideren entitats dependents aquelles sobre les quals la Caixa té capacitat per exercir control, capacitat que es manifesta, generalment, encara que no únicament, per la propietat, directa o indirecta, del 50% o més dels drets de vot de les entitats participades o, tot i essent inferior o nul aquest percentatge, si l'existència d'altres circumstàncies o acords atorguen control a la Caixa.

D'acord amb el que disposa la NIC 27, s'entén per control el poder de dirigir les polítiques financeres i operatives d'una entitat, amb la finalitat d'obtenir beneficis de les seves activitats.

A l'annex 1 d'aquesta memòria es facilita informació significativa sobre aquestes societats.

Els comptes anuals de les entitats dependents es consoliden amb els de la Caixa per aplicació del mètode d'integració global, tal com està definit a la NIC 27, que consisteix en l'agregació dels actius, passius i patrimoni net, ingressos i despeses, de naturalesa similar, que figuren als seus comptes anuals individuals. El valor als llibres de les participacions, directes i indirectes, en el capital de les entitats dependents s'elimina amb la fracció del patrimoni net de les entitats dependents que aquestes representin. Conseqüentment, tots els saldos derivats de les transaccions efectuades entre les societats consolidades mitjançant aquest mètode que són significatius han estat eliminats en el procés de consolidació. Addicionalment:

- la participació de tercers en el patrimoni net del Grup es presenta al capítol "Interessos minoritaris", del balanç de situació consolidat (vegeu la nota 18);
- la participació de tercers en els resultats consolidats de l'exercici es presenta al capítol "Resultat atribuït a interessos minoritaris", del compte de pèrdues i guanys consolidat (vegeu la nota 18).

### 2.1.2. Entitats multigrup

El Grup Caixa Terrassa qualifica com a entitats multigrup aquelles que no són dependents i que, per un acord contractual, controla conjuntament amb altres accionistes. L'annex 2 facilita informació rellevant sobre aquestes societats.

Els comptes anuals de totes les entitats multigrup, sense excepcions per raons d'activitat, es consoliden amb els de la Caixa per aplicació del mètode d'integració proporcional. Això significa que els saldos del balanç i del compte de pèrdues i guanys de les entitats multigrup, i les eliminacions que corresponguin, s'agreguen als estats financers consolidats només en la proporció que representa la participació del Grup Caixa Terrassa en el seu capital.

### 2.1.3. Entitats associades

Es consideren entitats associades aquelles societats sobre les quals la Caixa té capacitat per exercir una influència significativa, encara que no en tingui el control o el control conjunt. Habitualment, aquesta capacitat es manifesta en una participació (directa o indirecta) igual o superior al 20% dels drets de vot de l'entitat participada.

Als comptes anuals consolidats, les entitats associades es valoren pel "mètode de la participació", tal com es defineix a la NIC 28.

Si, com a conseqüència de les pèrdues en què hagi incorregut una entitat associada, el seu patrimoni comptable fos negatiu, en el balanç de situació consolidat del Grup figuraria amb valor nul, si no és que existeix l'obligació per part del Grup de donar-li suport financer.

## 2.2. Instruments financers

### 2.2.1. Registre inicial dels instruments financers

Els instruments financers es registren inicialment al balanç quan el Grup es converteix en una part del contracte que els origina, d'acord amb les condicions d'aquest contracte. En concret, els instruments de deute, com ara els crèdits i els dipòsits de diner, es registren des de la data en què sorgeix el dret legal a

rebre o l'obligació legal de pagar, respectivament. Per la seva banda, els derivats financers, amb caràcter general, es registren a la seva data de contractació.

Les operacions de compravenda d'actius financers instrumentades mitjançant contractes convencionals, entesos com aquells contractes en què les obligacions recíproques de les parts s'hagin de consumir dins un marc temporal establert per la regulació o per les convencions del mercat i que no es poden liquidar per diferències, com ara els contractes borsaris o les compravendes a termini de divises, es registren des de la data en què els beneficis, riscos, drets i deures inherents a tot propietari siguin de la part adquirent, data que, segons el tipus d'actiu financer comprat o venut, pot ser la data de contractació o bé la data de liquidació o lliurament. En particular, les operacions realitzades al mercat de divises de comptat es registren a la data de liquidació; les operacions realitzades amb instruments de capital negociats a mercats secundaris de valors espanyols es registren a la data de contractació, i les operacions realitzades amb instruments de deute negociats a mercats secundaris de valors espanyols es registren a la data de liquidació.

### 2.2.2. Baixa dels instruments financers

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

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

D'altra banda, un passiu financer es dona de baixa del balanç quan s'han extingit les obligacions que genera o quan és readquirit per part del Grup, ja sigui amb la intenció de recol·locar-lo o amb la intenció de cancel·lar-lo.

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

En el registre inicial al balanç, tots els instruments financers es registren pel seu valor raonable, el qual, si no hi ha evidència en contra, és el preu de la transacció. Després, en una data determinada, el valor raonable d'un instrument financer correspon a l'import pel qual podria ser comprat o venut entre dues parts, degudament informades i que actuessin en condicions d'independència mútua. La referència més objectiva i habitual del valor raonable d'un instrument financer és el preu que se'n pagaria en un mercat organitzat, transparent i profund ("preu de cotització" o "preu de mercat").

Quan no hi ha un preu de mercat per a un determinat instrument financer, per estimar-ne el valor raonable es recorre al que s'estableix en transaccions recents d'instruments anàlegs i, si no se'n disposa, a models de valoració suficientment contrastats per la comunitat financera internacional. S'han de tenir en compte les peculiaritats específiques de l'instrument que cal valorar i, molt especialment, els diferents tipus de riscos que l'instrument duu associats.

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

El valor raonable dels derivats no negociats en mercats organitzats, o negociats en mercats organitzats poc profunds o transparents, s'assimila a la suma dels fluxos de caixa futurs amb origen en l'instrument, descomptats a la data de valoració ("valor actual" o "tancament teòric"), tot utilitzant en el procés de

valoració mètodes reconeguts pels mercats financers, com ara “valor actual net” (VAN), models de determinació de preus d’opcions, etc.

Els instruments financers es classifiquen en tres categories, en funció de la forma en què es determina el seu valor raonable:

- **Nivell 1:** preus cotitzats en mercats actius pel mateix instrument.
- **Nivell 2:** preus cotitzats en mercats actius per instruments similars o altres tècniques de valoració en què tots els inputs significatius estan basats en dades de mercat observables directament o indirecta.
- **Nivell 3:** tècniques de valoració en què algun input significatiu no està basat en dades de mercats observables.

D'altra banda, per cost amortitzat s'entén el cost d'adquisició d'un actiu o passiu financer corregit (en més o en menys, segons calgui) pels reemborsaments de principal i d'interessos i la part imputada sistemàticament al compte de pèrdues i guanys consolidat, mitjançant la utilització del mètode del tipus d'interès efectiu, de la diferència entre l'import inicial i el valor de reemborsament d'aquests instruments financers al venciment. En el cas dels actius financers, el cost amortitzat inclou, a més, les correccions al seu valor motivades pel deteriorament que hagin experimentat.

El tipus d'interès efectiu és el tipus d'actualització que iguala exactament el valor inicial d'un instrument financer a la totalitat dels seus fluxos d'efectiu estimats per tots els conceptes al llarg de la seva vida romanent. Per als instruments financers a tipus d'interès fix, el tipus d'interès efectiu coincideix amb el tipus d'interès contractual establert en el moment de la seva adquisició, ajustat, si escau, per les comissions i costos de la transacció, que, d'acord amb el que disposa la NIC 39, s'hagin d'incloure en el càlcul d'aquest tipus d'interès efectiu. En els instruments financers a tipus d'interès variable, el tipus d'interès efectiu s'estima de forma anàloga a les operacions de tipus d'interès fix i es recalcula a cada data de revisió del tipus d'interès contractual de l'operació, atenent els canvis que hagin sofert els fluxos d'efectiu futurs de l'operació.

Com ja s'ha indicat anteriorment, determinats actius i passius es registren al balanç de situació consolidat adjunt pel seu valor raonable, com ara els inclosos a les carteres de negociació o els disponibles per a la venda. Altres, com els inclosos als capítols “Inversions creditícies” o “Passius financers a cost amortitzat”, es registren pel seu cost amortitzat, segons es defineix en aquesta nota.

Part dels actius i passius d'aquests capítols estan inclosos en alguna de les microcobertures de valor raonable gestionades pel Grup i, per tant, de fet figuren al balanç de situació consolidat pel seu valor raonable corresponent al risc cobert.

La majoria de la resta d'actius i alguns passius són a tipus variable amb revisió anual del tipus aplicable; per tant el valor raonable d'aquests actius com a conseqüència exclusivament dels moviments del tipus d'interès de mercat no és significativament diferent del registrat en el balanç consolidat.

Els imports dels actius i passius que no s'inclouen en algun dels paràgrafs anteriors, és a dir, els registrats a cost amortitzat que són a tipus fix amb venciment residual superior a un any i no coberts, són poc significatius en relació amb el total de cada capítol, i el Grup considera que el seu valor raonable com a conseqüència exclusivament dels moviments del tipus d'interès de mercat no serà significativament diferent del registrat al balanç consolidat.

Pel que fa al valor raonable dels actius classificats al capítol “Actiu material” del balanç de situació, a la nota 12 s'informa del seu valor raonable i del mètode utilitzat per calcular-lo.

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

Els instruments financers, diferents dels integrats en les categories de "Caixa i dipòsits en bancs centrals", "Derivats de cobertura" i "Participacions", es presenten classificats al balanç consolidat del Grup d'acord amb les categories següents:

- **Actius i passius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys:** aquesta categoria la integren els instruments financers classificats com a cartera de negociació, a més d'altres actius i passius classificats com a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys:
  - Es consideren **actius financers inclosos a la cartera de negociació** aquells que s'adquireixen amb la intenció de realitzar-los a curt termini o que formen part d'una cartera d'instruments financers identificats i gestionats conjuntament per a la qual hi ha evidència d'actuacions recents per obtenir beneficis a curt termini, i els instruments derivats que no compleixin amb la definició de garantia financera ni hagin estat designats com a instruments de cobertura.
  - Es consideren **passius financers inclosos en la cartera de negociació** aquells que s'han emès amb la intenció de readquirir-los en un futur proper o formen part d'una cartera d'instruments financers identificats o gestionats conjuntament, sobre els quals hi ha evidències d'actuacions recents per obtenir beneficis a curt termini; les posicions curtes de valors fruit de vendes d'actius adquirits temporalment amb pacte de retrocessió no opcional o de valors rebuts en préstec, i els instruments derivats que no compleixin amb la definició de garantia financera ni hagin estat designats com a instruments de cobertura.
  - Es consideren **"Altres actius o passius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys"** aquells instruments financers designats per l'entitat en el seu reconeixement inicial, com per exemple actius i passius financers híbrids valorats íntegrament pel seu valor raonable, o aquells instruments que es gestionen conjuntament o que en classificar-los en aquesta categoria s'eliminen o redueixen significativament les incoherències en el reconeixement o valoració (asimetries comptables).

Els instruments financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys es valoren inicialment pel seu valor raonable. Posteriorment es registren les variacions produïdes en aquest valor raonable, amb contrapartida al capítol "Resultat d'operacions financeres" del compte de pèrdues i guanys consolidat, a excepció de les variacions en aquest valor raonable degudes als rendiments meritats d'instruments financers diferents dels derivats de negociació, que es registren als epígrafs "Interessos i rendiments assimilats", "Interessos i càrregues assimilades" o "Rendiments d'instruments de capital", del compte de pèrdues i guanys consolidat, atenent a la seva naturalesa. Els rendiments dels instruments de deute inclosos en aquesta categoria es calculen aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

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

Els valors representatius de deute inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment al seu valor raonable, ajustat per l'import dels costos de transacció que siguin directament atribuïbles a l'adquisició de l'actiu financer, els quals s'imputen al compte de pèrdues i guanys consolidat mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu. Posteriorment, es valoren al seu cost amortitzat d'acord amb allò descrit anteriorment en aquesta mateixa nota.

Els interessos meritats per aquests valors, calculats mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu, es registren al capítol "Interessos i rendiments assimilats", del compte de pèrdues i guanys consolidat. Les diferències de canvi dels valors denominats en divisa diferent de l'euro inclosos en aquesta cartera es registren d'acord amb el que s'exposa en l'apartat 2.4. Les possibles pèrdues per deteriorament sofertes per aquests valors es registren d'acord amb el que s'exposa a la nota 2.8.

- **Inversions creditícies:** en aquesta categoria s'inclouen el finançament prestat a tercers amb origen en les activitats típiques de crèdit i préstec realitzades per les entitats consolidades i els deutes contrets amb elles pels compradors de béns i pels usuaris dels serveis que presta. S'inclouen també en aquesta categoria els imports que cal cobrar per les operacions d'arrendament financer en les quals les entitats consolidades actuen com a arrendadores i els valors no cotitzats representatius de deute.

Els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu valor raonable, ajustat per l'import de les comissions i dels costos de transacció que siguin directament atribuïbles a l'adquisició de l'actiu financer, i que, d'acord amb el que disposa la NIC 39, s'hagin d'imputar al compte de pèrdues i guanys consolidat mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu fins al seu venciment. Amb posterioritat a la seva adquisició, els actius inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu cost amortitzat.

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

Els interessos meritats per aquests valors, calculats mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu, es registren al capítol "Interessos i rendiments assimilats" del compte de pèrdues i guanys consolidat. Les diferències de canvi dels valors denominats en divisa diferent de l'euro inclosos en aquesta cartera es registren d'acord amb el que s'esmenta a la nota 2.4. Les possibles pèrdues per deteriorament sofertes per aquests valors es registren d'acord amb el que s'exposa a la nota 2.8. Els instruments de deute inclosos en operacions de cobertura de valor raonable es registren d'acord amb el que s'exposa a la nota 2.3.

- **Actius financers disponibles per a la venda:** en aquesta categoria s'inclouen els valors representatius de deute i els instruments de capital que no es classifiquen en altres categories.

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

No obstant això, els instruments de capital el valor raonable dels quals no es pugui determinar de forma prou objectiva són valorats pel seu cost, net del possible deteriorament de valor, calculat d'acord amb el criteri explicat a la nota 2.8.

Els canvis que es produeixen en el valor raonable dels actius financers classificats com a disponibles per a la venda, des del moment de la seva adquisició, es comptabilitzen amb contrapartida al patrimoni net del Grup dins l'epígraf "Patrimoni net – Ajustaments per valoració – Actius financers disponibles per a la venda" fins al moment en què es produeixi la baixa de l'actiu financer, moment en el qual el saldo enregistrat en aquest epígraf es registra al compte de pèrdues i guanys consolidat, a l'epígraf "Resultat d'operacions financeres (net)".

Els rendiments meritats pels actius classificats com a disponibles per a la venda per interessos o dividends es registren amb contrapartida al capítol "Interessos i rendiments assimilats" (calculats en aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu) i a l'epígraf "Rendiments d'instruments de capital", del compte de pèrdues i guanys consolidat, respectivament. Les pèrdues per deteriorament que hagin sofert aquests instruments es comptabilitzen d'acord amb el que s'explica a la nota 2.8. Les diferències de canvi dels actius financers denominats en divises diferents a l'euro es registren d'acord amb el que s'exposa a la nota 2.4. Les variacions produïdes en el valor raonable dels actius financers inclosos en aquesta categoria, coberts en operacions de cobertura de valor raonable, es valoren d'acord amb el que s'explica a la nota 2.3.

- **Passius financers a cost amortitzat:** en aquesta categoria d'instruments financers s'inclouen aquells passius financers que no s'hagin inclòs en cap de les categories anteriors.

Els passius emesos per les entitats consolidades que, tenint la naturalesa jurídica de capital, no reuneixen les condicions perquè es puguin classificar com a patrimoni net, això és, bàsicament, les accions emeses per les entitats consolidades que no incorporen drets polítics i que estableixen el dret per als seus tenidors del pagament de dividends, en el cas que es compleixin determinades condicions, es classifiquen com a capital amb naturalesa de passiu financer, tret que el Grup els hagi designat com a passius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys en cas que compleixin les condicions per a això.

Els passius financers inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu valor raonable, ajustat per l'import dels costos de transacció que siguin directament atribuïbles a l'emissió del passiu financer, els quals s'imputen al compte de resultats consolidat mitjançant l'aplicació del mètode de tipus d'interès efectiu, fins al seu venciment. Posteriorment es valoren pel seu cost amortitzat.

Els interessos meritats per aquests valors, calculats mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu, es registren al capítol "Interessos i càrregues assimilades" del compte de pèrdues i guanys consolidat. Les diferències de canvi dels valors denominats en divisa diferent de l'euro inclosos en la cartera es registren d'acord amb el que s'explica a la nota 2.4. Els passius financers inclosos en aquesta categoria, coberts en operacions de cobertura de valor raonable, es registren d'acord amb el que s'exposa a la nota 2.3.

## 2.3. Cobertura comptable i mitigació de riscos

El Grup utilitza derivats financers com a part de la seva estratègia per disminuir la seva exposició als riscos de tipus d'interès i de preu de mercat, entre d'altres. Quan aquestes operacions compleixen els requisits establerts per la NIC 39, aquestes operacions són considerades com de cobertura.

Quan el Grup designa una operació com de cobertura, ho fa des del moment inicial de les operacions o dels instruments inclosos en aquesta cobertura, i documenta aquesta operació de cobertura de

manera adequada d'acord amb la normativa vigent. En la documentació d'aquestes operacions de cobertura s'identifiquen adequadament l'instrument o instruments coberts i l'instrument o instruments de cobertura, a més de la naturalesa del risc que es pretén cobrir. També s'identifiquen els criteris o mètodes seguits pel Grup per valorar l'eficàcia de la cobertura al llarg de tota la durada d'aquesta, tenint en compte el risc que es pretén cobrir.

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

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

Les operacions de cobertura realitzades pel Grup són cobertures de valor raonable. Aquestes cobreixen l'exposició a la variació en el valor raonable d'actius i passius financers o de compromisos en ferm encara no reconeguts, o d'una porció identificada d'aquests actius, passius o compromisos en ferm atribuïble a un risc en particular, i sempre que afectin el compte de pèrdues i guanys consolidat.

Pel que fa als instruments financers designats com a partides cobertes i de cobertura comptable, les diferències de valoració, tant les produïdes en els elements de cobertura com en els elements coberts, pel que fa referència al tipus de risc cobert, es reconeixen directament al compte de pèrdues i guanys consolidat.

El Grup interromp la comptabilització de les operacions de cobertura com a tals quan l'instrument de cobertura venç o és venut, quan l'operació de cobertura deixa de complir els requeriments per ser considerada com a tal o quan es procedeix a revocar la consideració de l'operació com de cobertura. Llavors, en el cas de partides cobertes valorades al seu cost amortitzat, els ajustaments en el seu valor realitzats amb motiu de l'aplicació de la comptabilitat de cobertures descrites abans s'imputen al compte de pèrdues i guanys consolidat, fins al venciment dels instruments coberts, i s'aplica el tipus d'interès efectiu recalculat a la data d'interrupció d'aquesta operació de cobertura.

## 2.4. Operacions amb moneda estrangera

La moneda funcional del Grup és l'euro. Conseqüentment, tots els saldos i transaccions denominats en monedes diferents de l'euro es consideren denominades en moneda estrangera.

El 31 de desembre del 2008 i 2007, el desglossament del contravalor en milers d'euros dels principals saldos d'actiu i passiu del balanç consolidat mantinguts en moneda estrangera, tenint en compte



la naturalesa de les partides que els integren i les divises més significatives en què es troben denominats, és el següent:

Naturalesa dels saldos en moneda estrangera	2008		2007	
	Actius	Passius	Actius	Passius
<b>Saldos en dòlars nord-americans (USD)</b>				
Caixa i dipòsits en bancs centrals	97	-	45	-
Cartera de negociació	-	-	570	-
Actius financers disponibles per a la venda	1.705	-	5.090	-
Inversions creditícies	7.734	-	7.451	-
Altres actius	-	-	2	-
Passius financers a cost amortitzat	-	7.721	-	7.448
Altres passius	-	7	-	23
<b>Saldos en iens japonesos (JPY)</b>				
Caixa i dipòsits en bancs centrals	6	-	8	-
Actius financers disponibles per a la venda	382	-	664	-
Inversions creditícies	53.118	-	34.596	-
Altres actius	4	-	-	-
Passius financers a cost amortitzat	-	51.330	-	34.558
<b>Saldos en francs suïssos (CHF)</b>				
Caixa i dipòsits en bancs centrals	13	-	16	-
Actius financers disponibles per a la venda	-	-	2.862	-
Inversions creditícies	53.741	-	51.842	-
Passius financers a cost amortitzat	-	48.306	-	51.758
<b>Saldos en dòlars canadencs (CAD)</b>				
Caixa i dipòsits en bancs centrals	5	-	6	-
Inversions creditícies	89	-	92	-
Passius financers a cost amortitzat	-	89	-	93
<b>Saldos en altres divises</b>				
Caixa i dipòsits en bancs centrals	51	-	78	-
Actius financers disponibles per a la venda	3.064	-	5.549	-
Inversions creditícies	44	-	24	-
Passius financers a cost amortitzat	-	44	-	24
<b>Total saldos denominats en moneda estrangera</b>	<b>120.053</b>	<b>107.497</b>	<b>108.895</b>	<b>93.904</b>

Contravalor En milers d'euros

Les transaccions en moneda estrangera realitzades pel Grup es registren inicialment als estats financers consolidats pel contravalor en euros resultant d'aplicar els tipus de canvi en vigor en les dates en què es realitzen les operacions. Posteriorment, el Grup converteix els saldos monetaris en moneda estrangera a la seva moneda funcional, utilitzant el tipus de canvi al tancament de l'exercici.

Així mateix:

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

Els tipus de canvi utilitzats pel Grup per realitzar la conversió dels saldos denominats en moneda estrangera a euros, a l'efecte de l'elaboració dels comptes anuals consolidats, han estat els publicats pel Banc Central Europeu.

Les diferències de canvi que es produeixen al convertir els saldos en moneda estrangera a la moneda funcional del Grup es registren, amb caràcter general, pel seu import net, al capítol "Diferències de canvi (net)" del compte de pèrdues i guanys consolidat, a excepció de les diferències de canvi produïdes en instruments financers valorats al seu valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys, les quals es registren al compte de pèrdues i guanys consolidat sense diferenciar-les de la resta de variacions que experimenti el seu valor raonable.

No obstant això, es registren a l'epígraf del patrimoni net "Ajustaments per valoració – Diferències de canvi", del balanç de situació consolidat fins al moment en què es realitzin, les diferències de canvi sorgides a partides no monetàries el valor raonable de les quals s'ajusta amb contrapartida a patrimoni net.

## 2.5. Reconeixement dels ingressos i despeses

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

Amb caràcter general, els ingressos i despeses per interessos i conceptes assimilables es reconeixen comptablement segons el seu període de meritament, per aplicació del mètode d'interès efectiu. Els dividendes rebuts d'altres societats es reconeixen com a ingrés en el moment en què neix el dret de percebre'ls per part de les entitats consolidades, que és el de l'anunci oficial de pagament de dividend.

### 2.5.2. Comissions

Els ingressos i despeses en concepte de comissions es registren al compte de pèrdues i guanys consolidat, amb criteris diferents segons la seva naturalesa.

Les comissions financeres, com ara les comissions d'obertura de préstecs i crèdits, formen part del rendiment o cost efectiu d'una operació financera i es reconeixen al mateix capítol que els productes o costos financers, és a dir, a "Interessos i rendiments assimilats" i "Interessos i càrregues assimilades". Aquestes comissions, que es cobren per anticipat, s'imputen al compte de pèrdues i guanys consolidat al llarg de la vida de l'operació, excepte quan compensen costos directes relacionats.

Les comissions que compensen costos directes relacionats, entesos com aquells que no s'haurien produït si no s'hagués concertat l'operació, es registren al capítol "Altres productes d'explotació" en el moment de constituir-se l'operació d'actiu. Individualment, aquestes comissions no superen el 0,4% del principal de l'instrument financer, amb el límit màxim de 400 euros. L'excés sobre els esmentats límits s'imputa al compte de pèrdues i guanys consolidat al llarg de la vida de l'operació. Quan l'import no supera els 90 euros es reconeixen de forma immediata al compte de pèrdues i guanys consolidat (vegeu la nota 36).

Les comissions no financeres, derivades de la prestació de serveis, es registren als capítols "Comissions percebudes" i "Comissions pagades", al llarg del període de prestació del servei, excepte les que responen a un acte singular, les quals es meriten en el moment en què es produeixen.

### 2.5.3. Ingressos i despeses no financeres

Es reconeixen comptablement d'acord amb el criteri del meritament.

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

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

### 2.6. Compensacions de saldos

Només es compensen entre si –i, per consegüent, al balanç de situació consolidat es presenten pel seu import net– els saldos deutors i creditors amb origen en transaccions que, contractualment o per imperatiu d'una norma legal, preveuen la possibilitat de compensació i es té la intenció de liquidar-los pel seu import net o de realitzar l'actiu i procedir al pagament del passiu de forma simultània.

### 2.7. Transferències d'actius financers

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

- Si els riscos i beneficis dels actius transferits es traspassen substancialment a tercers –cas de les vendes incondicionals, de les vendes amb pacte de recompra pel seu valor raonable en la data de la recompra, de les vendes d'actius financers amb una opció de compra adquirida o de venda emesa profundament fora de diner, de les titulitzacions d'actius en les quals el cedent no reté finançaments subordinats ni concedeix cap tipus de millora creditícia als nous titulars i altres casos similars–, l'actiu financer transferit es dona de baixa del balanç i es reconeix simultàniament qualsevol dret o obligació retingut o creat com a conseqüència de la transferència.
- Si es retenen substancialment els riscos i beneficis associats a l'actiu financer transferit –cas de les vendes d'actius financers amb pacte de recompra per un preu fix o pel preu de venda més un interès; dels contractes de préstec de valors en què el prestatari té l'obligació de retornar els mateixos actius o similars; de les titulitzacions d'actius en què es mantenen finançaments subordinats o altre tipus de millores creditícies que absorbeixin substancialment les pèrdues creditícies esperades pels actius titulitzats, i altres casos anàlegs–, l'actiu financer transferit no es dona de baixa del balanç i es continua valorant amb els mateixos criteris utilitzats abans de la transferència. Addicionalment, es reconeixen comptablement, sense compensar-se entre si:
  - Un passiu financer associat per un import igual al de la contraprestació rebuda, que es valora posteriorment al seu cost amortitzat.
  - Tant els ingressos de l'actiu financer transferit, però no donat de baixa, com les despeses del nou passiu financer.
- Si no es transfereixen ni es retenen substancialment els riscos i beneficis associats a l'actiu financer transferit –cas de les vendes d'actius financers amb una opció de compra adquirida o de venda emesa que no estan profundament ni dins ni fora de diner, de les titulitzacions d'actius financers en què el cedent assumeix un finançament subordinat o un altre tipus de millores creditícies per una part de l'actiu transferit i altres casos similars–, es distingeix entre:
  - El cas en què l'entitat cedent no reté el control de l'actiu financer transferit: en aquest cas, es dona de baixa del balanç l'actiu transferit i es reconeix qualsevol dret o obligació retingut o creat com a conseqüència de la transferència.
  - El cas en què l'entitat cedent reté el control de l'actiu financer transferit: continua reconeixent-lo al balanç per un import igual a la seva exposició als canvis de valor que pugui experimentar i reconeix un passiu financer associat a l'actiu financer transferit. L'import net de l'actiu transferit i el passiu associat serà: el cost amortitzat dels drets i obligacions retinguts, si l'actiu transferit es mesura pel

seu cost amortitzat, o el valor raonable dels drets i obligacions retinguts, si l'actiu transferit es mesura pel seu valor raonable.

D'acord amb el que s'ha explicat anteriorment, els actius financers només es donen de baixa del balanç consolidat quan s'hagin extingit els fluxos d'efectiu que generen o quan s'hagin transferit substancialment a tercers els riscos i beneficis que duen implícits.

A la nota 27.4 es resumeixen les circumstàncies més significatives de les principals transferències d'actius que es trobaven en vigor al tancament de l'exercici 2008.

## 2.8. Deteriorament del valor dels actius financers

Un actiu financer es considera deteriorat –i, consegüentment, se'n corregeix el valor als llibres per reflectir l'efecte del seu deteriorament– quan existeix una evidència objectiva que s'han produït esdeveniments que donen lloc a:

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

Com a criteri general, la correcció del valor als llibres dels instruments financers per causa del seu deteriorament s'efectua amb càrrec al compte de pèrdues i guanys consolidat, del període en què el deteriorament es manifesta, i les recuperacions de les pèrdues per deteriorament prèviament registrades, en cas que es produeixin, es reconeixen al compte de pèrdues i guanys consolidat del període en què el deteriorament s'elimina o es redueix.

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

A continuació es presenten els criteris emprats pel Grup per determinar les possibles pèrdues per deteriorament existents en cadascuna de les diferents categories d'instruments financers, a més del mètode seguit per al càlcul de les cobertures comptabilitzades per aquest deteriorament:

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

L'import de les pèrdues per deteriorament experimentades per aquests instruments coincideix amb la diferència positiva entre els seus respectius valors en llibres i els valors actuals dels fluxos d'efectiu futurs previstos. La disminució del valor raonable per sota del cost d'adquisició no constitueix per ella mateixa una evidència de deteriorament.

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

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

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

Pel que fa específicament a les pèrdues per deteriorament que són causades per la materialització del risc d'insolvència dels obligats al pagament (risc de crèdit), un instrument de deute sofreix deteriorament per insolvència:

- quan s'evidencia una reducció de la capacitat de pagament de l'obligat a fer-ho, tant si ho posa de manifest per la seva morositat com per raons diferents, i/o
- per materialització del "risc-país", entenent com a tal el risc que tenen els deutors residents en un país per circumstàncies diferents del risc comercial habitual.

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

- Individualment, per a tots els instruments de deute significatius i per als que, no essent significatius, no són susceptibles de ser classificats en grups homogenis d'instruments de característiques similars segons el tipus d'instrument, sector d'activitat del deutor i àrea geogràfica de la seva activitat, tipus de garantia, antiguitat dels imports vençuts, etc.
- Col·lectivament: el Grup estableix diferents classificacions de les operacions en atenció a la naturalesa dels obligats al pagament i de les condicions del país en què resideixen, situació de l'operació o tipus de garantia de què disposa, antiguitat de la morositat, etc. i fixa per a cadascun d'aquests grups de risc les pèrdues per deteriorament ("pèrdues identificades"), que són reconegudes als comptes anuals consolidats.

D'altra banda, els instruments de deute i riscos contingents que, sense complir els criteris per classificar-los individualment com a dubtosos, presenten debilitats que poden representar pèrdues per al Grup superiors a la cobertura per deteriorament dels riscos en seguiment especial es classifiquen com a risc subestàndard (vegeu la nota 9.3).

Addicionalment a les pèrdues identificades, el Grup reconeix una pèrdua global per deteriorament dels riscos classificats en situació de "normalitat", i que, per tant, no ha estat identificada específicament. Aquesta pèrdua es quantifica per l'aplicació dels paràmetres establerts pel Banc d'Espanya a partir de la seva experiència i de la informació que té el sector bancari espanyol, paràmetres que es modifiquen quan ho aconsellen les circumstàncies.

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

La pèrdua per deteriorament dels valors representatius de deute inclosos a la cartera d'actius disponibles per a la venda equival, si és el cas, a la diferència positiva entre el seu cost d'adquisició (net de qualsevol amortització de principal) i el seu valor raonable, una vegada deduïda qualsevol pèrdua per deteriorament prèviament reconeguda al compte de pèrdues i guanys consolidat. El valor de mercat dels instruments de deute cotitzats es considera una estimació raonable del valor actual dels seus fluxos d'efectiu futurs. La disminució del valor raonable per sota del cost d'adquisició no constitueix per ella mateixa una evidència de deteriorament.

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

Quan existeix una evidència objectiva que les diferències negatives sorgides en la valoració d'aquests

actius tenen origen en un deteriorament d'aquests, les diferències esmentades deixen de presentar-se en l'epígraf del patrimoni net del Grup "Ajustaments per valoració – Actius financers disponibles per a la venda" i es registren per tot l'import considerat com a deteriorament acumulat fins llavors, al compte de pèrdues i guanys consolidat. En cas que es recuperi posteriorment la totalitat o una part de les pèrdues per deteriorament, el seu import es reconeixerà al compte de pèrdues i guanys consolidat en el període en què es produeix la recuperació.

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

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

La pèrdua per deteriorament dels instruments de capital inclosos en la cartera d'actius financers disponibles per a la venda equival, si és el cas, a la diferència positiva entre el seu cost d'adquisició i el seu valor raonable, una vegada deduïda qualsevol pèrdua per deteriorament prèviament reconeguda al compte de pèrdues i guanys consolidat. La disminució del valor raonable per sota del cost d'adquisició no constitueix per ella mateixa una evidència de deteriorament.

Els criteris seguits pel registre de les pèrdues per deteriorament dels instruments de capital classificats com a disponibles per a la venda són similars als aplicats a "instruments de deute" (que s'expliquen en la nota anterior), llevat que qualsevol recuperació que es produeix de les pèrdues es reconeix en l'epígraf del patrimoni net del Grup "Ajustaments per valoració – Actius financers disponibles per a la venda".

### **2.8.4. Instruments de capital valorats a cost**

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

Les pèrdues per deteriorament es registren en el compte de pèrdues i guanys consolidat del període en què es manifesten, minorant directament el cost de l'instrument. Aquestes pèrdues només es poden recuperar posteriorment en el cas de venda d'aquests actius.

## **2.9. Garanties financeres i provisions constituïdes sobre aquestes**

Es consideren garanties financeres els contractes pels quals una entitat s'obliga a pagar quantitats concretes per compte d'un tercer, en el supòsit que aquest no ho faci i independentment de la forma en què estigui instrumentada l'obligació: fiança, aval financer o tècnic, crèdit documentari irrevocable emès o confirmat per l'entitat. Aquestes operacions es registren en la promemòria del balanç de situació consolidat en comptes d'ordre en la categoria de "Riscos contingents".

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

Les garanties financeres, qualsevol que en sigui el titular, la instrumentació o altres circumstàncies, s'analitzen periòdicament amb l'objectiu de determinar el risc de crèdit al qual estan exposades i, si és el cas, estimar les necessitats de constituir una provisió per a elles; que es determina per l'aplicació de criteris similars als

establerts per quantificar les pèrdues per deteriorament experimentades pels instruments de deute valorats al seu cost amortitzat, que s'han explicat a la nota 2.8.1.

Les provisions constituïdes sobre aquestes operacions es troben comptabilitzades a l'epígraf "Provisions – Provisions per a riscos i compromisos contingents", del passiu del balanç de situació consolidat. La dotació i la recuperació d'aquestes provisions es registra amb contrapartida en el capítol "Dotació a les provisions (net)", del compte de pèrdues i guanys consolidat.

La nota 27.1 mostra la composició del risc suportat per aquestes operacions d'acord amb la seva forma jurídica.

## 2.10. Comptabilització de les operacions d'arrendament

### 2.10.1. Arrendaments financers

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

Quan les entitats consolidades actuen com a arrendadores d'un bé en una operació d'arrendament financer, la suma dels valors actuals dels imports que rebran de l'arrendatari més el valor residual garantit (habitualment el preu d'exercici de l'opció de compra de l'arrendatari a la finalització del contracte) es registra com un finançament prestat a tercers, motiu pel qual s'inclou al capítol "Inversions creditícies" del balanç de situació consolidat, d'acord amb la naturalesa de l'arrendatari.

Quan les entitats consolidades actuen com a arrendatàries en una operació d'arrendament financer, es presenta el cost dels actius arrendats en el balanç de situació consolidat, segons la naturalesa del bé objecte del contracte, i, simultàniament, un passiu pel mateix import (que serà menor del valor raonable del bé arrendat o de la suma dels valors actuals de les quantitats a pagar a l'arrendador més, si és el cas, el preu d'exercici de l'opció de compra). Aquests actius s'amortitzen amb criteris similars als aplicats al conjunt dels actius materials d'ús propi del Grup (vegeu la nota 2.15.1).

En ambdós casos, els ingressos i despeses financers amb origen en aquests contractes s'abonen o carreguen, respectivament, al compte de pèrdues i guanys consolidat als capítols "Interessos i rendiments assimilats" i "Interessos i càrregues assimilades", respectivament, tot aplicant, per estimar-ne el meritament, el mètode del tipus d'interès efectiu de les operacions.

### 2.10.2. Arrendaments operatius

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

Quan les entitats consolidades actuen com a arrendadores en operacions d'arrendament operatiu, presenten el cost d'adquisició dels béns arrendats a l'epígraf "Immobilitzat material", bé com a "Inversions immobiliàries", bé com a "Altres actius cedits en arrendament operatiu", depenent de la naturalesa dels actius objecte de l'arrendament. Aquests actius s'amortitzen d'acord amb les polítiques adoptades pels actius materials similars d'ús propi; els ingressos procedents dels contractes d'arrendament es reconeixen al compte de pèrdues i guanys consolidat de forma lineal al capítol "Altres productes d'explotació".

Quan les entitats consolidades actuen com a arrendatàries en operacions d'arrendament operatiu, les despeses de l'arrendament, incloent-hi incentius concedits, si és el cas, per l'arrendador, es carreguen linealment al compte de pèrdues i guanys consolidat, al capítol "Altres despeses generals d'administració".

## 2.11. Patrimonis gestionats

Els patrimonis gestionats per les societats consolidades que són propietat de tercers no s'inclouen en el balanç de situació consolidat. Les comissions generades per aquesta activitat s'inclouen al saldo del capítol "Comissions percebudes" del compte de pèrdues i guanys consolidat. En la nota 27.3 es facilita informació sobre els patrimonis de tercers gestionats i comercialitzats pel Grup a 31 de desembre del 2008 i 2007.

## 2.12. Fons d'inversió i fons de pensions gestionats pel Grup

Els fons d'inversió i els fons de pensions gestionats per les societats consolidades no es presenten registrats en el balanç consolidat del Grup, ja que el seu patrimoni és propietat de tercers. Les comissions meritades en l'exercici per diferents serveis prestats a aquests fons per les societats del Grup (serveis de gestió de patrimonis, dipòsit de carteres, etc.) es troben registrades en l'epígraf "Comissions percebudes" del compte de pèrdues i guanys consolidat.

## 2.13. Despeses de personal

### 2.13.1. Retribucions postocupació

D'acord amb el conveni i els acords laborals vigents, la Caixa té assumit el compromís de complementar les prestacions dels sistemes públics de Seguretat Social dels seus empleats en cas de jubilació, viduitat, orfenesa i incapacitat.

La Caixa té un sistema d'aportació definida, instrumentat mitjançant un pla de pensions i una pòlissa d'assegurança contractada amb Caixaterrassa Vida, SA de Seguros y Reaseguros, per a la cobertura, bàsicament, dels compromisos per pensions amb el personal passiu.

A 31 de desembre del 2008 el valor de rescat de la pòlissa d'assegurança contractada amb Caixaterrassa Vida, SA de Seguros y Reaseguros, per la part no integrada al Grup Caixa Terrassa (50%) es registra al capítol "Contractes d'assegurances vinculats a pensions" de l'actiu del balanç consolidat adjunt.

El valor actual dels compromisos assegurats per la pòlissa figura recollit a l'epígraf "Provisions – Fons per a pensions i obligacions similars" del passiu del balanç consolidat (nota 16).

Les hipòtesis actuàries per al seu càlcul són les següents:

Interès tècnic	4,8%
Taules de supervivència utilitzades	GRM y GRF 1995
Taxa explícita de revaloració de pensions	2,5%

L'aportació meritada durant l'exercici per aquest concepte es registra en el capítol "Despeses de personal" del compte de pèrdues i guanys consolidat.

En el cas que el 31 de desembre de l'exercici quedés algun import pendent d'aportar al pla extern en el qual es troben materialitzats els compromisos, aquest es registra pel seu valor actual a l'epígraf "Provisions – Fons per a pensions i obligacions similars" del balanç de situació consolidat. El 31 de desembre del 2008 i 2007, no hi havia cap import pendent d'aportació a plans externs d'aportació definida.



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

### **2.13.2.1. Prejubilacions**

A l'exercici 2004, com a conseqüència de l'acord laboral subscrit el dia 4 de desembre del 2003, es va posar en marxa un programa de jubilació parcial per als empleats de més de 60 anys, que es renova anualment. La totalitat del cost dels compromisos per sous i salaris, cotitzacions de la Seguretat Social, aportacions definides al pla de pensions, etc., fins a la data de la jubilació acordada amb els treballadors que estan adherits a aquest programa, estan coberts per un fons específic, inclòs en l'epígraf "Fons per a pensions i obligacions similars" del balanç de situació consolidat adjunt.

### **2.13.2.2. Mort o invalidesa**

Els compromisos assumits per la Caixa per la cobertura de les contingències de mort o invalidesa dels treballadors durant el període en què romanen en actiu, coberts mitjançant pòlisses d'assegurances contractades amb Zurich España Compañía de Seguros y Reaseguros, SA, es registren al compte de pèrdues i guanys consolidat per un import igual a l'import de les primes d'aquestes pòlisses d'assegurances meritades en cada exercici.

### **2.13.3. Indemnitzacions per acomiadament**

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

### **2.13.4. Facilitats creditícies**

D'acord amb les NIIF i la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya, la concessió de facilitats creditícies als treballadors per sota de les condicions de mercat es considera retribucions no monetàries, i s'estima per la diferència que es produeix entre les condicions de mercat i les pactades. Es registren a l'epígraf "Despeses de personal" amb contrapartida a "Interessos i rendiments assimilats", del compte de pèrdues i guanys consolidat.

## **2.14. Impost sobre beneficis**

La despesa per l'impost sobre beneficis es reconeix al compte de pèrdues i guanys consolidat, excepte quan sigui conseqüència d'una transacció els resultats de la qual es registren directament en el patrimoni net consolidat, supòsit en què l'impost sobre beneficis també es registra com a contrapartida en el patrimoni net del Grup.

La despesa per l'impost sobre beneficis de l'exercici es calcula com l'impost que cal pagar d'acord amb el resultat fiscal consolidat de l'exercici, ajustat per l'import de les variacions produïdes durant l'exercici als actius i passius registrats derivats de diferències temporàries, dels crèdits per deduccions i bonificacions fiscals i de les possibles bases imposables negatives (vegeu la nota 21).

El Grup considera que existeix una diferència temporària quan es dona una diferència entre el valor als llibres i la base fiscal d'un element patrimonial. Es considera com a base fiscal d'un element patrimonial l'import atribuït a aquest a efectes fiscals. Es considera una diferència temporària imposable aquella que generarà en el futur una obligació per part del Grup de realitzar algun pagament a l'Administració. Es considera una diferència temporària deduïble aquella que generarà per al Grup algun dret de reemborsament o menor pagament envers l'Administració en el futur.

Els crèdits per deduccions i bonificacions i els crèdits per bases imposables negatives són imports que, quan s'ha produït o realitzat l'activitat o obtingut el resultat per generar-ne el dret, no s'apliquen fiscalment a la declaració corresponent fins el compliment dels condicionants establerts a la normativa tributària, i el Grup considera probable la seva aplicació en exercicis futurs.

Es consideren actius i passius per impostos corrents aquells impostos que es preveuen recuperables o pagadors a l'Administració, respectivament, en un termini que no excedeix els 12 mesos des de la data de registre. Per la seva banda, es consideren actius o passius per impostos diferits aquells imports que s'espera recuperar o pagar, respectivament, en exercicis futurs.

Es reconeixen passius per impostos diferits per a totes les diferències temporànies imposables.

El Grup només registra actius per impostos diferits amb origen en diferències temporànies deduïbles, en crèdits per deduccions o bonificacions o per l'existència de bases imposables negatives si es compleixen les condicions següents:

- Els actius per impostos diferits només es reconeixen en el cas que es consideri probable que el Grup tingui en el futur prou beneficis fiscals contra els quals pugui fer-los efectius.
- En el cas d'actius per impostos diferits amb origen en bases imposables negatives, si aquestes s'han produït per causes identificades que és improbable que es repeteixin.

No es registren ni actius ni passius amb origen en impostos diferits quan inicialment es registri un element patrimonial que no surti d'una combinació de negocis i que en el moment de registrar-lo no hagi afectat el resultat comptable ni el fiscal.

A cada tancament comptable, es revisen els impostos diferits registrats (tant actius com passius) per tal de comprovar que es mantenen vigents; i s'efectuen les correccions necessàries, d'acord amb els resultats de les anàlisis realitzades.

La Llei 35/2006 de 28 de novembre, de l'impost sobre la renda de les persones físiques i de modificació parcial de les lleis dels impostos sobre societats, sobre la renda de no residents i sobre el patrimoni, va establir, entre d'altres aspectes, un tipus de gravamen del 32,5% per al període que va des de l'1 de gener del 2007 al 31 de desembre del 2007 i del 30% per als períodes iniciats a partir de l'1 de gener del 2008.

Per aquest motiu, en els exercicis 2007 i 2006 el Grup va procedir a reestimar, tenint en compte l'exercici en què previsiblement es produiria la reversió corresponent, l'import dels actius i passius per impostos diferits i crèdits fiscals comptabilitzats en el balanç de situació.

## 2.15. Actius materials

Els actius materials es classifiquen, a l'efecte del tractament comptable, en: actius materials d'ús propi, inversions immobiliàries i actius materials afectes a l'Obra Social.

### 2.15.1. Actiu material d'ús propi

L'immobilitzat d'ús propi inclou aquells actius, en propietat o adquirits en règim d'arrendament financer, que el Grup té per al seu ús actual o futur amb propòsits administratius diferents dels de l'Obra Social o per la producció o subministrament de béns i que s'espera que siguin utilitzats durant més d'un exercici econòmic. Entre d'altres, s'inclouen en aquesta categoria els actius materials rebuts pel Grup per la liquidació, total o parcial, d'actius financers que representen drets de cobrament davant de tercers i als quals es preveu donar un ús continuat i propi.

La normativa actual va donar l'opció de registrar com a cost dels actius materials de lliure disposició el valor raonable a la data de la primera aplicació (1 de gener del 2004). El Grup va actualitzar el valor d'adquisició dels immobles d'ús propi i immobles en lloguer prenent com a base les taxacions realitzades per taxadors autoritzats pel Banc d'Espanya, d'acord amb el que disposa l'Ordre ministerial 805/2003. La revaloració es va registrar a l'epígraf "Reserves de revaloració" dels balanços de situació consolidats adjunts i es reclassifiquen a l'epígraf "Altres reserves" a mesura que els actius es donen de baixa per amortització, deteriorament o disposició, en la proporció que correspongui a la revaloració (vegeu la nota 20).

L'amortització es calcula, aplicant el mètode lineal, d'acord amb els anys de vida útil estimada dels diferents elements de l'actiu immobilitzat, excepte per als equips informàtics, en els quals s'aplica el mètode degressiu per suma de dígit.

Les dotacions anuals en concepte d'amortització dels actius materials es realitzen amb contrapartida en l'epígraf "Amortització – Immobilitzat material" del compte de pèrdues i guanys consolidat.

A continuació s'indiquen les vides útils estimades dels immobles inclosos en aquest epígraf:

	<b>Anys de vida útil estimada</b>
Edificis d'ús propi	entre 25 y 90 anys
Mobiliari i instal·lacions	entre 3 y 10 anys
Equips informàtics i les seves instal·lacions	entre 1 y 4 anys

A cada tancament comptable, les entitats consolidades analitzen si hi ha indicis, tant interns com externs, que el valor net dels elements del seu actiu material excedeix del seu corresponent import recuperable; en aquest cas, se'n redueix el valor als llibres de l'actiu fins al seu import recuperable i s'ajusten els càrrecs futurs en concepte d'amortització en proporció amb el seu valor als llibres ajustat a la seva nova vida útil romanent, en el cas que calgui una reestimació d'aquesta. Aquesta reducció del valor en llibres dels actius materials d'ús propi es realitza, en cas que sigui necessària, amb càrrec a l'epígraf "Pèrdues per deteriorament d'actius (net) – Actiu material", del compte de pèrdues i guanys consolidat.

Així mateix, quan existeixen indicis que s'ha recuperat el valor d'un actiu material deteriorat, les entitats consolidades registren la reversió de la pèrdua per deteriorament comptabilitzada en períodes anteriors, mitjançant el corresponent abonament a l'epígraf "Pèrdues per deteriorament d'actius (net) – Actiu material", del compte de pèrdues i guanys consolidat, i s'ajusten en conseqüència els càrrecs futurs en concepte de la seva amortització. En cap cas la reversió de la pèrdua per deteriorament d'un actiu no pot suposar l'increment del seu valor en llibres per sobre del que tindria si no s'haguessin reconegut les pèrdues per deteriorament en exercicis anteriors.

També, una vegada a l'any o quan s'observen indicis que així ho aconsellin, es procedeix a revisar la vida útil estimada dels elements de l'immobilitzat material d'ús propi, de cara a detectar canvis significatius que, si es produeixen, s'ajustaran mitjançant la corresponent correcció del càrrec al compte de pèrdues i guanys consolidat d'exercicis futurs, en concepte d'amortització, tenint en compte les noves vides útils.

Les despeses de conservació i manteniment dels actius materials d'ús propi es carreguen al compte de pèrdues i guanys consolidat de l'exercici en què s'incorren, al capítol "Altres despeses generals d'administració". Els costos financers en què s'incorre com a conseqüència del finançament dels elements de l'immobilitzat material d'ús propi s'imputen al compte de pèrdues i guanys consolidat en el moment del seu meritament, i no formen part del cost d'adquisició d'aquells elements.

### 2.15.2. Inversions immobiliàries

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

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

### 2.15.3. Afecte a l'Obra Social

En l'epígraf "Immobilitzat material – Afecte a l'Obra Social" del balanç de situació consolidat s'hi inclou el valor net comptable dels actius materials afectes a l'Obra Social de la Caixa.

Els criteris aplicats per al reconeixement del cost d'adquisició dels actius afectes a l'Obra Social, per a la seva amortització, per a l'estimació de les seves respectives vides útils i per al registre de les seves possibles pèrdues per deteriorament coincideixen amb els descrits en relació amb els actius materials d'ús propi (vegeu la nota 2.15.1), amb l'excepció que els càrrecs que cal realitzar en concepte d'amortització i el registre de la dotació i de la recuperació del possible deteriorament que tinguin aquests actius no es comptabilitza amb contrapartida al compte de pèrdues i guanys consolidat, sinó amb contrapartida a l'epígraf "Fons de l'Obra Social" del balanç de situació consolidat.

## 2.16. Actius intangibles

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

Els actius intangibles es reconeixen inicialment pel seu cost d'adquisició o producció i, posteriorment, es valoren al seu cost menys, segons calgui, la seva corresponent amortització acumulada i les pèrdues per deteriorament que hagin experimentat.

L'amortització anual dels actius intangibles es registra a l'epígraf "Amortització", del compte de pèrdues i guanys consolidat. La seva vida útil estimada no supera els cinc anys.

Els criteris per al reconeixement de les pèrdues per deteriorament d'aquests actius i, si és el cas, de les recuperacions de les pèrdues per deteriorament registrades en exercicis anteriors, són similars als aplicats per als actius materials d'ús propi (vegeu la nota 2.15.1).

## 2.17. Existències

Aquest epígraf del balanç de situació consolidat recull els actius no financers que les entitats consolidades:

- mantenen per a la seva venda en el curs ordinari del seu negoci;
- tenen un procés de producció, construcció o desenvolupament amb aquesta finalitat;
- preveuen consumir en el procés de producció o en la prestació de serveis.

Conseqüentment, es consideren existències els terrenys i altres propietats diferents de les propietats immobiliàries que es mantenen per a la seva venda o per a la seva integració en una promoció immobiliària.

Les existències es valoren per l'import menor entre el seu cost –que incorpora tots els desemborsaments originats per la seva adquisició i transformació i els costos directes i indirectes en què s'hagués incorregut per donar-los la seva condició i ubicació actuals– i el seu “valor net de realització”. Per valor net de realització de les existències s'entén el preu estimat de la seva alienació en el curs ordinari del negoci, menys els costos estimats per acabar la seva producció i els necessaris per dur a terme la seva venda.

El cost de les existències que no siguin intercanviables de forma ordinària i el dels béns i serveis produïts i segregats per projectes específics es determina de manera individualitzada.

Tant les disminucions com, si és el cas, les posteriors recuperacions del valor net de realització de les existències per sota del seu valor net comptable, es reconeixen al compte de pèrdues i guanys consolidat de l'exercici en què es donen, a l'epígraf “Pèrdues per deteriorament de la resta d'actius – Altres actius”.

El valor als llibres de les existències es dóna de baixa del balanç i es registra com una despesa –al capítol “Cost de vendes” del compte de pèrdues i guanys consolidat, si la venda correspon a activitats que formen part de l'activitat habitual del Grup consolidat o al capítol “Altres càrregues d'explotació”, del compte de pèrdues i guanys consolidat, en els altres casos– al període en què es reconeix l'ingrés procedent de la venda.

## 2.18. Operacions d'assegurances

D'acord amb les pràctiques comptables generalitzades en el sector assegurador, les entitats d'assegurances consolidades abonen a resultats els imports de les primes en el moment de l'emissió de la corresponent pòlissa d'assegurances i carreguen als seus comptes de resultats el cost dels sinistres en el moment del seu pagament. Aquestes pràctiques comptables obliguen les entitats asseguradores a periodificar al tancament de cada exercici tant els imports abonats als seus comptes de pèrdues i guanys no meritats a aquesta data com els costos en què s'hagi incorregut no carregats als comptes de pèrdues i guanys consolidats.

Les periodificacions més significatives realitzades per les entitats consolidades pel que fa a les assegurances directes contractades es recullen en les provisions tècniques següents:

- **Primes no consumides:** reflecteixen la prima de tarifa emesa en un exercici imputable a exercicis futurs, un cop deduït el recàrrec de seguretat.
- **Riscos en curs:** complementa la provisió per primes no consumides en l'import en què aquella no sigui suficient per reflectir la valoració dels riscos i despeses a cobrir que corresponguin al període de cobertura no transcorregut a la data de tancament.
- **Prestacions:** reflecteix les valoracions estimades de les obligacions pendents derivades dels sinistres ocorreguts amb anterioritat al tancament de l'exercici –tant si es tracta de sinistres pendents de liquidació o pagament com de sinistres pendents de declaració–, una vegada deduïts els pagaments a compte realitzats i tenint en consideració les despeses internes i externes de liquidació dels sinistres i, si és el cas, les provisions addicionals que calgui per cobrir desviacions en les valoracions dels sinistres de llarga tramitació.
- **Assegurances de vida:** en les assegurances sobre la vida amb un període de cobertura igual o inferior a un any, la provisió de primes no consumides reflecteix la prima de tarifa emesa a l'exercici imputable a exercicis futurs. En els casos en què aquesta provisió sigui insuficient, es calcula, complementàriament, una provisió per a riscos en curs que cobreixi la valoració dels riscos i despeses previstes en el període no transcorregut a la data de tancament de l'exercici.

En les assegurances sobre la vida amb un període de cobertura superior a l'any, la provisió matemàtica es calcula com a diferència entre el valor actuarial de les obligacions futures de les entitats consolidades que operen en aquest ram i les del prenedor o assegurat, prenent com a base de càlcul la prima d'inventari meritada a l'exercici (constituïda per la prima pura més el recàrrec per despeses d'administració, segons les bases tècniques).

- **Assegurances de vida quan el risc de la inversió l'assumeixen els prenedors de l'assegurança:** es determinen en funció dels actius específicament afectes per determinar el valor dels drets.
- **Participació en beneficis i per extorns:** recull l'import dels beneficis meritats pels prenedors, assegurats o beneficiaris de l'assegurança i el de les primes que escau restituir als prenedors o assegurats, en virtut del comportament experimentat pel risc assegurat, en tant que no s'hagin assignat individualment a cadascun d'aquells.

Les provisions tècniques corresponents a la reassegurança acceptada es determinen d'acord amb criteris similars als aplicats en l'assegurança directa; generalment, segons la informació facilitada per les companyies cedents.

Les provisions tècniques de l'assegurança directa i de la reassegurança acceptada es presenten al balanç consolidat, al capítol "Passius per contractes d'assegurances" (vegeu la nota 15).

Les provisions tècniques corresponents a les cessions a reasseguradores –que es calculen segons els contractes d'assegurances subscrits i per aplicació dels mateixos criteris que s'utilitzen per a l'assegurança directa– es presenten, al balanç de situació consolidat, al capítol "Actius per reassegurances".

## 2.19. Provisions i passius contingents

Es consideren provisions els saldos creditors que cobreixen obligacions presents a la data de balanç sorgides com a conseqüència de successos passats dels quals poden derivar-se perjudicis patrimonials per les entitats consolidades, que es consideren probables pel que fa a la seva ocurrència, concrets pel que fa a la seva naturalesa, però indeterminats pel que fa l'import i/o moment de la cancel·lació.

Es consideren passius contingents les obligacions possibles sorgides com a conseqüència de successos passats, la materialització dels quals està condicionada a què succeeixin o no un o més fets futurs, independents de la voluntat de les entitats consolidades.

Els comptes anuals consolidats del Grup recullen totes les provisions significatives de les quals s'estima que la probabilitat que se n'hagi d'atendre l'obligació és superior que del contrari. Els passius contingents es reconeixen en els comptes d'ordre del balanç (vegeu la nota 27.1)

Les provisions –que es quantifiquen prenent en consideració la millor informació possible sobre les conseqüències del fet que les causa i són reestimades cada tancament comptable– s'utilitzen per afrontar les obligacions específiques per les quals van ser originalment reconegudes; es procedeix a la seva reversió, total o parcial, quan aquestes obligacions deixen d'existir o disminueixen.

La comptabilització de les provisions que es consideren necessàries, d'acord amb els criteris anteriors, es registren amb càrrec o abonament al capítol "Dotacions a les provisions (net)", del compte de pèrdues i guanys consolidat.

## 2.20. Estat de canvis en el patrimoni net consolidat

La Circular 4/2004 del Banc d'Espanya estableix que determinats actius i passius es registrin amb contrapartida al patrimoni net. Aquestes contrapartides, anomenades "Ajustos per valoració", s'inclouen en el patrimoni del Grup netes de l'efecte fiscal. Aquesta informació es presenta desglossada al seu torn en dos estats: l'estat d'ingressos i despeses reconegudes i l'estat total de canvis en el patrimoni net. Aquests estats reflecteixen les variacions produïdes en l'exercici per aquest concepte juntament amb el resultat generat en l'exercici i els ajustos efectuats per canvis de criteris comptables o per errors d'exercicis anteriors.

### • Estat d'ingressos i despeses reconegudes consolidat

En aquesta part de l'estat de canvis en el patrimoni net es presenten els ingressos i despeses generats pel Grup com a conseqüència de la seva activitat durant l'exercici, distingint entre els registrats com a resultats en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici i els altres ingressos i despeses registrades, d'acord amb el que disposa la normativa vigent, directament en el patrimoni net.

Per tant, en aquest estat es presenta:

- El resultat de l'exercici.
- L'import net dels ingressos i despeses reconeguts transitòriament com a ajustos per valoració en el patrimoni net.
- L'import net dels ingressos i despeses reconeguts definitivament en el patrimoni net.
- L'impost sobre beneficis meritat pels conceptes damunt indicats, excepte pels ajustos per valoració amb origen en participacions en empreses associades o multigrup valorades pel mètode de la participació, que es presenten en termes nets.
- El total dels ingressos i despeses reconegudes.

Les variacions experimentades en els ingressos i despeses reconeguts en el patrimoni net com a ajustos per valoració es desglossen en:

- Guanys (pèrdues) per valoració: recull l'import dels ingressos, nets de les despeses originades en l'exercici, reconegudes directament en el patrimoni net. Els imports reconeguts en l'exercici en aquesta partida es mantenen en aquesta partida, encara que en el mateix exercici es traspassen al compte de pèrdues i guanys, al valor inicial d'altres actius o passius, o es reclassifiquen en una altra partida.
- Imports transferits al compte de pèrdues i guanys: recull l'import dels guanys o pèrdues per valoració reconegudes prèviament en el patrimoni net, encara que sigui en el mateix exercici, que es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys.
- Import transferit al valor inicial de les partides cobertes: recull l'import dels guanys o pèrdues per valoració reconegudes prèviament en el patrimoni net, encara que sigui en el mateix exercici, que es reconeixin en el valor inicial dels actius o passius com a conseqüència de cobertures de fluxos d'efectiu.
- Altres reclassificacions: recull l'import dels traspassos realitzats en l'exercici entre partides d'ajustos per valoració d'acord amb els criteris establerts en la normativa vigent.

Els imports d'aquestes partides es presenten pel seu import brut i l'efecte impositiu corresponent es mostra en la rúbrica "Impost sobre beneficis" de l'estat.

- **Estat total de canvis en el patrimoni net consolidat**

En aquesta part de l'estat de canvis en el patrimoni net es presenten tots els moviments ocorreguts en el patrimoni net, inclosos els que tenen origen en canvis en els criteris comptables i en correccions d'errors. Aquest estat mostra, per tant, una conciliació del valor en llibres al començament i al final de l'exercici de totes les partides que formen el patrimoni net, agrupant els moviments ocorreguts segons la seva naturalesa en les següents partides:

- Ajustos per canvis en criteris comptables i correcció d'errors: inclou els canvis en el patrimoni net que sorgeixen com a conseqüència de la reexpressió retroactiva dels saldos dels estats financers amb origen en canvis en els criteris comptables o en la correcció d'errors.
- Ingressos i despeses reconeguts en l'exercici: recull, de manera agregada, el total de les partides registrades a l'estat d'ingressos i despeses reconegudes damunt indicades.
- Altres variacions en el patrimoni net: recull la resta de partides registrades en el patrimoni net, com poden ser augments o disminucions del fons de dotació, distribució de resultats, operacions amb instruments de capital propis, pagaments amb instruments de capital, traspassos entre partida del patrimoni net i qualsevol altre increment o disminució del patrimoni net.

## 2.21. Estats de fluxos d'efectiu consolidats

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

- Fluxos d'efectiu: entrades i sortides de diner efectiu i dels seus equivalents, entenent per equivalents les inversions a curt termini de gran liquiditat i baix risc d'alteracions al seu valor.
- Activitats d'explotació: activitats típiques de les entitats del Grup, així com altres activitats que no poden ser qualificades com d'inversió o de finançament.
- Activitats d'inversió: les d'adquisició, alienació o disposició per altres mitjans d'actius a llarg termini i d'altres inversions no incloses en l'efectiu i els seus equivalents.
- Activitats de finançament: activitats que produeixen canvis en l'import i la composició del patrimoni net i dels passius que no formen part de les activitats d'explotació.

## 2.22. Actius no corrents en venda

El capítol "Actius no corrents en venda" del balanç consolidat recull el valor als llibres de les partides la venda de les quals és altament probable que succeeixi, en les condicions en què es troben actualment, en el termini d'un any a comptar des de la data a què es refereixen els comptes anuals consolidats.

Per tant, la recuperació del valor als llibres d'aquestes partides –que poden ser de naturalesa financera i no financera– previsiblement es farà a través del preu que s'obtingui de la seva alienació, i no mitjançant el seu ús continuat.

Concretament, els actius immobiliaris o altres no corrents rebuts per les entitats consolidades per a la satisfacció, total o parcial, de les obligacions de pagament a aquestes dels seus deutors es consideren actius no corrents en venda, llevat que les entitats consolidades hagin decidit fer un ús continuat d'aquests actius.

Amb caràcter general, els actius classificats com a actius no corrents en venda es valoren pel menor import entre el seu valor en llibres en el moment en què són considerats com a tals i el seu valor raonable, net dels



seus costos de venda estimats. Mentre romanguin classificats en aquesta categoria, els actius materials i intangibles amortitzables per la seva naturalesa no s'amortitzen.

En el cas que el valor als llibres excedeixi del valor raonable dels actius, nets dels seus costos de venda, el Grup ajusta el valor als llibres dels actius per l'import d'aquest excés, amb contrapartida a l'epígraf "Pèrdues per deteriorament d'actius (net) – Actius no corrents en venda", del compte de pèrdues i guanys consolidat. En el cas que es produeixin posteriors increments del valor raonable dels actius, el Grup reverteix les pèrdues anteriorment comptabilitzades i incrementa el valor als llibres dels actius, amb el límit de l'import anterior al seu possible deteriorament, amb contrapartida a l'epígraf de "Pèrdues per deteriorament d'actius financers (net) – Altres instruments financers no valorats a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys".

## 2.23. Obra Social

El fons de l'Obra Social es registra en l'epígraf "Fons de l'Obra Social" del balanç de situació consolidat.

Les dotacions a aquest fons es comptabilitzen com una aplicació de l'excedent de la Caixa.

Les despeses derivades de l'Obra Social es presenten al balanç deduint el fons de l'Obra Social, sense que en cap cas s'imputin al compte de resultats consolidat.

Els actius materials i els passius afectes a l'Obra Social es presenten en partides separades del balanç de situació consolidat.

## 3. Benefici per acció

A causa de la naturalesa de les caixes d'estalvis, el seu fons de dotació no està constituït per accions, motiu pel qual, d'acord amb el que disposa la NIC 33, no es presenta en aquesta memòria dels comptes anuals consolidats informació relativa al benefici per acció requerida a l'esmentada NIC.

## 4. Distribució dels resultats de Caixa Terrassa

La proposta de distribució de l'excedent de l'exercici 2008 que els administradors presenten a l'Assemblea General per a la seva aprovació és la següent:

	<b>2008</b>
Al Fons de l'Obra Social (nota 26)	10.000
A Reserves (nota 20)	78.508
<b>Benefici net de la Caixa</b>	<b>88.508</b>

En milers d'euros

Els resultats de les societats que formen el Grup Caixa Terrassa s'aplicaran de la manera que acordin les respectives juntes generals d'accionistes.

## 5. Informació per segments de negoci

Al següent quadre es mostra la informació per segments de negoci del balanç consolidat del Grup requerida per la normativa vigent, corresponent al 31 de desembre del 2008 (vegeu la nota 1.1):

	Segment financer	Segment d'assegurances	Segment immobiliari	Segment d'inversió	Altres	Total consolidat
Caixa i dipòsits en bancs centrals	97.808	-	-	-	-	97.808
Cartera de negociació	11.357	-	-	-	-	11.357
Actius financers disponibles per a la venda	441.719	261.009	377	322.124	(107.742)	917.487
Inversions creditícies	9.469.891	348.817	213.804	317.551	(739.965)	9.610.098
Derivats de cobertura	119.403	-	-	-	-	119.403
Actius no corrents en venda	151.034	-	-	-	-	151.034
Participacions	676.430	24.444	44.819	-	(738.883)	6.810
Contractes d'assegurances vinculats a pensions	8.565	-	-	-	(4.283)	4.282
Actiu material	286.617	160	174.365	1	(8.925)	452.218
Actiu intangible	10	-	184	1	-	195
Actius fiscals	90.117	727	11.496	1.133	1.180	104.653
Resta d'actius	70.972	756	294.956	4	463	367.151
<b>Total actiu</b>	<b>11.423.923</b>	<b>635.913</b>	<b>740.001</b>	<b>640.814</b>	<b>(1.598.155)</b>	<b>11.842.496</b>
Cartera de negociació	4.488	-	-	-	-	4.488
Passius financers a cost amortitzat	10.657.040	10.735	529.620	995	(850.105)	10.348.285
Derivats de cobertura	59.951	-	-	-	-	59.951
Passius per contractes d'assegurances	-	577.306	-	-	(4.283)	573.023
Provisions	64.571	-	7.725	-	(475)	71.821
Passius fiscals	55.226	397	28.295	542	(147)	84.313
Fons de l'Obra Social	19.173	-	-	-	-	19.173
Resta de passius	37.040	507	1.400	26	2	38.975
<b>Total passiu</b>	<b>10.897.489</b>	<b>588.945</b>	<b>567.040</b>	<b>1.563</b>	<b>(855.008)</b>	<b>11.200.029</b>
Fons propis	481.259	48.720	171.450	651.242	(792.644)	560.027
Ajustaments per valoració	45.175	(1.752)	(86)	(11.991)	630	31.976
Interessos minoritaris	0	0	1.597	0	48.867	50.464
<b>Total patrimoni net</b>	<b>526.434</b>	<b>46.968</b>	<b>172.961</b>	<b>639.251</b>	<b>(743.147)</b>	<b>642.467</b>
<b>Total passiu i patrimoni net</b>	<b>11.423.923</b>	<b>635.913</b>	<b>740.001</b>	<b>640.814</b>	<b>(1.598.155)</b>	<b>11.842.496</b>

En milers d'euros

En el següent quadre es mostra la informació per segments de negoci del balanç consolidat del Grup requerida per la normativa vigent, corresponent al 31 de desembre del 2007:

	Segment financer	Segment d'assegurances	Segment immobiliari	Segment d'inversió	Altres	Total consolidat
Caixa i dipòsits en bancs centrals	96.366	-	-	-	-	96.366
Cartera de negociació	7.950	-	-	-	-	7.950
Actius financers disponibles per a la venda	484.665	626.934	573	279.823	(332.080)	1.059.915
Inversions creditícies	9.135.334	771.911	275.762	142.611	(980.260)	9.345.358
Derivats de cobertura	48.013	-	-	-	-	48.013
Actius no corrents en venda	32	-	-	-	-	32
Participacions	410.966	-	36.023	-	(446.375)	614
Contractes d'assegurances vinculats a pensions	8.847	-	-	-	(8.847)	-
Actiu material	172.154	332	147.381	1	1.986	321.854
Actiu intangible	49	-	1.088	4	-	1.141
Actius fiscals	46.931	7	19.994	491	770	68.193
Resta d'actius	45.566	3.125	241.039	4	(370)	289.364
<b>Total actiu</b>	<b>10.456.873</b>	<b>1.402.309</b>	<b>721.860</b>	<b>422.934</b>	<b>(1.765.176)</b>	<b>11.238.800</b>
Cartera de negociació	88	-	-	-	-	88
Passius financers a cost amortitzat	9.536.691	27.943	520.435	2.251	(1.272.995)	8.814.325
Derivats de cobertura	197.176	-	-	-	-	197.176
Passius per contractes d'assegurances	-	1.280.453	-	-	(8.847)	1.271.606
Provisions	21.564	-	1.788	-	(1.319)	22.033
Passius fiscals	99.356	261	12.410	953	2.770	115.750
Fons de l'Obra Social	16.849	-	-	-	-	16.849
Resta de passius	27.324	1.161	980	24	(163)	29.326
<b>Total passiu</b>	<b>9.899.048</b>	<b>1.309.818</b>	<b>535.613</b>	<b>3.228</b>	<b>(1.280.554)</b>	<b>10.467.153</b>
Interessos minoritaris	-	-	-	-	60.601	60.601
Ajustaments per valoració	152.074	831	51	35.730	(5.137)	183.549
Fons propis	405.751	91.660	186.196	383.976	(540.086)	527.497
<b>Total patrimoni net</b>	<b>557.825</b>	<b>92.491</b>	<b>186.247</b>	<b>419.706</b>	<b>(484.622)</b>	<b>771.647</b>
<b>Total passiu i patrimoni net</b>	<b>10.456.873</b>	<b>1.402.309</b>	<b>721.860</b>	<b>422.934</b>	<b>(1.765.176)</b>	<b>11.238.800</b>

En milers d'euros

En el següent quadre es mostra la informació per segments de negoci del compte de pèrdues i guanys del Grup requerida per la normativa vigent, corresponent al 31 de desembre del 2008:

	Segment financer	Segment d'assegurances	Segment immobiliari	Segment d'inversió	Altres	Total consolidat
Interessos i rendiments assimilats	564.349	28.615	5.737	14.681	(46.041)	567.341
Interessos i càrregues assimilades	441.985	22.146	34.384	-	(49.627)	448.888
<b>Marge d'interessos</b>	<b>122.364</b>	<b>6.469</b>	<b>(28.647)</b>	<b>14.681</b>	<b>3.586</b>	<b>118.453</b>
Rendiment d'instruments de capital	10.437	-	-	4.265	(494)	14.208
Resultat d'entitats valorades pel mètode de la participació	-	611	-	-	5	616
Comissions percebudes	48.818	10.558	-	3.989	(13.687)	49.678
Comissions pagades	3.200	7.293	1.092	3.580	(10.840)	4.325
Resultat d'operacions financeres (net)	19.710	(161)	-	(3.102)	1.964	18.411
Diferències de canvi (net)	874	-	-	(5)	-	869
Altres productes d'explotació	5.492	81.317	46.585	1	(8.742)	124.653
Altres càrregues d'explotació	3.400	78.917	33.060	-	(345)	115.032
<b>Marge brut</b>	<b>201.095</b>	<b>12.584</b>	<b>(16.214)</b>	<b>16.249</b>	<b>(6.183)</b>	<b>207.531</b>
Despeses d'administració	113.485	2.506	2.893	742	(661)	118.965
Amortització	9.386	15	2.089	3	79	11.572
Dotacions a provisions (net)	43.158	-	1.757	-	844	45.759
Pèrdues per deteriorament d'actius financers (net)	111.431	-	(1.300)	408	719	111.258
<b>Resultat de l'activitat d'explotació</b>	<b>(76.365)</b>	<b>10.063</b>	<b>(21.653)</b>	<b>15.096</b>	<b>(7.164)</b>	<b>(80.023)</b>
Pèrdues per deteriorament de la resta d'actius (net)	-	-	5.822	-	-	5.822
Guanys (pèrdues) en la baixa d'actius no classificats com a no corrents en venda	197.591	-	(2.890)	-	(21.705)	172.996
<b>Resultat abans d'impostos</b>	<b>121.226</b>	<b>10.063</b>	<b>(30.365)</b>	<b>15.096</b>	<b>(28.869)</b>	<b>87.151</b>
Impost sobre beneficis	32.718	2.859	2.266	616	(787)	37.672
<b>Resultat consolidat de l'exercici</b>	<b>88.508</b>	<b>7.204</b>	<b>(32.631)</b>	<b>14.480</b>	<b>(28.082)</b>	<b>49.479</b>
Resultat atribuït a l'entitat dominant	88.508	7.204	(32.153)	14.480	(28.536)	49.503
Resultat atribuït a interessos minoritaris	-	-	(478)	-	454	(24)

En milers d'euros

En el següent quadre es mostra la informació per segments de negoci del compte de pèrdues i guanys del Grup requerida per la normativa vigent, corresponent al 31 de desembre del 2007:

	Segment financer	Segment d'assegurances	Segment immobiliari	Segment d'inversió	Altres	Total consolidat
Interessos i rendiments assimilats	465.006	53.771	21.485	10.521	(51.456)	499.327
Interessos i càrregues assimilades	333.564	2.891	22.230	-	(14.234)	344.451
<b>Marge d'interessos</b>	<b>131.442</b>	<b>50.880</b>	<b>(745)</b>	<b>10.521</b>	<b>(37.222)</b>	<b>154.876</b>
Rendiment d'instruments de capital	12.159	-	1.581	3.238	(4.756)	12.222
Resultat d'entitats valorades pel mètode de la participació	-	-	(6)	-	-	(6)
Comissions percebudes	51.346	9.800	-	6.541	(18.665)	49.022
Comissions pagades	2.971	5.512	2.070	5.786	(12.781)	3.558
Resultat d'operacions financeres (net)	18.188	-	-	7.229	-	25.417
Diferències de canvi (net)	389	-	-	-	-	389
Altres productes d'explotació	4.488	223.806	48.289	-	(229)	276.354
Altres càrregues d'explotació	1.297	260.882	34.612	-	(45.822)	250.969
<b>Marge brut</b>	<b>213.744</b>	<b>18.092</b>	<b>12.437</b>	<b>21.743</b>	<b>(2.269)</b>	<b>263.747</b>
Despeses d'administració	107.700	1.220	3.293	768	2.339	115.320
Amortització	9.407	21	1.338	3	21	10.790
Dotacions a provisions (net)	5.956	-	-	-	807	6.763
Pèrdues per deteriorament d'actius financers (net)	29.561	-	9.760	(22)	(1.803)	37.496
<b>Resultat de l'activitat d'explotació</b>	<b>61.120</b>	<b>16.851</b>	<b>(1.954)</b>	<b>20.994</b>	<b>(3.633)</b>	<b>93.378</b>
Pèrdues per deteriorament de la resta d'actius (net)	-	-	1.662	-	-	1.662
Guanys (pèrdues) en la baixa d'actius no classificats com a no corrents en venda	776	-	4.099	-	1.081	5.956
<b>Resultat abans d'impostos</b>	<b>61.896</b>	<b>16.851</b>	<b>483</b>	<b>20.994</b>	<b>(2.552)</b>	<b>97.672</b>
Impost sobre beneficis	16.770	5.465	1.919	963	661	25.778
<b>resultat consolidat de l'exercici</b>	<b>45.126</b>	<b>11.386</b>	<b>(1.436)</b>	<b>20.031</b>	<b>(3.213)</b>	<b>71.894</b>
Resultat atribuït a l'entitat dominant	45.126	11.386	(1.436)	20.031	(5.250)	69.857
Resultat atribuït a interessos minoritaris	-	-	-	-	2.037	2.037

En milers d'euros

La columna "Altres" incorpora, bàsicament, els ajustaments de consolidació.

## 6. Caixa i dipòsits en bancs centrals

El detall del saldo d'aquest capítol dels balanços de situació consolidats és el següent:

	2008	2007
Caixa	42.003	43.059
Dipòsits al Banc d'Espanya	55.691	53.172
Ajustaments per valoració	114	135
<b>Caixa i dipòsits en bancs centrals</b>	<b>97.808</b>	<b>96.366</b>

En milers d'euros

## 7. Carteres de negociació, deutora i creditora

### 7.1. Composició del saldo

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

	2008		2007	
	Saldo deutor	Saldo creditor	Saldo deutor	Saldo creditor
<b>Per àrees geogràfiques</b>				
Espanya	8.579	4.309	2.156	88
Resta de països de la Unió Europea	2.778	179	5.224	-
Estats Units	-	-	570	-
<b>Total</b>	<b>11.357</b>	<b>4.488</b>	<b>7.950</b>	<b>88</b>
<b>Per classes de contraparts</b>				
Entitats de crèdit	1.055	4.300	1.050	57
Altres sectors residents	7.524	9	1.190	31
Altres sectors no residents	2.778	179	5.710	-
<b>Total</b>	<b>11.357</b>	<b>4.488</b>	<b>7.950</b>	<b>88</b>
<b>Per tipus d'instruments</b>				
Accions cotitzades	6.144	-	7.733	-
Derivats no negociats en mercats organitzats	5.213	4.488	217	88
<b>Total</b>	<b>11.357</b>	<b>4.488</b>	<b>7.950</b>	<b>88</b>

En milers d'euros

Del total de la cartera de negociació a l'actiu d'aquest epígraf, a 31 de desembre del 2008, 6.144 milers d'euros són instruments financers que, d'acord amb el criteri de valoració emprat (vegeu nota 2.2.3) s'inclouen en el nivell 1, i 5.213 milers d'euros s'inclouen en el nivell 2.

D'altra banda, la totalitat de la cartera de negociació al passiu a 31 de desembre del 2008 està formada per instruments financers que, d'acord amb el criteri de valoració emprat, s'inclouen en el nivell 2.

El valor als llibres registrat al quadre anterior representa el nivell d'exposició màxim al risc de crèdit del Grup, en relació amb els instruments financers inclosos.

## 7.2. Derivats financers de negociació

A continuació es presenta un desglossament, per tipus de productes, del valor raonable dels derivats de negociació del Grup, i del seu valor nocial (import sobre la base del qual es calculen els cobraments i pagaments futurs d'aquests derivats) el 31 de desembre del 2008 i 2007:

	2008			2007		
	Valor nocial	Valor raonable +	Valor raonable -	Valor nocial	Valor raonable +	Valor raonable -
Risc de tipus d'interès						
Opcions comprades	4.417	14	-	-	-	-
Opcions venudes	4.417	-	9	-	-	-
Permutes de tipus d'interès	156.532	4.507	3.830	25.140	217	88
Risc de tipus de canvi	11.181	692	649	-	-	-
Permutes de tipus d'interès	-	-	-	25.140	217	88

En milers d'euros

L'import nocial i/o contractual dels contractes formalitzats no suposa el risc real assumit pel Grup, atès que la posició neta en aquests instruments financers és la compensació i/o combinació d'aquests.

## 8. Actius financers disponibles per a la venda

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

	2008	2007
<b>Per àrees geogràfiques</b>		
Espanya	828.807	893.788
Resta de països de la Unió Europea	89.205	166.139
Total brut	918.012	1.059.927
Pèrdues per deteriorament	(525)	(12)
<b>Total net</b>	<b>917.487</b>	<b>1.059.915</b>
<b>Per classes de contrapart</b>		
Entitats de crèdit	80.784	26.185
Administracions públiques residents	396.505	285.173
Altres sectors residents	351.519	582.431
No residents	89.204	166.138
Total brut	918.012	1.059.927
Pèrdues per deteriorament	(525)	(12)
<b>Total net</b>	<b>917.487</b>	<b>1.059.915</b>
<b>Per tipus d'instruments</b>		
Valors representatius de deute	548.085	495.420
Deute públic de l'Estat espanyol	396.504	284.343
Lletres del Tresor	223.812	63.739
Obligacions i bons de l'Estat	172.692	220.604
Altres valors de renda fixa	151.581	211.077
Altres instruments de capital	369.927	564.507
Accions de societats espanyoles cotitzades	236.052	341.209
Accions de societats espanyoles no cotitzades	27.794	27.192
Accions de societats estrangeres cotitzades	69.180	129.262
Participacions en el patrimoni de Fons d'Inversió	36.901	66.844
<b>Total brut</b>	<b>918.012</b>	<b>1.059.927</b>
Pèrdues per deteriorament	(525)	(12)
<b>Total net</b>	<b>917.487</b>	<b>1.059.915</b>

En milers d'euros

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



Del total d'aquest epígraf, en l'exercici 2008, 806.087 milers d'euros són instruments financers que, d'acord amb el criteri de valoració emprat (vegeu nota 2.2.3) s'inclouen en el nivell 1, i 111.925 milers d'euros s'inclouen en el nivell 2.

Del total de deute públic de l'Estat espanyol, 43.493 milers d'euros estan pignorats com a garantia a favor de Caixaterrassa Vida (vegeu la nota 37).

El tipus d'interès efectiu mitjà dels valors representatius de deute classificats en aquesta cartera en els exercicis 2008 i 2007 són aproximadament de 3,92% i 4,08%, respectivament.

## 9. Inversions creditícies

### 9.1. Composició del saldo i risc de crèdit màxim cobert

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

	2008	2007
<b>Per classes de contrapart</b>		
Entitats de crèdit	423.695	523.240
Administracions públiques residents	3.778	4.791
Altres sectors residents	9.405.782	8.967.208
Altres sectors no residents	13.411	14.548
Per classes de contrapart	(246.198)	(161.840)
Entitats de crèdit		
Administracions públiques residents	33.173	48.102
Altres sectors residents	(33.325)	(53.444)
Altres sectors no residents	9.782	2.753
	<b>9.610.098</b>	<b>9.345.358</b>
<b>Per tipus d'instruments</b>		
Valors representatius de deute	330.391	53.086
Crèdits i préstecs amb garantia hipotecària	7.346.472	7.471.253
Crèdits i préstecs amb altres garanties reals	113.975	123.362
Crèdits i préstecs amb altres garanties	1.084.296	789.615
Arrendaments financers	165.287	178.014
Crèdit comercial	136.607	162.101
Adquisicions temporals d'actius	624.043	77.002
Dipòsits a termini en entitats de crèdit	4.872	513.235
Altres actius financers	40.723	142.119
Pèrdues per deteriorament de valor	(246.198)	(161.840)
Altres ajustaments de valoració		
Interessos meritats	33.173	48.102
Comissions	(33.325)	(53.444)
Altres ajustaments de valoració	9.782	2.753
	<b>9.610.098</b>	<b>9.345.358</b>

En milers d'euros

No es presenta el desglossament per àrees geogràfiques ja que pràcticament la totalitat dels saldos són de l'àrea geogràfica d'Espanya i no aporta una informació significativa per a la comprensió d'aquests comptes anuals consolidats.

L'epígraf "Inversions creditícies – Crèdit a la clientela" inclou 1.980.368 i 1.383.850 milers d'euros el 31 de desembre del 2008 i 2007, respectivament, corresponents als imports pendents d'amortitzar de crèdits titulitzats a partir de l'1 de gener del 2004, que no s'han donat de baixa al no transferir-se substancialment tots els beneficis i riscos associats a aquests actius. Pel contrari, les titulitzacions anteriors a l'1 de gener del 2004, per un import pendent d'amortitzar de 133.122 i 155.293 milers d'euros el 31 de desembre del 2008 i 2007, respectivament, es van donar de baixa de l'actiu, d'acord amb el que estableix la disposició addicional transitòria primera de la Circular 4/2004 (vegeu la nota 27.4).

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

El tipus d'interès efectiu mitjà dels instruments financers classificats en aquesta cartera als exercicis 2008 i 2007 són aproximadament de 6,24% i 5,58%, respectivament.

## 9.2. Actius vençuts

A continuació es mostra el detall d'aquells actius financers classificats com a inversions creditícies i considerats com a deteriorats per raó del seu risc de crèdit el 31 de desembre del 2008 i 2007, i també aquells que, sense estar considerats com a deteriorats, tenen algun import vençut a aquestes dates, classificats segons les contraparts, per tipus d'instruments i segons el termini transcorregut des del venciment de l'import impagat en aquestes dates més antic de cada operació.

Actius deteriorats i actius amb saldos vençuts no considerats com a deteriorats el 31 de desembre del 2008:

	No deteriorat		Deteriorat				total
	fins a 6 mesos	fins a 6 mesos	entre 6 i 12 mesos	entre 12 i 18 mesos	entre 18 i 24 mesos	més de 24 mesos	
Per classes de contrapart							
Altres sectors residents	23.666	103.947	136.342	37.444	13.011	13.538	304.282
Altres sectors no residents	8	288	45	225	23	14	595
	<b>23.674</b>	<b>104.235</b>	<b>136.387</b>	<b>37.669</b>	<b>13.034</b>	<b>13.552</b>	<b>304.877</b>
Per tipus d'instruments							
Crèdits i préstecs amb garantia hipotecària	12.465	90.184	121.288	33.229	10.920	12.021	267.642
Crèdits i préstecs amb altres garanties reals	729	963	203	39	77	26	1.308
Crèdits i préstecs amb altres garanties	6.946	9.123	10.880	3.273	1.582	1.473	26.331
Crèdit comercial	3.534	3.965	4.016	1.128	455	32	9.596
	<b>23.674</b>	<b>104.235</b>	<b>136.387</b>	<b>37.669</b>	<b>13.034</b>	<b>13.552</b>	<b>304.877</b>

En milers d'euros

Actius deteriorats i actius amb saldos vençuts no considerats com a deteriorats el 31 de desembre del 2007:

	No deteriorat			Deteriorat			total
	fins a 6 mesos	fins a 6 mesos	entre 6 i 12 mesos	entre 12 i 18 mesos	entre 18 i 24 mesos	més de 24 mesos	
Per classes de contrapart							
Altres sectors residents	19.918	29.237	15.322	5.335	2.533	5.204	57.631
Altres sectors no residents	9	2	23	6	5	7	43
	<b>19.927</b>	<b>29.239</b>	<b>15.345</b>	<b>5.341</b>	<b>2.538</b>	<b>5.211</b>	<b>57.674</b>
Per tipus d'instruments							
Crèdits i préstecs amb garantia hipotecària	4.974	24.837	12.801	3.411	1.105	1.626	43.780
Crèdits i préstecs amb altres garanties reals	4.025	247	89	26	-	39	401
Crèdits i préstecs amb altres garanties	9.010	3.362	1.970	1.099	771	1.959	9.161
Crèdit comercial	1.918	793	485	805	662	1.587	4.332
	<b>19.927</b>	<b>29.239</b>	<b>15.345</b>	<b>5.341</b>	<b>2.538</b>	<b>5.211</b>	<b>57.674</b>

En milers d'euros

### 9.3. Cobertures de risc de crèdit

A continuació es presenta el moviment de l'exercici 2008 de les pèrdues per deteriorament registrades per la cobertura de risc de crèdit, que inclouen les corresponents a inversió creditícia, títols en cartera de renda fixa i avals, i l'import acumulat d'aquestes a l'inici i al final d'aquest període:

	Estimades individualment	Estimadas col·lectivament
Saldo el 31 de desembre del 2007	25.136	126.326
Dotacions	156.572	29.056
Disponibilitats	(35.725)	(7.765)
Recuperacions	(11.141)	(20.991)
Utilitzacions	(12.686)	-
Altres moviments	(755)	-
<b>Saldo el 31 de desembre del 2008</b>	<b>121.401</b>	<b>126.626</b>

En milers d'euros

Durant els exercicis 2008 i 2007 les recuperacions d'actius en suspens han ascendit a 14.434 i 3.091 milers d'euros, respectivament. El 31 de desembre del 2008 i 2007 el Grup ha registrat com a actius subestàndard 152.559 i 68.552 milers d'euros, respectivament, i s'ha registrat unes pèrdues per deteriorament de 42.361 i 4.394 milers d'euros, respectivament, classificats dins l'epígraf "Pèrdues per deteriorament d'actius – inversió creditícia – estimades individualment".

## 9.4. Arrendaments financers

El desglossament del deute dels arrendaments financers inclosos a l'epígraf "Inversions creditícies" del balanç consolidat el 31 de desembre del 2008 i 2007 és el següent:

	2008	2007
Capital pendent	161.929	174.740
Valor residual	3.358	3.274
<b>Deute per arrendaments financers</b>	<b>165.287</b>	<b>178.014</b>

En milers d'euros

## 10. Derivats de cobertura (deutors i creditors)

A continuació es presenta un desglossament, per mercats de contractació, tipus de productes, contraparts i termini romanent del valor raonable i nocial dels derivats financers de cobertura de valor raonable que mantenia en vigor el Grup, el 31 de desembre del 2008 i 2007:

	2008			2007		
	Risc de tipus d'interès	Risc sobre accions	Total	Risc de tipus d'interès	Risc sobre accions	Total
<b>Valor nocial</b>						
<b>Classificació per mercats de contractació</b>						
Mercats organitzats	-	-	-	-	-	-
Mercats no organitzats	4.514.150	677.079	5.191.229	4.022.382	306.350	4.328.732
	<b>4.514.150</b>	<b>677.079</b>	<b>5.191.229</b>	<b>4.022.382</b>	<b>306.350</b>	<b>4.328.732</b>
<b>Classificacions per tipus de producte</b>						
Permutes	4.509.983	77.210	4.587.193	4.016.572	-	4.016.572
Opcions						
Comprades	4.167	265.400	269.567	5.810	306.350	312.160
Venudes	-	334.469	334.469	-	-	-
	<b>4.514.150</b>	<b>677.079</b>	<b>5.191.229</b>	<b>4.022.382</b>	<b>306.350</b>	<b>4.328.732</b>
<b>Classificació per contrapart</b>						
Entitats de crèdit. Residents	1.729.568	271.500	2.001.068	1.546.584	220.350	1.766.934
Entitats de crèdit. No residents	1.589.668	71.110	1.660.778	2.202.625	75.000	2.277.625
Altres sectors residents	1.074.100	332.910	1.407.010	273.173	11.000	284.173
Altres sectors no residents	120.814	1.559	122.373	-	-	-
	<b>4.514.150</b>	<b>677.079</b>	<b>5.191.229</b>	<b>4.022.382</b>	<b>306.350</b>	<b>4.328.732</b>
<b>Classificació per termini romanent</b>						
Fins a 1 any	100.000	356.935	456.935	240.000	86.850	326.850
Més d'1 any fins a 5 anys	848.236	320.144	1.168.380	611.695	204.500	816.195
Més de 5 anys	3.565.914	-	3.565.914	3.170.687	15.000	3.185.687
	<b>4.514.150</b>	<b>677.079</b>	<b>5.191.229</b>	<b>4.022.382</b>	<b>306.350</b>	<b>4.328.732</b>
<b>VALOR RAONABLE</b>						
<b>Valors positius (deutors)</b>						
Mercats no organitzats	106.274	13.129	119.403	23.795	24.218	48.013
<b>Valors negatius (creditors)</b>						
Mercats no organitzats	46.139	13.812	59.951	173.800	23.376	197.176

En milers d'euros

L'import nocional i/o contractual dels contractes formalitzats no suposa el risc real assumit pel Grup, atès que la posició neta en aquests instruments financers és la compensació i/o combinació d'aquests.

El valor raonable de la totalitat dels derivats financers de cobertura a 31 de desembre del 2008 està calculat amb els criteris de nivell 2.

El Grup el 31 de desembre del 2008 i 2007 no mantenia derivats de cobertura de fluxos d'efectiu ni de la inversió neta de negocis a l'estranger.

## 11. Actius no corrents en venda

En aquest epígraf dels balanços de situació consolidats es recullen els actius adjudicats i les dacions en pagament de deutes d'operacions creditícies que no s'incorporen com a actius materials d'ús propi ni com a inversions immobiliàries.

A 31 de desembre del 2008 i 2007, els saldos d'aquest epígraf dels balanços de situació i el seu moviment durant l'exercici 2008 eren els següents:

	2008	2007
Saldo a l'inici de l'exercici	54	96
Incorporacions de l'exercici	151.002	24
Baixes per venda	-	(66)
<b>Saldo al tancament de l'exercici</b>	<b>151.056</b>	<b>54</b>
Menys: fons per deteriorament	(22)	(22)
<b>Saldo net al tancament de l'exercici</b>	<b>151.034</b>	<b>32</b>

En milers d'euros

Els moviments del fons de deteriorament dels actius no corrents en venda en els exercicis 2008 i 2007 han estat els següents:

	2008	2007
Saldo a l'inici de l'exercici	22	5
Més: Dotacions	-	17
Menys: Disponibilitats	-	-
<b>Saldo al tancament de l'exercici</b>	<b>22</b>	<b>22</b>

En milers d'euros

A continuació es detallen els actius no corrents en venda a 31 de desembre del 2008 i 2007, d'acord amb la seva antiguitat:

	2008	2007
Fins a 1 any	151.002	-
Entre 1 i 5 anys	54	54
<b>Total</b>	<b>151.056</b>	<b>54</b>

En milers d'euros

La distribució per tipus de sector dels actius no corrents en venda, a 31 de desembre del 2008 i 2007, és la següent:

	2008	2007
Residencial	150.257	-
Industrial	799	54
<b>Total</b>	<b>151.056</b>	<b>54</b>

En milers d'euros

## 12. Actiu material

El moviment d'aquest capítol del balanç de situació consolidat dels exercicis 2008 i 2007 ha estat el següent:

	D'ús propi	Inversions immobiliàries	Obra social	Total
<b>Cost</b>				
Saldos el 31 de desembre del 2007	217.331	153.217	18.822	389.370
Addicions	13.477	132.334	466	146.277
Baixes per alienacions o altres	(4.222)	-		(4.222)
Traspassos i altres (*)	(172)	(953)	-	(1.125)
Saldos el 31 de desembre del 2008	226.414	284.598	19.288	530.300
<b>Amortització acumulada</b>				
Saldos el 31 de desembre del 2007	55.977	2.569	8.970	67.516
Addicions	9.405	2.128	873	12.406
Baixes	(3.938)	-	-	(3.938)
Traspassos i altres (*)	(17)	17	-	-
Saldos el 31 de desembre del 2008	61.427	4.714	9.843	75.984
<b>Pèrdues per deteriorament</b>				
El 31 de desembre del 2007	-	-	-	-
El 31 de desembre del 2008	-	2.098	-	2.098
<b>Actiu material net</b>				
Saldos el 31 de desembre del 2007	161.354	150.648	9.852	321.854
Saldos el 31 de desembre del 2008	164.987	277.786	9.445	452.218

En milers d'euros

(\*) L'import dels traspassos d'inversions immobiliàries correspon, bàsicament, als immobles traspassats des d'"Actius no corrents en venda".

El valor raonable dels immobles per als exercicis 2008 i 2007 és el següent:

	2008	2007
Immobles d'ús propi	215.593	245.052
Inversions immobiliàries	308.364	226.273

En milers d'euros

Aquest valor raonable del quadre anterior s'ha obtingut a partir d'estimacions realitzades pel Grup prenent en consideració les dades del mercat hipotecari relatives a l'evolució del preu dels actius materials de similars característiques als de la Caixa.

### 12.1. Actiu material d'ús propi

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

	Cost	Amortització acumulada	Saldo net
Equips informàtics i les seves instal·lacions	18.868	(15.034)	3.834
Mobiliari, vehicles i resta d'instal·lacions	50.153	(27.493)	22.660
Edificis	146.628	(13.450)	133.178
Obres en curs	1.682	-	1.682
<b>Saldos el 31 de desembre del 2007</b>	<b>217.331</b>	<b>(55.977)</b>	<b>161.354</b>
Equips informàtics i les seves instal·lacions	16.833	(13.477)	3.356
Mobiliari, vehicles i resta d'instal·lacions	56.093	(33.063)	23.030
Edificis	151.729	(14.888)	136.841
Obres en curs	1.760	-	1.760
<b>Saldos el 31 de desembre del 2008</b>	<b>226.415</b>	<b>(61.428)</b>	<b>164.987</b>

En milers d'euros

Formant part del saldo net a 31 de desembre del 2008 i 2007 que figura en el quadre anterior, existeixen partides per un import de 205.307 i 113.208 milers d'euros, respectivament, corresponents a immobilitzat material que el Grup manté en règim d'arrendament financer.

### Inversions immobiliàries

En els exercicis 2008 i 2007, els ingressos derivats de rendes provinents de les inversions mobiliàries propietat del Grup van ascendir a 6.139 i 3.820 milers d'euros, respectivament, i les despeses d'exploració per tots els conceptes relacionats amb aquestes inversions van ser de 509 i 272 milers d'euros, respectivament.

Les addicions produïdes durant l'exercici 2008 es corresponen a compres d'actius immobilitzats a societats promotores durant el darrer trimestre del 2008. D'aquestes, 73.090 milers d'euros corresponen a terrenys urbanitzables en venda i 30.278 milers d'euros a terrenys rústics en venda.

## 13. Resta d'actius

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

	2008	2007
Existències	319.440	237.457
Resta		
Despeses financeres diferides i d'emissió d'emprèstits	3.146	3.206
Despeses pagades no meritades	1.171	1.108
Productes meritats no vençuts	25.607	15.496
Operacions en camí	17.787	32.097
<b>Total resta d'actius</b>	<b>367.151</b>	<b>289.364</b>

En milers d'euros

Dins l'epígraf d'existències s'incorporen les existències de terrenys i immobles que les societats dependents de l'activitat immobiliària tenien al balanç el 31 de desembre del 2008 i 2007, respectivament.

En el següent quadre es mostra la variació d'aquests elements en l'exercici 2008:

	2008
Saldo a 1 de gener del 2008	237.457
Adquisicions	155.183
Cost de les vendes	(73.200)
<b>Saldo a 31 de desembre del 2008</b>	<b>319.440</b>

En milers d'euros

## 14. Passius financers a cost amortitzat

### 14.1. Dipòsits de bancs centrals

L'import d'aquest capítol correspon a dipòsits del Banc d'Espanya per un import de 115.000 milers d'euros, garantits a través de la pignoració d'instruments financers.

### 14.2. Dipòsits d'entitats de crèdit

La composició dels saldos d'aquest epígraf dels balanços de situació consolidats, tenint en compte la naturalesa de les operacions, s'indica a continuació:

	2008	2007
A la vista		
Comptes mutus	184	184
Altres comptes	6.414	15.365
A termini amb preavís		
Comptes a termini	371.969	324.975
<b>Total dipòsits d'entitats de crèdit</b>	<b>378.567</b>	<b>340.524</b>

En milers d'euros



El tipus d'interès efectiu mitjà dels instruments classificats en aquest epígraf en l'exercici 2008 i 2007 ha estat aproximadament del 3,89% i 3,79%, respectivament.

### 14.3. Dipòsits de la clientela

La composició dels saldos d'aquest capítol del balanç de situació consolidat el 31 de desembre del 2008 i 2007, tenint en compte la seva naturalesa i les contraparts de les operacions, s'indica a continuació:

	2008	2007
<b>Per naturalesa</b>		
Comptes corrents	429.838	701.461
Comptes d'estalvi	624.794	635.349
Dipòsits a termini	7.644.298	6.528.344
Cessions temporals d'actius	363.386	30.459
Altres	58.134	54.273
Total	9.120.450	7.949.886
Ajustaments per valoració	134.116	(45.451)
<b>Total dipòsits de la clientela</b>	<b>9.254.566</b>	<b>7.904.435</b>
<b>Per contraparts</b>		
Administracions públiques residents	57.235	52.800
Altres sectors residents	9.024.079	7.860.569
Altres sectors no residents	39.136	36.517
Total	9.120.450	7.949.886
Ajustaments per valoració	134.116	(45.451)
<b>Total dipòsits de la clientela</b>	<b>9.254.566</b>	<b>7.904.435</b>

En milers d'euros

No es presenta el desglossament per àrea geogràfica perquè pràcticament la totalitat dels saldos són de l'àrea geogràfica d'Espanya i no aporta una informació significativa per a la comprensió d'aquests comptes anuals consolidats.

Els ajustaments per valoració inclouen bàsicament els interessos meritats no vençuts i les correccions del valor raonable de les operacions de microcobertura.

El 31 de desembre del 2008 i 2007, l'epígraf "Dipòsits de la clientela – Dipòsits a termini" inclou 987.611 i 1.098.073 milers d'euros, respectivament, que corresponen bàsicament a la contrapartida de les titulitzacions posteriors a l'1 de gener del 2004, de les quals no s'ha transferit de forma significativa el risc i que, per tant, no s'han donat de baixa de l'actiu del balanç (vegeu la nota 27.4).

Dins aquest epígraf s'inclouen les emissions de cèdules hipotecàries i de bons de tresoreria els quals el 31 de desembre del 2008 i 2007 tenen les característiques següents:

	Any d'emissió	Import	Termini	Tipus d'interès
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%
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%
Programa cédulas TDA	2007	150.000	24 años	4,25%
AyT Cédulas Cajas XX	2008	120.000	7 años	5,29%
AyT Cédulas Cajas XXI	2008	120.000	3 años	4,00%
<b>Total cèdules hipotecàries</b>		<b>2.810.000</b>		
Bonos de Tesorería AyT I	2005	100.000	5 años	3,28%
Bonos de Tesorería AyT II	2006	200.000	7 años	(2) 4,87%
1ª emissió obligacions simples	2007	30.000	15 años	(3) 1,50%
2ª emissió obligacions simples	2007	150.000	10 años	(4) 5,08%
1ª emissió bons simples	2007	150.000	5 años	(5) 4,83%
AyT Ceami EMNT, FTA	2008	100.000	6 años	5,83%
<b>Total bons</b>		<b>730.000</b>		
<b>Saldo el 31 de desembre de 2008</b>		<b>3.540.000</b>		

En milers d'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 tipus d'interès efectiu mitjà d'aquests instruments en els exercicis 2008 i 2007 és aproximadament de 4,24% i 4,31%, respectivament.

## 14.4. Passius subordinats

El detall del saldo d'aquest epígraf del balanç de situació consolidat a 31 de desembre del 2008 i 2007 és el següent:

	Venciment	Import		Tipus d'interès anual
		2008	2007	
Deute subordinat 1a emissió	(1)	15.025	15.025	(2)
Deute subordinat 2a emissió	(1)	6.010	6.010	(3)
Deute subordinat 3a emissió	29/12/2013	60.000	60.000	EUR3M+0,25%
Deute subordinat 4a emissió	29/07/2020	70.000	70.000	EUR3M+0,25%
Deute subordinat 5a emissió - tram A	9/8/21	50.000	50.000	4,70%
Deute subordinat 5a emissió - tram B	9/8/21	75.000	75.000	EUR3M+0,58%
Participacions preferents sèrie A	perpetuas	50.000	50.000	EUR3M+0,25%
Participacions preferents sèrie B	perpetuas	75.000	75.000	(4)
Deute subordinat especial	perpetua	75.000	75.000	EUR3M+1,30%
Ajustaments de valoració	-	(12.254)	(11.546)	-
<b>Saldo a tancament de l'exercici</b>		<b>463.781</b>	<b>464.489</b>	

En milers d'euros

(1) Deute perpetu amb possibilitat d'amortització anticipada als 20 anys prèvia autorització del Banc d'Espanya

(2) Deute de l'Estat entre 3 i 6 anys

(3) Tipus mitjà per a operacions entre 1 i 3 anys publicat per la CECA + 1%

(4) El 8% fix fins al dia 10/08/2010 i referenciat al tipus d'interès CMS a 10 anys més un 0,10% (fins al límit del 10%) a partir d'aquella data

Totes aquestes emissions s'han realitzat en euros.

Totes aquestes emissions han rebut la qualificació necessària del Banc d'Espanya perquè es puguin computar, amb les limitacions previstes per la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya, com a recursos propis de segona categoria.

Els interessos meritats pels passius subordinats durant els exercicis 2008 i 2007 han estat de 18.400 i 15.904 milers d'euros, respectivament.

El tipus d'interès efectiu mitjà d'aquests instruments en els exercicis 2008 i 2007 és aproximadament de 5,58% i 5,11%, respectivament.

## 15. Passius per contractes d'assegurances

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

	2008			2007		
	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Total	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Total
Primes no consumides i riscos en curs	412	(49)	363	6.411	(2.168)	4.243
Assegurances de vida:						
Primes no consumides i riscos en curs	3.301	-	3.301	6.043	-	6.043
Provisions matemàtiques	562.690	(442)	562.248	1.241.270	(843)	1.240.427
Prestacions	3.709	(267)	3.442	7.969	(824)	7.145
Participació en beneficis i extorns	64	-	64	134	-	134
Assegurances de vida quan el risc de la inversió l'assumeixen els prenedors	3.114	-	3.114	11.280	-	11.280
Altres provisions tècniques	-	-	-	6	-	6
<b>Total provisions tècniques</b>	<b>573.290</b>	<b>(758)</b>	<b>572.532</b>	<b>1.273.113</b>	<b>(3.835)</b>	<b>1.269.278</b>
<b>Dipòsits rebuts per reassegurança cedida</b>	<b>-</b>	<b>491</b>	<b>491</b>	<b>-</b>	<b>2.328</b>	<b>2.328</b>
			<b>573.023</b>			<b>1.271.606</b>

En milers d'euros

Tal com s'indica a la nota 37, durant l'exercici 2008 la Caixa ha venut el 50% de la seva participació en les societats Caixaterrassa Vida, SA de Seguros y Reaseguros, i Caixa Terrassa Previsió, SA de Seguros y Reaseguros.

## 16. Provisions per riscos i compromisos contingents i altres provisions

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

	Fons per a pensions i obligacions similars	Provisions per a riscos i compromisos contingents (nota 27.1)	Altres provisions
Saldo el 31 de desembre del 2007	10.843	3.040	8.150
Dotació amb càrrec a resultats:			
Dotacions a provisions	1.151	2.560	54.089
Reversió de provisions amb abonament a resultats:			
Dotacions a provisions	-	(1.817)	(6.044)
Provisions utilitzades	(769)	(618)	(24)
Altres moviments	(283)	-	1.543
<b>Saldos el 31 de desembre del 2008</b>	<b>10.942</b>	<b>3.165</b>	<b>57.714</b>

En milers d'euros

L'epígraf "Provisions – Fons per a pensions i obligacions similars" dels balanços de situació adjunts inclouen el valor actual dels compromisos de postocupació i les obligacions concretes en el programa de jubilació parcial descrits en la nota 2.13. El valor actual el 31 de desembre del 2008 i 2007 dels compromisos adquirits en el programa de jubilació parcial és de 2.377 i 1.996 milers d'euros, respectivament.

El saldo de "Provisions – Altres provisions" del quadre anterior recull, bàsicament, els fons constituïts per les entitats consolidades per la cobertura de determinats riscos en què s'hagi incorregut com a conseqüència de la seva activitat. En aquest sentit, el Grup ha constituït un fons de provisió per a riscos generals sense assignació específica de 40.000 milers d'euros seguint un criteri de màxima prudència.

Al tancament de l'exercici es trobaven en curs diferents procediments judicials i reclamacions contra les entitats consolidades, amb origen en el desenvolupament habitual de les seves activitats. Tant els assessors legals del Grup com els seus administradors entenen que la conclusió d'aquests procediments i reclamacions no produirà un efecte significatiu en els comptes anuals dels exercicis en què finalitzin.

## 17. Resta de passius

La composició dels saldos d'aquest capítol del balanç de situació consolidat el 31 de desembre del 2008 i 2007 és la següent:

	2008	2007
Operacions en camí	4.969	1.980
Resta		
Despeses meritades no vençudes	30.832	19.502
Productes anticipats d'operacions actives al descompte	3.174	4.307
<b>Total resta de passius</b>	<b>38.975</b>	<b>25.789</b>

En milers d'euros

## 18. Interessos minoritaris

El detall, per societats consolidades, del saldo dels capítols "Interessos minoritaris" del balanç de situació consolidat a 31 de desembre del 2008 i 2007 i "Resultat atribuït a la minoria" del compte de resultats consolidat dels exercicis 2008 i 2007 es presenta a continuació:

	2008		2007	
	Interessos minoritaris	Resultat atribuït a interessos minoritaris	Interessos minoritaris	Resultat atribuït a interessos minoritaris
Caixa Terrassa RF, SICAV	11.107	590	25.037	1.123
Caixa Terrassa Vida 1, SICAV	37.627	(138)	33.477	1.307
Caixa Terrassa Borsa, SICAV	133	2	-	-
Catalònia Gebira	1.584	(478)	2.075	(392)
Arrels ct Lloguer	13	-	12	(1)
	<b>50.464</b>	<b>(24)</b>	<b>60.601</b>	<b>2.037</b>

En milers d'euros

A continuació es mostra un detall per societat dels moviments produïts en el saldo de l'epígraf "Interessos minoritaris" del balanç de situació consolidat produït en l'exercici 2008:

	Caixa Terrassa RF, SICAV	Caixa Terrassa Vida 1, SICAV	Caixa Terrassa Borsa, SICAV	Catalònia Gebira	Arrels ct Lloguer
Saldo a 1 de gener del 2008	25.037	33.477	-	2.075	12
Resultat atribuït a interessos minoritaris	590	(138)	2	(478)	-
Variacions de participacions	(14.520)	4.288	131	(13)	1
<b>Saldo a 31 de desembre del 2008</b>	<b>11.107</b>	<b>37.627</b>	<b>133</b>	<b>1.584</b>	<b>13</b>

En milers d'euros

## 19. Ajustaments per valoració – Actius financers disponibles per a la venda

Aquest epígraf dels balanços de situació consolidats recull l'import net d'aquelles variacions del valor raonable dels actius classificats com a disponibles per a la venda que, d'acord amb el que s'explica a la nota 2.2.4, han de classificar-se com a part integrant del patrimoni net consolidat del Grup; variacions que es registren en els comptes de pèrdues i guanys consolidats, quan es produeix la venda dels actius en què tenen el seu origen o quan es produeix el deteriorament d'aquests actius.

A continuació es mostren els moviments dels exercicis 2008 i 2007 d'aquest epígraf dels balanços de situació consolidats adjunts:

	2008	2007
Saldo a l'inici de l'exercici	183.549	180.596
Guany / Pèrdues per valoració	(151.509)	22.042
Transferit a pèrdues i guanys	(13.314)	(19.080)
Impost sobre societats	13.475	(9)
<b>Saldo al final de l'exercici</b>	<b>32.201</b>	<b>183.549</b>

En milers d'euros

## 20. Reserves

A continuació es detallen els moviments dels exercicis 2008 i 2007 d'aquest epígraf dels balanços de situació consolidats adjunts:

	Reserves de revaloració RD 7/1996	Altres reserves revaloració immobilitzat	Altres reserves	Total
Saldo a 31 de desembre del 2006	8.451	47.838	349.342	405.631
Aplicació dels resultats de l'exercici anterior	-	-	23.287	23.287
Ajustaments per traspasos	(8.451)	(792)	37.965	28.722
Saldo a 31 de desembre del 2007	-	47.046	410.594	457.640
Aplicació dels resultats de l'exercici anterior	-	-	56.833	56.833
Ajustaments per traspasos	-	(269)	(3.680)	(3.949)
<b>Saldo a 31 de desembre del 2008</b>	<b>-</b>	<b>46.777</b>	<b>463.747</b>	<b>510.524</b>

En milers d'euros

## 20.1. Reserves d'entitats integrades globalment i proporcionalment

El desglossament per entitats dels saldos de l'epígraf del patrimoni net "Fons propis – Reserves – Reserves acumulades" del balanç de situació consolidat a 31 de desembre del 2008 i 2007 desglossat per entitats integrades globalment en els estats financers consolidats, s'indiquen a continuació:

	2008	2007
Caixa Terrassa Vida, SA de Seguros y Reaseguros (1)	-	32.338
Caixa Terrassa Corredoria, SA	1.654	1.343
Caixa Terrassa Previsió, SA de Seguros y Reaseguros (2)	-	1.482
Caixa Terrassa RF, SICAV, SA	32.603	19.894
Caixa Terrassa Vida 1, SICAV, SA	10.515	6.520
Caixa Terrassa Gesfons, SGIIC, SA	2.727	1.947
Caixa Terrassa Societat de Participacions Preferents, SA	560	311
Caixa Terrassa Finance, SA	(16)	(8)
Arrels CT Finsol, SA	28.116	26.054
Arrels CT Promou, SA	1.971	1.292
Catalonia Promodis 4, SA	7.686	9.670
Arrels CT Patrimoni i Projectes, SA	(685)	512
Catalonia Gebira, SL	(2.073)	(1.129)
Arrels CT Lloguer, SL	(12)	-
Caixa Terrassa Serveis de Dependència, SA	(4)	-
Caixa Terrassa Mediació, Operador de Banca Seguros, SA	(10)	-
Promou Interpromo, SL (3)	(3.410)	-
Promou CT Orbis, SL (3)	(3.381)	-
<b>Total reserves d'entitats integrades globalment</b>	<b>76.241</b>	<b>100.226</b>
Promou Gebira, SL	591	(491)
Promou Medea, SL	(432)	(203)
Promou Bertrana, SL	(3.809)	(1.246)
Promou Interpromo, SL (3)	-	(1.532)
Promou Open Segre, SL	(668)	(880)
Promou Baix Llobregat, SL	(11)	(7)
Promou ct Orbis, SL (3)	-	(1.873)
Promou Terres de Ponent, SL	(890)	(257)
Promou ct Eix Macià, SL	(1.026)	(339)
Promou ct 3 AG Delta, SL	(244)	(147)
Activa ct Badebaño, SL	(245)	(8)
Caixa Terrassa Vida, SA de Seguros y Reaseguros (1)	20.899	-
Promou ct Lleida Industrial, SL	(10)	-
Promou ct Vallès, SL	(109)	-
<b>Total reserves d'entitats integrades proporcionalment</b>	<b>14.046</b>	<b>(6.983)</b>
<b>Total reserves d'entitats integrades globalment i proporcionalment</b>	<b>90.287</b>	<b>93.243</b>

En milers d'euros

(1) Aquesta societat passa a consolidar-se pel mètode de la integració proporcional a 31 de desembre del 2008. Vegeu la nota 37.

(2) Aquesta societat passa a consolidar-se pel mètode de la participació a 31 de desembre del 2008. Vegeu la nota 37.

(3) Aquestes societats passen a consolidar-se pel mètode de la integració global a 31 de desembre del 2008.

## 21. Situació fiscal

### 21.1. Grup fiscal consolidat

D'acord amb la normativa vigent, el Grup fiscal consolidat inclou la Caixa, com a societat dominant, i, com a dominades, aquelles societats dependents espanyoles que compleixen els requeriments exigits a l'efecte de la normativa reguladora de la tributació sobre el benefici consolidat dels grups de societats. D'aquesta manera el Grup consolidat està format per la Caixa, per Caixaterrassa Vida, Caixa Terrassa Previsió, Caixaterrassa Correduria, 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 i Caixa Terrassa Mediació.

### 21.2. Exercicis subjectes a inspecció fiscal

El 31 de desembre del 2008, estaven subjectes a revisió per les autoritats fiscals els exercicis 2004 i següents, respecte dels principals impostos que li són d'aplicació.

A 31 de desembre del 2008 i 2007, la Caixa tenia incoades actes d'inspecció en disconformitat per un import total de 1.183 milers d'euros, respecte a les quals s'han presentat els oportuns recursos i apel·lacions.

A causa de les diferents interpretacions possibles que es pot donar a la normativa fiscal aplicable a les operacions realitzades per les entitats financeres, poden existir determinats passius fiscals de caràcter contingent que no són susceptibles de quantificació objectiva. Tanmateix, en opinió del Consell d'Administració i dels seus assessors fiscals, la possibilitat que es materialitzin passius significatius per aquest concepte addicionals als registrats és remota.

### 21.3. Conciliació dels resultats comptable i fiscal

A continuació es presenta un desglossament del saldo del capítol "Impost sobre beneficis" del compte de pèrdues i guanys consolidats dels exercicis 2008 i 2007:

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Despesa de l'impost sobre beneficis	38.642	25.861
Ajustaments en la despesa de l'impost sobre beneficis d'exercicis anteriors		
Per canvi del tipus imposable (nota 2.14)	-	517
Altres ajustaments	(970)	(600)
<b>Total despesa impost sobre beneficis</b>	<b>37.672</b>	<b>25.778</b>

En milers d'euros



A continuació es presenta una conciliació entre la despesa per impost sobre beneficis de l'exercici comptabilitzat en el compte de resultats de l'exercici 2008 i el resultat abans d'impostos d'aquest exercici multiplicat pel tipus impositiu vigent:

	<b>2008</b>
Resultat comptable de l'exercici (abans d'impostos)	87.151
Efecte de les diferències permanents:	
Deduccions i eliminacions de dividends	205
Dotació al fons de riscos generals	40.000
Dotació a l'Obra Social	(10.000)
Altres diferències permanents	(3.490)
Impost sobre beneficis al tipus impositiu corresponent	49.336
Deduccions i bonificacions de la quota amb origen a:	
Doble imposició sobre dividends	(8.145)
Contribucions a plans de pensions	(82)
Deducció per reinversió	(2.367)
Altres deduccions	(100)
<b>Despesa de l'exercici per l'impost sobre societats registrada amb contrapartida en el compte de resultats</b>	<b>38.642</b>

En milers d'euros

## 21.4. Impostos repercutits en el patrimoni net

Independentment dels impostos sobre beneficis repercutits en el compte de pèrdues i guanys consolidat, als exercicis 2008 i 2007 el Grup ha repercutit en el seu patrimoni net els impostos corresponents a "Ajustament per valoració – Actius financers disponibles per a la venda", fins al moment en què aquests actius siguin venuts, per un import de 19.361 i 65.801 milers d'euros, respectivament.

## 21.5. Impostos diferits

A l'empara de la normativa fiscal vigent, en els exercicis 2008 i 2007 s'han produït diferències temporals que s'han de tenir en compte a l'hora de quantificar la corresponent despesa de l'impost sobre beneficis. Els orígens dels impostos diferits registrats en els balanços de situació a 31 de desembre del 2008 i 2007 són els següents:

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Dotacions per a fons de pensions	506	1.012
Pèrdues per deteriorament d'inversions creditícies	28.346	33.755
Altres impostos diferits	32.438	4.971
<b>Total impostos diferits deutors</b>	<b>61.290</b>	<b>39.738</b>

En milers d'euros

	2008	2007
Valors representatius de deute disponibles per a la venda	642	141
Altres instruments de capital disponibles per a la venda	18.719	65.660
Revaloració d'immobles	17.628	17.729
Altres	17.819	12.187
<b>Total impostos diferits creditors</b>	<b>54.808</b>	<b>95.717</b>

En milers d'euros

## 22. Risc de liquiditat dels instruments financers

S'entén per risc de liquiditat aquell risc derivat de la necessitat de disposar de fons líquids, en una quantia suficient i a un cost raonable, per tal de fer front a les obligacions de pagament de l'entitat.

La gestió i valoració d'aquest risc es realitza a través del Comitè d'Actius i Passius (COAP) format pel Comitè de Direcció juntament amb els caps de Planificació i Control, Tresoreria i Planificació Comercial. Aquest organisme té com a finalitat, entre d'altres, discutir, valorar i gestionar les diferents posicions que ha de prendre el Grup Caixa Terrassa per tal de definir la seva evolució, tant a curt, com a mitjà i llarg termini.

El GAP de liquiditat és la classificació del capital pendent dels actius i passius financers per terminis de venciment, prenent com a referència la data actual i la data de venciment contractual.

Per tal de gestionar, minimitzar i acotar el risc de liquiditat, Caixa Terrassa disposa del Pla general de contingències de liquiditat, on s'enumeren les diferents fonts de liquiditat existents a l'entitat, materialitzables totes elles a molt curt termini, i on es garanteix la disponibilitat de liquiditat per tal de fer front a les possibles tensions de liquiditat que es poguessin produir.

Adicionalment al Pla general de contingències de liquiditat, l'entitat disposa també del Pla de contingències davant de risc sistèmic per tal de poder fer front a una crisi de liquiditat dintre del territori espanyol.

Davant les circumstàncies excepcionals que es van produir en els mercats financers internacionals, fonamentalment en la segona meitat de 2008, els governs europeus van adoptar el compromís de prendre les mesures oportunes per intentar solucionar els problemes del finançament bancari i els seus efectes sobre l'economia real, per preservar l'estabilitat del sistema financer internacional. Els objectius fonamentals de les esmentades mesures eren assegurar condicions de liquiditat apropiades per al funcionament de les institucions financeres, facilitar l'accés al finançament per part de les institucions financeres, establir els mecanismes que permetin, si s'escau, proveir de recursos de capital addicional les entitats financeres que assegurin el funcionament de l'economia, assegurar que la normativa comptable és prou flexible per prendre en consideració les excepcionals circumstàncies esdevingudes en els mercats i reforçar i millorar els mecanismes de coordinació entre els països europeus.

Dins d'aquest marc general, durant l'últim trimestre del 2008 a Espanya es van aprovar les següents mesures:

- Reial decret llei 6/2008, de 10 d'octubre, pel qual es crea el Fons per a l'Adquisició d'Actius Financers (d'ara endavant, FAAF), i l'Ordre EHA/3118/2008, de 31 d'octubre, que desenvolupa l'esmentat real decret. La finalitat del FAAF, que es troba adscrit al Ministeri d'Economia i Hisenda i que compta amb una aportació inicial de 30.000 milions d'euros ampliables fins a 50.000 milions, és adquirir amb càrrec al Tresor Públic i amb criteris de mercat, mitjançant el procediment de subhastes, instruments financers emesos per les entitats de crèdit i fons de titulització d'actius espanyols, abonats per crèdits concedits a particulars, empreses i entitats no financeres.

- Reial decret llei 7/2008, de 13 d'octubre, de mesures urgents en matèria econòmica en relació amb el Pla d'Acció Concertada dels Països de la Zona Euro i l'Ordre EHA/3364/2008, de 21 de novembre, que desenvolupa l'article 1 de l'esmentat reial decret i inclou les següents mesures:
  - D'una banda, l'atorgament d'avalis de l'Estat a les emissions realitzades per les entitats de crèdit residents a Espanya a partir del 14 d'octubre del 2008 de pagarés, bons i obligacions, que compleixin determinats requisits: ser operacions individuals o en programes d'emissió; no ser deute subordinat ni garantit amb un altre tipus de garanties; estar admeses a negociació en mercats secundaris oficials espanyols; tenir un termini de venciment entre tres mesos i tres anys, si bé aquest termini pot ampliar-se a cinc anys amb informe previ del Banc d'Espanya; tipus d'interès fix o variable, amb requisits especials per a les emissions realitzades a tipus variable; l'amortització ha de realitzar-se en un sol pagament i les emissions no poden incorporar opcions ni altres instruments financers i han de tenir un valor nominal no inferior a 10 milions d'euros. El termini d'atorgament d'avalis finalitzarà el 31 de desembre de 2009 i l'import total màxim d'avalis a concedir el 2008 és de 100.000 milions d'euros.
  - D'altra banda, l'autorització, amb caràcter excepcional i fins al 31 de desembre del 2009, al Ministeri d'Economia i Hisenda per adquirir títols emesos per les entitats de crèdit residents a Espanya que necessitin reforçar els seus recursos propis i així ho sol·licitin, incloent-hi participacions preferents i quotes participatives.

Els administradors de l'entitat consideren que les mesures anteriors ofereixen un marc d'actuació adequat perquè les operacions es puguin desenvolupar normalment durant l'exercici 2009 sense que es posi de manifest cap problema de liquiditat o de rendibilitat per a l'entitat.

A 31 de desembre del 2008, el GAP de liquiditat és:

	A la vista	Fins a 1 mes	D'1 a 3 mesos	De 3 mesos a 1 any	D'1 a 5 anys	Més de 5 anys	Venciment no determinat	Total
Caixa i dipòsits en bancs centrals	97.694	-	-	-	-	-	-	97.694
Dipòsits en entitats de crèdit	2.004	294.464	817	1.535	-	-	-	298.820
Crèdits a clients	335.101	104.145	180.183	507.651	1.506.225	6.237.148	30.151	8.900.604
Valors representatius de deute	-	10.784	8.278	125.819	213.119	137.405	149.009	644.414
Altres instruments de capital	-	-	-	52.675	210.700	-	-	263.375
Altres actius amb venciment	8.893	-	-	-	-	-	-	8.893
<b>Actiu</b>	<b>443.692</b>	<b>409.393</b>	<b>189.278</b>	<b>687.680</b>	<b>1.930.044</b>	<b>6.374.553</b>	<b>179.160</b>	<b>10.213.800</b>
Dipòsits d'entitats de crèdit	6.845	44.314	146.422	37.218	128.558	26.271	-	389.628
Dipòsits de clients	1.338.240	644.434	574.236	1.949.558	377.472	4.682.068	-	9.566.008
Passius subordinats	-	-	-	-	-	130.000	346.035	476.035
Altres passius amb venciment	-	100.193	-	-	-	-	-	100.193
<b>Passiu</b>	<b>1.345.085</b>	<b>788.941</b>	<b>720.658</b>	<b>1.986.776</b>	<b>506.030</b>	<b>4.838.339</b>	<b>346.035</b>	<b>10.531.864</b>
<b>GAP total</b>	<b>901.393</b>	<b>379.548</b>	<b>531.380</b>	<b>1.299.096</b>	<b>(1.424.014)</b>	<b>(1.536.214)</b>		
<b>GAP acumulat</b>	<b>901.393</b>	<b>1.280.941</b>	<b>1.812.321</b>	<b>3.111.417</b>	<b>1.687.403</b>	<b>151.189</b>		

En milers d'euros

A 31 de desembre del 2007, el GAP de liquiditat era:

	A la vista	Fins a 1 mes	D'1 a 3 mesos	De 3 mesos a 1 any	D'1 a 5 anys	Més de 5 anys	Venciment no determinat	Total
Caixa i dipòsits en bancs centrals	96.231	-	-	-	-	-	-	96.231
Dipòsits en entitats de crèdit	1.922	275.435	60.357	292	108	-	-	338.114
Crèdits a clients	115.376	117.792	193.208	669.434	1.555.299	6.016.610	26.164	8.693.883
Valors representatius de deute		5.757	766	22.743	33.131	21.422	114.009	197.828
Altres instruments de capital	-	-	-	94.358	312.208	-	-	406.566
Altres actius amb venciment	8.049	-	-	-	-	-	-	8.049
<b>Actiu</b>	<b>221.578</b>	<b>398.984</b>	<b>254.331</b>	<b>786.827</b>	<b>1.900.746</b>	<b>6.038.032</b>	<b>140.173</b>	<b>9.740.671</b>
Dipòsits en entitats de crèdit	15.946	34.064	49.311	6.115	127.252	19.889	-	252.577
Dipòsits a clients	1.417.951	261.087	429.516	1.351.912	712.909	4.690.866	-	8.864.241
Passius subordinats	-	-	-	-	-	130.000	346.035	476.035
Altres passius amb venciment	-	21.355	-	-	-	-	-	21.355
<b>Passiu</b>	<b>1.433.897</b>	<b>316.506</b>	<b>478.827</b>	<b>1.358.027</b>	<b>840.161</b>	<b>4.840.755</b>	<b>346.035</b>	<b>9.614.208</b>
<b>GAP total</b>	<b>1.212.319</b>	<b>(82.478)</b>	<b>224.496</b>	<b>571.200</b>	<b>(1.060.585)</b>	<b>(1.197.277)</b>		
<b>GAP acumulat</b>	<b>1.212.319</b>	<b>1.129.841</b>	<b>1.354.337</b>	<b>1.925.537</b>	<b>864.952</b>	<b>(332.325)</b>		

En milers d'euros

Dins d'aquesta estructura de GAP, s'han combinat diferents programes de finançament per disposar de fonts de liquiditat estables i diversificades, amb la finalitat d'assegurar una coherent estructura de venciments entre actius i passius.

## 23. Exposició al risc de crèdit

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

El risc de crèdit afecta tant actius financers que als estats apareixen comptabilitzats pel seu cost amortitzat, com actius que en aquests estats es registren pel seu valor raonable. Independentment del criteri comptable pel qual els actius financers s'han registrat als estats financers, el Grup aplica sobre aquests les mateixes polítiques i procediments de control de risc de crèdit.

La política, mètodes i procediments relacionats amb el control del risc de crèdit són aprovades pel Consell d'Administració de la Caixa. La Comissió de Control, així com el Departament d'Auditoria i Control Intern té entre les seves funcions la de vetllar per l'adequat compliment de les polítiques, mètodes i procediments de control de risc del Grup, i assegurar que aquests són els adequats, s'implanten de manera efectiva i són revisats de manera regular.

Les activitats de control de risc de crèdit del Grup són desenvolupades pel Departament de Control Global del Risc, el qual depèn de la Direcció de Control. Aquest departament és responsable de posar en pràctica les polítiques, mètodes i procediments de control de risc de crèdit aprovades pel Consell d'Administració.

Caixa Terrassa disposa de polítiques i de procediments que limiten la concentració del risc de crèdit per contraparts individualment considerades, així com de grups d'empreses. Totes aquestes polítiques segueixen les directrius establertes pel Banc d'Espanya.

Amb l'excepció dels riscos mantinguts amb les economies domèstiques per adquisició d'habitatge propi amb garantia hipotecària, que suposa un 48% del total de crèdits, el Grup no mantenia concentracions de risc de caràcter significatiu.

D'altra banda, el Grup disposa d'un sistema d'avaluació de solvència (scoring) que considera les diferents característiques de les operacions i dels deutors que, atenent a l'experiència històrica i a les millors pràctiques del mercat, serveixen a la Caixa per segregar aquelles operacions que, atenent al seu risc de crèdit, poden ser assumides per l'entitat d'aquelles que no ho són.

El Grup classifica de manera interna els actius financers subjectes a risc de crèdit en funció de les característiques de les operacions, considerant, entre d'altres factors, les contraparts amb què s'han contractat les operacions i les garanties que presenti l'operació.

L'exposició al risc de crèdit per àrees geogràfiques es desglossa al quadre següent:

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Barcelona	72,6%	73,5%
Girona	10,6%	10,4%
Tarragona	8,1%	7,8%
Lleida	8,1%	7,9%
Altres	0,6%	0,4%

En milers d'euros

La distribució del risc viu per ràtings d'empreses no promotores, el 31 de desembre del 2008, és la següent:

	<b>2008</b>
Molt alt	27,3%
Alt	17,0%
Mitjà	9,6%
Baix	4,0%
Molt baix	14,3%
Sense ràting	25,8%

En milers d'euros

En l'exercici 2008 s'han modificat els criteris de qualificació d'empreses no promotores, amb la qual cosa els resultats obtinguts no són comparables amb els de l'exercici 2007.

La distribució del risc disposat per sectors d'activitat és la següent:

	2008	2007
<b>Crèdits aplicats a finançar despeses de les llars</b>	<b>60,38%</b>	<b>59,46%</b>
<b>Crèdits aplicats a finançar activitats productives</b>	<b>36,04%</b>	<b>36,03%</b>
Agricultura, ramaderia, caça i silvicultura	0,09%	0,09%
Pesca	0,00%	0,01%
Indústries extractives	0,01%	0,01%
Indústries manufactureres		
Indústria de l'alimentació, begudes i tabac	0,08%	0,07%
Indústria química	0,11%	0,09%
Vidre, ceràmica i materials de construcció	0,02%	0,02%
Metal·lúrgia i fabricació de productes metàl·lics	0,57%	0,56%
Fabricació de material de transport	0,01%	0,01%
Altres indústries manufactureres	1,88%	1,26%
Producció i distribució d'energia elèctrica, gas i aigua	0,03%	0,03%
Construcció	23,95%	24,60%
Comerç i reparacions	2,22%	2,07%
Hosteleria	0,41%	0,41%
Transport, emmagatzematge i comunicacions	0,52%	0,46%
Intermediació financera		
Assegurances	0,01%	0,01%
Altra intermediació financera	0,95%	0,01%
Activitats immobiliàries i serveis empresarials		
Activitats immobiliàries	4,90%	6,02%
Altres serveis empresarials	0,28%	0,30%
Altres serveis	3,65%	4,59%
<b>Altres sense classificar</b>	<b>3,58%</b>	<b>4,51%</b>

En milers d'euros

D'altra banda, gran part del risc de crèdit assumit per l'operativa sobre instruments derivats està coberta per la firma, amb les entitats financeres contraparts, dels contractes estandarditzats ISDA i/o CMOF, que contempnen en les seves clàusules la possibilitat de compensar els fluxos de cobrament i de pagament pendents entre les parts per tota l'operatòria coberta pels citats contractes. Addicionalment, a finals de l'exercici 2008, el Grup té signats acords de col·laterals amb les contrapartides més actives en la negociació de productes derivats OTC. Un col·lateral és un acord pel qual dues parts es comprometen a lliurar-se uns actius (en el cas del Grup, un dipòsit en efectiu) com a garantia per cobrir la posició neta de risc de crèdit originada pels productes derivats contractats entre les parts, i sobre la base d'un acord de compensació previ inclòs en les clàusules dels contractes ISDA o CMOF. Amb una freqüència que és habitualment d'una setmana, es realitza la quantificació del risc mitjançant la valoració, a preus de mercat, de totes les operacions vives, fet que comporta la modificació del dipòsit a realitzar per la part deutora.

## 24. Exposició al risc de tipus d'interès

El risc de tipus d'interès de balanç s'entén com l'exposició de la situació financera i econòmica del Grup a moviments adversos en els tipus d'interès. Aquest risc és una part important del negoci i pot afectar en gran mesura el valor econòmic del capital i el marge financer del Grup.

Les principals causes que originen aquest risc es deuen al desplaçament dels tipus d'interès de mercat, i afecten les posicions de balanç segons els seus terminis, venciments i reindexacions. La gestió d'aquest risc al Grup Caixa Terrassa comprèn, entre altres, la gestió del risc de repreciaió, el risc bàsic, el de la corba cupó zero, el d'spread i el d'opcions implícites.

La gestió d'aquest risc correspon al Comitè d'Actius i Passius (COAP), integrat pel Comitè de Direcció, juntament amb els caps de Planificació i Control, Tresoreria i Planificació Comercial, que té, entre d'altres, la funció de valorar i establir els diferents límits de risc assumibles per part de l'entitat i les línies estratègiques que cal seguir.

Amb la finalitat de definir aquestes polítiques i en línia amb les recomanacions del Comitè de Basilea, aquest risc es valora des de dos punts de vista. D'un banda, la sensibilitat econòmica del compte de resultats a curt termini davant les variacions no previstes de tipus d'interès. Aquesta s'utilitza per valorar l'evolució que tindrà el marge financer d'una manera immediata. De l'altra, es realitza una estructura de GAP, incorporant-hi totes les partides que componen el balanç amb la seva estructura de venciments, i valorada amb un impacte sobre els tipus d'interès. Aquesta mesura permet valorar i corregir la variació del valor econòmic de l'entitat a mitjà i llarg termini.

El GAP de sensibilitat mostra la matriu de venciments o revisions, tot agrupant el valor dels actius i dels passius sensibles al tipus d'interès en funció de les dates de revisió o venciment, segons la que sigui més propera en el temps.

A 31 de desembre del 2008, el GAP de sensibilitat és:

	Fins a 1 mes	Des d'1 a 3 mesos	De 3 mesos a 1 any	1 a 2 anys	2 a 3 anys	3 a 4 anys	4 a 5 anys	més de 5 anys	Total
Caixa i dipòsits en bancs centrals	6.579	-	-	-	-	-	-	91.115	97.694
Dipòsits en entitats de crèdit	298.433	14	57	75	79	70	51	42	298.821
Crèdits a clients	917.144	2.778.460	4.394.485	113.225	137.732	69.583	66.393	423.582	8.900.604
Actius financers disponibles per a la venda	70.784	98.278	177.838	83.852	52.701	364.591	59.449	296	907.789
Altres actius amb venciment	8.893	-	-	-	-	-	-	-	8.893
<b>Actiu</b>	<b>1.301.833</b>	<b>2.876.752</b>	<b>4.572.380</b>	<b>197.152</b>	<b>190.512</b>	<b>434.244</b>	<b>125.893</b>	<b>515.035</b>	<b>10.213.801</b>
Dipòsits d'entitats de crèdit	9.958	184.228	74.137	44.262	25.681	25.681	25.681	-	389.628
Dipòsits de clients	859.031	1.778.311	3.301.609	387.979	334.215	1.456.536	252.841	1.195.485	9.566.007
Passius subordinats	160.025	310.000	6.010	-	-	-	-	-	476.035
Altres passius amb venciment	100.193	-	-	-	-	-	-	-	100.193
<b>Passiu</b>	<b>1.129.207</b>	<b>2.272.539</b>	<b>3.381.756</b>	<b>432.241</b>	<b>359.896</b>	<b>1.482.217</b>	<b>278.522</b>	<b>1.195.485</b>	<b>10.531.863</b>
<b>GAP total</b>	<b>(172.626)</b>	<b>(604.213)</b>	<b>(1.190.624)</b>	<b>235.089</b>	<b>169.384</b>	<b>1.047.973</b>	<b>152.629</b>	<b>680.450</b>	
<b>GAP acumulat</b>	<b>(172.626)</b>	<b>(776.839)</b>	<b>(1.967.463)</b>	<b>(1.732.374)</b>	<b>(1.562.990)</b>	<b>(515.017)</b>	<b>(362.388)</b>	<b>318.062</b>	

En milers d'euros

A 31 de desembre del 2007, el GAP de sensibilitat és:

	Fins a 1 mes	D'1 a 3 mesos	De 3 mesos a 1 any	1 a 2 anys	2 a 3 anys	3 a 4 anys	4 a 5 anys	Més de 5 anys	Total
Caixa i dipòsits en bancs centrals			1.629	1.629	1.629	1.629	1.629	88.086	96.231
Dipòsits en entitats de crèdit	276.240	61.403	80	79	75	78	69	90	338.114
Crèdits a clients	1.002.509	2.724.163	4.388.230	127.646	147.590	60.437	50.875	192.433	8.693.883
Actius financers disponibles per la venda		5.136	213.127	81.632	112.188	81.632	83.500	27.179	604.394
Altres actius amb venciment	8.049								8.049
<b>Actiu</b>	<b>1.286.798</b>	<b>2.790.702</b>	<b>4.603.066</b>	<b>210.986</b>	<b>261.482</b>	<b>143.776</b>	<b>136.073</b>	<b>307.788</b>	<b>9.740.671</b>
Dipòsits en entitats de crèdit		99.340	39.258	39.258	24.907	24.907	24.907		252.577
Dipòsits a clients	536.266	1.824.506	3.532.147	638.133	521.761	312.484	303.557	1.195.387	8.864.241
Passius subordinats	160.025	310.000	6.010						476.035
Altres passius amb venciment	21.355								21.355
<b>Passiu</b>	<b>717.646</b>	<b>2.233.846</b>	<b>3.577.415</b>	<b>677.391</b>	<b>546.668</b>	<b>337.391</b>	<b>328.464</b>	<b>1.195.387</b>	<b>9.614.208</b>
<b>GAP total</b>	<b>(569.152)</b>	<b>(556.856)</b>	<b>(1.025.651)</b>	<b>466.405</b>	<b>285.186</b>	<b>193.615</b>	<b>192.391</b>	<b>887.599</b>	
<b>GAP acumulat</b>	<b>(569.152)</b>	<b>(1.126.008)</b>	<b>(2.151.659)</b>	<b>(1.685.254)</b>	<b>(1.400.068)</b>	<b>(1.206.453)</b>	<b>(1.014.062)</b>	<b>(126.463)</b>	

En milers d'euros

El mesurament, limitació i quantificació del risc de tipus d'interès són variables clau per a la consecució d'objectius estratègics en un model estable de creixement de l'entitat, tant pel que fa al creixement del compte de resultats a mitjà i llarg termini com a l'evolució futura de les masses del balanç.

## 25. Risc operacional

Es defineix com el risc de pèrdua resultant d'una manca d'adequació o d'un error dels processos, el personal i els sistemes, o bé d'esdeveniments externs.

La gestió del risc operacional té com un dels seus objectius principals minimitzar els possibles impactes negatius a través de la millora contínua dels processos mitjançant el reforç dels controls operatius.

El Grup es proposa com a repte adaptar els seus processos necessaris per tal de poder acomplir tots els requeriments del Banc d'Espanya per optar al model estàndard de gestió del risc operacional. L'entitat focalitzarà esforços per tal de prioritzar tots i cadascun dels requeriments, i incorporarà un pla de continuïtat de negoci i els principals controls i indicadors de risc operacional per tal de disposar d'una gestió integral del risc operacional en línia amb les millors pràctiques recomanades.

Seguint les directrius establertes per Basilea II respecte a la medició i el control del risc operacional, s'està treballant en:

- La identificació de les línies de negoci establertes per Basilea II dins l'estructura organitzativa de l'entitat i la rendibilitat que està aportant cadascuna d'aquestes.
- La gestió del risc operacional s'ha centralitzat electrònicament en la plataforma bàsica de gestió sectorial, en la qual s'integren les eines de gestió tant qualitativa com quantitativa, amb vista a poder optar en una primera fase al mètode estàndard de medició del risc operacional.



## 26. Obra Social

A continuació es presenta un desglossament del balanç de situació consolidat, en què s'inclouen els actius i passius afectes a l'Obra Social de la Caixa, juntament amb els respectius saldos el 31 de desembre del 2008 i 2007:

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Actiu</b>	<b>19.173</b>	<b>16.849</b>
Immobilitzat material - Afecte a l'Obra Social (nota 12)	9.445	9.852
Mobiliari i instal·lacions	5.100	5.324
Immobles	4.345	4.528
Altres actius	9.728	6.997
<b>Passiu</b>	<b>19.173</b>	<b>16.849</b>
Fons de l'Obra Social	19.173	16.849
Dotació	14.887	12.556
Reserves de revaloració	3.566	3.566
Altres passius	720	727

En milers d'euros

La totalitat de l'immobilitzat afecte a l'Obra Social és assignat a l'Obra Social pròpia de la Caixa.

A continuació es presenta el moviment que hi ha hagut en la partida "Fons de l'Obra Social", al quadre anterior, durant l'exercici 2008:

	<b>2008</b>
<b>Saldo a 1 de gener del 2008</b>	<b>16.849</b>
Aplicació del resultat de l'exercici anterior	13.000
Despeses de manteniment de l'exercici	
Amortització de l'immobilitzat de l'Obra Social (nota 11)	(873)
Despeses corrents de l'exercici pressupostades	(9.803)
Altres moviments	-
<b>Saldo a 31 de desembre del 2008</b>	<b>19.173</b>

En milers d'euros

Els estatuts de la Caixa estableixen que els excedents que no es destinin a reserves s'aplicaran a la creació i al sosteniment d'obres socials, en el seu sentit més ampli, bé pròpies, bé en col·laboració amb altres entitats i institucions.

En l'exercici 2008, i pel que fa a l'àrea d'actuació, l'Obra Social de la Caixa s'ha destinat a la cultura i el lleure (42%), a activitats d'àmbit social i assistencial (41%), a la formació i recerca (12%) i a actuacions per a la preservació del medi ambient (5%).

Un 46% de l'Obra Social es realitza a través de les pròpies fundacions de la Caixa, un 30% es realitza a través de col·laboracions i convenis amb entitats sense finalitat de lucre i un 24% a través de la gestió de programes d'obra social pròpia (bàsicament activitats adreçades a persones majors de 60 anys i pensionistes a través del Club60 i l'organització d'espectacles per a tots els públics arreu del territori català).

A continuació es presenta la liquidació de pressupost segons com es realitzen les diferents obres socials i l'àrea d'actuació:

	Pressupost	Realitat
<b>Atenent a com es realitzen:</b>		
Gestió de programes d'obra social pròpia	3.129	2.468
A través de convenis i col·laboracions	3.276	3.039
Fundacions	5.155	4.763
	<b>11.560</b>	<b>10.270</b>
<b>Atenent a l'àrea d'actuació:</b>		
Cultura i lleure	5.178	4.365
Social i assistencial	3.952	4.174
Formació i recerca	1.728	1.241
Medi ambient	702	490
	<b>11.560</b>	<b>10.270</b>

En milers d'euros

L'any 2004 es va crear la Comissió d'Obres Socials, comissió delegada del Consell d'Administració, la qual té com a funció principal gestionar i administrar l'Obra Social i els seus pressupostos i proposar al Consell d'Administració, per a la seva aprovació, les obres socials a realitzar i el seu pressupost. És una comissió formada per set membres, que, alhora, juntament amb el director general, són els membres dels patronats de les fundacions pròpies de la Caixa.

## 27. Altra informació significativa

### 27.1. Garanties financeres i altres riscos contingents

S'entén per garanties financeres aquells imports que les entitats consolidades hauran de pagar per compte de tercers en el cas que no ho facin els que originàriament estan obligats a fer-ho, en resposta als compromisos assumits per aquestes en el curs de la seva activitat habitual.

A continuació se'n mostra un detall amb data de 31 de desembre del 2008 i del 2007, segons el risc màxim assumit pel Grup en relació amb aquestes:

	2008	2007
Avals financers	59.290	96.752
Altres avals i caucions	27.793	31.871
Crèdits documentaris irrevocables	888	1.944
Riscos derivats per compte de tercers	241.386	47.717
<b>Total garanties financeres</b>	<b>329.357</b>	<b>178.284</b>
Altres riscos contingents	3.153	545
<b>Total riscos contingents</b>	<b>332.510</b>	<b>178.829</b>

En milers d'euros

Una part significativa d'aquests imports arribarà al seu venciment sense que les societats consolidades materialitzin cap obligació de pagament, motiu pel qual el saldo conjunt d'aquests compromisos no pot ser considerat com una necessitat futura de finançament o liquiditat que el Grup concedeix a tercers.

Els ingressos obtinguts dels instruments de garantia es registren als capítols "Comissions percebudes" i "Interessos i rendiments assimilats" (per l'import corresponent a l'actualització del valor de les comissions), del compte de pèrdues i guanys consolidat dels exercicis 2008 i 2007, i es calculen aplicant el tipus establert al contracte sobre l'import nominal de la garantia.

Les provisions registrades per la cobertura d'aquestes garanties prestades, les quals han estat calculades aplicant criteris similars als aplicats pel càlcul del deteriorament d'actius financers valorats al seu cost amortitzat, s'han registrat en l'epígraf "Provisions – Provisions per riscos i compromisos contingents", del balanç de situació consolidat (vegeu la nota 16).

## 27.2. Compromisos contingents

El detall del saldo d'aquest epígraf a 31 de desembre del 2008 i 2007 és el següent:

	2008	2007
Disponible per a tercers - amb disponibilitat immediata		
Entitats de crèdit	953	1.192
Sector d'administracions públiques	-	-
Altres sectors	1.806.568	1.918.591
Valors subscrits pendents de desembors	19.090	16.500
Altres compromisos contingents		
Documents lliurats a cambres de compensació	22.031	24.220
Altres	18.416	-
<b>Total disponible per a tercers</b>	<b>1.867.058</b>	<b>1.960.503</b>

En milers d'euros

## 27.3. Recursos de tercers comercialitzats i/o gestionats pel Grup i dipositaria de valors

El detall dels recursos fora de balanç, comercialitzats i/o gestionats pel Grup el 31 de desembre del 2008 i 2007 s'indica a continuació:

	2008	2007
Gestionats pel Grup	1.503.268	1.864.191
Societats i fons d'inversió	182.031	390.931
Fons de pensions	193.792	228.786
Estalvi en contractes d'assegurances	1.127.445	1.244.474
Comercialitzats però no gestionats pel Grup	105.945	245.097
<b>Total recursos de tercers comercialitzats i/o gestionats pel Grup</b>	<b>1.609.213</b>	<b>2.109.288</b>

En milers d'euros

Així mateix es mostra un detall, segons la seva naturalesa, dels valors dipositats a la Caixa pels seus clients el 31 de desembre del 2008 i 2007:

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Anotacions en compte</b>	<b>1.226.655</b>	<b>1.393.989</b>
Valors anotats en el registre central del mercat	222.676	164.887
Valors representatius de deute. Cotitzats	222.676	164.887
Valors registrats a la pròpia entitat	162.088	36.464
Valors representatius de deute. Cotitzats	156.078	30.454
Valors representatius de deute. No cotitzats	6.010	6.010
Valors confiats a altres entitats dipositàries	841.891	1.192.638
Instruments de capital. Cotitzats	160.806	360.671
Instruments de capital. No cotitzats	1.293	1.287
Valors representatius de deute. Cotitzats	679.732	830.620
Valors representatius de deute. No cotitzats	60	60
<b>Títols físics</b>	<b>269</b>	<b>241</b>
Valors confiats a altres entitats dipositàries	269	241
Instruments de capital	267	240
Valors representatius de deute	2	1
<b>Total dipositària de valors</b>	<b>1.226.924</b>	<b>1.394.230</b>

En milers d'euros

## 27.4. Titulització d'actius

Durant els exercicis 2008 i 2007, així com en exercicis anteriors, la Caixa ha realitzat diverses operacions de titulització d'actius mitjançant la cessió de préstecs i crèdits de la seva cartera a diversos fons de titulització, operacions en què, com a conseqüència de les condicions acordades per a la transferència d'aquests actius, va conservar els riscos i avantatges substancials d'aquests actius de manera significativa (bàsicament risc de crèdit de les operacions transferides). A continuació es mostra un detall dels saldos registrats en els balanços de situació el 31 de desembre del 2008 i 2007 associats amb aquestes operacions:

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
TDA-22 mixto, Fondo de titulización hipotecaria	31.155	33.781
AyT Préstamos Consumo III, Fondo de titulización de activos	53.881	53.390
AyT FTPime II, Fondo de titulización de activos	1.802	4.548
IM Terrassa 1 FT Gencat, Fondo de titulización de activos	147.790	186.683
IM MBS1, Fondo de titulización de activos	352.900	406.433
TDA27, Fondo de titulización hipotecaria	213.228	237.923
TDA28, Fondo de titulización hipotecaria	215.073	238.732
GAT FTGencat 2007, Fondo de titulización de activos	175.883	222.360
IM RMBS1, Fondo de titulización de activos	460.310	-
GAT FTGencat 2008, Fondo de titulización de activos	328.346	-
<b>Total titulització d'actius</b>	<b>1.980.368</b>	<b>1.383.850</b>

En milers d'euros

D'altra banda, amb anterioritat a l'1 de gener del 2004 la Caixa havia realitzat diverses operacions de titulització que es van donar de baixa de l'actiu.

## 27.5. Reclassificacions d'instruments financers

Durant l'exercici 2008 el Grup no ha realitzat cap reclassificació entre carteres d'instruments financers.

## 27.6. Actius financers donats de baixa del balanç pel seu deteriorament

Tot seguit es mostra el resum dels moviments que hi ha hagut en l'exercici 2008 en les partides donades de baixa del balanç de situació consolidat adjunt pel fet que se'n considera remota la recuperació. Aquests actius financers figuren registrats en l'epígraf "Actius en suspens" de comptes d'ordre complementàries als balanços de situació consolidats adjunts.

	<b>2008</b>
<b>Saldo a l'inici de l'exercici</b>	<b>69.139</b>
Altes:	
Amb càrrec a correccions de valor per deteriorament d'actius	12.066
Amb càrrec directe en el compte de pèrdues i guanys	4.730
Productes vençuts i no cobrats	3.309
Baixes:	
Per recuperació en efectiu de principal	1.798
Per recuperació en efectiu de productes vençuts i no cobrats	845
Per condonació	11.579
Per adjudicació d'actiu material	212
<b>Saldo a 31 de desembre del 2008</b>	<b>74.810</b>

En milers d'euros

## 28. Interessos i rendiments assimilats

A continuació es desglossa l'origen dels interessos i rendiments assimilats més significatius meritats pel Grup als exercicis 2008 i 2007:

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Dipòsits en bancs centrals	3.020	2.332
Dipòsits en entitats de crèdit	16.252	13.786
Crèdits a la clientela	503.220	438.321
Valors representatius de deute	37.657	15.704
Actius dubtosos	2.225	1.157
Altres rendiments	4.967	28.027
<b>Total interessos i rendiments assimilats</b>	<b>567.341</b>	<b>499.327</b>

En milers d'euros

Dins l'apartat "Crèdit a la clientela" en els exercicis 2008 i 2007 hi ha comptabilitzats 12.474 i 12.761 milers d'euros, respectivament, en concepte de comissions, tal com s'estableix a la nota 2.5.2 (vegeu la nota 31).

Així mateix, a continuació es presenta un desglossament dels imports registrats al capítol "Interessos i rendiments assimilats", dels comptes de pèrdues i guanys consolidats dels exercicis 2008 i 2007, classificats segons la cartera d'instruments financers que els han originat:

	2008	2007
Actius financers disponibles per a la venda	29.510	11.588
Inversió creditícia	537.831	487.739
<b>Total interessos i rendiments assimilats</b>	<b>567.341</b>	<b>499.327</b>

En milers d'euros

## 29. Interessos i càrregues assimilades

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

	2008	2007
Dipòsits de bancs centrals	322	-
Dipòsits d'entitats de crèdit	9.471	8.882
Dipòsits de la clientela	349.013	272.300
Dèbits representats per valors negociables	-	506
Passius subordinats	35.978	24.123
Rectificació de costos amb origen en cobertures comptables	25.196	(6.748)
Altres càrregues	28.908	45.388
<b>Total interessos i càrregues assimilades</b>	<b>448.888</b>	<b>344.451</b>

En milers d'euros

## 30. Rendiment dels instruments de capital

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

	2008	2007
Cartera de negociació	81	336
Actius financers disponibles per a la venda	14.127	11.886
<b>Total rendiment dels instruments de capital</b>	<b>14.208</b>	<b>12.222</b>

En milers d'euros

### 31. Comissions percebudes

A continuació es presenta l'import de l'ingrés per comissions meritades als exercicis 2008 i 2007 classificades segons els epígrafs dels comptes de pèrdues i guanys consolidats d'aquests exercicis en què s'han comptabilitzat:

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Interessos i rendiments assimilats (vegeu la nota 28)</b>	<b>12.474</b>	<b>12.761</b>
Comissions d'obertura i d'estudi	12.474	12.761
<b>Comissions percebudes</b>	<b>49.678</b>	<b>49.022</b>
Per riscos contingents	2.418	2.361
Per compromisos contingents	1.910	2.131
Per canvis de divises i bitllets estrangers	118	170
Per serveis de cobraments i pagaments	18.614	16.882
Per servei de valors	3.076	656
Per comercialització de productes financers no bancaris	10.808	6.710
Altres comissions	12.734	20.112

En milers d'euros

### 32. Comissions pagades

A continuació es presenta l'import de la despesa per comissions meritades als exercicis 2008 i 2007 classificades segons els epígrafs dels comptes de pèrdues i guanys consolidats d'aquests exercicis en què s'han comptabilitzat:

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Cedides a altres entitats	2.307	2.188
Per cobrament i devolució d'efectes	52	51
Per altres conceptes	2.255	2.137
Per operacions de valors	733	628
Altres comissions	1.285	742
<b>Total comissions pagades</b>	<b>4.325</b>	<b>3.558</b>

En milers d'euros

### 33. Resultat d'operacions financeres (net)

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

	2008	2007
Actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	(2.734)	997
Cartera de negociació	(2.734)	997
Actius financers disponibles per a la venda	12.440	18.499
Derivats de cobertura i altres		
Instruments de cobertura	190.735	(184.486)
Elements coberts	(194.317)	184.864
Altres	12.287	5.543
<b>Total resultats d'operacions financeres (net)</b>	<b>18.411</b>	<b>25.417</b>

En milers d'euros

El concepte "Derivats de cobertura i d'altres" recull les variacions en el valor raonable dels derivats designats en operacions de cobertura i les variacions en el valor raonable de les rúbriques del balanç cobertes en operacions de cobertura de valor raonable.

### 34. Despeses de personal

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

	2008	2007
Sous i salaris	60.976	58.709
Seguretat Social	15.514	14.282
Aportacions a fons de pensions externs	2.084	1.887
Indemnitzacions per acomiadaments	474	69
Despeses de formació	942	842
Altres despeses de personal	3.970	4.802
<b>Total despeses de personal</b>	<b>83.960</b>	<b>80.591</b>

En milers d'euros

Dins l'apartat "Altres despeses de personal" s'inclou, entre d'altres, l'import de la diferència entre les condicions de mercat i les pactades en la concessió de facilitats creditícies als treballadors (vegeu la nota 2.13.4) així com l'import de les primes de les pòlisses d'assegurances que cobreixen les contingències de mort o invalidesa dels treballadors esmentades en la nota 2.13.2.2. L'import meritat d'aquestes primes en els exercicis 2008 i 2007 ha estat de 51 i 52 milers d'euros, respectivament.



El nombre mitjà d'empleats de la Caixa, distribuït per categories professionals, en els exercicis 2008 i 2007, va ser el següent:

	2008		2007	
	homes	dones	homes	dones
Caps	300	55	301	48
Administratius	649	656	652	666
Subalterns i oficis diversos	2	1	2	1
<b>Nombre mitjà d'empleats</b>	<b>951</b>	<b>712</b>	<b>955</b>	<b>715</b>

### 35. Altres despeses generals d'administració

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

	2008	2007
Immobles, instal·lacions i material	8.167	7.387
Informàtica i comunicacions	6.537	6.035
Publicitat i promoció	2.968	2.968
Contribucions i impostos	3.250	3.369
Serveis de vigilància i trasllat de fons	1.761	1.729
Quotes d'associacions o primes d'assegurances	1.282	1.254
Serveis externs	8.850	9.716
Altres despeses	2.190	2.271
<b>Total altres despeses generals d'administració</b>	<b>35.005</b>	<b>34.729</b>

En milers d'euros

Al concepte "Serveis externs" s'inclouen els honoraris relatius a l'auditoria de comptes del Grup. En els exercicis 2008 i 2007, aquestes despeses tenen un import de 278 i 249 milers d'euros, respectivament.

Addicionalment, en els exercicis 2008 i 2007 les entitats consolidades van contractar, amb la firma encarregada de dur a terme l'auditoria dels seus comptes anuals de l'exercici 2008, uns altres serveis diferents de l'auditoria de comptes anuals per import de 61 i 35 milers d'euros, respectivament. Aquests serveis han estat fonamentalment d'assessorament de la certificació dels projectes de recerca i desenvolupament de la Caixa, en ambdós exercicis.

### 36. Altres productes i càrregues d'exploració

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

	2008	2007
<b>Altres productes d'exploració</b>	<b>124.653</b>	<b>276.354</b>
Ingressos per contractes d'assegurances i reassegurances emesos	81.230	223.797
Vendes i ingressos per prestació de serveis no financers	36.441	45.584
Resta de productes d'exploració	6.982	6.973
<b>Altres càrregues d'exploració</b>	<b>115.032</b>	<b>250.969</b>
Despeses de contractes d'assegurances i reassegurances	76.482	214.911
Variació d'existències	33.302	34.761
Resta de càrregues d'exploració		
Contribució al Fons de Garantia de Dipòsits	1.286	1.159
Resta de càrregues d'exploració	3.962	138

En milers d'euros

### 37. Guanys en la baixa d'actius no classificats com a no corrents en venda

Durant l'exercici 2008, Caixa d'Estalvis de Terrassa ha tancat un acord amb el Grup Aegon per la comercialització i el desenvolupament d'assegurances de vida i fons de pensions. Aquest acord ha inclòs la venda al Grup Aegon d'un 50% de la societat Caixaterrassa Vida, SA, per import de 190.500 milers d'euros. Aquesta venda ha suposat el registre d'un benefici de 151.571 milers d'euros a l'epígraf "Guanys en la baixa d'actius no classificats com a no corrents en venda". Addicionalment, entre les clàusules incloses als acords subscrits amb el Grup Aegon cal destacar les següents:

- A més del preu fix ja cobrat per la Caixa, l'acord estableix un import variable, vinculat a l'assoliment d'una sèrie de condicions basades en l'evolució futura del negoci de la Societat, per un import total de 70.000 milers d'euros.
- Així mateix, Caixa Terrassa ha atorgat una garantia a favor de Caixaterrassa Vida, SA, sobre una cartera d'inversions amb baixa liquiditat de la Societat l'import de la qual a 31 de desembre del 2008 ascendeix a 366.106 milers d'euros. L'esmentada garantia es complementa amb una penyora de títols de deute de l'Estat per un import equivalent a la diferència entre el valor garantit i el valor de mercat d'aquestes inversions calculat per un expert independent (43.493 milers d'euros a 31 de desembre del 2008). A 31 de desembre del 2008, la Caixa no ha considerat necessari realitzar cap provisió específica per la garantia atorgada ja que no hi ha evidència que s'hagin produït esdeveniments que afectin negativament els fluxos d'efectiu de la cartera garantida.
- Tanmateix, Caixa Terrassa ha atorgat una garantia a favor de Caixaterrassa Vida, SA, sobre determinats productes d'assegurances que garanteix el desajust entre el tipus garantit als prenedors i la rendibilitat de les inversions associades. A 31 de desembre del 2008 l'import total de la cartera de productes garantits és de 49.043 milers d'euros i no s'ha produït cap desajust entre el tipus garantit i la rendibilitat de les inversions associades.

A 31 de desembre del 2008, i a conseqüència del contingut de l'esmentat acord amb el Grup Aegon, la participació a Caixaterrassa Vida, SA, ha estat classificada com a societat multigrup, i s'ha integrat en aquests comptes anuals consolidats pel mètode de la integració proporcional. A 31 de desembre del 2007 la participació (100%) a Caixaterrassa Vida, SA de Seguros y Reaseguros, es va integrar pel mètode de la integració global.

Per altra banda, durant l'exercici 2008, Caixa d'Estalvis de Terrassa ha tancat un acord amb el Grup Reale per la comercialització i el desenvolupament d'assegurances generals. Aquest acord ha inclòs la venda al Grup Reale d'un 50% de la societat Caixa Terrassa Previsió, SA, per import de 30.000 milers d'euros. Aquesta venda ha suposat el registre d'un benefici de 24.194 milers d'euros a l'epígraf "Guanys en la baixa d'actius no classificats com a no corrents en venda". Addicionalment, entre les clàusules incloses als acords subscrits amb el Grup Reale cal destacar que, a més del preu fix ja cobrat per la Caixa, s'estableix un import variable, vinculat a l'assoliment d'una sèrie de condicions basades en l'evolució futura del negoci de la Societat, per un import total de 35.000 milers d'euros.

A 31 de desembre del 2008, i a conseqüència del contingut de l'esmentat acord amb el Grup Reale, la participació a Caixa Terrassa Previsió, SA, ha estat classificada com a societat associada i s'integra en els comptes anuals consolidats pel mètode de la participació. A 31 de desembre del 2007 la participació (100%) a Caixa Terrassa Previsió, SA de Seguros y Reaseguros, es va integrar pel mètode de la integració global.

## 38. Parts vinculades

### 38.1. Remuneracions al Consell d'Administració i a la Comissió de Control

Totes les remuneracions percebudes pel Consell d'Administració i comissions delegades i per la Comissió de Control corresponen exclusivament a dietes per assistència a les reunions, dintre dels màxims fixats per la Generalitat de Catalunya, ja que els membres dels òrgans de govern no perceben cap més retribució pel desenvolupament de les seves funcions.

A continuació es detalla de forma individualitzada les dietes per assistència a les reunions del Consell d'Administració i les seves comissions delegades i a les reunions de la Comissió de Control.

	Consell d'Administració		Comissió Executiva		Comissió d'Obres Socials		Comissió d'Inversions i Retribucions		Comissió de control	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Aran Trullàs, Josep	2,6	2,6	5,7	5,6	-	-	-	-	-	-
Astals Coma, Francesc	9,2	7,9	15,8	18,1	2,6	3,8	2,6	5,1	-	-
Comajuan Plo, Francesc	-	-	-	-	-	-	-	-	2,6	2,6
Dalmases Capella, Francesc	3,1	2,6	-	-	0,9	1,3	-	-	-	-
D'Ossó Matheu, Pasqual	-	-	-	-	-	-	-	-	2,6	2,1
Fernández Jiménez, Fernando	3,1	2,6	-	-	0,9	1,3	-	-	-	-
Flotats Crispí, Francesc	2,6	2,1	-	-	-	-	-	-	-	-
Font Roca, Miquel	2,2	2,6	5,7	6,0	0,9	1,3	0,9	1,7	-	-
Grané Farell, Roger	-	-	-	-	-	-	-	-	2,6	2,6
Hausmann Fargas, Daniel	2,6	2,1	4,4	3,9	-	-	-	-	-	-
Muñoz Galián, Joan	3,1	2,6	5,7	6,0	0,9	1,3	-	-	-	-
Olivares Abad, Joan Antoni	-	-	-	-	-	-	-	-	2,2	1,8
Palau Salas, Francesc	2,6	2,6	4,4	4,3	-	-	-	-	-	-
Pedret Cort, Albert	2,6	2,6	-	-	0,9	1,3	-	-	-	-
Ribera Segura, Jaume	1,8	0,8	4,0	4,3	-	-	0,4	1,3	-	-
Rifà Sais, Josep	-	-	-	-	-	-	-	-	2,2	2,6
Roca Mas, Montserrat	-	-	-	-	-	-	-	-	0,4	2,1
Segarra Bosch, Enric	3,1	2,1	-	-	0,9	1,3	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>38,6</b>	<b>33,2</b>	<b>45,7</b>	<b>48,2</b>	<b>8,0</b>	<b>11,6</b>	<b>3,9</b>	<b>8,1</b>	<b>12,6</b>	<b>13,8</b>

En milers d'euros

En l'exercici 2007 i arran de l'Ordre ECF/70/2007, de 15 de març, de la Generalitat de Catalunya, per la qual es fixen les regles sobre règim de dietes de les caixes d'estalvis, el Consell d'Administració va aprovar l'establiment d'una dieta diferenciada al president de la Caixa per l'assistència a les reunions que presideix. El president del Consell no té cap altra retribució que les dietes per l'assistència a les reunions esmentades.

Quan una reunió del Consell d'Administració coincideix el mateix dia amb una reunió de les seves comissions delegades, els consellers cobren únicament una dieta per assistència i aquesta ha estat inclosa al quadre anterior, a la columna del Consell d'Administració.

El Grup ha pagat 55 i 52 milers d'euros, respectivament, en els exercicis 2008 i 2007, com a prima per la pòlissa d'assegurança de responsabilitat civil dels membres del Consell d'Administració i de la Comissió de Control de la Caixa i dels membres dels Consells d'Administració de les societats del Grup i multigrup.

Els membres del Consell d'Administració i de la Comissió de Control que formen part de la plantilla de la Caixa han rebut en els exercicis 2008 i 2007, en concepte de sous i salaris, 88 i 81 milers d'euros, respectivament, i s'han realitzat unes aportacions a plans de pensions per import de 4 milers d'euros en ambdós exercicis.

### 38.2. Remuneracions a l'Alta Direcció

A l'efecte de l'elaboració d'aquests comptes anuals, s'ha considerat com a personal d'Alta Direcció els set membres que integren el Comitè de Direcció. L'any 2007 integren aquest comitè nou persones.

Al quadre següent es mostren les remuneracions meritades per la Caixa en favor de l'Alta Direcció, tal com aquesta s'ha definit anteriorment, en els exercicis 2008 i 2007:

	Retribucions a curt termini		Prestacions postocupació	
	2008	2007	2008	2007
Alta Direcció	1.380	1.591	363	861

En milers d'euros

Els membres de l'Alta Direcció que són membres dels consells d'administració de societats dependents de la Caixa no cobren cap dieta per l'assistència a les reunions de l'òrgan esmentat.

En els exercicis 2008 i 2007 s'han carregat al compte de pèrdues i guanys consolidat 15 i 16 milers d'euros, respectivament, en concepte de compromisos per pensions i obligacions similars mantinguts per la Caixa amb anteriors membres de l'Alta Direcció de la Caixa.

### 38.3. Altres operacions realitzades amb membres del Consell d'Administració, la Comissió de Control i l'Alta Direcció

A més de les retribucions meritades durant l'exercici a favor dels membres del Consell d'Administració, de la Comissió de Control i de l'Alta Direcció que s'han indicat anteriorment, es presenten a continuació els saldos registrats en el balanç de situació consolidat el 31 de desembre del 2008 i al compte de pèrdues i guanys consolidat de l'exercici 2006 dels membres del Consell d'Administració, de la Comissió de Control i de l'Alta Direcció i de les persones que hi estan vinculades:

	2008	2007
Saldos d'operacions d'actiu	14.297	6.060
Saldos d'operacions de passiu	7.914	7.711
Passius contingents	50	50
Interessos i càrregues	290	207
Interessos i rendiments	743	250
Comissions	16	31

En milers d'euros

Els saldos que es mantenen el 31 de desembre del 2008 i 2007 per compromisos per pensions amb membres de l'Alta Direcció són de 3.135 i 2.559 milers d'euros, respectivament.

Durant l'exercici 2008 s'han efectuat 12 operacions creditícies o d'aval amb els membres del Consell d'Administració, de la Comissió de Control, de l'Alta Direcció i les persones que hi estan vinculades per un import de 3.338 milers d'euros, amb un tipus d'interès que oscil·la entre el 3,99% (exclusivament a empleats membres d'aquests òrgans de govern) i el 7,34% anual.

### 38.4. Altres parts vinculades

A més de la informació presentada anteriorment en relació amb els saldos i les operacions realitzades amb els membres del Consell d'Administració i de la Comissió de Control de la Caixa i amb l'Alta Direcció, a continuació es presenten els saldos registrats en els balanços de situació consolidats el 31 de desembre del 2008 i 2007 i als comptes de pèrdues i guanys consolidats, dels exercicis 2008 i 2007 de les empreses del Grup i altres parts vinculades (fundacions i fons de pensions del personal):

	2008		2007	
	Empreses del Grup	Altres parts vinculades	Empreses del Grup	Altres parts vinculades
Saldo d'operacions d'actiu	137.137	-	149.396	3
Saldo d'operacions de passiu	6.188	26.202	2.562	19.782
Passius contingents	90.639	6	26.943	37
Saldo d'operacions d'actiu	208	3	209	55
Saldo d'operacions de passiu	12.645	537	7.318	427
Passius contingents	6.506	3	1.226	2

En milers d'euros

### 39. Servei d'Atenció al Client

En l'exercici 2004 la Caixa va crear el Servei d'Atenció al Client per tal de donar compliment al que disposa l'Ordre ECO/734/2004, tot i que el servei d'atenció de queixes i reclamacions de clients ja es realitza des de l'any 1988.

A continuació es presenta un resum de l'informe anual del Servei d'Atenció al Client:

	2008	2007
Queixes i reclamacions rebudes	572	515
% resoltes favorablement per reclamant	53%	57%
% resoltes de forma desfavorable	44%	40%
Import atès	23	16

En milers d'euros

## Annex 1

Entitat	Domicili	Percentatge de participació			
		2008		2007	
		Directe	Indirecte	Directe	Indirecte
Caixaterrassa Correduría de Seguros, SAU	Rambla d'Ègara, 352 - Terrassa	100,00%	-	100,00%	-
Caixa Terrassa Mediació, operador banca-seguros vinculado, SA	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	100,00%	-	100,00%	-
Caixa Terrassa Gesfons, SGIC, SAU	Plaça Ricard Camí, 1 - Terrassa	100,00%	-	100,00%	-
Caixa Terrassa RF, SICAV, SA	Plaça Ricard Camí, 1 - Terrassa	95,06%	0,10%	90,80%	0,10%
Caixa Terrassa Vida 1, SICAV, SA	Plaça Ricard Camí, 1 - Terrassa	52,19%	19,62%	34,69%	43,72%
Caixa Terrassa Borsa, SICAV, SA	Plaça Ricard Camí, 1 - Terrassa	99,84%	0,16%	-	-
Caixa Terrassa Renda Fixa, SICAV, SA	Plaça Ricard Camí, 1 - Terrassa	100,00%	-	-	-
Arrels ct Finsol, SA	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	99,99%	0,01%	99,99%	0,01%
Arrels ct Patrimoni i Projectes, SA	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	99,99%	0,01%	99,99%	0,01%
Catalònia Promodis 4, SA	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	99,99%	0,01%	99,99%	0,01%
Arrels ct Promou, SAU	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	100,00%	-	100,00%	-
Caixa Terrassa Societat de Participacions Preferents, SAU	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	100,00%	-	100,00%	-
Caixa Terrassa Finance, SA	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	100,00%	-	100,00%	-
Catalònia Gebira, SA	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	-	70,00%	-	70%
Caixa Terrassa Serveis de Dependència, SA	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	100,00%	-	100,00%	-
Arrels ct lloguer, SL	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	-	95,50%	-	96%
Promou interpormo, SL	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	49,00%	51,00%	0,00%	51%
Pormou ct orbis, SL	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	-	100,00%	0,00%	51%

## Annex 2

Entitat	Domicili	Percentatge de participació			
		2008		2007	
		Directe	Indirecte	Directe	Indirecte
Caixaterrassa Vida, SA de Seguros y Reaseguros	Rambla d'Ègara, 352 - Terrassa	50%	-	100%	-
Promou Gebira, SA	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	-	51%	-	51%
Promou Medea, SA	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	-	51%	-	51%
Promou Bertrana, SA	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	-	51%	-	51%
Promou Open Segre, SA	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	-	51%	-	51%
Promou ct Baix Llobregat, SL	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	-	51%	-	51%
Promou Terres Ponent, SL	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	-	51%	-	51%
Promou ct Eix Macià, SL	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	-	51%	-	51%
Promou ct 3 AG Delta, SL	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	-	51%	-	51%
Promou ct Vallès, SL	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	-	50%	-	50%
Promou ct Lleida Industrial, SL	Rambla d'Ègara, 350 - Terrassa	-	51%	-	51%
Activa ct badebaño, SL	Bèlgica, s/n, - Badalona (Montigalà)	50%	-	50%	-



# Informe d'auditoria

**Deloitte.**

Avda. Diagonal, 654  
08034 Barcelona  
Espanya

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

## INFORME D'AUDITORIA DELS COMPTES ANUALS CONSOLIDATS

A l'Assemblea General de  
Caixa d'Estalvis de Terrassa:

Hem auditat els comptes anuals consolidats de Caixa d'Estalvis de Terrassa i Societats que componen el Grup Caixa Terrassa (vegeu la Nota 1 de la memòria adjunta), que comprenen el balanç de situació a 31 de desembre de 2008 i el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria, consolidats, corresponents a l'exercici anual acabat en aquesta data, la formulació dels quals és responsabilitat dels Administradors de Caixa d'Estalvis de Terrassa. La nostra responsabilitat és expressar una opinió sobre els esmentats comptes anuals consolidats en el seu conjunt, basada en el treball realitzat d'acord amb les normes d'auditoria generalment acceptades a Espanya, que requereixen l'examen, mitjançant la realització de proves selectives, de l'evidència justificativa dels comptes anuals consolidats i l'avaluació de la seva presentació, dels principis comptables aplicats i de les estimacions realitzades.

Els Administradors de Caixa d'Estalvis de Terrassa presenten, a efectes comparatius, amb cadascuna de les partides del balanç de situació, del compte de pèrdues i guanys, de l'estat de canvis en el patrimoni net, de l'estat de fluxos d'efectiu, consolidats, i de la memòria, a més de les dades de l'exercici 2008, les corresponents a l'exercici anterior. La nostra opinió es refereix exclusivament als comptes anuals consolidats de l'exercici 2008. Amb data 12 de març de 2008 vàrem emetre el nostre informe d'auditoria sobre els comptes anuals consolidats de l'exercici 2007, en el qual vàrem expressar una opinió favorable.

Tal i com s'indica a la Nota 16 de la memòria adjunta, i seguint criteris de màxima prudència, durant l'exercici 2008 l'Entitat dominant ha constituït un fons per a riscos generals per import de 40.000 milers d'euros sense assignació específica. D'acord amb la normativa vigent i les Normes Internacionals d'Informació Financera adoptades per la Unió Europea, dit fons s'hauria de considerar com un major resultat de l'exercici 2008, i per tant el resultat consolidat de l'exercici s'hauria d'incrementar en el seu import.

Segons la nostra opinió, excepte pels efectes de la salvetat exposada en el paràgraf anterior, els comptes anuals consolidats de l'exercici 2008 adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de Caixa d'Estalvis de Terrassa i Societats que componen el Grup Caixa de Terrassa a 31 de desembre de 2008 i dels resultats de les seves operacions, dels canvis en el patrimoni net i dels fluxos d'efectiu, consolidats, corresponents a l'exercici anual acabat en aquesta data, i contenen la informació necessària i suficient per a la seva interpretació i comprensió adequades, de conformitat amb les Normes Internacionals d'Informació Financera adoptades per la Unió Europea, que guarden uniformitat amb les aplicades en l'exercici anterior.

L'informe de gestió consolidat de l'exercici 2008 adjunt conté les explicacions que els Administradors de Caixa d'Estalvis de Terrassa consideren oportunes sobre la situació del Grup, l'evolució dels seus negocis i sobre altres assumptes, i no forma part integrant dels comptes anuals consolidats. Hem verificat que la informació comptable que conté l'esmentat informe de gestió consolidat concorda amb la dels comptes anuals consolidats de l'exercici 2008. El nostre treball com a auditors es limita a la verificació de l'informe de gestió consolidat amb l'abast esmentat en aquest mateix paràgraf i no inclou la revisió d'informació diferent de l'obtinguda a partir dels registres comptables de les entitats del Grup consolidades.

DELOITTE, S.L.  
Inscrita en el ROAC N° S0692

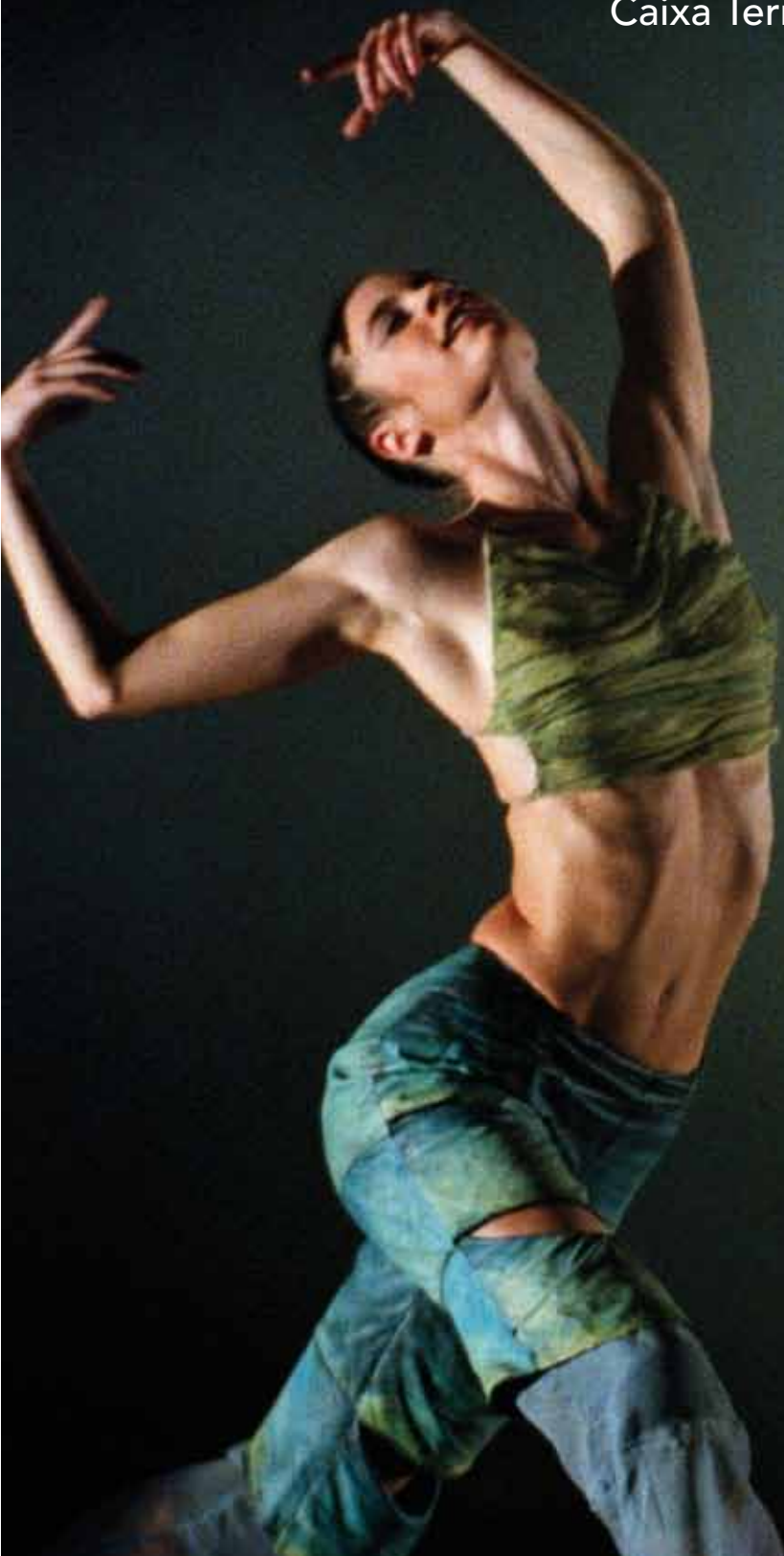
Miguel Antonio Pérez

11 de març de 2009



# *responsabilitat* **2** | Responsabilitat *social corporativa* **social corporativa**

Perfil i identitat corporativa	106
Caixa Terrassa i els seus clients	111
Caixa Terrassa i els seus empleats	129
Caixa Terrassa i la societat	140



# 1. Identitat de Caixa Terrassa i perfil de la memòria

## 1.1. Breu història de Caixa Terrassa

Fundada l'any 1877, Caixa Terrassa figura dins del grup de caixes centenàries més antigues d'Espanya. Concretament, és la vuitena caixa espanyola per ordre de creació.

Al llarg de la història, la trajectòria de la institució s'ha caracteritzat per un creixement continuat i per un constant procés de canvi i d'adaptació a les necessitats del mercat, a l'evolució del sistema financer i als avanços tecnològics. La seva activitat s'orienta bàsicament a les famílies, als particulars i a les petites i mitjanes empreses.



Al principi dels anys setanta, Caixa Terrassa va començar a definir la seva pròpia filosofia i uns principis bàsics d'actuació que, amb el pas dels anys, s'han anat actualitzant i renovant com a guia d'actuació de l'entitat amb els clients, els empleats i la societat.

## 1.2. Finalitat

La cultura corporativa de Caixa Terrassa diu el següent:

«Caixa Terrassa és una institució privada independent, sense accionistes ni ànim de lucre que, amb finalitat social, s'orienta a satisfer la demanda de serveis financers. En la seva activitat, s'imposa la disciplina d'un creixement sostingut i sostenible i d'una rendibilitat global raonable.

La finalitat darrera i general de Caixa Terrassa és fomentar el desenvolupament i el progrés dels seus clients i de la comunitat en general, mitjançant la cobertura més eficaç de la demanda de serveis financers i de previsió, així com la reinversió dels excedents en la realització d'obres socials, dins dels límits imposats per a l'obtenció d'una rendibilitat global raonable i la consolidació d'un nivell adequat de recursos propis, d'acord amb els principis que inspiren la responsabilitat social i el bon govern de l'empresa.»

## 1.3. Visió i valors corporatius

### Servei

És el nostre compromís per oferir als clients un assessorament de qualitat i de confiança, i per garantir un tracte excel·lent.

### Innovació

És el nostre compromís amb el canvi i la millora permanent en sistemes i procediments, en productes i serveis, a tots els nivells de l'organització, que ens permeti avançar en qualitat, eficiència, productivitat i competitivitat.

### Persones

És el nostre compromís per posar de relleu la preocupació per la motivació, el progrés i el desenvolupament dels col·laboradors.

## 1.4. Paràmetres de la memòria

Tal com ha fet els darrers anys, Caixa Terrassa ha elaborat l'Informe de responsabilitat social corporativa (RSC) tenint en compte l'estàndard internacional de la Guia per a l'elaboració de memòries de sostenibilitat de 2006 (G3) del Global Reporting Initiative (GRI).

Enguany, però, l'entitat ha contestat tots els indicadors que dicta la Guia d'elaboració de memòries de sostenibilitat. El GRI n'ha avaluat els continguts i li ha atorgat la qualificació màxima –nivell A– per la informació que inclou i la transparència amb què s'expliquen.



Aquest informe s'ha elaborat a partir d'uns qüestionaris que han estat adreçats als departaments i les unitats més significatives de l'entitat i que tenen en compte els indicadors GRI. Així doncs, aquest text recull la informació obtinguda i compta amb el consens dels departaments implicats que l'han revisat.

Pel que fa a la cobertura de l'informe, tant les dades que facilita com els indicadors d'acompliment que inclou fan referència bàsicament a tot el Grup Caixa Terrassa. Per tant, es dona informació tant de l'empresa matriu, Caixa Terrassa, com de les activitats que duen a terme les fundacions i les empreses participades de Caixa Terrassa, que comparteixen els valors corporatius i els principis d'actuació de l'entitat.

Per a Caixa Terrassa el desenvolupament de la RSC és un procés gradual i progressiu en el temps i, mitjançant aquest informe, ha volgut informar amb transparència sobre les actuacions en matèria de responsabilitat social desenvolupades durant el darrer exercici per a cadascun dels seus grups d'interès.

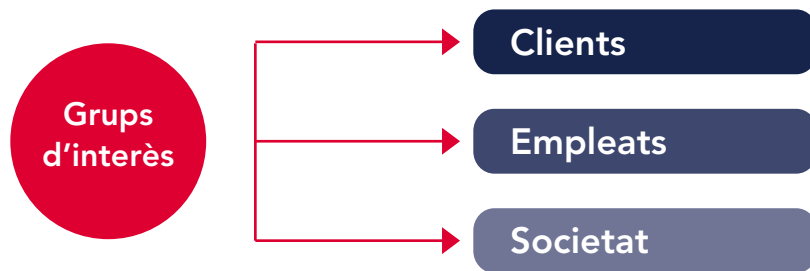
A la memòria de RSC es parla, entre d'altres temes, sobre els productes que l'entitat ha dissenyat per adaptar-se a les diferents necessitats dels diversos perfils de clients (famílies, empreses, immigrants, gent gran...). També s'informa sobre els canals de servei que Caixa Terrassa posa a disposició dels seus clients, les polítiques de prevenció que aplica en temes com el blanqueig de capitals, i també les mesures que es prenen per garantir que els clients tinguin una informació clara i transparent sobre l'entitat.

Dins del capítol d'empleats, es recullen dades sobre les característiques generals de l'equip humà, les mesures de conciliació que s'apliquen a l'entitat, els mecanismes de participació dels empleats en els òrgans de decisió i els beneficis socials de què gaudeixen.

En referència a les actuacions en benefici de la societat, la memòria enumera els diferents convenis que l'entitat té amb diferents organismes i administracions públiques, la política i el sistema d'avaluació anual que du a terme amb els proveïdors i també les diferents actuacions relacionades amb la lluita contra el canvi climàtic: pràctica de la compra verda, aplicació de criteris ambientals en l'activitat creditícia, sistema de gestió ambiental a l'edifici de serveis centrals –certificat amb la ISO 14001– i programes de sensibilització de la societat sobre la problemàtica ambiental.

## 1.5 Identificació dels grups d'interès i principis d'actuació

Bàsicament, Caixa Terrassa identifica els grups d'interès a partir dels col·lectius representats a l'Assemblea General, que és l'òrgan de govern sobirà: clients (impositors), empleats i societat (corporacions locals i entitats).



L'informe està estructurat a partir d'aquests tres grans grups d'interès. Tot i així, el capítol que fa referència a la societat també inclou un epígraf sobre medi ambient, per l'interès i la sensibilitat de l'entitat per la preservació del medi ambient, i un altre sobre els proveïdors, per la importància que té en la continuïtat sostenible del negoci.

En la relació que estableix amb els grups d'interès, Caixa Terrassa segueix aquests principis d'actuació bàsics:

### Legalitat

- Conèixer i complir en tot moment la normativa legal vigent, la normativa interna i aquest codi de conducta.

### Ètica i transparència

- Respectar els compromisos adquirits amb els clients, els col·laboradors, els proveïdors i la resta d'interlocutors socials.
- Procurar la màxima transparència en les actuacions i les operacions amb els diferents grups d'interès. Oportunament i de forma clara, informar totes les parts interessades de la gestió realitzada i dels resultats assolits.
- Fomentar la informació, la comunicació i el diàleg amb tots els grups d'interès.

### Actuació responsable

- Respectar la dignitat de les persones, la diversitat i els drets que els són inherents.
- Donar suport a la pràctica d'actuacions socials responsables entre els col·laboradors, els proveïdors, els clients i la comunitat.
- Tenir present aquestes pràctiques responsables a l'hora d'efectuar operacions de compra, inversió i prestació de serveis financers i de previsió.
- Contribuir i donar suport a un model d'economia sostenible, promoure la responsabilitat mediambiental, fomentar el desenvolupament i la difusió de tecnologies respectuoses amb l'entorn.

A fi de fomentar la participació i la integració dels grups d'interès, Caixa Terrassa també té establerts **altres mecanismes de diàleg constant:**

#### **Amb els clients**

- Servei d'Atenció al Client
- Enquestes de satisfacció
- Representants a l'Assemblea General

#### **Amb els empleats**

- Notes de qualitat
- Reunions amb la Direcció General
- Concurs d'iniciatives
- Comitè de Seguretat i Salut
- Comitè d'Empresa
- Representants a l'Assemblea General

#### **Amb la societat**

- Convenis establerts amb entitats diverses que permeten el diàleg amb
  - administracions públiques
  - universitats
  - empreses
  - entitats socials, culturals, econòmiques, ecologistes, etc.
- Participació en fòrums i jornades de debat
- Sistema d'avaluació anual a proveïdors
- Representants a l'Assemblea

Com a fruit del diàleg amb aquests grups d'interès, sorgeixen preocupacions i necessitats específiques que Caixa Terrassa intenta satisfer en la mesura que és possible, com ara:

#### **Clients**

- Millora de la qualitat de la informació en l'assessorament i la comercialització de productes i serveis. Cal esmentar, per exemple, el Manual de transparència de l'entitat per a productes d'inversió.
- Creació de productes que satisfacin necessitats específiques, com ara la gamma de productes Tranquil·litat (famílies), la Hipoteca Jove + Fàcil (joves), la Pòlissa Multiús (empreses), el Crèdit Social (discapacitats físics), etc.
- Recomanacions de millora, que es defineixen a partir dels resultats de les enquestes efectuades als clients i que s'implanten durant els exercicis següents.

#### **Empleats**

- Millores socials, com l'aprovació del pacte de conciliació de la vida laboral i familiar
- Ampliació i millora dels beneficis socials
- Formació específica per millorar les habilitats com a comercialitzadors i assessors (programa Ct Gestors i Ct Assessors).

## Societat

- Tant des del punt de vista econòmic com organitzatiu, suport a entitats socials, culturals, ecologistes i no governamentals per col·laborar en la realització dels seus projectes.
- Accions de sensibilització sobre la problemàtica del canvi climàtic, com la instal·lació museogràfica sobre ecologia quotidiana, promoguda per l'obra social, i altres mesures internes per a l'estalvi energètic.

## 1.6. El compromís de les persones de Caixa Terrassa

- Ètica. Integritat. Honestat.
- El servei al client: compromís núm. 1.
- Innovació i millora permanent: en tots els àmbits; a tots els nivells.
- Atenció a la motivació dels col·laboradors.
- Fer de la caixa un lloc per treballar-hi de gust.
- Transparència en les relacions personals i en la gestió.
- Actuar amb visió d'eficiència i de productivitat.
- Crear valor social: la nostra finalitat

## 1.7. Valor econòmic generat i distribuït

Sobre la base de les dades que es publiquen a l'apartat d'Informació econòmica, s'ha calculat el valor econòmic generat i distribuït per l'entitat durant el 2008, incloent-hi els costos d'explotació, la retribució als empleats, donacions i altres inversions en la comunitat, beneficis no distribuïts i pagaments a proveïdors de capital i a governs.

	2008	2007*
<b>Valor econòmic directe generat</b>	<b>378.479</b>	<b>481.514</b>
Marge d'interès	118.453	154.876
Rendiment d'instrument de capital		12.222
Comissions netes	45.353	45.464
Resultat d'operacions financeres	18.411	25.417
Altres productes d'explotació	13.395	238.858
Altres guanys nets	168.659	4.677
<b>Valor econòmic distribuït</b>	<b>281.669</b>	<b>405.067</b>
Càrregues d'explotació i despeses d'administració	146.787	282.329
Despeses de personal	83.960	80.591
Impostos sobre beneficis més tributs inclosos en altres despeses generals d'administració	40.922	29.147
Dotació a l'Obra Social	10.000	13.000
<b>Valor econòmic retingut</b>	<b>96.810</b>	<b>76.447</b>

En milers d'euros

\*Les dades del exercici 2007 s'han recalculat considerant les reclassificacions introduïdes per l'aplicació de la circular 6/2008 del Banco de España per facilitar la comparació amb les dades del 2008.

## 2. Caixa Terrassa i els seus clients

### 2.1 Principis d'actuació de Caixa Terrassa amb els clients

Els principis d'actuació que guien la relació de l'entitat envers els clients són els següents:

- Procurar la millor cobertura possible de les necessitats financeres i de previsió dels clients, mitjançant l'actuació i l'ampliació constant del catàleg de productes i serveis, dins dels paràmetres de cost-eficàcia.
- Orientar la captació de dipòsits i, en general, la tasca d'assessorament financer en el sentit d'estimular la previsió i la pràctica de l'estalvi com a mitjà per contribuir a la realització i al benestar de les persones.
- Donar prioritat a les inversions que tinguin efectes en el desenvolupament i el progrés dels clients.
- Procurar la màxima seguretat per als dipòsits i els recursos que li confien els clients, mitjançant el control adequat de l'activitat operativa i del risc, l'obtenció d'una rendibilitat raonable i una política adequada de dotació a reserves.
- Preservar la confidencialitat de la informació dels clients i fer-la servir exclusivament amb la finalitat per la qual ha estat facilitada.
- Posar atenció preferent a la qualitat del servei i procurar que, en tot moment, l'actuació dels col·laboradors de Caixa Terrassa amb els clients es caracteritzi per:
  - La màxima atenció i amabilitat.
  - L'assessorament adequat.
  - La màxima agilitat i diligència en el servei.
  - La professionalitat i l'eficàcia en les solucions i la rapidesa en la resposta a les demandes dels clients.
  - La flexibilitat adequada per poder oferir solucions en cada cas.
- Facilitar i estimular la comunicació amb els clients com a mitjà per conèixer les opinions, els suggeriments, les queixes i les reclamacions i, en definitiva, el punt de vista dels clients sobre els serveis.
- Atendre i resoldre diligentment qualsevol queixa o reclamació dels clients originada per l'actuació de Caixa Terrassa.
- No acceptar regals, ni contrapartides de clients que puguin condicionar la presa de decisions.



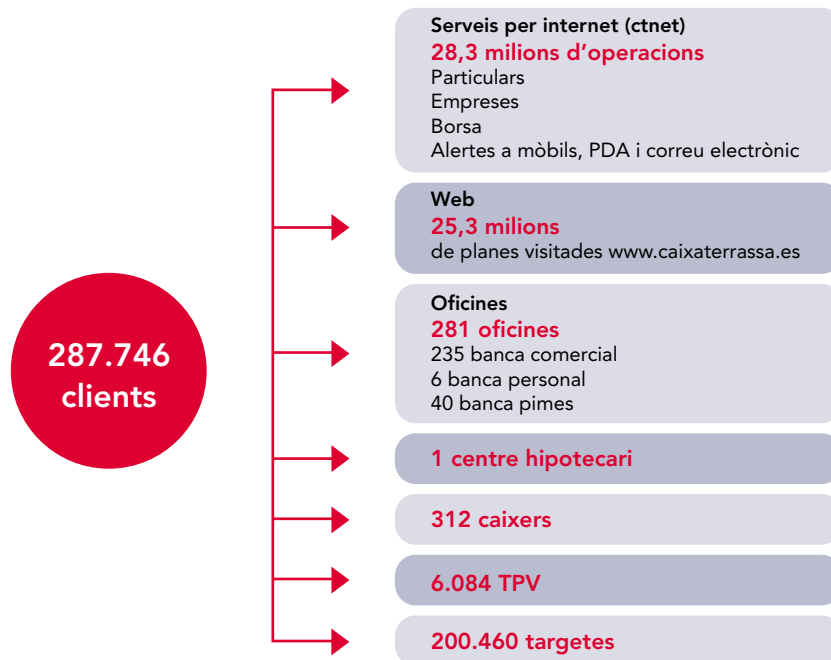


## 2.2 Perfil dels clients

	2005	2006	2007	2008
Particulars	249.809	256.352	261.373	266.672
Empreses	10.516	11.751	12.240	12.370
Comerços	1.993	1.925	2.050	2.192
Administracions públiques	291	223	294	232
Altres persones jurídiques	5.224	5.726	5.885	6.280
<b>Total</b>	<b>267.833</b>	<b>275.977</b>	<b>281.847</b>	<b>287.746</b>

## 2.3 Canals de servei

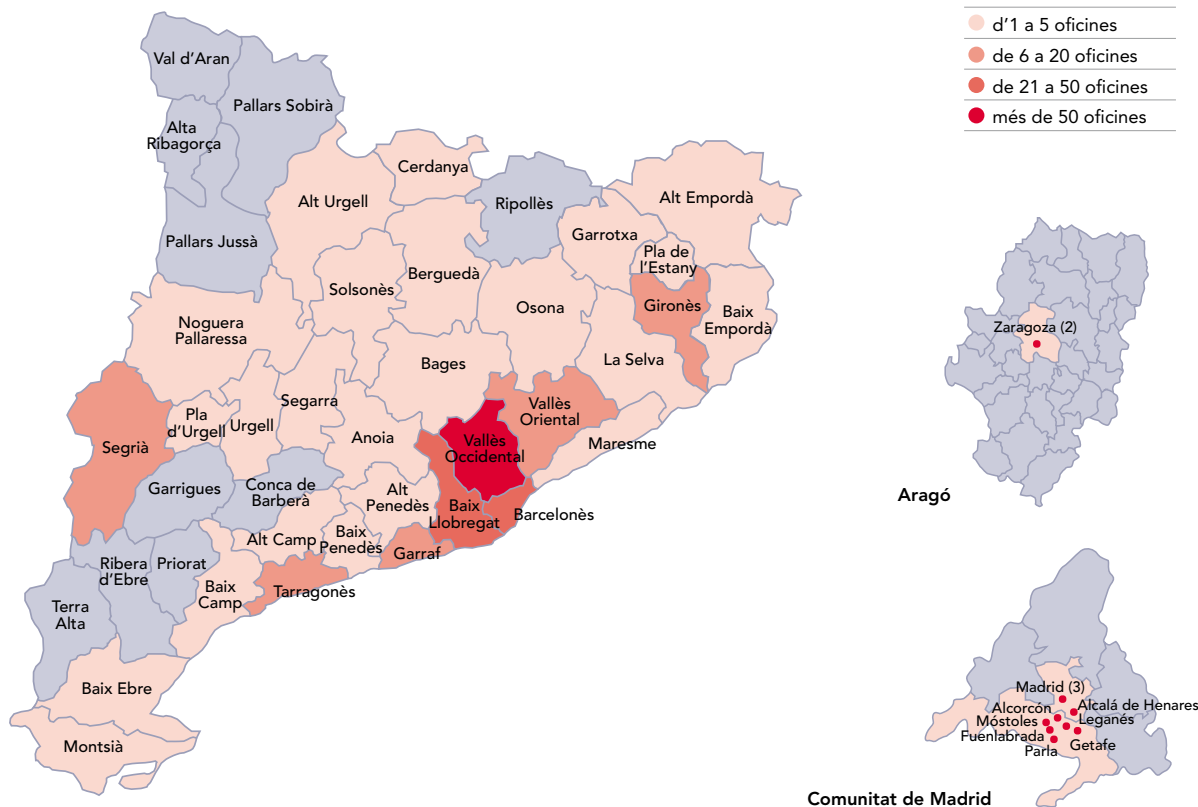
Amb la finalitat d'oferir un servei cada vegada més accessible i sense limitacions geogràfiques ni horàries, Caixa Terrassa posa diferents canals de servei a disposició dels clients. L'oficina es manté com a punt d'atenció personalitzada al client però compta amb el suport de nous canals complementaris.



### 2.3.1. Banca comercial

Durant el darrer exercici, l'entitat va obrir un total de 6 oficines, a les localitats de Deltebre (Baix Ebre), Sant Carles de la Ràpita (Montsià), Sant Vicenç de Castellet (Bages), Barcelona i Madrid. També es va obrir una oficina de Banca Personal a Sabadell. Amb totes aquestes obertures, el 2008 es va tancar amb una xarxa comercial formada per 281 oficines.

## Distribució de la xarxa comercial de Caixa Terrassa:



### 2.3.2. Banca personal

Ja fa més de deu anys que l'entitat ofereix serveis d'assessorament patrimonial i fiscal, com també d'inversions i de gestió de carteres, de manera individualitzada, exclusiva i independent als clients amb potencial inversor que ho volen.

Caixa Terrassa va ser una de les primeres caixes comarcals catalanes que va crear aquest servei. Durant el 2008 es va obrir una oficina de Banca personal a la ciutat de Sabadell, de manera que actualment disposa de sis oficines ubicades a les ciutats de Terrassa, Barcelona, Sabadell, Girona, Lleida i Tarragona.



Durant el 2008 la divisió de Banca Personal va organitzar quatre jornades sobre inversió i mercats de capitals amb la finalitat de donar una visió actual i perspectives de futur dels mercats de renda variable i de renda fixa, així com de l'entorn macroeconòmic. Les jornades, que van tenir lloc a Lleida, Girona i Tarragona, van comptar amb la col·laboració d'importants companyies internacionals que actuen en els camps de la gestió d'inversions i de l'assessorament institucional. Hi van participar prop de 250 assistents.

### 2.3.3. Banca pimes

Des de fa trenta anys Caixa Terrassa actua intensament en el segment de l'empresa, i l'any 1999 ja va crear una xarxa d'oficines especialitzades que ha anat creixent any rere any. Al final del 2008 es va commemorar el desè aniversari de la creació de la xarxa d'oficines d'empresa de Caixa Terrassa. Coincidint amb aquest aniversari, l'entitat va estrenar una nova imatge exterior per a aquestes oficines especialitzades.

Amb motiu del creixement i del volum de negoci d'aquest àmbit d'activitat, i per tal d'oferir a les pimes un servei integral, personalitzat i d'alt valor afegit, Caixa Terrassa va crear, l'any 2006, una divisió de banca d'empreses que al tancament del 2008 ja agrupa 40 oficines especialitzades distribuïdes pels territoris de més densitat empresarial i industrial de Catalunya.

### 2.3.4. Centre hipotecari

L'entitat també ofereix serveis financers a través del seu centre hipotecari, especialitzat en el tractament de l'activitat hipotecària, per cobrir les necessitats dels professionals que actuen en el sector de la promoció, com els API, els promotors i els constructors especialitzats en el camp del finançament per a la promoció i la compra d'habitatge.

Es tracta d'una oficina ubicada a Terrassa, especialitzada en el tractament de l'activitat hipotecària, que concentra en un sol lloc tota la gestió i l'activitat operativa, fins i tot la signatura de l'operació davant de notari, per tal d'agilitar al màxim tot el procés i amb el compromís que les gestions de tramitació i d'aprovació es facin en un termini màxim de set dies.

### 2.3.5. Caixers automàtics

En tancar l'exercici, un total de 312 caixers automàtics constitueixen la xarxa de Caixa Terrassa. L'any 2008 l'entitat en va instal·lar 13 de nous, i va efectuar cinc renovacions del parc. Del total de caixers automàtics, 17 són singulars i estan situats en grans superfícies, centres comercials, entitats esportives, etc. Cal destacar el caixer singular del poble de Mura, on Caixa Terrassa no té oficina, que facilita als seus habitants la disposició de diners i ampliar les possibilitats de consulta, transaccions, etc.



Durant el 2008 els caixers automàtics van enregistrar 6 milions d'operacions per un import total de 661 milions d'euros.

### 2.3.6. Mitjans de pagament

Caixa Terrassa compta amb més d'una vintena de modalitats de targetes de crèdit i dèbit. Durant el 2008, l'entitat comptava amb 200.460 targetes emeses i el nombre d'operacions efectuades amb targeta en comerços va ser de 10,8 milions, amb un import total de 492,1 milions d'euros. El nombre de TPV actius durant el 2008 va ser de 6.084.

Actualment, Caixa Terrassa és l'entitat financera a l'Estat espanyol que està en una fase més avançada d'adaptació a la tecnologia EMV (targeta xip). El 100% del parc de targetes de crèdit i un 25% de les targetes

de dèbit de l'entitat són amb xip EMV. Caixa Terrassa s'ha avançat a la normativa europea i està renovant, així, de forma accelerada, les targetes tradicionals de banda magnètica per les de xip, que estan dotades de les mesures de seguretat més avançades per evitar el risc de falsificació i de frau.

A més, les targetes de Caixa Terrassa són solidàries, ja que s'emmarquen dins d'un acord de col·laboració subscrit amb una sèrie d'organitzacions no governamentals (Caritas, Creu Roja, Intermón Oxfam, Justícia i Pau, Fundació Vicenç Ferrer i Mans Unides), pel qual Caixa Terrassa cedeix a aquestes ONG una part de les comissions generades, sense que això suposi cap cost per al client. D'aquesta manera, quan el client fa les seves compres en comerços està col·laborant en el desenvolupament de projectes agraris, en la formació d'adults i en l'escolarització de joves i nens del tercer món, o en projectes assistencials del seu entorn més proper. D'altra banda, els clients poden aconseguir regals quan fan les seves compres mitjançant les targetes solidàries, a través d'un programa de punts i un catàleg de regals.

### 2.3.7. Banca electrònica Ctnet

Caixa Terrassa posa el servei Ctnet de banca electrònica a disposició de tots els seus clients, per facilitar la realització d'operacions financeres a distància i per donar-los servei durant les 24 hores del dia.

Ctnet va tancar l'any 2008 amb un increment de clients del 22% i amb 28,3 milions de transaccions enregistrades.

Banca electrònica	2005	2006	2007	2008
Clients totals	63.124	73.261	85.378	104.787
Altes anuals	9.753	10.137	12.117	19.409
Nombre de transaccions (milions)	13,3	17,6	22,8	28,3

#### Ctnet particulars:

per fer tot tipus de consultes amb comptes, targetes, préstecs, plans de pensions, consultar saldos, rebuts, sol·licitar talonaris i moneda estrangera, consultar informació fiscal, cotitzacions de borsa, etc.

#### Ctnet empreses:

servei específic per a empreses per fer consultes de comptes, targetes, saldos, rebuts, etc.

#### Ctnet borsa:

a través d'aquest servei es pot accedir i operar les 24 hores als mercats de valors més importants, així com tenir accés a tot tipus d'informació borsària.

#### Ctnet mòbil:

per fer consultes i operacions amb els comptes a través del telèfon mòbil o de l'agenda electrònica (PDA).

#### Ctnet alertes:

permet rebre informació de qualsevol variació en els comptes, targetes, fons d'inversió i valors, a través del correu electrònic o d'un missatge al mòbil.



A més, Caixa Terrassa també ofereix a través d'Internet la contractació de productes i serveis financers com són hipoteques, dipòsits a termini i préstecs personals.

El web de Caixa Terrassa és accessible des de 2006 i compleix amb el nivell «doble A», i en alguns casos «triple A», d'acord amb les directrius d'accessibilitat per als continguts web proposats per l'estàndard W3C, que facilita la visualització dels continguts a persones amb dificultat de visió i cognitives. Aquest fet suposa un pas qualitatiu molt important en la prestació de serveis electrònics i va suposar que el *Centro Tecnológico de la Información y la Comunicación* (CTIC), en col·laboració amb el Ministeri d'Indústria, atorgués a Caixa Terrassa el Premi al web més accessible l'any 2006.

A més, cal dir que Caixa Terrassa va adaptar el mes de juliol, coincidint amb la sortida al mercat del nou telèfon mòbil I-phone, el seu web i la seva Banca Electrònica al format d'aquest nou terminal multimèdia. D'aquesta manera, en establir la connexió a través d'un I-phone, la pantalla habitual del web i de la Banca Electrònica es transformen automàticament per iniciar l'operatòria amb facilitat i rapidesa.

### 2.3.8. Atenció telefònica

Caixa Terrassa també disposa d'un servei d'atenció gratuïta per atendre tota mena de consultes a través del telèfon 900 33 11 11. Durant el 2008 es van rebre 14.549 trucades.

## 2.4 Productes i serveis

Caixa Terrassa vol cobrir àmpliament diferents necessitats dels clients, d'acord amb el perfil que correspongui. Per aquest motiu, ha dissenyat una sèrie de productes i serveis que ofereixen condicions preferents o modalitats dirigides a col·lectius especials, per afavorir l'accés de tota la societat als serveis financers.

### 2.4.1. Famílies

Amb la finalitat de donar el màxim suport als clients, gestionar amb flexibilitat les operacions i aportar les millors solucions a les famílies, Caixa Terrassa ha creat una gamma de productes sota la denominació genèrica "Tranquil·litat". Dins aquesta gamma de productes es troben el Préstec Tranquil·litat, la Hipoteca Tranquil·la, el Dipòsit Tranquil·litat i el Rebut Tranquil·litat.

#### Finançament de l'habitatge

Per facilitar l'accés a un bé de primera necessitat com és l'habitatge, Caixa Terrassa disposa d'una variada oferta hipotecària, amb característiques molt diverses:

- Diferents possibilitats pel que fa a tipus d'interès: fix o variable en funció dels diversos índexs de referència.
- Modalitat oberta, que permet tornar a disposar del capital amortitzat per a altres finalitats.
- I la protecció per als préstecs hipotecaris adquirents, anomenat Servei Hipoteca Tranquil·la. Aquest servei és un instrument que permet al client que formalitza un nou préstec hipotecari protegir les quotes del préstec amb un tipus fix màxim durant els primers anys, a canvi de pagar una prima única.

D'entre tota la gamma d'hipoteques de Caixa Terrassa, la modalitat Hipoteca 5 Estrelles permet, a través de la contractació de diversos productes, reduir el marge que s'aplica a les revisions del tipus d'interès i, per tant, aconseguir un estalvi d'interessos en l'import de les quotes.

Cal destacar que durant el 2007, tant les hipoteques com els plans de pensions de Caixa Terrassa van obtenir la certificació de qualitat ISO 9001, per part de la companyia AENOR. Aquest certificat comprèn tant les activitats que es duen a terme als serveis centrals, com a la xarxa d'oficines i als centres hipotecaris de l'entitat, pel que fa al disseny, la comercialització i la formalització de préstecs hipotecaris a particulars per a l'adquisició d'habitatge, i al disseny i a la comercialització de plans de pensions individuals i de col·lectius empresarials.

### **Préstec Tranquil·litat**

Conscients de les dificultats que poden sorgir per fer front a tots els pagaments mensuals, Caixa Terrassa comercialitza el Préstec Tranquil·litat, que permet reagrupar deutes d'hipoteques, préstecs personals, targetes de crèdit, etc. D'aquesta manera el client pot optar per triar la quota de retorn que li resulti més còmoda d'acord amb les seves possibilitats.



### **Crèdit cotxe**

Per a les famílies que necessitin renovar el cotxe, Caixa Terrassa ofereix aquest préstec que permet finançar el 100% del cost del vehicle amb diferents modalitats i terminis. A més, també ofereix finançament a les persones que vulguin acollir-se al Plan Vive del Ministeri d'Indústria, que té com a finalitat renovar el parc de vehicles actual per altres cotxes més ecològics.

### **Crèdit "Et fem confiança"**

Es tracta d'un préstec personal d'abonament immediat dirigit al consum familiar. La sol·licitud, concessió i abonament es fan al moment a través de l'oficina o bé del servei CtNet (Banca Electrònica).

### **Pla de pensions**

És un producte indicat per constituir un estalvi destinat a disposar d'uns ingressos addicionals quan arribi la jubilació, amb importants avantatges fiscals per les aportacions efectuades. Mitjançant una oferta àmplia, cada client pot trobar el més adequat d'acord amb les seves preferències, des de plans amb rendibilitat garantida, fins als que inverteixen en renda fixa o variable, amb diferents percentatges.

### **Pla de previsió assegurat**

Es tracta d'una fórmula d'estalvi per a la creació d'un capital per a la jubilació. Es gaudeix des del primer any dels mateixos avantatges fiscals i les característiques reglamentàries dels plans de pensions però amb la diferència que es garanteix un tipus d'interès i s'instrumenta a través d'una assegurança de vida.

### **Plans d'estalvi**

A llarg termini, amb assegurança de vida, permeten constituir un estalvi d'una manera gradual, flexible i còmoda. Els rendiments obtinguts es van afegint periòdicament al capital invertit.

### **Pla individual d'estalvi sistemàtic (PIES)**

És un pla d'estalvi però amb la particularitat que, quan han passat 10 anys, en cas de rescatar-lo en forma de renda vitalícia, els rendiments que s'hagin acumulat estaran exempts de tributació.

### Servei família nombrosa

Amb aquest servei Caixa Terrassa ofereix a les famílies amb tres fills (o dos quan un d'ells és discapacitat) condicions preferents en la contractació de productes com préstecs hipotecaris, préstecs personals, crèdits per al finançament dels estudis dels fills, plans d'estalvis i assegurances.

### Servei nòmina

Es tracta d'un servei específic, també anomenat Kit Nòmina, adreçat als clients que domicilien la nòmina a Caixa Terrassa. El servei ofereix avantatges concrets com la domiciliació gratuïta de pagaments, avançament de la nòmina, descompte del 15% en les primes del primer any quan es contracten assegurances, crèdit de nòmina amb condicions preferents de fins a 10 mensualitats, servei de Ctnet gratuït o límit fins a 18.000 euros per comprar amb targeta.

### Fons d'inversió

Caixa Terrassa ofereix una àmplia gamma de fons d'inversió adaptats a les necessitats dels diferents perfils inversors i amb diverses polítiques d'inversió i mercats geogràfics. Hi ha fons d'inversió de renda fixa, renda variable, renda mixta, mercats nacionals, europeus i internacionals, fons globals, fons garantits, etc.

### Dipòsits a termini

D'entre tota l'oferta de dipòsits que ofereix Caixa Terrassa cal ressaltar l'inici de la comercialització d'una línia de dipòsits a termini a través d'Internet. Aquesta nova línia està integrada per cinc dipòsits d'estalvi, a tipus d'interès fix i a uns terminis que van des d'un mes fins a dotze mesos. La contractació és instantània i exclusiva des del servei de Banca Electrònica de Caixa Terrassa (Ctnet).

### Dipòsits estructurats

Amb rendibilitat referenciada a l'evolució d'índexs o valors borsaris, permet obtenir, garantint el 100% del capital, rendiments més elevats que els que ofereixen els productes més tradicionals. Durant el 2008 Caixa Terrassa ha llançat dos nous dipòsits estructurats vinculats amb la gestió de l'aigua i les energies renovables. Es tracta del **Dipòsit Aigua**, que té un rendiment referenciat a l'evolució en borsa dels valors de quatre de les principals companyies multinacionals del sector de l'aigua, i del **Dipòsit Energies Renovables**, vinculat, en aquest cas, a l'evolució en borsa dels valors d'algunes empreses del sector de les energies renovables. Els productes s'han dissenyat perquè sempre s'obtinguin rendibilitats positives encara que hi hagi baixades en els mercats borsaris.

### Assegurances

Les Assegurances Família de Ct són un paquet d'assegurances dirigides a vetllar pel benestar de les famílies que són clients de l'entitat.

Durant el 2008 Caixa Terrassa ha retornat als seus clients un milió d'euros corresponent al nou sistema de descomptes d'assegurances per a la família, que consisteix a retornar periòdicament una part de les primes pagades en funció del nombre de contractes. És l'anomenat **Bonus Família**, i representa una fórmula innovadora en el mercat, pel fet d'aplicar rebaixes en totes les pòlisses amb independència que siguin de rams diferents. Cada vegada són més els trets diferenciadors respecte a altres productes similars que actualment ofereix el mercat.

- A les assegurances de vida, llar, accidents i vehicles, s'ha afegit un nou producte especialment dissenyat per donar resposta al col·lectiu dels autònoms, englobat dins d'una oferta integral anomenada "Pack Autònoms".

Altres trets diferenciadors de les Assegurances Família de Caixa Terrassa són:

- **Rebut únic:** servei gratuït que permet pagar totes les assegurances del client mes a mes, en un únic càrrec d'import constant durant tot l'any.
- **Extracte únic:** servei gratuït per al client, que consisteix en un extracte semestral on es relacionen totes les assegurances contractades a l'entitat, de manera que el client pot conèixer el nivell de protecció de la seva família i dels seus béns.
- **Telèfon únic:** servei gratuït per al client, que consisteix en un telèfon únic per fer tot tipus de consultes o gestions relatives a qualsevol producte d'assegurances contractat a ct.

Una novetat important a l'entitat en matèria d'assegurances ha estat les aliances signades amb dues companyies pioneres en el mercat assegurador, AEGON i Reale. A la companyia holandesa Aegon se li va vendre el 50% de Caixa Terrassa Vida i a la italiana Reale, el 50% de Caixa Terrassa Previsió. La dilatada experiència d'ambdues, permetrà impulsar el negoci de les assegurances amb les millors pràctiques.

## 2.4.2. Joves

Caixa Terrassa posa a disposició de la població de fins a 30 anys un paquet de productes i serveis anomenat Servei Jove, amb condicions específiques.

### Finançament de l'habitatge

Caixa Terrassa ofereix diferents modalitats hipotecàries per facilitar l'accés al primer habitatge. Una de les opcions més apropiades per al col·lectiu jove és la Hipoteca Jove + Fàcil, que es caracteritza sobretot pel tipus d'interès bonificat i per una quota especialment reduïda els cinc primers anys. Amb aquesta hipoteca, l'entitat pretén adaptar-se a les necessitats dels joves, amb unes condicions i prestacions punteres al mercat, i amb un mecanisme senzill i ràpid per facilitar els tràmits i la contractació de les operacions, ja que aquesta hipoteca també es pot contractar des del web [www.caixaterrassa.es](http://www.caixaterrassa.es).

### Crèdit Jove

Es tracta d'un préstec personal amb condicions preferents, que té dues modalitats diferents:

- Crèdit extra universitari: per finançar estudis universitaris i equipament informàtic.
- Crèdit jove: per finançar béns de consum.

### Pla d'estalvi Jove

També anomenat Llibreta Primer Estalvi, és una fórmula d'estalvi per constituir un capital acumulatiu a mitjà i llarg termini.

### Llibreta Habitatge

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

### Targeta Jove

Targeta financera de debit, sense cap comissió i amb assegurança gratuïta en cas de robatori i ús fraudulent.



**Servei Noces**

Es tracta d'un servei integral de productes i serveis per a persones que tenen previst casar-se. Inclou l'obertura d'un compte específic, préstecs en condicions preferencials, ofertes de viatges de nuvis, descomptes en la contractació d'assegurances, targetes de crèdit i dèbit gratuïtes, etc.

**2.4.3. Gent gran**

Un altre dels col·lectius amb necessitats específiques que requereix un servei diferenciat és la tercera edat. Per aquest motiu, Caixa Terrassa posa a la seva disposició el Servei Club 60, que inclou un seguit de productes i serveis especialitzats.

Pel que fa a la qualitat de serveis que Caixa Terrassa ofereix a la gent gran, cal destacar que l'entitat continua, un any més, ocupant la segona posició del rànquing d'entitats financeres, segons l'estudi efectuat a àmbit de l'Estat espanyol per part de la prestigiosa companyia Gerokon, especialitzada en la tercera edat. També cal destacar que Caixa Terrassa és la primera entitat financera catalana en el rànquing.

**Pensió Hipotecària**

La Pensió Hipotecària permet complementar els ingressos mensuals de les persones grans que tenen un habitatge de propietat. Caixa Terrassa va ser una de les primeres entitats a oferir aquest producte l'any 2005 i ha tancat l'exercici de 2008 amb més de 1.000 operacions formalitzades.

Conscients que per a moltes persones grans l'únic estalvi és l'habitatge, aquest producte permet transformar-lo en diners a través d'un crèdit amb garantia hipotecària, sense necessitat de vendre'l, conservant-ne la propietat i sense que els hereus en perdin els drets.

La pensió hipotecària té dues modalitats: la temporal, amb renda mensual durant un període de temps concret, i la vitalícia, que permet tenir una pensió fins al moment de la defunció de l'últim dels titulars contractants. També hi ha l'opció de poder llogar l'habitatge si els titulars volen obtenir una renda addicional per ingressar en una residència.

**Renda Vitalícia**

Amb aquest producte els clients s'asseguren una pensió immediata durant tota la vida amb només una aportació inicial única i amb importants avantatges fiscals. La contractació la poden fer un titular o dos. En aquest segon cas, el cobrament de la renda mensual es manté fins a la defunció de tots dos. Poden disposar dels diners en qualsevol moment en cas de necessitat i, com que es tracta d'una assegurança de vida, es garanteix als fills o als hereus la recuperació del 90%, el 98% o el 105% del capital contractat.

**Crèdit Extra 60**

Modalitat de préstec que s'ofereix com a avançament de la pensió per destinar-lo al finançament de béns de consum de petit import a mitjà termini.

**Assegurança Llar Club 60**

Es tracta d'una assegurança genèrica de protecció de la llar (en cas d'incendi, explosió, robatori, etc.), a la qual Caixa Terrassa ha afegit altres característiques, com ara un servei d'assistència a la llar en cas de sinistre, un servei d'assistència jurídica, protecció jurídica familiar i un servei gratuït de teleassistència i de consulta mèdica les 24 hores.

### **Targeta Club 60**

Targeta financera de dèbit o crèdit, també acreditativa del Club 60, que incorpora una assegurança gratuïta en cas de robatori i d'ús fraudulent.

### **Crèdit Social**

Es tracta d'un producte innovador adreçat a persones que tenen alguna discapacitat física. És una modalitat de préstec que té com a objectiu finançar projectes per eliminar barreres arquitectòniques al domicili habitual i que gaudeix de condicions preferents pel que fa a període de carència, comissions i tipus d'interès.

## **2.4.4. Nous residents**

### **Servei de Transferències a l'Estranger**

Una de les preocupacions per a la població immigrada és l'enviament de diners als familiars que es troben al país d'origen. Caixa Terrassa ofereix un servei bonificat per tal que la població immigrant pugui fer aquesta gestió amb costos baixos, ràpida i segura.

El mateix dia que s'ordena la transferència, s'envien els diners a un banc col·laborador del país d'origen i telefònicament s'avisava el beneficiari per anunciar-li l'arribada de la transferència. El procés de tramesa i cobrament es fa en un màxim de dos dies.

### **Assegurança Repatriació**

Es tracta d'una assegurança genèrica de protecció de la llar en cas d'incendi, explosió, robatori, etc., a la qual Caixa Terrassa ha afegit altres característiques concretes com la repatriació de difunts al país d'origen, assessorament telefònic en matèries diverses com salut, tramitacions, servei d'interpret, a banda d'una garantia de protecció de pagaments en cas d'atur o d'incapacitat temporal.

## **2.4.5. Empreses**

Caixa Terrassa continua impulsant la seva activitat d'empresa. Des del 2006 compta amb una Divisió específica de Banca d'empreses, que agrupa el conjunt d'oficines especialitzades en el servei a les pimes i que ha potenciat el servei a aquest segment del mercat, en el qual Caixa Terrassa actua des de fa més de 30 anys.

### **Productes per facilitar i rendibilitzar la gestió de tresoreria a l'empresa**

- Compte corrent: compte d'administració de tresoreria amb disponibilitat immediata per canalitzar les operacions més habituals des del punt de vista operatiu.
- Llibreta d'estalvi comercial: compte d'estalvi a la vista de disponibilitat restringida, vinculada a l'activitat operativa de descompte comercial. Aquest estalvi està orientat a millorar la rendibilitat de la inversió i a disminuir el risc concedit.
- Dipòsit màxim rendiment: modalitat d'estalvi a curt termini que permet obtenir una rendibilitat atractiva, superior a la dels tipus d'interès que ofereixen els comptes a la vista.

### **Finançament del circulat**

Amb un risc global, la Pòlissa Multiús permet la formalització conjunta dels productes com ara pòlisses de crèdit, avals, descomptes i estranger.

**Cobertures de tipus d'interès (swap)**

Aquest producte permet cobrir el finançament de l'empreses davant d'oscil·lacions dels tipus d'interès en el mercat.

**Assegurança Pimes**

Cobreix els riscos més habituals als quals les empreses estan exposades. Aquesta assegurança té dues modalitats: la bàsica, que preveu riscos obligatoris d'incendi, explosió, despeses d'extinció, impacte de vehicles, etc., i la modalitat Plus, en previsió d'altres riscos addicionals com ara desperfectes elèctrics, robatori, trencament de vidres, etc.

**Pla de Pensions Pimes**

Ofereix avantatges socials i serveix com a sistema de previsió promogut i constituït per l'empresa a favor dels seus treballadors, amb importants avantatges fiscals.

**Microcrèdits**

Fins a 10.000 euros, amb un termini d'amortització de fins a set anys, s'adrecen a professionals liberals amb iniciativa i voluntat de muntar un negoci propi, i també a joves emprenedors amb idees innovadores i viables que vulguin fer realitat els seus projectes.

**Targeta Empresa**

Facilita el pagament de les despeses professionals dels treballadors que són a càrrec de l'empresa.

**Ctnet Empresa**

Facilita la gestió i el seguiment dels comptes i de l'activitat operativa habitual de l'empresa, en temps real i a través d'Internet.

Caixa Terrassa també disposa d'altres tipus de finançament i de serveis per a pimes, com ara operacions de lísing, rènting, confirmació i facturatge, i també serveis relacionats amb el comerç exterior, com ara crèdits i finançaments per a l'exportació, gestió de pagaments i cobraments, avals, i un acord internacional de suport per a pimes.

## 2.5 Gestió responsable

### 2.5.1. Seguretat i confidencialitat de la informació

A Caixa Terrassa la informació és un actiu d'importància fonamental per al funcionament de l'entitat i per al seu creixement. Per això, s'estableixen els mitjans necessaris per garantir la confidencialitat, integritat i disponibilitat de les dades gestionades als seus sistemes d'informació.

Les solucions tecnològiques implantades a Caixa Terrassa són les necessàries per protegir la informació i els processos de negoci que s'hi executen. En tot moment, se segueixen les recomanacions dels fabricants dels equips i dels programes que s'utilitzen, especialment pel que fa a les especificacions de seguretat.

L'entitat té definida una política de seguretat de la informació basada en els criteris de l'estàndard internacional ISO/IEC 27002, de compliment obligat per al personal amb accés a les dades de caràcter personal i als sistemes d'informació, que entre altres aspectes recull les funcions i les obligacions del personal, com també les normes i els procediments per garantir el nivell de seguretat que exigeix la normativa legal en matèria de dades de caràcter personal, Llei orgànica 15/1999, de protecció de dades, i el Reial decret 1720/2007, que la desplega, i la Llei 34/2002, de serveis de la societat de la informació i de comerç electrònic.

Més enllà d'aquesta legislació, que únicament marca el mínim que totes les entitats han de complir, les bones pràctiques són la referència de les normes i els procediments interns implantats a Caixa Terrassa.

A més, els aspectes tècnics són complementats amb una estructura organitzativa i uns procediments operatius que es concreten en la pràctica diària a través de les polítiques i les normes de seguretat, el codi ètic per al comerç electrònic i la publicitat interactiva.

El factor humà és l'element decisiu en l'èxit o en el fracàs d'una política de seguretat i de protecció de dades. La majoria de problemes detectats provenen d'accions personals. Per tant, un perfecte coneixement de l'organització és l'objectiu fonamental en qualsevol programa. En aquesta línia, el personal de Caixa Terrassa col·labora, des de la seva funció corresponent, amb el manteniment i la millora dels sistemes de seguretat, conscients de la importància de vetllar per la seguretat de les dades de caràcter personal i per la confidencialitat dels clients.

## 2.5.2. Prevenció de blanqueig de capitals

La prevenció de blanqueig de capitals té com a finalitat impedir la utilització del sistema financer per a l'adquisició, conversió o transmissió de béns procedents d'activitats delictives.

Per tal de contribuir a aquest objectiu, Caixa Terrassa té establertes i aplica polítiques de prevenció de blanqueig de capitals, en compliment estricte dels requeriments legals vigents i de les millors pràctiques bancàries i recomanacions del Servei Executiu de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries (SEPBLAC) i del Grup d'Acció Financera Internacional (FATF-GAFI).

La Llei 19/1993, modificada per la Llei 19/2003, sobre determinades mesures de prevenció del blanqueig de capitals i els reglaments respectius, despleguen la normativa que afecta les entitats financeres en aquesta matèria. La vigilància i el control dels riscos relacionats amb el blanqueig de capitals és responsabilitat del SEPBLAC.

Els elements principals de les polítiques de Caixa Terrassa per tal d'impedir el blanqueig de capitals consisteixen en:

- Implantació de polítiques d'admissió, identificació i coneixement del client.
- Examen especial d'operacions a través de la seva detecció, seguiment i anàlisi, i comunicació, si escau, al Servei Executiu.
- Conservació dels documents acreditatius de les operacions i de les parts que hi han intervingut.
- Comunicació de la informació requerida.
- Mesures de confidencialitat i de formació continuada dels empleats per poder detectar operacions sospitoses.
- Mesures especials en els serveis de banca personal i banca electrònica.

Caixa Terrassa disposa d'un Òrgan de Control Intern i de Comunicació (OCIC), integrat per alts directius del grup, responsables de les àrees de negoci i control, que té cura de la definició i el desenvolupament de les polítiques i la implantació dels procediments interns de prevenció de blanqueig de capitals, com

també de l'anàlisi, el control i la comunicació d'operacions sospitoses al Servei Executiu (SEPBLAC). També disposa del Servei Operatiu de Prevenció, integrat a la unitat de Compliment Normatiu, que supervisa el funcionament dels sistemes de prevenció implantats per garantir-ne el compliment.

Tanmateix sotmet anualment a revisió d'un expert extern, els mitjans i procediments emprats per aquesta finalitat, amb l'objectiu d'analitzar els aspectes organitzatius, estructurals, procedimentals i operatius establerts en el grup.

### 2.5.3. Transparència en la informació facilitada als clients

#### Informació comercial

L'any 2007 va entrar en vigor la Directiva europea sobre mercats i instruments financers (MiFID), que té com a finalitats protegir els clients, potenciar les mesures de control de govern corporatiu de les entitats i aconseguir un major grau d'integració dels mercats de valors europeus creant un marc regulador homogeni. Aquesta normativa afecta el conjunt d'institucions financeres i d'entitats que operen en els mercats de valors de la Unió Europea.

Mesos abans de la seva aprovació, Caixa Terrassa ja tenia força avançat el procés d'adaptació i havia culminat un dels àmbits més importants que inclou la normativa, que fa referència a la protecció dels clients i a la transparència en la comercialització de productes d'inversió, com ara valors, fons d'inversió, dipòsits estructurats referenciats a borsa, etc.

L'entitat posa atenció especial en la informació que cal facilitar als clients, per tal que rebin tots els detalls i les característiques dels productes. De fet, Caixa Terrassa compta des del 2006 amb un *Manual de Transparència* per assegurar i millorar la qualitat d'informació en la comercialització dels productes d'estalvi-inversió, especialment amb els que tenen un cert nivell de risc.

D'aquesta manera, té classificats els productes d'estalvi-inversió en cinc famílies de colors, segons el nivell de risc: blanc, per als que tenen el 100% del capital garantit i adreçats als perfils estalviadors i conservadors; verd, per a estalviadors moderats; blau, per a inversors moderats; taronja, per a inversors dinàmics, i vermell, per a inversors experts.

Aquesta iniciativa s'emmarca dins d'un programa d'actuacions sobre transparència i assessorament financer que comprèn els àmbits de la gestió comercial i de la formació de la plantilla de la xarxa comercial. El programa s'inspira en la cultura corporativa de Caixa Terrassa que en el document *El compromís de les persones* parla de la transparència en les relacions personals i en la gestió com un dels seus valors més importants.

La publicació del *Manual de Transparència* està en línia amb les recomanacions de la *Comisión Nacional del Mercado de Valores* (CNMV). Tot i no tractar-se de normes de compliment obligat, Caixa Terrassa ha decidit assumir-les com a pròpies i s'ha convertit en una entitat pionera a Catalunya en l'edició d'un manual d'aquestes característiques.

La publicitat de Caixa Terrassa compleix escrupolosament la legalitat i segueix les normatives establertes pel Banc d'Espanya i la Generalitat de Catalunya. A més, el compromís de l'entitat és oferir informació clara, comprensible i completa sobre les característiques dels productes i els serveis oferts.

També s'ha de fer esment del fet que l'entitat ha optat per la supressió de la «lletre menuda» de tots els contractes de productes i serveis, i n'utilitza una que té una grandària superior a 1,5 mm per facilitar-ne la lectura.

Respecte a la informació postvenda, els clients es poden adreçar a qualsevol oficina de tot l'àmbit d'expansió i alhora tenen a la disposició el servei ofert a través d'Internet i el telèfon gratuït d'atenció comercial.

### **Informació institucional**

Amb la màxima voluntat de transparència, Caixa Terrassa manté els clients informats, no només des del punt de vista comercial, sinó també institucional.

En aquest sentit, cada dos mesos edita la publicació Notícies ct sobre l'activitat financera i l'obra social de Caixa Terrassa, que es distribueix a totes les oficines, s'envia per correu postal als clients amb extractes mensuals a domicili i es publica a la pàgina web corporativa.

Als clients amb extracte ecològic, o bé aquells que han facilitat una adreça de correu electrònic, mensualment se'ls fa arribar l'informatiu electrònic Connecta, que també inclou informació institucional de l'entitat. Al final de l'exercici de 2008, aquest butlletí es feia arribar a més de 60.000 clients.

A la web corporativa de Caixa Terrassa també hi ha un apartat d'informació institucional que parla de la història de l'entitat i recull les dades financeres, notícies, cultura corporativa i memòries anuals.

### **2.5.4. Relació amb els mitjans de comunicació**

Caixa Terrassa també segueix els principis de transparència i d'accessibilitat amb els mitjans de comunicació. Per dur a terme aquesta tasca, té un gabinet de premsa que manté una relació fluïda i directa amb els mitjans, tant locals com nacionals, als quals atén en les seves peticions i transmet informació pública rellevant de l'entitat, tant de l'activitat financera com de l'obra social.

Per tal de facilitar al màxim la tasca als professionals de la comunicació, Caixa Terrassa compta amb la Sala de Premsa digital, amb accés directe des de la pàgina principal de la web corporativa, on els periodistes poden trobar de manera unificada tota la informació rellevant de l'entitat sobre resultats, darreres novetats sobre productes, serveis i activitats de l'obra social, a més d'una galeria fotogràfica i d'una agenda d'actes públics.

## **2.6. Qualitat de servei**

### **2.6.1. Política de qualitat**

La política de qualitat que inclou la cultura corporativa de l'entitat diu:

- Promoure la realització d'accions per a la millora de la qualitat i la gestió excel·lent del Grup Caixa Terrassa, per tal d'assegurar la prestació d'un servei de màxima qualitat i de millorar la satisfacció dels clients.
- Establir els compromisos de servei per a tots aquells processos que realitza l'entitat per als clients, tant interns com externs, i revisar periòdicament els principals indicadors de seguiment de la qualitat oferta.
- Efectuar estudis periòdics per als diferents segments de clients per conèixer les expectatives i la satisfacció amb el servei de Caixa Terrassa i l'eficàcia dels processos i sistemes de gestió.
- Procurar atendre amb la màxima diligència els suggeriments, consultes, peticions, queixes i reclamacions de clients, i satisfer-los sempre que sigui possible.



## 2.6.2. Gestió de queixes i suggeriments: el Servei d'Atenció al Client

Des de l'any 1988, Caixa Terrassa disposa d'un Servei de Notes a la Direcció a través del qual els clients poden dirigir consultes, suggeriments, peticions, queixes i reclamacions a la Direcció General.

L'any 2004, tant Caixa Terrassa com les empreses del Grup van adaptar aquest servei a l'ordre ECO/734/2004, sobre el Servei d'Atenció al Client i el Defensor del Client de les entitats financeres.

Anualment, el Servei d'Atenció al Client de l'entitat presenta un informe estadístic de les activitats i un resum dels criteris resolutoris principals al Consell d'Administració.

Durant l'exercici 2008,

- **El volum de queixes i reclamacions rebudes pel Servei d'Atenció al Client va ser de 572 expedients, un 9,97% més que l'any anterior.**

Si tenim en compte el volum de negoci de l'any (núm. de comptes actius), la taxa de reclamacions també ha augmentat, passant del 0,83% l'any 2007 al 0,92% enguany.

- **El darrer trimestre de l'any, el volum de queixes va créixer més d'un 25%, si es compara amb el mateix període de l'any anterior.**

El nombre de queixes rebudes els tres primers trimestres de l'any era molt similar a l'any anterior.

Recentment el Banc d'Espanya ha donat a conèixer que a partir del tercer trimestre les queixes ateses pel seu servei han crescut gairebé un 84% respecte al mateix període de l'any anterior. Atribueix aquest creixement a l'actual situació econòmica.

- **Un 81% de les queixes corresponen a Caixa Terrassa i un 18% a les empreses d'assegurances. Les fundacions de l'obra social i la gestora de fons tenen un 0,5% de les queixes cadascuna.**
- **També es van gestionar i es va donar resposta a 424 comunicacions d'altres característiques: consultes, peticions, suggeriments i felicitacions.**

Pel que fa a la distribució per empreses respecte a la de l'any passat, hi ha una disminució del percentatge corresponent a Caixa Terrassa i un augment de les queixes corresponents a les empreses d'assegurances, principalment de Caixa Terrassa Previsió.

- **S'han acceptat la pràctica totalitat de les queixes presentades (98,9%), tot i que moltes no es troben suficientment documentades.**

Aquest any s'han deixat d'admetre a tràmit 5 queixes: per manca d'identificació del client; per haver-la presentat simultàniament a altres òrgans superiors; per repetició de la mateixa queixa; per haver passat més de dos anys de la contractació del producte.

- **Les resolucions favorables al client van ser el 53%, amb una lleugera disminució respecte anys anteriors.**
- **De les quantitats reclamades pels clients, l'import concedit va ser de 22.997,22 euros.**

Representa un augment considerable respecte l'any anterior. La principal causa és que s'han incrementat les reclamacions en què el client demana compensacions econòmiques.

- **El termini de resolució de les queixes es va reduir, passant de 2,4 dies l'any 2007 a 1,97 dies de mitjana el 2008.**

El 99% es van resoldre en 7 dies o menys, i cap no va superar el termini fixat per la llei (2 mesos).

- **La distribució de queixes per serveis i motius va ser similar a la d'anys anteriors** i a la que presenta el Banc d'Espanya pel conjunt d'entitats financeres.

Els serveis amb més reclamacions van ser: préstecs i crèdits hipotecaris, productes de passiu i assegurances de llar i vehicles.

Els principals motius de reclamació d'enguany han estat la qualitat de servei posterior a la contractació, les denegacions de sol·licituds i les comissions i despeses.

Durant tot l'exercici 2008 no es va produir cap incidència o reclamació relacionada amb discriminació, corrupció, pràctiques monopolístiques, contra la lliure competència, contra la privacitat de les dades dels clients, per incompliment en les comunicacions sobre productes i serveis o per incompliment de la normativa mediambiental.

### 2.6.3. Enquestes de satisfacció i percepció dels clients

Promoguda per la CECA, durant el 2008 es va dur a terme una enquesta de satisfacció de clients particulars on es comparen les diferents caixes d'estalvis interessades en participar en el projecte. Els clients de Caixa Terrassa van valorar la seva satisfacció global amb l'entitat amb un 8,31 i la satisfacció global amb la seva oficina amb 8,56 punts, situant-nos significativament per sobre de la mitjana global de la resta de caixes d'estalvi participants.

De tots els aspectes de l'enquesta, els més valorats pels clients particulars van ser els següents:

	<b>2008</b>
Tracte	8,95
Atenció telefònica	8,90
Privacitat i discreció	8,86
Professionalitat	8,67
Freqüència d'errors	8,64

escala utilitzada 0-10

Caixa Terrassa ha fet extensiu a la xarxa comercial aquest estudi per tal d'obtenir una mostra significativa a nivell d'oficina i poder valorar el grau de satisfacció dels clients particulars amb cadascun dels punts d'atenció al client. Més del 92% de les nostres oficines han obtingut una valoració mitjana de satisfacció superior a 8 punts. Per a la resta, l'entitat ha iniciat plans individualitzats per aconseguir la millora de la satisfacció dels seus clients.

### 2.6.4. Qualitat objectiva de la xarxa comercial

Des del final del 2007 la nostra entitat està duent a terme periòdicament una anàlisi objectiva de la qualitat de l'atenció i la venda que es realitza a totes les nostres oficines.

Mitjançant la tècnica de venda simulada, un auditor extern comprova el seguiment dels protocols de qualitat establerts per l'entitat, posant especial èmfasi en la imatge projectada, el tracte, la professionalitat i la capacitat comercial.

Més del 66% de les nostres oficines han assolit un nivell d'acompliment superior al 80%. Per a la resta, l'entitat ja ha iniciat plans individualitzats per millorar aquests aspectes.

### 2.6.5. Recomanacions de millora

A partir dels resultats de les enquestes, dels suggeriments i de les queixes rebudes pels clients, es defineixen les accions de millora que s'implantaràn durant els exercicis següents.

- **En els darrers exercicis, es van dur a la pràctica bona part de les recomanacions fetes** relatives a l'actuació de les oficines per resoldre les incidències en primera instància, a la millora de les habilitats comercials per oferir als clients els productes més adients segons el seu perfil inversor i a la millora de la seguretat dels sistemes de pagament.



Algunes de les accions que cal intensificar són la millora de l'agilitat en la resolució de sinistres, potenciar la utilització de sistemes alternatius de pagament de rebuts, millorar l'argumentació i comunicació dels motius de denegació d'operacions de risc, agilitar els tràmits de la inscripció i liquidació d'escriptures, entre d'altres.

### 2.6.6. Seguiment del model EFQM

Des de l'any 2003 Caixa Terrassa utilitza el model European Foundation for Quality Management (EFQM) com a base del model de gestió de la qualitat.

L'EFQM és una fundació sense ànim de lucre integrada per entitats i organitzacions que busquen l'excel·lència en el desenvolupament dels negocis. Es va fundar l'any 1989 i actualment el seu model de gestió s'ha convertit en un referent per a organitzacions públiques o privades de totes les magnituds i de tots els sectors.

Cada dos anys participem en l'autoavaluació promoguda per la CECA de l'estat d'implantació del model. La puntuació obtinguda per Caixa Terrassa experimenta una millora substancial:

#### Valoració EFQM

2003	401
2005	461
2007	508

punts

### 2.6.7 Sistema de Gestió de Qualitat de Ct

L'actual Sistema de Gestió de Qualitat de Caixa Terrassa es troba en un avançat grau de maduresa. El 2007 varem donar un pas endavant amb la certificació d'alguns productes amb la norma ISO 9001, per part de l'empresa AENOR. Concretament, es tracta dels plans de pensions i de les hipoteques, tal com ja s'ha assenyalat a l'apartat 2.4.1 d'aquest informe.

Al final de cada exercici es fa la revisió interna del sistema de gestió, s'analitza l'evolució i la bondat de les accions de millora implantades. El mes de setembre de 2008 Caixa Terrassa va passar satisfactòriament l'auditoria de revisió externa i en el seu informe, la companyia AENOR va destacar el nivell avançat de maduresa del Sistema de Gestió de Qualitat de Caixa Terrassa, el qual, tal com està dissenyat, permet anar incorporant nous productes i serveis a la certificació.

Aquesta certificació acredita, entre altres aspectes, l'aplicació dels criteris de risc establerts per l'entitat, el compliment estricte de la transparència, l'assessorament i l'adaptació dels productes al perfil i a les necessitats del client, el compliment dels terminis previstos en la concessió i la formalització dels productes, la incorporació de millores contínues en els productes i serveis certificats i el seguiment periòdic de la satisfacció dels clients que els tenen contractats. En aquest punt, cal assenyalar que l'entitat efectua cada any més de 7.500 enquestes per conèixer l'opinió dels clients en aspectes com el tracte, la professionalitat, l'agilitat, les prestacions dels productes, etc.

Des de l'any 2001, Caixa Terrassa disposa de la certificació ISO 14001 del Sistema de Gestió Ambiental de la nova seu central de l'entitat. L'any 2008 també es va acreditar segons la norma ISO 17799 el Sistema de Gestió de Seguretat de la Informació.

## 3. Caixa Terrassa i els seus empleats

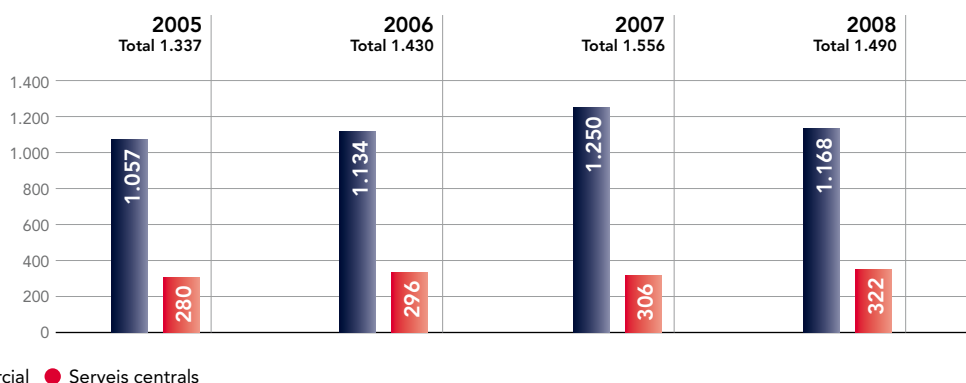
### 3.1. Principis d'actuació de Caixa Terrassa amb els seus empleats

Els principis d'actuació que guien la relació de l'entitat amb els seus empleats són els següents:

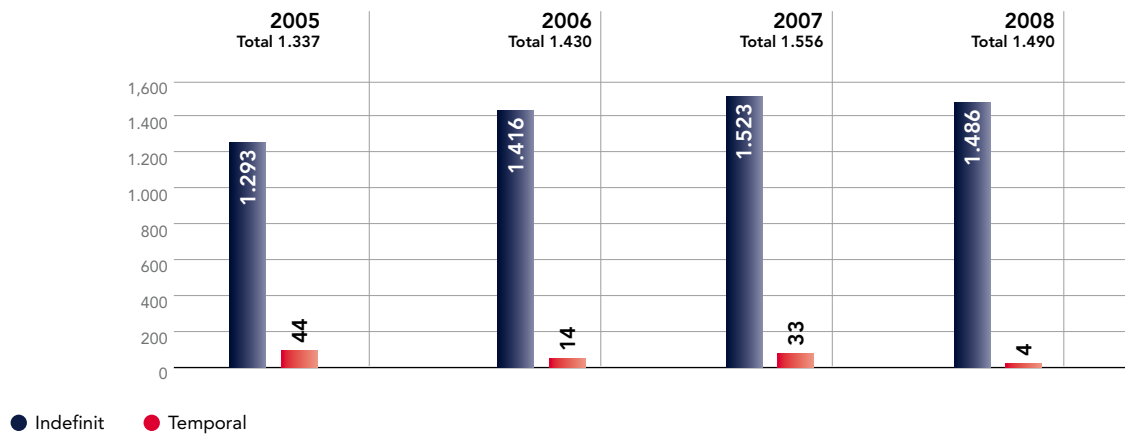
- Promoure el coneixement i la aplicació dels valors corporatius entre els col·laboradors i l'actuació coherent amb les polítiques i l'estratègia de l'empresa.
- Ajustar les relacions amb el personal sobre la base de la doble consideració que és l'actiu més important de la institució per al compliment de la seva finalitat de servei a la comunitat i que Caixa Terrassa és mitjà fonamental per al servei del seu personal a la comunitat i per a la seva realització individual.
- Ajustar les relacions amb el personal sobre la base de criteris de respecte i equitat.
- Fomentar i estimular la formació en el treball mitjançant el desenvolupament de programes de formació i plans de carrera que permetin assegurar la prestació d'un servei de màxima qualitat als clients, l'obtenció d'uns adequats nivells de rendiment i productivitat dels recursos humans i materials emprats, que facilitin el desenvolupament personal i professional de l'empleat.
- Basar les decisions de promoció i de desenvolupament professional en el talent, les capacitats, els mèrits i les trajectòries demostrades.
- Procurar la màxima integració i motivació de l'equip humà mitjançant el desenvolupament d'una política de personal adequada.
- Establir i mantenir sistemes de retribució en línia del mercat, estimulants i diferenciadors en funció dels diversos nivells de responsabilitat, resultats i dedicació.
- Controlar els riscos derivats de les condicions de treball existents i generar un entorn preventiu que en potencii l'eficiència.

### 3.2. Trets generals de l'equip humà

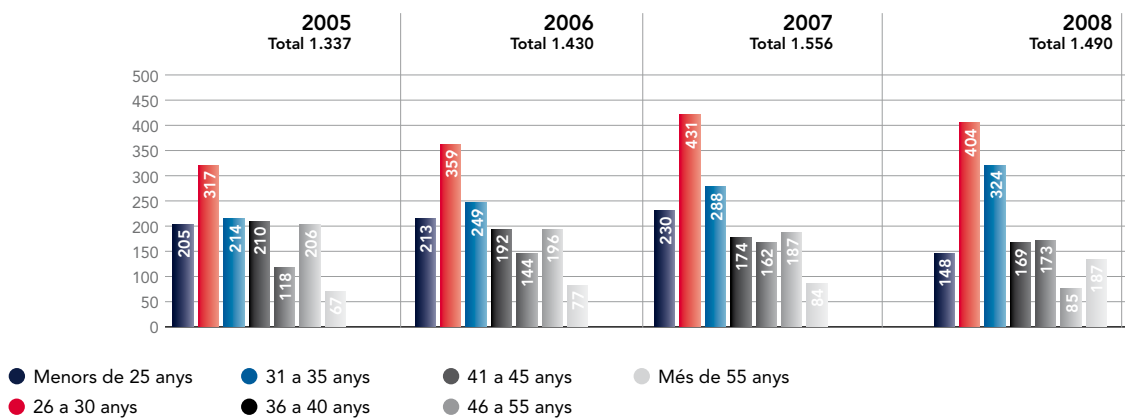
#### 3.2.1. Per centres de treball



### 3.2.2. Per tipus de contracte

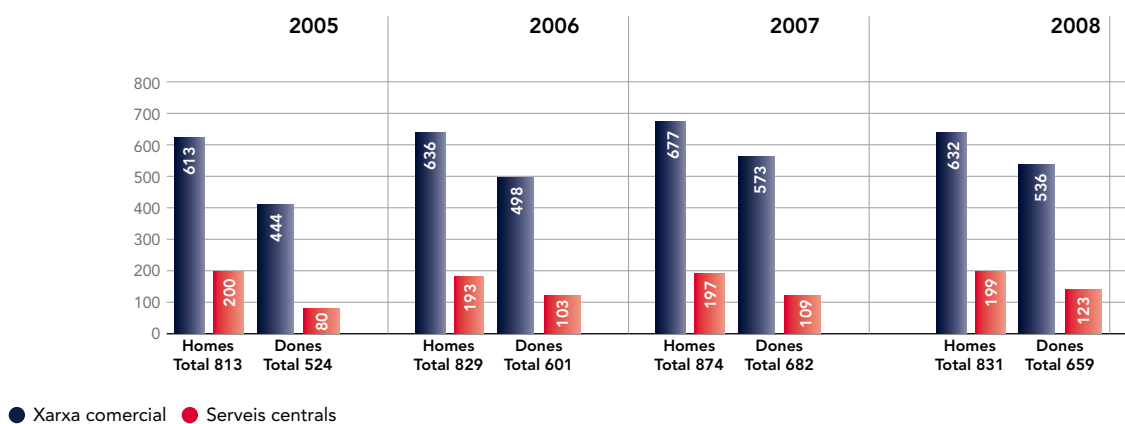


### 3.2.3. Edat

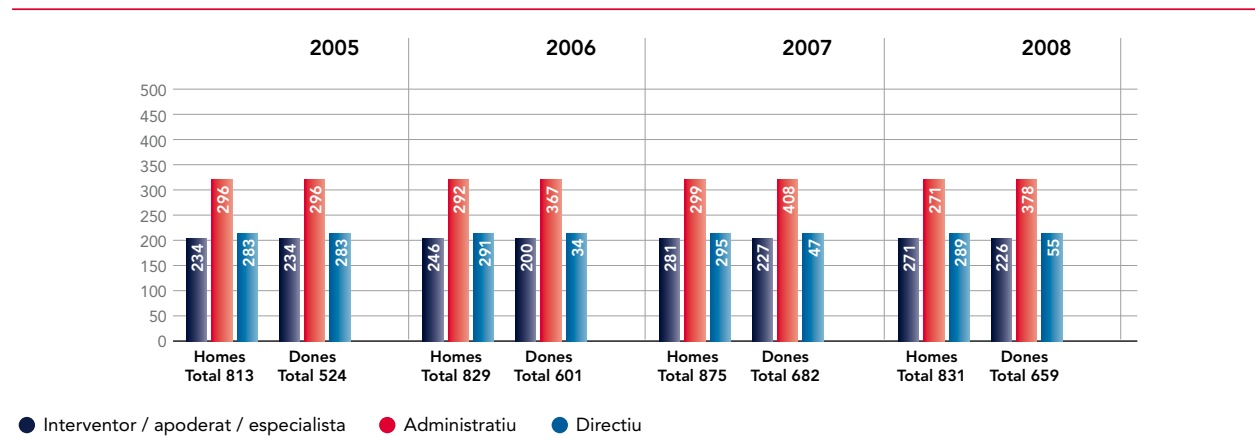


### 3.2.4. Gènere

#### Per centres de treball



## Per nivell laboral



Durant el 2008 la rotació mitjana d'empleats va ser del 3,50%.

Cal dir que a Caixa Terrassa la ràtio entre el salari base dels homes i les dones és u.

## 3.3. Comunicació amb els empleats

### 3.3.1. Canals de comunicació interna

#### Portal corporatiu

Caixa Terrassa disposa d'un portal corporatiu per a tots els seus empleats, a través del qual poden accedir a tota la informació comercial, corporativa, de gestió o procediments, a circulars internes i a tot tipus d'informació que els ajudi i els faciliti poder oferir el millor servei al client. També inclou un apartat anomenat Quiosc per mantenir informats els empleats de les notícies sobre Caixa Terrassa que publica la premsa i també sobre altres entitats de la competència.

#### Portal de l'empleat

El personal de Caixa Terrassa també disposa d'un portal que inclou un centre d'atenció al personal (amb accés a les seves dades laborals particulars, nòmina, historial de formació, prevenció de riscos laborals, revisió mèdica, beneficis socials i condicions laborals), un apartat de formació i desenvolupament i un altre espai amb informació diversa, com ara campionats esportius dels empleats, bústia de suggeriments, activitat social, comerç interior, associació d'empleats, etc.

### 3.3.2. Enquesta de serveis interns

A través de l'enquesta dels serveis interns, Caixa Terrassa mesura la satisfacció de la xarxa d'oficines amb els departaments dels serveis centrals. Aquesta eina, que es va utilitzar per primera vegada l'any 1992, té una gran importància pel seu impacte indirecte en la satisfacció dels clients. A més, els resultats de l'enquesta i la seva evolució s'utilitzen tant per establir objectius de millora, com per valorar el rendiment del treball personal.

L'enquesta de serveis interns que es va fer l'any 2008 va obtenir una valoració mitjana d'un 7,14.

### 3.3.3. Enquesta de clima laboral

És un dels mitjans de què disposa l'entitat per mesurar periòdicament la consecució de les seves fites. La darrera enquesta de clima que es va dur a terme va ser a l'últim trimestre del 2006 i els empleats van

ser consultats sobre la relació amb els equips de treball, desenvolupament, formació, salari, comunicació interna, qualitat, etc.

Amb una participació de gairebé el 77% (1.090 empleats d'un total de 1.421), prop del 70% de les respostes mostren resultats que es valoren positivament, com el desenvolupament del negoci, la relació del personal amb l'equip de treball i el servei al client i importància del client.

L'enquesta també posa de manifest aspectes que es consideren susceptibles de millora, com el desenvolupament professional i l'avaluació anual, la compensació econòmica i l'activitat diària.

Amb aquesta informació, l'entitat dissenya el projecte Ct Millora, que engloba un seguit d'actuacions encaminades a donar resposta als aspectes que convé millorar.

### 3.4. Representació i participació dels empleats

En la gestió diària de Caixa Terrassa, és fonamental estimular la creativitat de les persones i promoure actituds innovadores tant en tema de productes i serveis, com en sistemes i procediments de treball.

Per facilitar aquesta actitud innovadora, s'utilitzen sistemes de comunicació ascendents i descendents, amplis i transparents, que faciliten la relació entre el personal i els superiors amb una política de «portes obertes».

A més, l'entitat també promou la pràctica de reunions periòdiques entre l'equip humà de cada centre de treball, com a instrument de transmissió d'informació, coordinació, participació en la gestió i treball en equip.

#### 3.4.1. Concurs d'iniciatives

Pel fet que la iniciativa i la innovació formen part dels valors corporatius, periòdicament Caixa Terrassa convoca un concurs per premiar les millors iniciatives dels empleats orientades a millorar la gestió i els procediments de treball.

El 10è Concurs d'Iniciatives, que es va celebrar l'any 2006, es va centrar en la millora de l'eficiència comercial i operativa. S'hi van presentar un total de 303 propostes i entre els factors de valoració que van determinar els premiats, van figurar la millora en els àmbits de la innovació, la satisfacció al client, l'eficiència i l'eficàcia.

#### 3.4.2. Altres canals per proposar millores

##### Notes de qualitat

Des de l'any 1993, Caixa Terrassa també recull els suggeriments proposats pel personal a través de les notes de qualitat. De les 424 propostes rebudes durant l'exercici de 2008, se n'ha aprovat el 50%.

##### Reunions amb la Direcció General

És un altre canal de participació establert ja fa anys, que consisteix en el manteniment de reunions entre el director general i equips de treball d'oficines i d'unitats centrals, en grups reduïts, o canvi d'impressions amb empleats a nivell individual.

### 3.4.3. Participació en els òrgans de decisió

En compliment de la legislació vigent, a fi de representar els interessos del personal i participar en la presa de decisions de l'entitat, deu empleats escollits d'entre la plantilla de la institució són presents a l'Assemblea General. Al mateix temps, i en la proporció que correspon, tenen representació al Consell d'Administració i comissions delegades, i a la Comissió de Control.

A més, els empleats també tenen representació tant a la Comissió de Control del Pla de Pensions dels Empleats de Caixa Terrassa, com al Comitè de Seguretat i Salut.

### 3.4.4. Conveni col·lectiu

Caixa Terrassa reconeix i promou la lliure associació i la representació sindical dels empleats. A l'entitat hi ha dues organitzacions sindicals i 34 empleats que desenvolupen les tasques de representació dels treballadors. El 100% del personal es regeix pel Conveni col·lectiu de les caixes d'estalvi aprovat el 25 d'octubre de 2007 i publicat al *Diari Oficial de la Generalitat de Catalunya*.

Els quatre comitès d'empresa que negocien el conveni col·lectiu i vetllen pels interessos dels treballadors estan formats per:

- 23 membres a Barcelona (6 del SEC i 17 de CO)
- 5 membres a Girona (CO)
- 9 membres a Tarragona (CO)
- 5 membres a Lleida (CO)

## 3.5. Formació i desenvolupament

### 3.5.1. Formació

Caixa Terrassa considera que la formació és imprescindible de cara al desenvolupament professional de les persones. Per aquesta raó, de manera continuada desenvolupa plans de formació que combinen els interessos de l'entitat amb la capacitat, la vocació i la carrera professional dels empleats.

Els programes de formació s'elaboren tenint en compte aspectes com ara:

- El desenvolupament de la cultura corporativa.
- Les orientacions del Pla estratègic i les accions orientades a l'assoliment dels objectius.
- Els requeriments determinats pels òrgans reguladors i la normativa vigent.
- Les necessitats detectades en els diferents nivells de l'estructura.

Durant el 2008, un 90% de la plantilla va participar en algun dels programes, fet que suposa una mitjana de formació de 63 hores per empleat. De les diverses accions dutes a terme en aquest sentit cal remarcar:

#### Dinamització de la força de vendes

Amb motiu de la implantació del nou model de gestió comercial, durant aquest any s'han efectuat les sessions de formació al conjunt de col·laboradors de la xarxa comercial, amb programes específics per a Directors d'oficina, sots-directors, gestors empresa, gestors comercials i col·laboradors de banca personal.

El curs el va impartir la consultora de formació Psicosoft i l'avaluació global del nivell de satisfacció va ser de 7,94 punts sobre 10.



### Programa de Tutorització comercial

El Programa neix amb l'objectiu de potenciar el nivell formatiu del personal de nova incorporació a l'entitat, unificant el procés d'aprenentatge en totes les unitats de treball. Es tracta d'una formació contínua que consta de dues parts:

- 5 sessions de formació en jornades d'immersió, que s'imparteixen al llarg d'un any, on es treballen els diferents productes de l'entitat amb una clara orientació comercial.
- Treball de formació al mateix lloc de treball, on a l'empleat de nova incorporació se li assigna un tutor que vetlla en tot moment per l'evolució del grau de coneixements que hagi d'assolir el nou col·laborador.

El paper del tutor esdevé fonamental en el procés d'adaptació del nou empleat a unes funcions que, en la majoria de casos, desenvolupa per primera vegada, genera un entorn adequat per l'aprenentatge i fa possible compartir experiència i coneixements.

Per tal que puguin desenvolupar la seva tasca com a formadors, els tutors reben una formació específica on se'ls hi faciliten tota una sèrie de pautes i orientacions pedagògiques.

Amb el conjunt de nous col·laboradors que va entrar al juliol, es va iniciar el primer grup de tutorització. El feed-back que s'està rebent es força positiu, fet que es reflecteix en un notable grau d'assumpció de coneixements pel que s'ha pogut veure en les primeres sessions de tutorització que ja s'han dut a terme. L'avaluació global del nivell de satisfacció fins al moment és de 8,57 punts sobre 10.

En definitiva, s'espera que amb tot aquest seguit de formació contínua i amb una clara visió comercial que es realitza al llarg d'un any, juntament amb la tutorització i el seguiment de l'evolució de la formació que es faci des del lloc de treball, s'ajudi a incrementar l'efectivitat comercial del personal de nou ingrés, i s'assoleixin uns nivells de rendiment i producció comercial adequats.

### Programes de risc

Enguany s'han programat tot un seguit d'accions formatives de l'àrea de risc, per donar resposta a l'actual situació econòmico-financera. Entre d'altres han tingut una rellevància especial els cursos següents:

#### Gestió de la morositat

Amb l'objectiu de reforçar els coneixements i pautes d'actuació en prevenció i gestió de la morositat, durant el primer trimestre es van dur a terme sessions de formació adreçades a directors i sotsdirectors, impartides pel Departament de Recuperació d'Actius. Els participants del curs van valorar molt positivament aquesta acció formativa amb una qualificació de 8,15 sobre 10.

#### Valoració de propostes de finançament

D'acord amb els objectius estratègics de l'entitat, s'han dissenyat tot un seguit de programes de formació, en col·laboració amb l'EUNCET, per tal de formar els directors d'oficina de banca de particulars i pem's i els d'empresa en valoració de propostes de finançament.

Els programes han tingut una clara orientació pràctica i els casos s'han basat en l'estudi d'operacions reals de finançament de la nostra entitat. Al final de cada curs s'han efectuat proves d'avaluació per determinar el grau d'assumpció de coneixements.

- **Programa de valoració i formalització de propostes de finançament per a pem's i comerços**
  - Participació: més de 200 directors d'oficina de banca de particulars i pem's
  - Nota mitjana obtinguda en l'avaluació: 67,93 punts sobre 100
  - Avaluació del nivell de satisfacció dels participants: 7,67 punts sobre 10

- **Programa d'aprofundiment d'aspectes tècnics i pràctics de risc a valorar en operacions de finançament per a empreses**

- Participació: 20 directores d'oficina de banca d'empreses
- Nota mitjana obtinguda en l'avaluació: 60,37 punts sobre 100
- Avaluació del nivell de satisfacció dels participants: 8,4 punts sobre 10

### **Curs per a directores**

Curs destinat a capacitar el personal amb potencial directiu de la xarxa comercial per donar cobertura a les necessitats de director d'oficina. Han seguit aquest programa 24 empleats de la xarxa comercial.

El programa contempla diferents actuacions:

- Curs genèric impartit per l'EUNCET, de 150 hores de durada.
- Curs de criteris i normes d'actuació de Ct\* impartit per directores de l'entitat, de 80 hores de durada.
- Estada en diferents departaments de serveis centrals.
- Tutorització per part d'un director expert.

La part del curs impartit per la nostra entitat s'ha dut a terme durant el primer trimestre de l'any i ha obtingut una valoració mitjana de 7,76.

### **Capacitació gestors oficina empresa**

Curs destinat a capacitar els gestors d'oficines d'empresa. La primera edició de 2008 es va fer durant el primer semestre de l'any. Es va impartir a l'EUNCET en sessions de jornada sencera i va tenir una durada total de 49 hores.

El curs combinava una part més teòrica d'assumpció de coneixements amb tot un seguit de casos pràctics a resoldre en cada sessió. Al final del curs es va efectuar una prova d'avaluació que consistia en identificar els principals factors de risc i a elaborar un informe professional d'un supòsit pràctic, corresponent a una hipoteca d'empresa pime. La nota mitjana obtinguda en aquesta avaluació va ser de 8,53 punts sobre 10.



El programa el van seguir un total de 19 empleats de la xarxa comercial i l'avaluació del nivell de satisfacció va ser de 71,6 punts sobre 100.

### **Programa de desenvolupament directiu**

Es fonamenta en un conjunt d'habilitats, capacitats, coneixements i actituds amb l'objectiu de facilitar als directius l'aplicació de mecanismes que aportin coneixements i habilitats de cara a una gestió òptima dels recursos humans. En el programa d'enguany hi han participat 35 nous directius, que han valorat el curs amb una nota de 8'32 sobre 10.

Tanmateix, amb l'objectiu de desenvolupar les competències establertes en el programa de rol directiu s'han facilitat guies de desenvolupament competencial a tots els directius de l'entitat amb l'objectiu de treballar-les mitjançant exercicis, activitats i lectures que s'han establert.



### 3.5.2. Desenvolupament

A part dels programes de formació, Caixa Terrassa també ha dissenyat dos programes específics per afavorir el creixement i el desenvolupament professional dels empleats:

#### Sistema de planificació de carreres

Consisteix en la revisió i la descripció dels llocs de treball de Caixa Terrassa, la determinació dels perfils competencials i tècnics i l'establiment del mapa de carreres professionals a l'entitat, amb l'objectiu d'aclarir i formalitzar les possibles trajectòries professionals, d'acord amb les característiques i l'estratègia corporativa, i amb una eina de gestió de llocs singulars (llocs clau, sensibles al mercat, etc.).

#### Pla d'acollida per a nous empleats

Per donar suport als empleats de nova incorporació en el procés d'integració a l'entitat, aquest pla incorpora un protocol d'acompanyament per part dels responsables directes, un programa de formació sobre els coneixements i les habilitats necessàries per al desenvolupament de les tasques i un calendari d'evolució salarial i funcional.

### 3.5.3. Sistema d'avaluació del rendiment professional

Anualment Caixa Terrassa du a terme un sistema d'avaluació del rendiment professional com a eina clau per gestionar el desenvolupament professional dels col·laboradors. Aquest sistema comença amb una autoavaluació sobre qüestions relacionades amb els coneixements, la interacció humana, la capacitat de resolució de problemes, la responsabilitat, la gerència i la identificació amb el centre de treball i amb la caixa.

El formulari també inclou un apartat específic on cada empleat pot proposar el desig o la necessitat de rebre algun curs de formació. En el pas següent, és el cap corresponent qui avalua el rendiment personal de cada col·laborador sota la seva dependència. Finalment, té lloc una entrevista d'avaluació i desenvolupament entre l'empleat i el cap.

En funció del resultat d'aquesta avaluació i d'altres elements addicionals, s'estableix la retribució variable concreta a nivell individual del 100% de la plantilla de Caixa Terrassa.

## 3.6 Pacte de conciliació de la vida laboral i familiar

Durant el 2006 Caixa Terrassa va posar en marxa un seguit d'actuacions orientades a consiliar l'activitat laboral amb la vida personal i familiar dels empleats. Aquestes mesures tenen l'origen en els valors i la cultura corporativa de l'entitat que, a més de la qualitat de servei al client i la innovació, té com a punt essencial la màxima consideració i atenció a les persones. Entre les mesures d'aquest Pacte de conciliació laboral i familiar acordat amb els representants dels treballadors, cal remarcar:

- **Horari flexible:** dins l'horari general que estipula el conveni col·lectiu, s'ha flexibilitzat l'horari d'entrada i sortida tant per a la xarxa comercial com per als serveis centrals. L'entrada entre les 7.30 h i les 8.30 h, i la sortida entre les 14.30 h i les 15.30 h no afecten l'horari d'atenció al client establert.
- **Acumulació de vacances per naixement o adopció:** els empleats poden acumular totalment o parcialment les vacances de dos anys per a l'atenció i la cura de nounats, o bé per a tràmits d'adopció.

- **Permisos retribuïts:** el pacte preveu nous permisos retribuïts per als empleats que se sotmetin a tractaments de reproducció assistida o per assistir a cursos de preparació al part. Al mateix temps, s'ha ampliat el permís del pare per naixement d'un fill (fins a tres dies, o cinc en cas de cesària), i també en cas de malaltia greu o mort d'un familiar.
- **Lactància:** el termini que es pot agafar en finalitzar la baixa per maternitat s'ha ampliat de quinze a disset dies, que es poden acumular i canviar per hores dels dijous a la tarda durant la jornada d'hivern.

## 3.7. Beneficis socials

Amb la finalitat d'afavorir el benestar i la qualitat de vida dels empleats, i més enllà del que estipula el conveni col·lectiu, Caixa Terrassa ha dissenyat tota una sèrie d'avantatges socials que posa a la seva disposició:

### 3.7.1. Pla de pensions

Tots els treballadors de l'entitat tenen un pla de pensions per crear un estalvi de cara a la jubilació, que està constituït per aportacions que fa l'entitat.

### 3.7.2. Avantatges en condicions financeres

Els empleats de Caixa Terrassa tenen unes condicions avantatjoses pel que fa a la contractació dels productes que ofereix l'entitat, com préstecs per a l'habitatge, consum, etc. Durant el 2008, un total de 304 empleats van aprofitar aquests avantatges.

### 3.7.3. Subvenció per a estudis

Caixa Terrassa subvenciona fins a un 100% l'import dels estudis oficials (amb un màxim de 1.800 euros anuals). Durant l'any 2008 se'n van beneficiar 185 empleats. A més, s'amplia la subvenció a estudis no oficials relacionats amb les tasques que es desenvolupen a l'entitat, com ara cursos o seminaris, informàtica i idiomes. D'aquesta subvenció se'n van beneficiar 58 treballadors.

### 3.7.4. Bestretes

Els empleats que ho necessitin poden sol·licitar una bestreta de sou per finançar estudis o despeses socials (casament, despeses mèdiques, etc.), o bé per pagar material informàtic. Aquest sistema permet fraccionar l'import de la factura i durant tres anys es pot anar retornant sense interès. D'aquesta tipus d'ajut, durant l'exercici de 2008 se'n van beneficiar 114 empleats.

### 3.7.5. Retribució flexible

Permet que tots els empleats puguin decidir de manera personalitzada la manera de cobrar part de la retribució anual. Si es vol, una part de la retribució es pot cobrar mitjançant alguns productes i serveis no dineraris, amb importants avantatges fiscals. Entre aquests productes hi ha tiquets restaurant i llar d'infants, assegurança mèdica, rènting de cotxes, així com adquisició i rènting d'equipament informàtic. Durant el 2008, de la retribució flexible se'n van beneficiar 449 empleats.

### 3.7.6. Ajut per a llar d'infants i estudis dels fills

Anualment, els empleats amb fills menors de 25 anys reben un ajut destinat a pagar la llar d'infants o els estudis dels fills. Aquest ajut es fa extensiu als empleats jubilats i als orfes d'antics empleats.



### 3.7.7. Programes de jubilació

Caixa Terrassa aplica un sistema de jubilacions parcials, amb reducció del 85% de la jornada laboral, al qual es poden acollir els empleats a partir dels 60 anys. Durant el 2008, un total de 20 empleats es van acollir a aquest programa de prejubilacions. L'entitat els substitueix pel mateix nombre de persones joves, amb la qual cosa contribueix al foment de l'ocupació.

### 3.7.8. Canal jurídic

Amb aquest canal s'ofereix a tots els col·laboradors de l'entitat un servei orientatiu, de contrast d'opinió i assessorament sobre consultes de temes jurídics diversos.

### 3.7.9. Associació empleats

Aquesta associació fomenta la participació dels empleats en activitats esportives, socials i culturals i té establerts acords de col·laboració diversos amb comerços, entitats, clubs esportius, etc. pels quals s'obtenen altres beneficis socials.

## 3.8. Seguretat a la feina i salut

D'acord amb la normativa relativa a prevenció de riscos laborals, Caixa Terrassa disposa d'un sistema de gestió de prevenció de riscos al lloc de treball a l'abast de tots els empleats, que estableix la política de l'entitat en aquesta matèria, l'estructura organitzativa, el sistema d'avaluació de riscos i les seves actualitzacions i revisions. Aquest sistema s'audita regularment i el darrer informe l'ha efectuat aquest any la TÜV Rehiland, sense cap observació que calgui remarcar.

D'acord amb l'article 20 de la Llei 31/1995, de prevenció de riscos laborals, i amb el Pla d'emergència, anualment l'entitat du a terme un simulacre d'evacuació de l'edifici de serveis centrals. L'any 2008 es va repetir sense incidències i les observacions detectades al registre corresponent ja han estat implantades en la seva totalitat.

### 3.8.1. Participació del personal en el sistema de prevenció de riscos laborals

La participació del personal en el sistema de prevenció de riscos laborals es canalitza per dues vies:

- Consultes o propostes a través dels delegats de prevenció.
- A través dels delegats de prevenció i el Comitè de Seguretat i Salut. Durant l'exercici de 2008, aquest Comitè es va reunir cada trimestre i el Servei de Prevenció Mancomunitat de les Caixes d'Estalvi va avaluar 23 oficines. Durant l'any 2008 es van resoldre 160 de 529 sorgides d'avaluacions d'oficines d'enguany.

### 3.8.2. Salut

Dins de la política de personal, Caixa Terrassa té com a objectiu fer de l'entorn de treball un espai preventiu on es controlin els riscos i es garanteixi el benestar i la seguretat dels treballadors.

#### Revisions mèdiques

Per tal de vetllar per la salut dels treballadors, un dels mecanismes que segueix l'entitat és la realització d'una revisió mèdica anual, obligatòria per a tot el personal de nova incorporació i voluntària per a la resta de personal.

Durant tot l'any 2008, es van fer 1.278 reconeixements mèdics, en funció dels riscos vinculats al treball. El personal també disposa d'un servei mèdic gratuït a l'edifici de serveis centrals, amb un horari informat a tota la plantilla.

#### Informació sobre salut

A través del portal de l'empleat, tots els treballadors tenen accés a diferents articles i butlletins sobre la salut dels empleats i els seus familiars. Alguns dels temes sobre els quals s'informa són les al·lèrgies, malalties cardiovasculars, la diabetis, el melanoma, el colesterol, la hipertensió arterial, com prevenir la onada de calor durant els mesos d'estiu, el tabaquisme, la tuberculosi, l'apnea, etc.

### 3.8.3. Absentisme

La taxa d'absentisme del darrer exercici a Caixa Terrassa va ser del 2%. Aquesta xifra, a banda de l'absentisme per malaltia i accident, no inclou les baixes per maternitat.



## 4. . Caixa Terrassa i la societat

### 4.1. Principis d'actuació de Caixa Terrassa amb la societat

Els principis d'actuació que guien la relació de l'entitat amb la societat són els següents:

#### En les relacions amb les administracions:

- Complir amb un rigor absolut la normativa legal vigent en matèria fiscal, mercantil, administrativa, laboral o de qualsevol altre tipus que afecti les activitats desenvolupades per Caixa Terrassa.
- Orientar l'actuació en el camp de l'obra social en una línia de subsidiarietat respecte a les actuacions desenvolupades per l'Administració.
- Col·laborar en tot allò que, dins del camp d'activitats propi del Grup Caixa Terrassa, pugui ser beneficiós per a la comunitat.

#### En les relacions amb els proveïdors:

- Avaluar periòdicament que l'actuació dels proveïdors sigui socialment responsable i coherent amb aquests principis d'actuació.
- Difondre la cultura de la qualitat i la innovació entre els proveïdors.
- Establir una relació de col·laboració mútua per a la millora del servei que propiciï una relació satisfactòria i estable.
- No acceptar regals ni contrapartides de proveïdors que puguin condicionar la presa de decisions.

#### En les relacions amb la comunitat:

- Col·laborar en el desenvolupament econòmic i social de les comarques on opera l'entitat, dins dels límits marcats per l'activitat que li és pròpia i els recursos disponibles.
- Mantenir i cuidar les relacions amb les institucions i les entitats de caràcter cívic en general i, de manera especial, amb les entitats que operen en els camps als quals s'adrecen les activitats de l'obra social.
- Administrar de la manera més adequada possible els recursos humans, financers i materials en general que li hagin estat confiats.
- Informar regularment la comunitat sobre els resultats de la gestió.
- Integrar criteris ambientals en les operacions i els serveis i assumir que el respecte i la conservació dels recursos naturals són la base per desenvolupar les activitats humanes d'una manera sostenible.

#### En les relacions amb la competència:

- Considerar la competència legítima com un factor estimulante per a l'ús òptim dels recursos disponibles i per a la millora del servei als clients.
- Cooperar amb la competència en tot el que pugui ser beneficiós per al servei als clients.
- Col·laborar amb la competència en tot el que pugui contribuir a la racionalització, el perfeccionament i la solvència del sistema financer.

## 4.2. Medi ambient

### 4.2.1. Normes i certificacions

Caixa Terrassa és una entitat compromesa amb la protecció del medi ambient, i considera que el desenvolupament sostenible és un dels pilars per al progrés dels seus clients i de la comunitat on du a terme les seves activitats.

Caixa Terrassa ha incorporat a la filosofia institucional la voluntat de fomentar el respecte pel medi ambient, ha integrat criteris ambientals en les seves operacions i serveis i ha assumit que el respecte i la conservació dels recursos naturals són la base per desenvolupar les activitats humanes d'una manera sostenible. A més, ha implantat un sistema de gestió ambiental a l'edifici dels serveis centrals.

El compliment i la implantació real d'aquest sistema de gestió ambiental als serveis centrals queden demostrats amb l'obtenció de la certificació ISO 14001:1996 l'any 2001, emesa per LGAI (ara Applus+), entitat acreditada per ENAC (certificat MA-0056/01).

Durant l'exercici de 2006 el sistema de gestió ambiental de l'entitat es va adaptar a la nova norma ISO 14001:2004, després de dur a terme l'auditoria pertinent. L'any 2007 Applus+ va renovar per un període de tres anys més la certificació ISO 14001, després de l'auditoria corresponent.

A més, durant el 2008 l'entitat va estar treballant en la preparació de tota la documentació per a l'obtenció de la certificació ambiental EMAS de cara al 2009.

### 4.2.2. Gestió d'impactes directes

Caixa Terrassa disposa d'un sistema de gestió ambiental; es tracta d'un instrument voluntari que li permet gestionar el comportament ambiental d'acord amb tres pilars fonamentals: el compliment de la legislació aplicable, la millora continuada i la comunicació amb les parts interessades (treballadors, clients, Administració pública, etc.). En aquest sentit, l'any 2001 Caixa Terrassa va iniciar un projecte d'incorporació de la gestió ambiental a la seva seu central. Des de l'inici del projecte es va considerar que, tot i que les entitats financeres desenvolupen una activitat de serveis en un sector amb un impacte ambiental reduït, també poden arribar a tenir molta influència en els impactes sobre el medi ambient, tant directes com indirectes.

Durant el 2008, els impactes directes, és a dir, els factors la gestió dels quals pot controlar l'entitat, han estat els següents:

#### Matèries primeres: paper

Un dels aspectes més significatius de l'activitat diària d'una entitat financera és el consum de paper. Per aquest motiu, Caixa Terrassa, a banda d'utilitzar només paper reciclat 100% tant a la xarxa d'oficines com a serveis centrals, aplica, des de fa molts anys, diverses mesures per reduir-ne el consum.



Algunes d'aquestes mesures són la impressió per defecte a doble cara, el recull de premsa digital, la comunicació electrònica amb els clients, la publicació de l'informe anual en CD, l'extracte electrònic o ecològic, l'eliminació de la versió en paper de la nòmina i les valoracions del rendiment professional i la incorporació de nous documents a la intranet.

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Consum anual (kg)	15.872	14.114	13.965	16.000	16.170	16.864	17.261
Ràtio kg/empleat/any	55,1	48,3	45,3	47,5	41,7	40,3	41,2

\* Només serveis centrals

### Energia elèctrica

Un altre dels aspectes més significatius de l'activitat d'una entitat financera és el consum d'energia elèctrica; aquesta energia es fa servir per a la climatització, la il·luminació i el funcionament dels equips informàtics.

Novament, durant els mesos d'estiu de l'exercici de 2008, s'ha ventilat l'edifici durant la nit per aprofitar la baixada de temperatura exterior i aconseguir un major refredament interior, cosa que ha elevat, per tercer any consecutiu, la temperatura de confort del sistema de climatització centralitzat. D'aquesta manera, la temperatura a l'estiu s'ha establert en 26 graus (aquesta temperatura s'adapta segons les zones i les característiques d'ús). Aquestes mesures han permès continuar disminuint el consum per empleat; ho reflecteix el quadre següent:

estalvi energètic*	2004	2005	2006	2007	2008
kWh	2.478.422	2.429.877	2.500.437	2.532.407	2.544.607
Ràtio kWh/empleat/any	8.047	7.210	6.444	6.058	6.073

\* Només serveis centrals

Altres mesures que ja aplica l'entitat amb la finalitat d'optimitzar el consum energètic són les següents:

- Doble façana de vidre amb cambra d'aire d'entre 16°C i 28°C, que permet estalviar energia en la climatització de l'interior de l'edifici.
- Sensors per mesurar la llum exterior que arriba a l'interior de l'edifici i regular automàticament la intensitat de la llum artificial (a les dues primeres files de llums de més a prop de la façana; màxim: 700 lux).
- Sistema de cortines mòbils per minimitzar l'entrada de calor a l'edifici.
- Llums de baix consum a tot l'edifici que permeten un estalvi energètic del 20%.
- Seguiment mensual del consum; això permet detectar desviacions respecte als objectius i analitzar-ne les causes.
- Potenciació de l'ús de protectors de pantalla d'ordinador negres i sense animació que s'activin al cap de deu minuts d'inactivitat; això permet passar d'un consum de 80 a 2 W.
- Implantació de bones pràctiques (apagar els equips informàtics i perifèrics en els períodes d'inactivitat, apagar els punts de llum que no calguin, etc.).

- Dispensadors de tovalloles de paper en comptes dels assecadors elèctrics.
- Tancament de la climatització a les 18 hores, aprofitant la inèrcia tèrmica de l'edifici.
- Aïllament del voladís del terra del primer pis i reforçament de l'aïllament de les parets de tota la cara nord de l'edifici.

**Consum directe d'energia desglossat per fonts primàries\***  
(En base al consum d'electricitat)

		2005	2006	2007	2008
carbó	GJ	11.337	11.666	11.815	568
energia nuclear	GJ	10.742	11.054	11.195	15.693
productes del petroli	GJ	2.385	2.454	2.486	591
energia hidràulica	GJ	1.332	1.370	1.388	700
gas natural	GJ	403	415	420	3.101
biomassa	GJ	202	208	211	
energia eòlica	GJ	166	171	173	255

(\*) Dades estimades mitjançant el protocol *Energy Balanced Sheet* de GRI

**Aigua**

El consum d'aigua és un aspecte poc significatiu en l'activitat d'una entitat financera; de fet, el consum per empleat és inferior a 20 litres/dia, que es distribueixen, bàsicament, en aigua sanitària per als empleats, neteja, regatge i xarxa contra incendis. El 100% de l'aigua que es consumeix a l'entitat prové de la xarxa municipal.



No obstant això, la preocupació social pels efectes de les sequeres i de la manca d'aigua fa que sigui important aplicar mesures que evitin un ús excessiu d'aquest recurs escàs al nostre entorn. En aquest sentit, Caixa Terrassa ha elaborat un document de bones pràctiques ambientals per a l'estalvi d'energia i aigua, ha instal·lat sistemes d'aire/aigua a les aixetes de l'edifici de serveis centrals i fa un seguiment mensual del consum d'aigua.

D'altra banda, l'aplicació de mesures d'estalvi i reciclatge de residus genera estalvis d'aigua potencials. Això significa que, amb l'ús de paper reciclat, es contribueix a la reducció del consum d'aigua aproximadament en un 80%.

Presentem l'evolució del consum d'aigua a la taula següent:

Consum d'aigua*	2005	2006	2007	2008
m <sup>3</sup>	2.981	3.319	3.398	2.878
Ràtio l/empleat/dia	24,2	23,4	22,3	18,8

\* Només serveis centrals.



A partir del 2004 s'ha registrat una disminució del consum d'aigua gràcies a la instal·lació d'un comptador diferenciat que ens permet millorar la gestió de l'aigua destinada a regar la zona enjardinada.

Com a dada rellevant, cal dir que l'estalvi d'aigua que Caixa Terrassa ha aconseguit amb el reciclatge de paper ha estat superior al consum d'aigua registrat, ja que s'han estalviat més de 29.422 m<sup>3</sup> i, en canvi, només se n'han consumit 25.416 m<sup>3</sup>. Aquesta dada s'ha calculat segons les dades de càlcul del Molí Paperer de Capellades, Randa Grup, el Departament de Medi Ambient del Govern d'Aragó i la Universitat de Granada.

### Emissions i abocaments

Tot i que aquestes qüestions són poc significatives a les entitats financeres, els requisits legals aplicables obliguen a fer-ne un control i un seguiment.

Caixa Terrassa compleix la legislació, du a terme mesures periòdiques i també en fa d'altres de manera puntual en cas que s'hagi canviat alguna instal·lació o la normativa vigent hagi variat.

L'evolució de les emissions de CO<sub>2</sub> (diòxid de carboni) derivades del consum d'energia elèctrica a l'edifici de serveis centrals de Caixa Terrassa és la següent:

- 2005: 3.389 kg/empleat/any
- 2006: 3.029 kg/empleat/any
- 2007: 2.847 kg/empleat/any
- 2008: 3.037 kg/empleat/any

L'evolució de les emissions de CO<sub>2</sub> que s'eviten amb la recollida selectiva a l'edifici de serveis centrals és la següent:

- 2005: 524 kg/empleat/any
- 2006: 481 kg/empleat/any
- 2007: 608 kg/empleat/any
- 2008: 598 kg/empleat/any

Després de consultar amb la unitat d'administració de recursos humans, s'ha quantificat la quantitat de CO<sub>2</sub> generat en viatges de feina per cada empleat de Caixa Terrassa:

	2007	2008
Cotxe (quilòmetres)	1.750.000	1.656.667
Avió (quilòmetres)	378.420	36.864
<b>Total recorregut (km)</b>	<b>2.128.420</b>	<b>1.693.531</b>
Quilòmetres per empleat	1.368	1.137
<b>Tones equivalents de CO<sub>2</sub> totals*</b>	<b>405</b>	<b>337</b>
Tones equivalents de CO <sub>2</sub> per empleat	0,260	0,226

\* Segons factors de canvi obtinguts amb la metodologia de World Resources Institute (*GHG emissions from transport or mobile sources, versió 1.3*).

#### Supòsits tinguts en compte

Assumim que són cotxes de gasolina. El factor mitjà d'emissió de CO<sub>2</sub> per a cotxes de gasolina segons la Guia per al càlcul de les emissions derivades del transport de GHG Protocol és de **0,20 kgCO<sub>2</sub>/Km**.

Utilitzem com a factor d'emissió la mitjana dels factors d'emissió dels vols de distància llarga i mitja (0,18 i 0,11 kgCO<sub>2</sub>/km respectivament): **0,145 kgCO<sub>2</sub>/Km**.

## Residus

La generació de residus és un problema comú de totes les activitats econòmiques. D'acord amb la normativa aplicable, els residus es poden classificar en residus perillosos i residus no perillosos. Tot i que els primers comporten més risc per a la seguretat i el medi ambient, dels segons, se'n genera més quantitat.

Des de la implantació del sistema de gestió ambiental l'any 2001, s'han anat sistematitzant la segregació i la recollida selectiva dels residus generats, el control dels residus i l'eliminació controlada d'aquests residus, duta a terme per empreses autoritzades. En totes les activitats de gestió de residus es compleix la normativa específica aplicable, tant legal com voluntària (instrucció interna de gestió de residus). Al mateix temps, s'exigeix als proveïdors i als subcontractistes que es gestionin adequadament els residus que generen les activitats que desenvolupen a les instal·lacions de l'entitat.

La taula següent resumeix quins són els tipus de residus que es generen a Caixa Terrassa:

<b>Reciclatge*</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>
Paper i cartró	64.900	66.550	73.975	62.920
Envasos	3.349	3.350	4.170	3.919
Llaunes	232	171	175	227

\* Només serveis centrals.

<b>Generació de residus*</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>
Residus banals	14.750	12.750	13.250	13.050
Vidre (m <sup>3</sup> )	9	5	4	3
Tònners (u.) total ct	1.735	1.194	1.098	1.309
Piles (kg)	66	71	73	79
Aparells mòbils (kg)	1	2	3	-
Equips informàtics (kg)	9.333	0	0	1.000
Fluorescents (kg)	21	137	9	
Envasos de productes tòxics (kg)	55	69	32	-
Filtres d'aire condicionat (m <sup>3</sup> )	0	0	0	-

\* Només serveis centrals.

- Durant el 2005 es van retirar els equips informàtics procedents de la renovació del 50% del parc de terminals de tota la xarxa.
- Des del 2005 l'empresa que en fa el manteniment s'emporta els filtres d'aire condicionat i en certifica el lliurament a un gestor autoritzat.
- El 2005 Caixa Terrassa també va començar a gestionar internament la recollida de residus banals.

El mètode de tractament de residus és diferent en funció del material que es gestioni. En el cas del paper, els envasos i els tòners, es reciclen, el vidre i algunes parts dels telèfons mòbils, es reutilitzen; les piles, les bateries dels mòbils i envasos de productes tòxics se sotmeten a un procés d'eliminació específic.

A banda d'aquests residus, l'entitat en té en compte altres a l'efecte de gestionar-los adequadament, com ara els derivats del manteniment del parc mòbil, els medicaments, l'oli i les bateries de grups electrògens, la runa procedent de reformes, TPV o caixers, etc.

### **Substàncies perilloses**

Es consideren productes perillosos les substàncies químiques que poden suposar un risc per a la salut de les persones o per al medi ambient. Els productes químics utilitzats en una entitat financera estan relacionats, principalment, amb productes de neteja i amb els productes utilitzats en les activitats de manteniment de les instal·lacions.

Amb la finalitat d'evitar riscos derivats de l'emmagatzematge i l'ús d'aquestes substàncies, Caixa Terrassa ha adequat una zona del magatzem per a productes perillosos, utilitza productes de neteja biodegradables i ha distribuït documents sobre l'ús i l'emmagatzematge de productes químics al personal subcontractat.

Encara que no s'ha produït mai cap incidència relacionada amb substàncies perilloses, Caixa Terrassa disposa d'un manual d'actuació en cas de vessament accidental de substàncies d'aquest tipus.

### **Transport: gestió del parc mòbil i reducció de necessitats**

Un dels principals focus d'emissió de gasos d'efecte hivernacle (CO<sub>2</sub>) produïts per l'ús de combustibles derivats del petroli és el transport de persones i mercaderies per carretera. Encara que a Caixa Terrassa no es porten a terme activitats de transport de productes, sí que hi ha transport de personal. Els focus de contaminació són, bàsicament, el parc mòbil –el transport en vehicles d'empresa– i el transport en vehicles particulars en els desplaçaments per anar a la feina.

Caixa Terrassa ha pres mesures concretes per reduir aquesta contaminació. Des de l'any 2001 la gasolina súper s'ha substituït per gasolina sense plom en els vehicles de l'entitat, s'ha habilitat una zona d'aparcament per a bicicletes a l'edifici i s'ha aconseguit reduir els desplaçaments dels empleats per anar a reunions gràcies a l'ús del sistema de videoconferència i altres tècniques de formació en línia.

Com a exemples, podem destacar el programa de formació a distància implantat a la nostra entitat. Aquest programa, amb 2.248 inscripcions entre cursos per Internet, en CD o d'autoaprenentatge (a distància), ha minimitzat els desplaçaments als llocs on s'imparteix la formació, amb l'estalvi consegüent en el consum de benzina.

El mes de setembre de 2005 es va habilitar una sala a l'edifici de serveis centrals per a la celebració de reunions amb el sistema de videoconferència, la qual cosa va suposar un estalvi de temps i d'energia. Durant l'any 2008 aquest sistema ha permès celebrar 54 reunions tipus videoconferència; això ha fet que s'estalviessin més de 13.320 litres de benzina en desplaçaments.



### 4.2.3. Gestió d'impactes indirectes

#### Incorporació de criteris mediambientals en l'activitat creditícia

Pel que fa a l'avaluació de les operacions de risc, Caixa Terrassa té en compte l'anàlisi de les companyies i l'activitat de les quals pot comportar un factor de risc ambiental.

#### Extracte ecològic

En el transcurs de l'exercici de 2006 es va consolidar l'ús de l'extracte ecològic. Aquest servei permet als clients de Caixa Terrassa prescindir de l'extracte tradicional de paper i substituir-lo per un extracte digital.

L'aplicació de l'extracte ecològic, juntament amb la resta d'operacions que es fan des de Ctnet, suposa una contribució a favor de la preservació del medi ambient i de la reforestació i la conservació dels boscos. De fet, Caixa Terrassa ha signat un acord de col·laboració amb l'entitat Depana en virtut del qual aporta un euro per cada extracte ecològic que es dona d'alta. (Per a més informació sobre aquest conveni, podeu consultar l'informe de l'obra social, apartat de Medi ambient i sostenibilitat.)

A més, aquest sistema ha permès deixar de generar 28,8 tones de paper i es van estalviar 276.400 kW/h d'electricitat i 2.880 m<sup>3</sup> d'aigua, gràcies als 53.000 clients de Caixa Terrassa que ja reben l'extracte ecològic. Aquestes tones de paper equivalen a 576 arbres.

### 4.2.4 Sensibilització ambiental

Amb la finalitat de sensibilitzar tots els seus grups d'interès en matèria ambiental i ecològica, durant el 2008 l'entitat va dur a terme tot un seguit d'actuacions:

Un curs de formació sobre la gestió ambiental que s'aplica a l'edifici per a tots els empleats que s'incorporen a les unitats dels serveis centrals. Durant la sessió els empleats reben informació sobre els aspectes següents:

- Objectius de millora de l'entitat en matèria mediambiental.
- Bones pràctiques que poden tenir en compte en el lloc de treball pel que fa al consum d'aigua, l'electricitat, gestió de residus, transport o substàncies perilloses.
- Compra verda.
- Recollida selectiva.
- Alguns indicadors de consum de l'edifici.



Durant el 2008, 37 empleats van participar en aquest curs de formació, i des que es va començar a impartir l'any 2001 se n'han beneficiat un total de 408. Per primera vegada, i d'acord amb les directrius de la nova norma 14001:2004, en l'exercici es va impartir una sessió de sensibilització ambiental a 24 persones d'empreses subcontractades i que presten els seus serveis a Caixa Terrassa.

Una de les actuacions més destacades de Caixa Terrassa pel que fa a sensibilització ambiental és la instal·lació museogràfica «Tu en el món teu, ecologia quotidiana i sostenibilitat», dedicada a l'educació i sensibilització ambiental de tota la societat, que està ubicada al Centre Cultural Caixa Terrassa. Durant l'any 2008 van passar per la instal·lació més de 18.000 visitants, sobretot grups escolars i públic familiar.

També es va dur a terme una nova convocatòria d'ajuts per a projectes de millora ambiental adreçada a entitats, petits ens locals i pimes del nostre àmbit d'actuació. Dels 35 projectes presentats, es va atorgar una subvenció a 7 projectes de millora ambiental, 4 al tractament i reciclatge de residus, 2 a l'ús d'energies renovables i 1 al canvi d'hàbits de consums dels nens.

Orientat a la formació dels proveïdors de l'entitat, Caixa Terrassa va impartir per primera vegada, i d'acord amb les directrius de la nova norma 14001:2004, una sessió de sensibilització ambiental a 24 persones d'empreses subcontractades i que presten els seus serveis a l'entitat. A més se'ls va fer arribar un qüestionari sobre dades de caràcter mediambiental de la seva empresa.

De cara als empleats, cal dir que Caixa Terrassa ha continuat publicant a la seva intranet tot un seguit de documentació de temàtica mediambiental com són indicadors de consum, dades de recollida selectiva, un recull de premsa sobre notícies de caire mediambiental, una bústia de suggeriments, entre d'altres.

## 4.3. Proveïdors

### 4.3.1. Política de proveïdors

Caixa Terrassa és responsable dels serveis i els productes que ofereix als seus clients i també de l'actuació de totes les persones i les empreses que intervenen en el procés. Per tant, segueix una política específica pel que fa a la selecció i l'avaluació continuada dels proveïdors, coherent amb els seus principis d'actuació.

La integració de criteris mediambientals en les operacions i els serveis també inclou el fet de considerar les bones pràctiques que apliquen els proveïdors. Alguns dels aspectes que comprèn la política de compres de Caixa Terrassa són els següents:

- Els proveïdors se seleccionen a partir de criteris de qualitat i tenint en compte les condicions econòmiques que ofereixen i el seu comportament ètic. Alhora, l'entitat s'assegura que mantenen actituds de respecte envers la comunitat, els treballadors i el medi ambient.
- Es valoren ofertes alternatives de diversos proveïdors idonis abans de prendre la decisió de compra.
- S'estableix una relació de respecte i confiança mútua que permeti mantenir una relació satisfactòria i estable.
- S'avalua periòdicament la idoneïtat dels proveïdors d'acord amb els requisits establerts.
- En la contractació de locals destinats a oficines i dependències d'obres socials, es procura optar per la compra o l'arrendament financer en comptes del lloguer, sempre que les condicions de mercat i les expectatives de futur no aconsellin clarament el contrari.
- Es procura donar sortida a l'immobilitzat del Grup Caixa Terrassa que no assegura uns rendiments similars als d'altres inversions lliures.

### 4.3.2. Contractació i avaluació dels proveïdors

En la relació amb els proveïdors, a més del requisit bàsic d'aconseguir un producte de bona qualitat i en bones condicions econòmiques i de garantir la qualitat en el procés, Caixa Terrassa estableix una relació de respecte i confiança mútua per assegurar la possibilitat de treballar de manera conjunta en el futur.

Abans de contractar qualsevol servei o producte, l'entitat s'assegura que les empreses proveïdores reuneixin les característiques adequades:

**1.** Han de complir les normes ètiques de respecte envers la comunitat, els treballadors i el medi ambient.

Es valora positivament el següent:

- El fet de no tenir expedients oberts per incompliment de la normativa legal.
- L'adhesió als deu principis del Pacte mundial de l'ONU sobre drets humans, laborals, medi ambient i lluita contra la corrupció.
- Les accions dutes a terme per retornar part dels beneficis a la societat.
- La publicació de la memòria de sostenibilitat o de responsabilitat social corporativa.
- Les polítiques d'igualtat de condicions i oportunitats laborals, conciliació i desenvolupament dels recursos humans més enllà del que obliga la llei.
- El fet de disposar de la certificació ISO 14000 i/o EMAS.
- El fet d'haver adoptat polítiques de compra verda.
- El fet d'haver adoptat polítiques de prevenció de riscos laborals.

**2.** Han de garantir la qualitat del producte o el servei al client. Es valora positivament el següent:

- Tenir certificacions ISO 9000.
- Haver obtingut algun reconeixement extern per la gestió, els productes o els serveis oferts.
- Tenir bones referències en el sector financer.
- Haver fet públics els seus compromisos de servei.
- Tenir un bon servei postvenda.

**3.** Han de ser empreses sòlides i estables. Es valora positivament el següent:

- L'experiència favorable com a client de Caixa Terrassa.
- L'experiència favorable com a proveïdor de Caixa Terrassa.
- La no-inclusió en fitxers externs d'impagaments.

**4.** Han d'estar al dia de les seves obligacions amb l'Administració pública. Es demana la certificació de contractistes emesa per la delegació d'Hisenda corresponent si el proveïdor es troba en algun dels supòsits que preveu el manual de tractament de factures de proveïdors.

**5.** Han d'oferir una bona relació qualitat/preu. Sempre que sigui possible, es valoren diversos proveïdors que reuneixin les característiques adequades.

A més, a l'hora d'escollir entre proveïdors amb característiques similars, es dóna prioritat a les empreses que desenvolupen la seva activitat a la zona en què opera l'entitat.

Finalment, de manera periòdica i com a mínim una vegada a l'any, cada departament revisa el compliment dels requisits sobre la base dels quals es van seleccionar els proveïdors i n'avalua la idoneïtat, d'acord amb els criteris de selecció.

### 4.3.3. Compra verda

Caixa Terrassa és conscient que una part important dels efectes generats en el medi ambient pot ser provocada per les activitats subcontractades o per la fabricació dels béns i els productes que utilitza en els seus serveis i activitats. Per això, aplica la compra verda, que consisteix a incorporar criteris ambientals en l'adquisició de béns.

L'experiència en l'estratègia de gestió del projecte de compra verda de Caixa Terrassa ha estat reconeguda per la Generalitat de Catalunya, que ha convidat l'entitat a participar en uns seminaris impartits pel Centre Català del Reciclatge amb el lema «Compri reciclat».



Les actuacions més remarcables dutes a terme en aquesta matèria són les següents:

- El 100% del paper utilitzat és reciclat, tant als serveis centrals com a la xarxa d'oficines.
- S'han incorporat criteris ambientals en els concursos d'ofertes per a serveis iniciats des del 2001.
- S'ha tramès una comunicació als proveïdors en què s'indica que Caixa Terrassa dóna prioritat a l'ús dels materials que tinguin un impacte ambiental negatiu menys important.
- S'han incorporat criteris ambientals en la selecció dels productes del catàleg de punts extres.
- Els tòners de les impressores són reciclats en un 100%. S'adquireixen a la mateixa empresa que s'encarrega de retirar els tòners esgotats. Es compren tòners amb carcasses de material reciclable.
- Es valora que proveïdors i subcontractistes tinguin la certificació ambiental ISO 14001 i facin servir materials ecològics. S'exigeix als proveïdors de serveis de manteniment que gestionin els residus generats d'una manera adient.
- S'han substituït determinats productes de papereria per altres amb un contingut de contaminants baix (sobres impresos en paper sense clor, contenidors de tòners de cartró reciclat, corrector líquid i goma d'enganxar sense dissolvents, retoladors fluorescents a l'aigua, carpetes, fundes, separadors i dossiers de propilè i mocadors de paper reciclat).
- Totes les pantalles que es compren i s'instal·len estan certificades amb la norma TCO03. Aquestes pantalles tenen la garantia d'estar fetes de materials reciclables i no porten substàncies que puguin ser contaminants, com ara brom, clorur, cadmi o mercuri. A més, es garanteix que per fabricar-les no hi han hagut emissions contaminants a l'atmosfera.
- El mobiliari instal·lat a les oficines i als serveis centrals ha estat fabricat per empreses certificades amb la norma ISO 14001, està fet de materials altament reciclables i no s'han utilitzat productes nocius en el procés de fabricació. Aquest any hem adquirit 1.093 unitats de mobiliari entre cadires, taules i armaris.

## 4.4. Obra social

### 4.4.1. Actuacions assistencials

La Llar Caixa Terrassa és una de les fundacions de l'entitat, capdavantera en la prestació de serveis a la gent gran. Ofereix servei de residència (amb 144 places cobertes l'any 2008), centre de dia, un centre de venda i lloguer de tota mena d'ajudes tècniques i un servei de restauració social.

Caixa Terrassa també posa a disposició del col·lectiu de la gent gran un ampli programa d'activitats culturals i de lleure que inclou excursions, conferències, viatges, cursos i tallers, sortides culturals i assistència a espectacles diversos a totes les localitats on l'entitat té activitat comercial. A més, les localitats de Terrassa,

Rubí, Girona, Lleida i Tarragona disposen d'una oficina específica del Club 60, i es preveu anar ampliant aquest servei a les localitats on es vagi expandint l'entitat.

Una altra de les fundacions de Caixa Terrassa és la Fupar, que desenvolupa tallers protegits que afavoreixen la inserció de les persones amb discapacitat psíquica als mitjans normals de producció. L'any 1985 els tallers van esdevenir la Fundació President Amat Roumens (Fupar), que actualment atén més de 300 persones amb disminució.

En un àmbit més relacionat amb la solidaritat, Caixa Terrassa ha establert convenis de col·laboració amb diverses ONG, a les quals destina la rendibilitat de l'ús de les targetes dels seus clients. (Podeu trobar més informació sobre les targetes solidàries a l'informe de l'obra social.)

#### **4.4.2. Actuacions culturals**

Cal destacar l'activitat que du a terme el Centre Cultural Caixa Terrassa, que s'ha convertit en un referent a Catalunya pel que fa a la difusió de la cultura. La seva programació inclou temporades fixes de dansa, música, teatre, directes i, des del 2006, també la temporada familiar, adreçada als més joves de la família. A banda d'exposicions i conferències, les instal·lacions polivalents del Centre també permeten acollir congressos, simposis i jornades de treball i de lleure d'altres tipus.

També dins l'àmbit de la cultura, cal esmentar que l'obra social convoca diversos concursos per tal de promocionar les diverses facetes culturals, com el Premi de Música Montserrat Alavedra, el Premi de Pintura Ricard Camí i el Premi de Fotografia Caixa Terrassa.

#### **4.4.3. Actuacions de formació i recerca**

En l'àrea de formació i recerca, l'any 1981 va néixer el Centre d'Estudis Empresarials de Caixa Terrassa, que tenia com a finalitat preparar directius d'empreses i pimes i perfeccionar els seus coneixements. Des del primer moment el Centre va apostar per la formació de qualitat, i posteriorment, l'any 1990, va esdevenir l'Escola Universitària Caixa Terrassa (EUNCET), adscrita a la Universitat Politècnica de Catalunya. Actualment, l'EUNCET imparteix les carreres universitàries de ciències empresarials i d'enginyeria tècnica en informàtica de gestió, i també un màster de direcció i administració d'empreses (MBA) i un altre de direcció internacional de l'empresa (MIBA).

#### **4.4.4. Actuacions d'educació i sensibilització per a infants**

Una de les actuacions més destacades pel que fa a la sensibilització de la societat en matèria ambiental és la instal·lació museogràfica permanent sobre ecologia quotidiana al Centre Cultural Caixa Terrassa. L'apartat de medi ambient d'aquest informe i la memòria de l'obra social ofereixen més informació sobre aquesta actuació.

Un altre programa formatiu és el que porta per títol «Aprèn a administrar els teus diners», que s'adreça a alumnes d'entre deu i setze anys i la finalitat del qual és contribuir, juntament amb les escoles i les famílies, en el procés d'adquisició d'hàbits adequats dels nois i les noies pel que fa al consum responsable i l'economia.



Aquesta activitat es desenvolupa com un joc de rol en què se simula un context urbà, amb una casa, una botiga, una oficina bancària, etc.

Alguns dels objectius del programa són els següents:

- Difondre la percepció dels diners com un bé escàs que cal administrar al llarg de la vida.
- Transmetre coneixements, desenvolupar habilitats i adquirir els valors i les actituds de la cultura de l'estalvi, la planificació i el control de l'economia domèstica.
- Conèixer els avantatges socials que presenten les caixes d'estalvis i les seves obres socials com a fet diferenciador en el sector financer.

L'obra social també dona suport a les escoles per mitjà d'altres línies d'actuació relacionades amb la formació, com ara el Concurs de Dibuix Escolar, el programa «Els exploradors de l'art» i el Taller de les Lletres, que tenen com a objectiu anar familiaritzant els escolars amb la pintura, la lectura i les arts en general.

Una de les iniciatives que posa de manifest la sensibilitat de Caixa Terrassa per fer compatible l'activitat empresarial amb el respecte a la societat i el medi ambient és el Premi a la Creació de Valor Social.

Amb el lliurament d'aquest guardó, que l'any 2008 va arribar a la dotzena edició, l'entitat vol reconèixer les organitzacions de qualsevol magnitud i sector que creen valor social en el desenvolupament de la seva activitat per mitjà d'iniciatives i projectes endegats en benefici de la societat, els clients, els treballadors i l'entorn.

#### 4.4.5. Actuacions mediambientals

Una de les actuacions més destacades de l'obra social és la instal·lació museogràfica permanent sobre ecologia quotidiana al Centre Cultural.

Aquesta iniciativa, que ha suposat una inversió d'1,2 milions d'euros, respon a la nova línia d'actuació de l'obra social dedicada a l'educació i la sensibilització sobre els problemes que hi ha al nostre entorn i els perills que l'amenacen. S'adreça a tot el públic en general: adults de qualsevol edat, joves, infants a partir dels nou o deu anys i famílies.



Sota el títol «Tu en el món teu. Ecologia quotidiana i sostenibilitat», la mostra aborda els aspectes socioambientals bàsics que afecten la ciutadania i promou actituds cívicament constructives i solidàries.

La instal·lació s'estructura en vuit unitats temàtiques que tracten sobre l'aigua, l'aire i l'atmosfera, l'energia, els residus, el consum, la mobilitat, el soroll i l'espai i que estan distribuïdes en divuit mòduls que ocupen 540 m<sup>2</sup> del Centre Cultural.

Aquesta és la primera exposició sobre medi ambient al nostre país que presenta de manera conjunta els aspectes ecològics bàsics de la vida diària de les persones i que incideix, especialment, en els actes i les actituds individuals i les seves conseqüències.

## 4.5. Convenis i col·laboracions

Caixa Terrassa és membre de la Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvis (CECA). Per mitjà de la Confederació, participa en el desenvolupament i el debat de l'Administració pública.

Durant el 2008 Caixa Terrassa va intervenir en projectes promoguts per l'Administració que van tenir com a finalitat proporcionar nous beneficis o serveis al conjunt de la comunitat; per aquest motiu va signar acords amb entitats diverses, entre les quals hi ha les següents:

### 4.5.1. Habitatge

#### **Ministeri d'Habitatge**

Acord relacionat amb l'habitatge protegit per tal de participar en el Pla de l'habitatge 2005-2008.

#### **Generalitat de Catalunya**

Acord relacionat, també, amb l'habitatge protegit per tal de participar en el Pla de l'habitatge 2005-2008.

### 4.5.2. Empreses i emprenedors

Tradicionalment, les empreses han estat un col·lectiu al qual Caixa Terrassa ha ofert una gamma de productes i serveis específics. D'entre tots els serveis que Caixa Terrassa els ofereix, cal esmentar els convenis de col·laboració subscrits l'any 2008 amb l'Administració amb l'objectiu de proporcionar finançament a les pimes:

#### **Ministeri d'Agricultura**

Es tracta d'un conveni per a la concessió de finançament preferencial per a la millora de les estructures agràries.

#### **Departament d'Agricultura, Ramaderia i Pesca**

DDues línies de préstecs bonificats per a la millora dels processos de transformació i comercialització de productes agraris i per a l'adquisició de maquinària agrícola o modernització de les explotacions.

#### **Departament de Treball**

Conveni de col·laboració per finançar projectes de persones que hagin establert el seu negoci o empresa mitjançant la participació en el programa «Servei autoempresa» i concedir ajuts per a la promoció de la ocupació autònoma.

#### **Institut Català de Finances (ICF)**

Conveni per oferir finançament preferent a pimes i microempreses que iniciïn nous projectes d'inversió.

#### **Institut Oficial de Crèdit (ICO)**

AObertura de noves línies de crèdit destinades a finançar diferents tipus de projectes, com ara la creació d'empreses per part d'emprenedors i l'expansió d'aquestes empreses, els microcrèdits per fomentar l'autoocupació, o bé les inversions en energies renovables i en millores de l'eficiència energètica.

**Consorti Promoció Comercial Catalunya (COPCA)**

Renovació dels dos convenis amb el COPCA amb la finalitat d'estimular la competitivitat de l'empresa catalana que inicia la seva obertura exterior i també el segment d'empreses que ja ha aconseguit una presència comercial estable a l'exterior.

**Finaves**

Participació en aquest fons de capital de risc. Es tracta d'una empresa de capital de risc que va néixer a l'IESE i que té com a finalitat impulsar projectes innovadors i amb potencial de creixement i donar-hi suport.

**Baring Iberia I, II y III**

Participació en aquests fons d'inversió que tenen com a finalitat oferir finançament a empreses innovadores amb potencial de creixement que volen emprendre projectes per ampliar o desenvolupar els seus negocis. Aquest fons s'ha constituït conjuntament amb el Fons Europeu d'Inversions, entitats financeres d'arreu de l'Estat i inversors privats.

**Atlas Capital I**

Caixa Terrassa també participa en aquest fons gestionat per Atlas Capital Private Equity i amb diferents entitats financeres i asseguradores com a partícips. Aquests fons s'anomenen de capital desenvolupament i tenen la finalitat de donar suport a projectes que afavoreixen el creixement i l'expansió d'empreses.

**Cambrà de Comerç de Terrassa**

Línia de crèdit en condicions preferents per als comerços de la demarcació territorial de la Cambra de Comerç.

**Cambrà de Comerç de Tarragona**

Línia de crèdit per al finançament d'inversions empresarials, especialment, **projectes referents a la millora de la qualitat i del servei i els relacionats amb la responsabilitat social corporativa.**

**Confederació Empresarial de la Comarca de Terrassa (CECOT)**

Conveni de col·laboració a través del qual s'ofereixen crèdits en condicions preferents als gremis i als associats a la patronal per finançar iniciatives empresarials relacionades amb la **responsabilitat social corporativa.**

**Federació d'Associacions de Comerciants de Terrassa (FACT)**

Conveni de col·laboració per contribuir a l'impuls de l'activitat comercial i ampliar la millora dels serveis financers als associats de la Federació. Entre altres aspectes, l'acord inclou una línia de crèdit preferent per finançar projectes d'inversió a favor de la dinamització de l'activitat comercial.

**Avalis**

Conveni amb aquesta societat de naturalesa financera, amb caràcter mutual i sense ànim de lucre, per facilitar les inversions a les pimes i als autònoms.

**Cambrà de la Propietat Urbana de Terrassa**

A través d'aquest acord, es financen les comunitats de propietaris que formin part del cens de la Cambra i que vulguin rehabilitar edificis i instal·lacions per millorar l'accessibilitat dels locals.

#### **Col·legi d'Agents Comercials de Terrassa**

Té com a objectiu oferir finançament en condicions preferents als seus col·legiats.

#### **Gremi de Constructors de Terrassa**

Té com a objectiu oferir finançament en condicions preferents als seus agremiats.

#### **Gremi de Relotgers i Joiers de Terrassa**

Té com a objectiu oferir finançament en condicions preferents als seus agremiats.

#### **Gremi de Tallers de reparació d'automòbils de Terrassa i comarca**

Té com a objectiu oferir finançament en condicions preferents als seus agremiats.

### **4.5.3. Entitats culturals**

A fi de col·laborar en la investigació i la generació de coneixement, Caixa Terrassa, i molt especialment la seva escola universitària, EUNCET, han establert diversos convenis amb universitats de tot Europa:

#### **UPC**

Caixa Terrassa ha signat un conveni amb la Universitat Politècnica de Catalunya per potenciar la formació per a persones majors de 55 anys, a través del Diploma UPC *Ciència, Tecnologia i Societat*.

#### **Altres escoles**

Per contribuir a fer que els alumnes de l'EUNCET tinguin una trajectòria professional amb projecció internacional, l'entitat ha establert convenis de col·laboració amb diverses universitats:

- Universitat de Furtwagen (Alemanya).
- Universitat d'Aalen (Alemanya).
- Politècnica de Tampere (Finlàndia).
- Institut Tecnològic de Monterrey (Mèxic).
- Escola de Comerç Europea (Lió, França).
- MBA Institut-INSEEC (París, França).
- Institut Tecnològic d'Educació de l'Oest de Macedònia (Grècia).
- Escola Internacional de Negocis (Budapest, Hongria).
- Politècnic de Porto (Portugal).
- Universitat de Fortaleza (Brasil).

#### **Ajuntament de Terrassa**

Participació i col·laboració en projectes diversos, entre els quals hi ha els següents:

- Desenvolupament del portal **Terrassa.net**, amb continguts i serveis d'interès local
- Col·laboració en la **Festa Major** de la ciutat.

#### **Generalitat de Catalunya**

Caixa Terrassa ha finançat un projecte de l'Associació Espanyola de Ludoformació i Ludotraining, per al muntatge de tallers participatius i lúdics de comunicació intra i interpersonal.

**Escola Pia de Terrassa**

Caixa Terrassa, en col·laboració amb l'Escola Pia de Terrassa ha posat en marxa el Programa Futur, una iniciativa de suport a la formació professional i la inserció sociolaboral de nois i noies d'entre 16 i 25 anys.

**Col·laboració amb altres administracions públiques**

- Diputació de Barcelona: col·laboració amb el programa «Anem al teatre» per acostar les arts escèniques als joves i infants.
- Sant Cugat del Vallès: col·laboració en la programació musical i artística del Teatre Auditori de Sant Cugat.
- Ullastrell: col·laboració amb el casal cultural i recreatiu i la biblioteca municipal.
- Consell Comarcal de l'Anoia: col·laboració en el projecte «L'Anoia en viu, viu l'Anoia», de promoció de la comarca.
- Ajuntament de Viladecavalls: col·laboració en la Festa Major infantil i en la programació estable d'espectacles.

**4.5.4. Entidades sociales**

**Muface:** s'ofereixen condicions preferents als préstecs hipotecaris que sol·licitin els Funcionaris Civils de l'Estat.

**Coordinadora Catalana de Fundacions:** té com a finalitat donar suport a les fundacions associades a la coordinadora, amb l'oferta de finançament en condicions preferents.

A més, Caixa Terrassa també col·labora en molts altres projectes i ha signat nombrosos convenis de col·laboració amb entitats i administracions públiques en matèria social, cultural i ambiental. Tot això es detalla al capítol de l'obra social.

# *obra social* 4 | **Obra social i cultural** *i cultural*

Raó de ser de l'Obra Social i política d'actuació 158

Distribució de les diferents actuacions 158

Línies d'actuació exposades per àrees d'activitat 161



## 1. Raó de ser de l'Obra Social i política d'actuació

La raó de ser de l'Obra Social té el seu origen en la mateixa definició fundacional de les caixes d'estalvis, que estableix destinar els seus excedents que no van a reserves a la creació, al sosteniment i al suport d'obres socials, ja siguin pròpies o bé en col·laboració amb altres entitats i institucions. Així, els beneficis d'aquesta acció social s'estenen especialment dins l'àmbit geogràfic d'actuació de Caixa Terrassa.

La política de l'Obra Social, base per a la planificació de totes les activitats, comprèn els aspectes següents, en els quals es basa:

- Contribuir eficaçment al desenvolupament i al progrés social, a la promoció de la persona en general i a la millora del benestar de la comunitat.
- Seleccionar l'actuació en el camp social i cultural, prenent en consideració el grau de necessitat o d'utilitat de l'actuació, el nombre de beneficiaris i el nivell dels costos de manteniment.
- Donar suport a la selecció de beneficiaris de les obres socials segons el criteri fonamental de la necessitat superior.
- Centrar l'activitat d'Obra Social a la comarca i a les poblacions d'origen, procurant, però, desenvolupar i estendre progressivament l'actuació a les zones on Caixa Terrassa vagi consolidant la seva expansió.
- Procurar difondre el coneixement de les obres socials i culturals de Caixa Terrassa entre el personal, els clients i la comunitat en general, i tenir-los informats permanentment de les actuacions més rellevants de la institució en aquest camp.

## 2. Distribució de les diferents actuacions

Durant l'any 2008, l'Obra Social i Cultural ha portat a terme diverses actuacions per un import total de 10.269.910 euros. El 24% d'aquest import ha estat gestionat directament pel Departament d'Obra Social, amb programes d'obra pròpia; un 46,4% s'ha destinat a l'obra pròpia gestionada per les fundacions de Caixa Terrassa, i un 29,6% a la col·laboració amb projectes i activitats d'altres entitats.

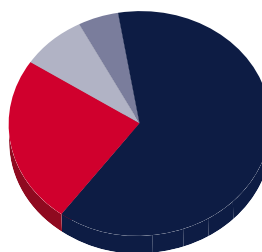
## Distribució territorial

Per àrees territorials, la major part del pressupost destinat a Obra Social correspon a Terrassa, zona natural d'influència i on l'entitat té les seves fundacions. Així, durant el 2008 s'han destinat 5.834 milers d'euros a Obra Social a la ciutat, xifra que suposa el 56,8% del pressupost. Segueix en importància l'import assignat a la zona d'expansió de l'entitat (zones de nova incorporació de Caixa Terrassa i en general les poblacions on l'entitat va obrint oficines noves). En aquesta àrea, durant el 2008, s'han destinat 2.772 milers d'euros (27% del pressupost). A continuació per inversió territorial en Obra Social correspon a l'àmbit general (la resta de Catalunya), on durant el 2008 s'han destinat 813 milers d'euros, xifra que suposa el 7,9% del total del pressupost per a l'Obra Social. En el quart lloc, amb el 7,6% del pressupost per a aquesta activitat, trobem la comarca del Vallès Occidental, on l'Obra Social finançada per Caixa Terrassa ha estat de 780 milers d'euros. Finalment, al 2008 s'han dut a terme actuacions a la comunitat de Madrid per import de 71 milers d'euros, la qual cosa suposa un 0,7% del pressupost.

### Distribució territorial (amb fundacions)

● Terrassa	6.092	63%
● Zona expansió	2.366	24%
● Vallès Occidental	750	8%
● Resta Catalunya	454	5%

milers d'euros

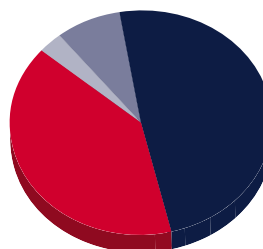


Si només considerem els 5.507 milers que s'han destinat a altres activitats d'Obra Social no relacionades amb les fundacions de l'entitat, la partida més important l'ha rebut la zona d'expansió (2.824 milers d'euros, 51,3% del pressupost), seguida de la zona de Terrassa (1.278 milers d'euros, 23,2% del pressupost), la resta de Catalunya (852 milers d'euros, 15,5% del pressupost), la comarca (479 milers d'euros, 8,7% del pressupost) i finalment la zona de Madrid (74 milers d'euros, 1,3% del pressupost).

### Distribució territorial (sense fundacions)

● Terrassa	2.824	49%
● Zona expansió	2.336	40%
● Vallès Occidental	192	3%
● Resta Catalunya	465	8%

milers d'euros



## Distribució sectorial

Pel que fa als sectors d'activitat als quals Caixa Terrassa destina la seva inversió en Obra Social, trobem en primer lloc la difusió de totes les activitats relacionades amb la cultura i l'oci, que durant el 2008 han

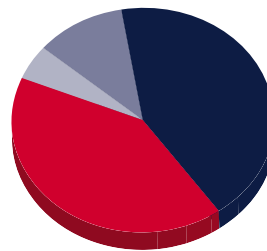


rebut el 42,5% del pressupost d'Obra Social (4.365 milers d'euros). En segon lloc d'importància es troba el pressupost assignat a activitats relacionades amb l'àrea social i assistencial, que també comprèn la inserció laboral i que durant el 2008 ha rebut 4.174 milers d'euros, xifra que suposa el 40,6% del pressupost. Segueix en importància la dotació feta a activitats relacionades amb la formació i la recerca, que reben 1.241 milers d'euros (12,1% del pressupost). Finalment es troba la partida per a activitats de medi ambient, que ha rebut la quantitat de 490 milers d'euros (4,8% del pressupost).

## Sectors d'activitat

● Cultura i oci	<b>4.460</b>	<b>43%</b>
● Assistència i solidaritat	<b>4.174</b>	<b>41%</b>
● Medi ambient	<b>499</b>	<b>5%</b>
● Formació i recerca	<b>1.137</b>	<b>11%</b>

milers d'euros



## Distribució per públics

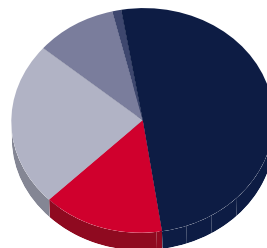
En l'assignació del pressupost d'Obra Social tenint en compte els públics als quals es destina, els grans beneficiaris són les famílies i el conjunt de la societat en general, que durant el 2008 han rebut el 49,7% del pressupost, 5.104 milers d'euros. Per ordre d'importància, la gent gran és la següent beneficiària. Durant el 2008, el 36,3% del pressupost d'Obra Social, 3.726 milers d'euros, s'ha destinat a serveis i activitats adreçades a aquest segment de públic.

El públic infantil i la joventut són els següents destinataris. Durant el darrer exercici s'han destinat 1.151 milers d'euros (11,2% del pressupost) a actuacions dirigides a millorar la formació d'aquest col·lectiu. Finalment, el 2,8% del pressupost es destina a activitats relacionades amb les persones amb discapacitats, que durant el 2008 han rebut 289 milers d'euros. Gran part d'aquestes actuacions se centralitzen a través de Fupar, fundació de Caixa Terrassa que ofereix serveis adreçats a les persones amb discapacitats (i amb activitats que es concreten amb detall més endavant dins d'aquesta memòria).

## Segments de població

● Famílies i societat	<b>4.913</b>	<b>51%</b>
● Infància i joventut	<b>1.490</b>	<b>15%</b>
● Gent gran	<b>2.331</b>	<b>24%</b>
● Discapacitats	<b>924</b>	<b>10%</b>
● Empreses	<b>35</b>	<b>0%</b>

milers d'euros

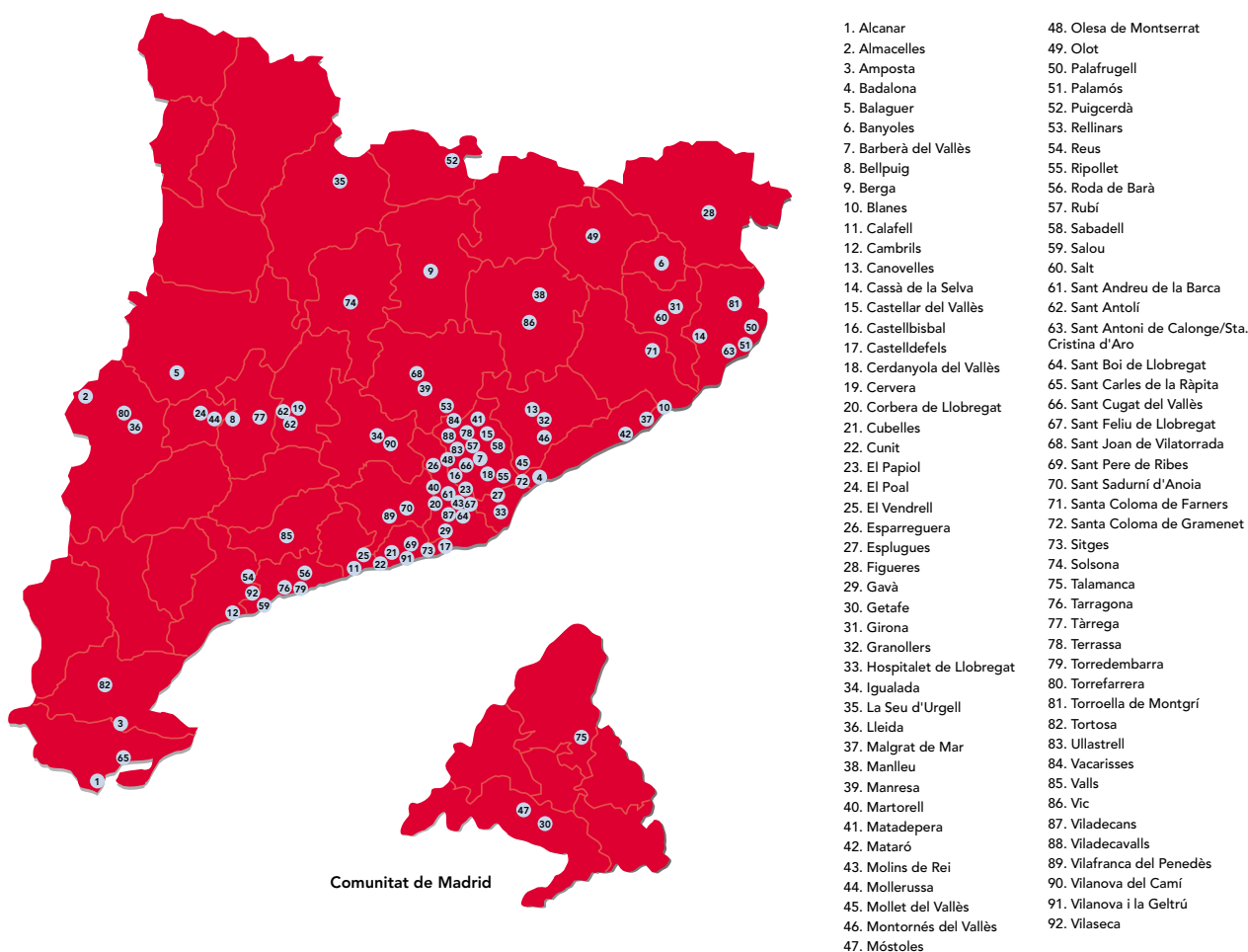


## 3. Línies d'actuació exposades per àrees d'activitat

### Àrea cultural i oci

#### Acció cultural

Acció Cultural és un programa d'activitats culturals i espectacles que Caixa Terrassa organitza amb la doble finalitat de promoure la difusió cultural a les poblacions on hi ha presència comercial de Caixa Terrassa i de donar a conèixer les noves creacions i formacions culturals dels àmbits de la música clàssica i de cantautor, el teatre, i altres activitats de cultura popular. Al llarg del 2008 s'han promogut 112 actes, que han tingut lloc a 92 poblacions de Catalunya i amb una assistència de 28.876 persones.



#### La tipologia d'aquests actes ha estat la següent:

Actuacions populars (sardanes, castellers, etc.)	14
Concerts de cambra	41
Concerts de jazz	13
Concerts de gospel	9
Corals	23
Música medieval	3
Orquestres de cambra	6
Representacions teatrals	3

### VII Premi de fotografia

El Premi de fotografia es convocà per primera vegada el 1996, amb periodicitat biennal, i enguany ha tingut lloc la setena edició, amb una participació de 217 artistes amb les seves col·leccions de 3 fotografies, procedents de 50 localitats catalanes.

El Premi de fotografia està dotat amb 6.000 euros, i no pot ser dividit ni declarat desert. Així mateix, s'estableix la possibilitat d'atorgar un accèssit de 3.000 euros, si el jurat ho creu oportú. El jurat del Premi ha seleccionat per la seva qualitat un total de vint col·leccions de fotografies, que en conjunt han format part de la mostra que s'ha pogut visitar al Centre Cultural. D'entre les obres seleccionades ha atorgat el Premi de fotografia a **Patricia Bofill Poch**, per la seva col·lecció *Figuracions*, i l'accèssit ex aequo a **Aleix Plademunt Pérez**, per la col·lecció *Ocults*, i a **Rubén Cruz Vegas**, per *El día de los muertos*. A més, el jurat ha concedit una menció especial a **Francisco Prado Farnós**, per una de les instantànies de la seva col·lecció.

### IX Concurs de Música Montserrat Alavedra

Caixa Terrassa, en col·laboració amb Amics de les Arts i Joventuts Musicals de Terrassa, celebra amb periodicitat bianual aquest concurs, amb la finalitat de fomentar la interpretació de la música de cambra dels joves intèrprets. En la darrera edició, celebrada el mes de novembre, hi han participat 16 formacions i 60 músics provinents de Catalunya i la resta de l'Estat, i els guardonats han estat: la formació catalana **Quixote Quartet**, quartet de corda, en el primer premi; el **Trio Concordiae**, un grup de músics estrangers residents a Madrid, en el segon premi; el **Trio Tríptic**, de Palma de Mallorca, en el tercer premi, i el quartet de guitarres **Galiu**, que va rebre la menció honorífica del públic.



### XII Premi a la creació de valor social

L'any 2008, Caixa Terrassa ha convocat la dotzena edició del Premi a la creació de valor social, amb el qual es fa un reconeixement públic a les empreses que, a banda de la seva missió empresarial i de negoci, creen el valor social mitjançant actuacions a favor de les persones –clients, col·laboradors, societat en general– i en definitiva milloren, amb les seves activitats, la qualitat de vida de la comunitat. Amb la convocatòria anual del Premi es vol contribuir també a potenciar i a estendre aquesta classe d'actuacions que dimensionen la funció social de les empreses. Aquesta iniciativa s'emmarca dins del valor d'atenció i consideració envers les persones que Caixa Terrassa té molt arrelat i que forma part de la seva cultura corporativa. Aquesta dotzena edició del Premi es lliurà en el marc del sopar de la Nit de l'Empresari, organitzat per la CECOT, que va tenir lloc el 6 de novembre al recinte firal de Terrassa, va estar presidit pel conseller d'Economia, Antoni Castells, i va comptar amb la presència de l'alcalde de Terrassa, Pere Navarro.

En aquesta edició va resultar guanyadora l'empresa Funerària Egarense, per la seva sensibilització en aspectes mediambientals, les bones pràctiques laborals en benefici dels treballadors i el suport a tallers especials de treball per a persones discapacitades.

### Cicle de conferències

Amb la voluntat de posar a l'abast de tots els públics, especialment de les famílies, temes d'actualitat i d'interès general, l'Obra Social i Cultural de Caixa Terrassa ha continuat oferint un programa de conferències, amb especialistes altament qualificats i de prestigi en els seus camps de treball, que han tingut lloc al Centre Cultural. Enguany, dins del programa "Temps per saber", s'ha realitzat el cicle El consum, compost

de sis conferències, amb una assistència de 978. El cicle, que va ser presentat per Joan Carles Peris, editor del Telenotícies de cap de setmana de TV3, va comptar amb la participació de **Marçal Tarragó**, economista i especialista en Economia Urbana i Urbanisme Comercial, que va parlar de "L'evolució dels hàbits de consum i els seus actors"; de **Lluís Tolosa**, sociòleg i especialista en Sociologia de la Joventut, que va tractar d'"El consum dels joves"; d'**Enric Carrera**, director de la Càtedra UNESCO de Sostenibilitat de la UPC, que va exposar el tema del "Consum i sostenibilitat ambiental"; de

**Muriel Casals**, professora del Departament d'Economia i d'Història Econòmica de la UAB, que va parlar de "Les noves formes de consum"; de **Ferran Pont**, doctor enginyer industrial i conseller de Càritas, que va tractar el tema del "Pobresa i societat de consum", i de **Jordi Anguera**, director de l'Agència Catalana del Consum, qui ens va explicar "El poder del consumidor".



### Convenis i col·laboracions destacades amb entitats culturals

Al llarg de l'any, Caixa Terrassa ha donat suport a un important nombre d'activitats i iniciatives culturals, per mitjà de 33 convenis amb ajuntaments i entitats, 11 dels quals són amb entitats de Terrassa, i els 22 restants amb entitats d'altres poblacions de Catalunya on la Caixa té presència comercial.

- **Ajuntament de Terrassa – Portal d'Internet Terrassa.net:** Caixa Terrassa col·labora amb el desenvolupament d'un portal ciutadà que proporciona continguts i serveis d'interès local i pretén afavorir la comunicació i la relació entre institucions, empreses, entitats i particulars. Amb un import global de 300 mil euros, aquest conveni amb l'Ajuntament de Terrassa té una vigència de cinc anys. Al llarg del 2008 aquest portal ha tingut al voltant de 1.600.000 visitants.
- **Ajuntament de Sant Cugat del Vallès – Teatre Auditori de Sant Cugat:** Per la forta vinculació amb la ciutat de Sant Cugat del Vallès, Caixa Terrassa ha continuat donant suport, mitjançant un conveni de col·laboració per tres anys, a l'organisme autònom municipal Teatre Auditori de Sant Cugat. Els recursos es destinen a la programació en diferents àmbits de la música i de les arts escèniques, com ara el teatre, la dansa clàssica i contemporània, l'òpera, la música moderna, la música clàssica amb orquestres simfòniques i grups de cambra, el jazz, i també actuacions i espectacles destinats a escolars i al públic infantil i juvenil. Durant el 2008 s'han fet 69 representacions, amb una assistència total de 44.516 persones.
- **Amics de les Arts i Joventuts Musicals – Suport al Jazz:** Atesa la importància i la projecció del jazz a la ciutat de Terrassa, Caixa Terrassa patrocina mitjançant dos convenis el Festival de Jazz i la temporada estable de la Jazz Cava, ambós organitzats per la secció de jazz dels Amics de les Arts i Joventuts Musicals. En el cas del Festival, es van realitzar 46 concerts, amb una assistència total de 32.314 persones. Quant a la temporada estable, s'ha ofert una programació variada de 111 actuacions, a les quals han assistit 6.479 persones. En l'àmbit de la música de cambra, des del 1992 la nostra entitat també manté amb Amics de les Arts i Joventuts Musicals un conveni de col·laboració per a l'organització del Concurs de Música Montserrat Alavedra.



- **Orquestra de Cambra Terrassa 48:** Amb la finalitat de donar suport al programa de concerts i al procés de professionalització d'aquesta jove formació musical, Caixa Terrassa ha signat un conveni amb l'Orquestra de Cambra Terrassa 48, d'una vigència de tres anys, segons el qual farà una aportació total de 150.000 euros. Al llarg del 2008, l'Orquestra ha dut a terme 54 concerts per tota la geografia catalana i espanyola.
- **Diputació de Barcelona:** Amb l'objectiu d'apropar el teatre, la dansa i la música als nens i joves, Caixa Terrassa ha subscrit un conveni per tres anys amb la Diputació de Barcelona per al programa "Anem al teatre", adreçat als alumnes dels centres docents d'educació primària i secundària de les comarques de l'Alt Penedès, l'Anoia, el Bages, el Berguedà, el Garraf, el Maresme i Osona. Durant el 2008, s'han realitzat 682 representacions, de les quals se n'han beneficiat 139.872 infants i joves.
- **Auditori de Barcelona:** L'Obra Social patrocina les setze representacions del programa musical Cantània, que es realitzen a les poblacions d'Olot, Mataró, Manresa, Granollers i Vilafranca del Penedès. Enguany, han assistit a les representacions unes 15.000 persones.

Altres convenis vigents durant l'any 2008 en l'àmbit de la Cultura:

Entitat	Activitat
Ajuntament de Terrassa	Festa Major
Ajuntament de Viladecavalls	Festa Major infantil i programació estable d'espectacles
Ajuntament d'Ullastrell	Casal cultural i recreatiu i biblioteca municipal
Amics de les Arts i Joventuts Musicals de Terrassa	Activitats culturals
Agrupació Excursionista Talaia de Vilanova i la Geltrú	Activitats culturals
Associació Business Angels Network de Catalunya	Associació a la xarxa d'inversió a projectes emprenedors
Ateneu Igualadí	Festival de cinema Zoom Igualada
Casal de Sant Pere de Terrassa	Premi Ciutat de Terrassa de teatre Premi Ciutat d'Ègara de pintura ràpida
Casal Familiar de Viladecavalls	Activitats culturals
Casino Menestral Figuerenc	Fires i festes de la Santa Creu
Centre de Lectura de Reus	Cineclub i l'Exposició Nacional de Roses
Centre Excursionista de Terrassa	Activitats culturals i formatives
Centre Social Catòlic de Terrassa	Esbart Egarenc i Patge "xiu-xiu" de la festa dels Reis
Club Muntayenc de Sant Cugat	Mitja marató i el programa Obrim vies
Consell Comarcal de l'Anoia	Projecte L'Anoia en viu, viu l'Anoia
Entitat Municipal Descentralitzada de Valldoreix	Cicle de cinema i activitats infantils
Esbart Dansaire de Rubí	Promoció de les danses populars catalanes a les escoles
Esbart Sant Cugat	Escola Andança
Fundació Torre del Palau	Pedagogia de l'espectacle
Institut Municipal d'Acció Cultural de Lleida - IMAC	Cicle de concerts familiars de l'Auditori Enric Granados

La Passió d'Olesa	Activitats culturals
Minyons de Terrassa	Difusió de la cultura castellera en centres escolars
Orfeó de Sants de Barcelona	Cicle d'òpera per a infants
Orquestra de Cambra de Granollers	Programació de l'orquestra
Palau de la Música Catalana	Programació d'activitats musicals
Palau de la Música Catalana	Centenari del Palau

D'altra banda, en el marc de la **conservació i difusió del patrimoni històric, artístic i industrial**, Caixa Terrassa ha patrocinat el projecte d'ordenació i catalogació de l'Arxiu Històric Musical de Montserrat, mitjançant el qual s'organitzaran uns 5.000 manuscrits i altres materials de música impresa.

### Conveni amb la Generalitat de Catalunya

En el marc del conveni que anualment subscriu la Generalitat de Catalunya amb la Federació Catalana de Caixes d'Estalvis, per col·laborar amb projectes presentats per entitats al Departament de Cultura, enguany s'ha col·laborat amb 19 projectes culturals:

Entitat	Activitat
ADENC – Associació en Defensa de l'Estudi de la Natura	18a Exposició de bolets de Catalunya
Associació Cultural Recreativa La Sudateatre	La Passió de Balaguer
Associació de Músics Musicat	25è aniversari de la Cobla Sant Jordi
Associació de Pessebristes de Barcelona	Adequació de la seu per a l'exposició permanent de pessebres
Club Scrabble Manresa	Obert d'Scrabble dels Països Catalans
Colla Castellera Tirallongues de Manresa	Trobada de les Colles de l'Eix
Confraria de la Mare de Déu del Claustre	Publicació del llibre infantil "Mare, mareta, marona"
Coordinadora d'Associacions per a la Llengua Catalana	Projecte Correllengua
Coordinadora Sardanista de l'Hospitalet de Llobregat	25è aniversari
Esbart Ciutat Comtal	Producció de l'espectacle "La Maresma"
Esbart Dansaire de Rubí	Activitats anuals
Esbart Egarenc	50è aniversari
Federació Catalana de Pessebristes	Trobada de pessebristes de Catalunya
Foment de la Sardana de Banyoles	100è aniversari de Manel Saderra
Fundació Bosch i Gimpera	Estudi d'impacte de l'obra social
Fundació Privada Santa Maria de Vallbona de les Monges	Restauració del claustre
Geganters i Grallers de Manresa	25è aniversari
GELA – Grup d'Estudi de Llengües Amenaçades	Rodamot, joc de taula sobre la diversitat lingüística
Músics per la Cobla	Documentació música per a cobla

### Fundació Cultural Caixa Terrassa

La Fundació Cultural de Caixa Terrassa consta de dues vessants ben definides: l'Escola Universitària de Negocis Caixa Terrassa (vegeu l'àrea de formació i recerca), que imparteix formació empresarial, i el Centre Cultural, que organitza programacions artístiques de música, dansa, teatre i exposicions, així com activitats culturals pedagògiques per a infants i joves (consulteu l'àrea de formació i recerca).

L'any 2008 ha estat especialment destacat per al Centre Cultural perquè enguany la Temporada de Dansa ha arribat a la vint-i-cinquena edició. Per commemorar l'efemèride, que s'inicià a l'octubre i conclourà el maig de 2009, s'ha editat un llibre gràfic que recull els vint-i-cinc anys d'història de la temporada, amb textos del crític de dansa Joaquim Noguero i fotografies de Josep Aznar.

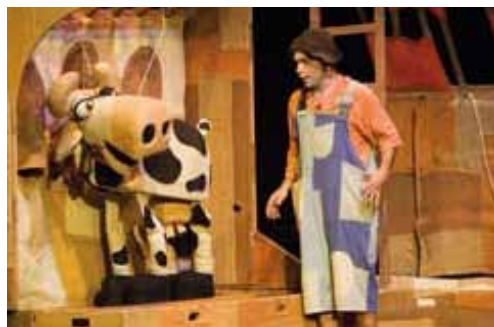
En relació a les programacions habituals, enguany la temporada de **música** ha estat formada per un total de 9 concerts, que han convocat 4.192 espectadors. Cal destacar el que va oferir el Cor del Gran Teatre del Liceu, una de les formacions vocals més reconegudes del panorama musical del nostre país, que va interpretar obres de Brahms i Stravinsky. També cal esmentar l'actuació de l'Orquestra Filharmònica de Pilsen, amb peces de Rossini, Beethoven i Mendelssohn, i l'òpera romàntica *El cavaller de la rosa*, de Richard Strauss, a càrrec de l'Òpera de Gdansk.

Pel que fa a la **dansa**, s'han realitzat un total de 7 espectacles, als quals han assistit 4.422 persones. Cal assenyalar l'adaptació del *Carmen*, de Bizet, que ha portat a escena la Compañía de Antonio Gades i de la qual se'n van fer dues representacions. Un dels actes més destacats de l'any fou l'actuació de la companyia estadonidenca American Ballet Theater Studio Company, que va posar en escena un programa de dansa clàssica. També cal remarcar l'acte inaugural de la 25a temporada de dansa, en el qual van actuar un elenc d'estrelles de diversos ballets internacionals, dirigides per Renato Zanella.

Dins la línia de **concerts en directe**, orientats a un públic més ampli, i que porta al nostre escenari propostes musicals de diferents sensibilitats i d'arreu del món, se'n van celebrar 3 amb un total de 1.968 espectadors. Mereixen una atenció especial els concerts de l'artista madrilena Ana Belén, que va presentar el seu nou disc *Anatomía*, i el cantautor Raimon, que va fer un ampli repàs del seu repertori.



Quant als espectacles adreçats als més menuts, la **Temporada Familiar** ha aplegat actes molt ben acollits per les famílies i entre els quals han destacat el musical La màgia dels Ki-kids, en què es destaca la importància de l'amistat, i *Les tres bessones i l'enigmàtic Sr. Gaudí*, representació teatral amb marionetes de fil dels populars personatges de Roser Capdevila. L'any 2008 hi ha hagut 5 espectacles que han portat 3.626 espectadors.



La programació de **teatre**, igual que els darrers anys, segueix adscrita al conveni de col·laboració entre el Centre Cultural i l'Àrea de Cultura de l'Ajuntament de Terrassa, per presentar una oferta conjunta a la ciutat. Al Centre Cultural s'hi han representat 5 funcions per a un total de 3.257 espectadors, entre les quals podem destacar l'espectacle musical-teatral *De Manolo a Escobar*, on el cantant andalús, dirigit per Marc Rosich, repassa la seva carrera professional, i també l'obra *El llibertí*, una comèdia d'emboïcs del dramaturg francès Emmanuel Schmitt.



L'any 2008 s'han pogut visitar un total de 7 **exposicions**, amb un total de 47.324 visitants; destaquen les mostres dedicades a Keith Haring i Antonio Bernal, i l'exposició de fotografia "Fotògrafs de la natura".

Amb el títol "Obra gràfica completa sobre paper", aquesta exposició, única en el seu gènere, va presentar els 215 treballs de Keith Haring que componen l'obra gràfica completa sobre paper d'aquest artista. La mostra va proposar un recorregut complet pel seu univers iconogràfic, colorista i d'aparença infantil, en el qual conviuen infants, gossos, àngels, ovnis i televisors entre altres sorprenents figures creades per Haring per reflectir el món que l'envoltava.



Sota el nom "Fotògrafs de la naturalesa", es va organitzar una mostra fotogràfica procedent del més important i prestigiós concurs internacional de fotografia de la naturalesa, organitzat pel British Museum i la BBC. L'exposició estigué formada per noranta-dues instantànies de gran format i un audiovisual.

Com a homenatge a Antonio Bernal, autor de les portades de diversos còmics que els anys seixanta i setanta dominaven els aparadors dels quioscos, es va organitzar l'exposició "Porta d'entrada al quiosc", que va aplegar setanta pintures i dibuixos originals de l'obra gràfica d'aquest portadista barceloní.

El conjunt d'activitats organitzades pel Centre Cultural en el decurs de l'any ha estat seguit per unes 110.771 persones. Si encara s'hi afegeixen altres activitats organitzades per entitats ciutadanes, el conjunt de les activitats realitzades en el Centre Cultural ha estat seguit per 180.557 persones.



### **Aula Cultural Caixa Terrassa (Rubí)**

Al llarg de l'any, l'Aula Cultural de Rubí ha dut a terme un total de 15 exposicions i 2 conferències, a les quals han assistit 16.708 persones.

Com ja és habitual, destaca l'exposició "Diorames de Nadal", organitzada per l'Associació de Pessebristes de Rubí, que ha estat visitada per 6.300 persones.

També s'han pogut veure a Rubí la mostra fotogràfica Motius de Rubí, una ullada amable a la gent d'abans, organitzada pel Grup Fotogràfic El Gra, i l'exposició de les obres seleccionades del 7è premi de fotografia Caixa Terrassa, una mostra que s'havia exposat prèviament en el Centre Cultural.

## **Àrea de formació i recerca**

### **Programa Futur:**

Caixa Terrassa i l'Escola Pia de Terrassa han subscrit un conveni per tres anys per posar en marxa el programa *Futur*, una iniciativa de suport a la formació professional i la inserció sociolaboral de nois i noies d'entre 16 i 25 anys. El programa vol proporcionar als joves dels col·lectius amb dificultats una qualificació professional que en faciliti la seva inserció laboral i els permeti reprendre la seva formació. Amb aquest conveni, s'espera atendre al voltant de tres-cents joves en risc d'exclusió social.

### **Formació per a la gent gran:**

L'Obra Social de Caixa Terrassa ha signat un conveni amb la Universitat Politècnica de Catalunya per potenciar la formació de persones més grans de 55 anys. Amb aquesta finalitat, la nostra entitat ha condicionat i dotat dels recursos necessaris les aules on s'imparteix el diploma UPC Ciència, Tecnologia i Societat, una diplomatura de tres anys que apropa la gent gran a la societat actual. A més, Caixa Terrassa concedirà anualment dues beques per a cadascun dels tres cursos de la diplomatura.



### **Conveni amb la Generalitat de Catalunya**

En el marc del conveni subscrit amb la Generalitat de Catalunya, enguany Caixa Terrassa ha finançat un projecte de l'àrea de formació i recerca amb l'Associació Española de Ludoformación y Ludotraining, per al muntatge de tallers participatius i lúdics de comunicació intra i interpersonal.

### **Escola Universitària Caixa Terrassa i formació empresarial**

Durant l'any 2008, l'EUNCET, vessant formativa de la Fundació Cultural Caixa Terrassa, ha donat formació a més de 1.800 persones mitjançant les diverses línies d'actuació del centre: les diplomatures de Ciències Empresarials i d'Enginyeria Tècnica en Informàtica de Gestió, els màsters en Administració d'Empreses, els cursos de postgrau i perfeccionament directiu i l'Aula d'Informàtica.



Pel que fa a la **Diplomatura en Ciències Empresarials**, enguany n'ha finalitzat la setena promoció en horari nocturn, mentre que en la modalitat d'horari diürn s'ha graduat la setzena promoció. Actualment estan fent aquesta diplomatura un total de 431 alumnes, distribuïts en set grups entre horaris diürn i nocturn. D'altra banda, pel que fa a l'**Enginyeria Tècnica en Informàtica de Gestió**, iniciada el curs 2001-2002 en règim diürn i el 2003-2004 en règim nocturn, disposa de 84 alumnes.



A banda de la formació teòrica, l'EUNCET s'ocupa de proporcionar els primers contactes dels alumnes amb el món de l'empresa, mitjançant els convenis universitat-empresa, per tal que tinguin l'oportunitat d'aplicar els coneixements i les tècniques que adquireixen en la carrera amb la realització d'unes pràctiques. Aquests convenis, dels quals l'EUNCET n'ha signat 27 l'any 2008 cada vegada són més reclamats, tant per les empreses com pels mateixos alumnes. Pel que fa a la incorporació al mercat laboral, gairebé totes les persones graduades en les darreres promocions de l'EUNCET han aconseguit un lloc de treball.

D'altra banda, el juliol del 2008 es va graduar la vuitena promoció del **Màster en Direcció i Administració d'Empreses i el Màster en Direcció del Negoci Internacional de l'Empresa**. Un total de 17 alumnes han obtingut aquest certificat, després de cursar durant dos anys la programació en la modalitat *part time* (horari de divendres a la tarda i dissabte al matí), tot fent compatible la realització d'aquests estudis amb l'activitat professional. L'aspecte més innovador que presenten aquests màsters és que tots dos programes ofereixen una estructura comuna centrada en estratègies de negoci i capacitat directiva genèrica d'alta qualificació, i una part d'especialització i aprofundiment, complementat amb continguts sobre negoci i noves tecnologies. El curs 2007-2008, 37 alumnes han seguit aquest programa.

Per tal de proporcionar una obertura a l'exterior als alumnes i afavorir l'intercanvi de cultures i de coneixements, l'EUNCET manté convenis amb diferents universitats estrangeres: les de Hochschule Furtwangen i Aalen (Alemanya); la Politècnica de Tampere (Finlàndia); les École de Commerce Européenne de Lyon i de Burdeus i l'MBA Institute de París (França); el Technological Educational Institute of West Macedonia (Grècia); l'International Business School de Budapest; el Politécnico do Porto i la Universidade Nova de Lisboa (Portugal); la Hogeschool d'Utrecht (Holanda); així com les universitats del programa de mobilitat CINDA, com ara l'Instituto Tecnológico de Monterrey (Mèxic), les universitats del Norte, del Valle i de los Andes (Colòmbia), i la Universidade de Fortaleza (Brasil), entre d'altres.

Pel que fa a la formació empresarial i amb l'objectiu de proporcionar una millora efectiva de l'activitat gerencial que possibiliti l'optimització dels resultats econòmics de les empreses, l'EUNCET duu a terme dos tipus de programació: els cursos superiors i de postgrau, i els seminaris i cursos de petita durada. Pel que fa als primers, s'han dut a terme set cursos de 100 a 200 hores al llarg del 2007-2008, amb una participació total de 122 persones. Respecte dels segons, s'han realitzat onze cursos de 8 a 30 hores, amb un total de 392 assistents.

L'EUNCET, a banda de les propostes de formació esmentades, porta a terme altres activitats complementàries per ampliar els coneixements dels alumnes i augmentar l'àmbit de les relacions institucionals i la difusió del centre. En aquest sentit, destaquen les conferències i les taules rodones sobre temes d'actualitat i d'empresa, per mitjà de les quals es posa en contacte els alumnes amb ponents qualificats en els seus respectius àmbits. També destaca la seva presència en la Fira Estudia, amb gran èxit de públic interessat per conèixer la seva oferta formativa de grau, i en la Fira Futura, pels ensenyaments de postgrau.

### Aula d'informàtica

Aquesta actuació es va iniciar amb l'objectiu d'aportar els coneixements bàsics d'informàtica, i el nivell d'aprenentatge suficient, a un públic divers, per poder treballar amb l'ordinador. Aquesta activitat ha tingut continuïtat, amb aprenentatges relacionats amb Internet (navegació, correu electrònic, confecció i edició de pàgines web), cursos adreçats a la tercera edat i a les mestresses de casa, cursos d'introducció a la informàtica i a la navegació per Internet, i programes eina per al treball a l'oficina (tractament de textos, bases de dades, fulls de càlcul), incloent-hi un programa de comptabilitat informatitzada destinada a la petita empresa, comerç o despatx professional. S'han impartit 62 cursos, amb un total de 775 assistents.

### Programa pedagògic:

Amb la finalitat de formar els nens i joves en la sensibilitat i la civilitat, el Centre Cultural ha centralitzat en la línia Programes pedagògics alguns dels programes que ja es venien oferint als centres d'ensenyament. Aquesta línia està formada per:

- **Aprèn a administrar els teus diners**, adreçat als alumnes del cicle superior de primària (10 i 11 anys) i als alumnes de secundària (14, 15 i 16 anys). Aquest programa permet col·laborar amb les escoles en la tasca de procurar a nois i noies una formació plena en el control del consum responsable i de la seva economia.

L'activitat, que en la seva part activa pren la forma d'un joc de rol, es duu a terme al Centre Cultural en un escenari que simula un context urbà, amb la llar, la botiga, l'oficina bancària, un espai per prendre decisions compartides, etc. Es projecta finalment un audiovisual de deu minuts, que presenta l'Obra Social de Caixa Terrassa. En aquest programa, que es consolida com a una activitat excel·lent dins del procés educatiu, hi han participat enguany 4.522 alumnes del Vallès i d'altres localitats de comarques properes.

- **Els exploradors de l'art**, que té com a finalitat introduir els escolars en el coneixement i el significat de les arts. Els alumnes han realitzat uns tallers creatius a partir de la mostra fotogràfica *Fotògrafs de la naturalesa*, d'autors diversos, i les exposicions de Keith Haring i d'Antonio Bernal. En total, hi ha participat 6.332 alumnes.



- **Tu en el món teu**, programa desenvolupat a partir de la instal·lació museogràfica homònima, que vol proporcionar la informació i els instruments necessaris per afrontar els temes socioambientals bàsics que ens afecten com a ciutadans: la racionalització del consum, la minimització de residus, l'estalvi d'aigua o l'eficiència energètica, entre d'altres temes emergents. El programa s'estructura sobre la base d'una visita guiada a l'exposició i uns tallers d'activitats dissenyats en funció de l'edat dels alumnes. Al llarg del 2008 hi han participat 3.722 alumnes.



- **Taller de les lletres**, programa adreçat a nens i nenes de 8 a 11 anys en horari extraescolar. El programa pretén fomentar el gust per la lectura i l'escriptura, enteses com a vehicle per a l'expressió i la comunicació personal i col·lectiva. Durant el 2008, s'han dut a terme 9 tallers, amb una participació de 162 nens.

- **Concurs de Dibuix Escolar**, del qual s'ha celebrat enguany la vint-i-setena edició. El mes d'abril passat es van lliurar els premis i accèssits als escolars que van estar seleccionats d'entre els 32.300 alumnes de 177 escoles d'arreu de Catalunya que van participar en aquest concurs.

Aquest programa es convoca amb la finalitat de fer les il·lustracions d'una selecció de 6 contes clàssics de la literatura infantil. En aquesta ocasió s'han seleccionat contes populars de diverses parts del món. Els textos i els dibuixos guanyadors s'han publicat en un volum de la col·lecció no venal de contes que edita Caixa Terrassa, que porta per títol **Sis contes d'oficis**. El Concurs de Dibuix Escolar s'adreça a nois i noies d'entre 7 i 12 anys, i es divideix en dues categories, una de 7 a 9 anys, i l'altra de 10 a 12. Per a cada categoria el jurat ha seleccionat un primer, un segon i un tercer premi per a cada un dels 6 contes. És a dir, en total lliura 36 premis, a més dels accèssits pels dibuixos que creu oportú destacar dels participants dels centres d'educació especial.



## Àrea social i assistencial

### Atenció a les persones grans

#### Servei Club 60

Caixa Terrassa ofereix un programa d'activitats i de serveis per a la gent gran, mitjançant el servei Club 60. Tot i que el servei s'ofereix a totes les persones grans amb independència de la seva localització geogràfica, disposa de cinc centres situats a les localitats amb més concentració de clients: Terrassa, Rubí, Lleida, Girona i Tarragona. A través d'aquests centres els usuaris del Club 60 poden informar-se de les activitats, inscriure's i participar en cursos, excursions, viatges, i gaudir d'un servei de gestions i tràmits administratius o d'assessorament en una gran varietat d'aspectes propis d'aquest grup d'edat.

Al llarg del 2008 les principals activitats que s'han portat a terme des del Club 60 han estat les següents:

- **Cicle de sarsuela:** 33 representacions a Catalunya i 3 a Madrid, amb una assistència total de 22.078 persones. Aquesta activitat s'ha dut a terme des del Centre Cultural de Terrassa, el Teatre Fortuny de Reus, el Teatre Principal de Lleida, el Teatre Municipal El Jardí de Figueres, el Teatre Municipal l'Ateneu d'Igualada i el Auditorio Federico García Lorca de Getafe.
- **Cursos, tallers i demostracions:** organitzats en les temàtiques d'intel·ligència emocional, ball, art i pintura, música, noves tecnologies, llengües i informàtica. S'han ofert 203 activitats en el conjunt de totes les localitats, que han estat seguides per 2.994 persones.
- **Conferències:** s'han programat quatre conferències a cada una de les localitats amb servei Club 60. La primera conferència fou "La història i els secrets de la màgia", a càrrec de Hausson, mag i il·lusionista. En la segona conferència la doctora Magda Heras, cap de la Secció de Cardiologia de l'Hospital Clínic de Barcelona, va parlar d'"Els batecs de la vida". En la tercera conferència, Rosa Cos, infermera i fisioterapeuta, va tractar el tema "La salut de l'esquena i exercicis per estar en forma". I la quarta

conferència va ser "El benestar emocional a la vellesa junt amb els néts" a càrrec de Paulino Castells, doctor en Medicina i Cirurgia, i psiquiatre expert en temes de família. A les 20 conferències realitzades hi han assistit 2.489 persones.

- **Excursions d'un dia i sortides a teatres i espectacles:** s'han programat 272 sortides, amb una participació de 12.568 persones. També s'han programat 15 viatges de llarga durada, als quals s'han inscrit 1.730 persones.



En general, cal remarcar la gran acollida que està tenint el servei Club 60 entre les persones grans, que hi troben un lloc on desenvolupar habilitats, coneixements i experiències per comunicar, alhora que troben resposta a qualsevol de les necessitats d'informació i assessorament que els cal, en qüestions relacionades amb serveis a domicili, residències, aspectes administratius, jurídics, fiscals, etc. Destaca que enguany s'han registrat un total de 13.914 consultes d'assessorament o tràmits de gestions administratives.

### Fundació President Torres Falguera

La Fundació President Torres Falguera és actualment una entitat capdavantera en la prestació de serveis d'atenció a la gent gran, especialment de les zones d'actuació de Caixa Terrassa. Per mitjà d'un model molt avançat d'atenció residencial, la llar disposa de 144 places en règim de **residència permanent**, de les quals 31 estan subvencionades pel programa SAR de la Generalitat de Catalunya, i que enguany han permès acollir 176 persones, i disposa d'una plaça **d'estada temporal**, per descans, vacances familiars o períodes de convalescència, que el 2008 han donat acollida a 17 persones.



A més de la residència integral, la llar disposa de 46 places de servei de **centre de dia** per a persones grans amb demències, per mitjà de les quals ha pogut atendre 87 persones al llarg de l'any. Tanmateix, el desembre de 2008 Caixa Terrassa va acabar les obres del nou centre de dia que permetrà ampliar el servei fins al centenar de places i així donar resposta a aquesta necessitat creixent de la nostra societat.

Un altre dels serveis de la Fundació és el **servei d'atenció domiciliària**, per tal d'atendre parcialment les persones grans que volen continuar residint al seu domicili. Entre els serveis sol·licitats destaquen donar el menjar, amb 446 usuaris; el servei de teleassistència, mitjançant un conveni amb Creu Roja, amb 60 usuaris, i el servei d'atenció a la persona, amb 80 usuaris.

D'altra banda, la Fundació ofereix el **servei de restauració social**, tant a domicilis de particulars com a col·lectius. Al llarg de l'any s'han subministrat 285.344 menús. Durant el 2008 la Llar Caixa Terrassa ha posat en marxa un nou establiment especialitzat en ajudes tècniques sobre la dependència. Sota la denominació de **Llar Adaptada**, la seva finalitat és facilitar l'atenció i l'autonomia dels discapacitats físics o persones grans amb mobilitat reduïda, i en definitiva contribuir a la millora de la qualitat de vida i del benestar d'aquestes persones i dels qui en tenen cura.

## Inserció laboral de persones amb discapacitat

### Fundació President Amat Roumens (FUPAR)

La missió principal de la Fundació President Amat Roumens és la de proporcionar activitat laboral i formació cultural i professional a persones amb discapacitat psíquica, amb l'objectiu d'aconseguir la seva inserció en els mitjans normals de producció, i també la seva realització personal per millorar la seva qualitat de vida. La FUPAR és una entitat fortament arrelada al seu territori, bàsicament perquè de les 308 persones amb disminució que atén, més del 80% són veïns de Terrassa i, la resta, de las poblacions pròximes: Rubí, Matadepera, Castellbisbal i Vacarisses. D'aquests, 169 estan contractats en el Centre Especial de Treball i perceben el salari mínim interprofessional, i els altres 139, amb coeficients de disminució més profunds, són atesos al Centre Ocupacional. Aquestes persones han estat ateses per una estructura formada per 78 professionals. Durant el 2008, s'han incorporat a Fupar un total de 17 persones amb discapacitat.



El Centre Especial de Treball té dues grans àrees d'activitat laboral: l'Àrea Industrial, dedicada a termoenvasats, manipulats i impressió i confecció de suports tèxtils publicitaris, i l'Àrea de Serveis, que comprèn els treballs de jardineria i neteja de places i jardins, el centre de venda de plantes i la neteja manual de vehicles.

Com a complement de l'activitat laboral, la Fundació porta a terme una nombrosa activitat de caràcter esportiu i d'oci, de la qual destaca el programa Protagonistes Nosaltres, amb més de trenta anys d'història i que el desembre va presentar l'espectacle *Fets quotidians*.



Quant a les competicions esportives, participa en les modalitats de natació, de tennis, de tennis taula, de bàsquet i petanca. Cal destacar que la temporada 2007-2008 l'equip de Fupar va participar en els Campionats de Catalunya organitzats per l'ACELL (Federació Catalana d'Esports i Lleure per a persones amb discapacitat psíquica) i en el Campionats d'Espanya organitzats per la FEDDI (Federación Española para personas con discapacidad intelectual).

## Convocatòria d'ajuts a programes socials

Per cinquè any consecutiu Caixa Terrassa ha realitzat una nova convocatòria d'ajuts a programes socials, adreçada a totes les entitats sense finalitat de lucre que actuen en l'àmbit de la inclusió sociolaboral i la integració del col·lectiu immigrant. En aquest 2008, s'ha mantingut la dotació de 600 mil euros, amb ajuts de quantitat no superior a dotze mil euros. De les 102 sol·licituds rebudes, s'han seleccionat 58 projectes referits a les temàtiques següents: 28 d'incorporació de persones amb dificultats d'inserció al mercat laboral, 10 de potenciació de la relació de joves immigrants i autòctons, 7 de foment de la participació social dels col·lectius de persones estrangeres immigrades, 7 d'inserció al mercat laboral de les persones estrangeres immigrades reagrupades, 3 de promoció de la participació d'immigrants en el teixit associatiu del municipi, 2 d'autoocupació, i 1 d'assessorament i suport al sector empresarial en la contractació de persones estrangeres immigrades. Aquests projectes es desenvolupen en diverses poblacions catalanes:

26 a Barcelona, 4 a Terrassa i Girona, 3 a Lleida i l'Hospitalet del Llobregat, 2 a Sabadell i Sant Boi de Llobregat, i 1 a Badalona, Cardedeu, Cornellà de Llobregat, El Vendrell, Granollers, Juneda, Manresa, Ripollet, Salt, Sant Cugat del Vallès, Sant Gregori, Santa Coloma de Gramenet, Tarragona i Valls.

## Convenis i col·laboracions en l'àmbit assistencial

**Targetes solidàries:** Caixa Terrassa ha continuat col·laborant amb el tercer i quart món a través de les targetes solidàries, una iniciativa innovadora de l'Obra Social i Cultural, que en el seu moment va obrir camí a altres actuacions solidàries dirigides a les comunitats més desatenses socialment. Aquesta col·laboració es concreta en la utilització, per part dels clients, de les targetes emeses per Caixa Terrassa, que sense cap cost addicional generen un fons que es canalitza cap a sis organitzacions no governamentals arrelades a Catalunya: Intermón-Oxfam, Mans Unides, Càritas Diocesana, Creu Roja, Fundació Vicenç Ferrer i Justícia i Pau. Aquestes organitzacions tenen acreditada una destacada trajectòria, experiència i organització en l'assistència humanitària, la posada en marxa de projectes de desenvolupament econòmic, l'atenció a la infància, els programes d'escolarització i formació d'adults, etc. Per aquest concepte enguany s'han generat 265.000 euros, els quals, d'acord amb els convenis signats corresponents, s'han destinat als projectes següents:

- Intermón-Oxfam: Estudis tècnics no universitaris per a més de 2.000 joves de zones pobres de Bolívia.
- Mans Unides: Construcció d'una escola de primària per a 50 infants discapacitats a Uyo (Nigèria).
- Càritas Diocesana: Atenció a dones autòctones i immigrades i a infants a Rubí, Terrassa i Granollers; i servei d'acollida per a 30 persones sense llar de Sabadell.
- Creu Roja: 5 enviaments urgents d'ajuda humanitària per a unes 35.000 persones; i formació laboral a 45 immigrants a Terrassa.
- Fundació Vicenç Ferrer: Construcció de 13 vivendes per acollir 80 persones de la casta dels intocables; i 15 beques d'estudis per a adolescents de famílies desfavorides de les zones rurals de l'Índia.
- Justícia i Pau: Beques per a 35 estudiants de Centre i Sud-Amèrica; i campanya de sensibilització a Catalunya en favor del continent africà.

Amb l'aportació del 2008, Caixa Terrassa ha acumulat prop de 2,52 milions d'euros, que s'han destinat a actuacions solidàries.

**Conveni amb Oncolliga:** Caixa Terrassa segueix acollint en seu pròpia les activitats del Centre de Rehabilitació per a Laringectomitzats i d'informació oncològica, per mitjà d'un conveni amb Oncolliga, Fundació Lliga Catalana d'Ajuda Oncològica, que gestiona el Centre i en programa les activitats.

Aquest Centre té una doble missió. D'una banda la rehabilitació de la veu de les persones operades de càncer de laringe, per mitjà de cursos de formació que imparteixen els mateixos malalts rehabilitats, organitzats en una associació, integrada per més de 130 socis voluntaris. Aquesta activitat té el suport d'un equip professional gestionat per Oncolliga. Enguany han assistit a classes de recuperació de la veu 25 persones operades; 6 han rebut servei de logopèdia i 48 persones s'han beneficiat d'altres serveis que ofereix el Centre. A més, s'ha dut a terme tres conferències, amb una assistència total de 100 persones.

D'altra banda, i també en la mateixa seu, s'ofereix un programa d'activitats dirigit majoritàriament a dones operades de càncer de mama, que du a terme el Centre d'Informació Oncològica, i que enguany ha realitzat un total de 10 tallers, 6 conferències i 5 activitats d'àmbits diversos. Hi han participat un total de 174 persones, de les quals 98 han estat dones operades de càncer de mama.

**Conveni amb AVAN:** L'Associació Vallès Amics de la Neurologia (AVAN), entitat que té com a finalitat la millora i qualitat de vida dels malalts neurològics, porta a terme el programa d'activitats que consta de sortides i excursions culturals o de lleure per a joves i adults amb danys cerebrals, amb el nom "Anem a..", i colònies per a joves. Caixa Terrassa ha seguit donant suport a aquestes activitats, en les quals han participat un total de 162 usuaris.

**Suport a l'acolliment infantil:** La Fundació Busquets de Sant Vicenç de Paül es dedica a l'acolliment integral de quaranta-sis menors orfes o mancats d'atenció familiar, als quals proporciona recursos materials, educació, i també seguretat i afecte per tal de compensar les seves mancances, ajudant així a fer-los créixer en la confiança i a integrar-los a la societat. Caixa Terrassa dóna suport a l'activitat d'aquesta Fundació per mitjà d'un conveni de col·laboració.

## Conveni amb la Generalitat de Catalunya

En el marc del conveni que anualment subscriu la Generalitat de Catalunya amb la Federació Catalana de Caixes d'Estalvis, per col·laborar amb projectes que les entitats han presentat al Departament d'Acció Social i Ciutadania, Caixa Terrassa ha col·laborat en 4 projectes socials i assistencials:

Entitat	Activitat
Design for All Foundation	Creació d'un Centre de Referència d'Accessibilitat
Fundació Catalunya Món	Activitats fundacionals
Oncolliga, Fundació Lliga Catalana d'Ajuda Oncològica	Creació d'un centre de rehabilitació de la veu per a la laringectomimitzats
Euncet	Formació de directius en el sistema català de Dependència

## Àrea de medi ambient i sostenibilitat

### Exposició "Tu en el món teu. Ecologia quotidiana i sostenibilitat":

Dedicada a la sostenibilitat i l'educació ambiental, l'exposició permanent "Tu en el món teu" ha rebut 18.084 visitants al llarg del 2008, dels quals 14.362 corresponen al públic general que ha vist l'exposició i 3.722 són escolars que l'han visitada a través de la línia de programes pedagògics que l'Obra Social de Caixa Terrassa té oberta per als centres docents.

### Convocatòria d'ajuts a programes de millora ambiental:

L'Obra Social de Caixa Terrassa ha realitzat la segona Convocatòria d'ajuts a projectes de millora ambiental, adreçada a projectes que impliquin una transformació cap a una cultura sostenibilista. Dotada amb 300.000, l'edició ha anat dirigida a entitats sense finalitat de lucre, petites empreses i administracions locals de municipis de menys de 20.000 habitants.

De les 35 entitats que s'hi van presentar, una comissió d'experts va seleccionar 7 projectes per la seva novetat, aportació a la societat i potencials millores ambientals. Els projectes fan referència a diverses temàtiques: 4 al tractament i reciclatge de residus; 2 a l'ús d'energies renovables i eficiència energètica, i 1 al canvi dels hàbits de consum dels nens. Aquests projectes es desenvolupen en diverses poblacions catalanes: 3 a Barcelona i 1 a Begur, Juneda, Solsona i Valldoreix.



**Conveni amb la Càtedra UNESCO de Sostenibilitat:**

Caixa Terrassa i la Càtedra UNESCO de Sostenibilitat de la UPC han subscrit un conveni d'un any amb la finalitat de desenvolupar un model de sostenibilitat al municipi de Terrassa. Aquest conveni ha de permetre que la ciutat creixi de manera sostenible mitjançant la simulació d'escenaris que tinguin en compte criteris socials, econòmics i ambientals.

**Convenis amb entitats ecologistes:**

El 2008 Caixa Terrassa ha consolidat el seu suport a activitats de protecció del medi ambient amb dues entitats ecologistes: amb el GEPEC de Tarragona, que porten a terme un projecte de voluntariat per a la protecció i recuperació dels espais naturals, la fauna i flora de la zona de Muntanyans-Gorg; i amb DEPANA, per projectes relacionats amb la reforestació i neteja de boscos, gràcies al fons que va formant l'Obra Social amb l'aportació d'un euro per cada alta en l'extracte electrònic contractat a Caixa Terrassa, "extracte ecològic", en substitució de l'extracte tradicional de paper.

**Conveni amb la Generalitat de Catalunya:**

En el marc del conveni subscrit amb la Generalitat de Catalunya, enguany Caixa Terrassa ha finançat quatre projectes de l'àrea del medi ambient i sostenibilitat:

Entitat	Activitat
Club EMAS	Audiovisual del sistema de gestió ambiental
ConSORCI del Delta del Llobregat	Difusió dels espais naturals de delta del Llobregat
EGRELL – Institució per a l'Estudi, Gestió i Recuperació dels Ecosistemes Lleidatans	Conservació i sensibilització sobre els valors naturals dels secans estèpics a la Plana de Lleida
Museu de la Ciència i la Tècnica de Catalunya	Edició del número 6 de la col·lecció "Quaderns Biodiversitat i Tecnodiversitat" dedicat al Museu de la Pell d'Igualada

# òrgans de govern

## 5 |

### Òrgans de govern

Assemblea General	178
Consell d'Administració	180
Comissió de Control	184



L'administració, la gestió, la representació i el control de Caixa Terrassa, d'acord amb les competències que determinen els estatuts de l'entitat, corresponen a:

1. **L'Assemblea General**
2. **El Consell d'Administració**
3. **La Comissió de Control**

## 1. Assemblea General

L'Assemblea General és l'òrgan suprem de govern i decisió de Caixa Terrassa. Els seus membres tenen la denominació de consellers generals, vetllen per la integritat del patrimoni, per la salvaguarda dels interessos dels dipositants i per la consecució dels fins d'utilitat pública de l'entitat, i fixen les normes i les directrius d'actuació d'aquesta.

A més de les facultats generals de govern, són competència especial i exclusiva de l'Assemblea General:

- El nomenament i la revocació dels vocals del Consell d'Administració i els membres de la Comissió de Control.
- L'apreciació de les causes de separació i revocació dels membres dels òrgans de govern abans del compliment del seu mandat.
- L'aprovació i la modificació dels estatuts i els reglaments pels quals s'ha de regir l'entitat.
- L'acord de dissolució i liquidació de l'entitat o bé l'autorització de fusió amb altres entitats.
- La confirmació del nomenament del director general a proposta del Consell d'Administració.
- La definició de les línies generals del pla d'actuació de l'entitat, perquè pugui servir de base per a la tasca del Consell d'Administració i la Comissió de Control.
- L'aprovació, si escau, de la gestió del Consell d'Administració, la memòria, el balanç anual i el compte de resultats, així com l'aplicació d'aquestes eines a les finalitats pròpies de l'entitat.
- L'aprovació, si escau, de la creació i l'extinció d'obres socials, la gestió del Consell d'Administració pel que fa a l'obra social i els seus pressupostos anuals i la liquidació d'aquests pressupostos.
- El tractament de qualssevol altres assumptes que siguin sotmesos a la seva consideració per part dels òrgans facultats per fer-ho.

L'Assemblea General està integrada per cent consellers generals, que exerceixen les representacions següents amb el nombre de membres que s'indica tot seguit:

- Quaranta consellers generals que representen els impositors de l'entitat, elegits pels compromissaris entre ells mateixos.
- Vint consellers generals que representen ajuntaments o corporacions locals i entitats territorials creades per la Generalitat al terme de les quals tingui oberta una oficina Caixa Terrassa, designats directament per les corporacions o les entitats mateixes.
- Trenta consellers generals que representen les entitats de caràcter cultural, científic, benèfic, cívic, econòmic o professional amb arrelament reconegut en l'àmbit territorial d'actuació de la caixa.
- Deu consellers generals que representen els empleats de l'entitat mateixa, elegits en representació directa del personal fix de la plantilla d'empleats.

Les sessions de l'Assemblea General poden ser ordinàries o extraordinàries.

L'Assemblea es reuneix amb caràcter ordinari un cop a l'any, com a mínim, dins el primer semestre natural de l'exercici, a fi de sotmetre a aprovació l'informe de gestió i el compte anual de l'exercici precedent, així com el projecte d'aplicació dels excedents, el pressupost anual de l'obra social i, si s'escau, la renovació dels càrrecs del Consell d'Administració i de la Comissió de Control.

Les sessions extraordinàries es fan tants cops com es convoquin expressament, per tal de tractar de tots els assumptes que figurin en l'ordre del dia.

Al final del 2008, la composició de l'Assemblea General, segons el sector de representació dels consellers generals, era la següent:

### Representants del grup d'impositors

---

Andrés Arriola Valls	José María Martín López	Pilar Sánchez García
Esteban Balomero Garcia	Josep Millà Llonch	Meritxell Santafè Martínez
Anna Ballester Giralt	Mònica Montaner Heller	Enric Segarra Bosch
Santiago Cajide Sabater	Eva Maria Navarrete Rodríguez	Francisca Segura Escáñez
Pere Ricard Calsina Font	Carlos Bueno Plana	Joaquín Sojo Fuentes
Manel Canyameres Sanahüja	Miquel Paraira Canals	Susanna Solà Montes
Francisco Carmona García	Albert Pedret Cort	Marta Solé Amaro
Jaume Dallà Huguet	Julio Portillo Sanz	Maria Teresa Subirats Argelagues
José Escobar Latorre	Claudi Puig Paloma	Xavier Torres Busqueta
María José Gala Hernández	Josep Quer Pujol	Cristina Traver Orante
Roger Grané Farell	Jordi Raventós Farré	Josep Vicens Casas
Daniel Hausmann Fargas	Montserrat Roca Mas	Jaume Vilalta Feixas
Jordi Izquierdo Traveria	Joan Rueda Sanllehí	
Román Marín Fernández	Josep Salvadó Sansa	

### Representants del grup d'entitats

---

Amadeu Aguado Moreno	Jesús Docampo Díaz	Narcís Saladrígues Fernández
Josep Amate Miralles	Jaume Escart Bernadó	Màrius Samarra i Aroza
Pere Burés Camerino	Francesc Flotats Crispí	Carles Termes Turu
Maria Teresa Casals Cienfuegos-	Miquel Font Roca	Josep Torres Paloma
Jovellanos	Jaume Gibert Pedrosa	Angelina Torres Busquets
Narcís Castanyer Bachs	Carles Maristany Tió	Ignasi Utset Badiella
Joaquim M. Caula Pardàs	Josep Martí Seró	Maria Vidal Sanahuja
Francesc Cayuela López	Pepita Maymó Cirera	
Francesc Comajuan Plo	Maties Morte Salvador	
Alfons Conesa Badiella	Carles Prats Panés	
Francesc Dalmases Capella	Jaume Ribera Segura	
Josep Dern Cavallé	Josep Rifà Sais	

**Representants del grup de corporacions**

Moisès Aldehuelo Araujo	Pasqual d'Ossó Matheu	Regina Parellada Canals
Josep Aran Trullàs	Joan Eroles Samarra	Joan Andreu Rodríguez Serra
Joana Bassols Mià	Fernando Fernández Jiménez	Tomàs Roset Xarpell
Jaume Canyameres Cortázar	Xavier Figueras Casanovas	Jesús Salius Gumà
Joan Castaño Augé	Xavier Garcés Trillo	Alfons Vila Cuadrado
Maria Costa Soler	Maria Mercè Jou Torras	

**Representants del grup de personal**

Eva Bernad Claramunt	Joan Muñoz Galián	Alfred Prada Moya
Jordi Carrique Ràfols	Josep A. Murcia Nieto	Josep Maria Vernet Becedas
Carles Company Zamora	Joan A. Olivares Abad	
Joaquim Estebanell Broto	Isabel Periel Perera	

## 2. Consell d'Administració

El Consell d'Administració és l'òrgan delegat de l'Assemblea General que té encomanats el govern, la gestió, l'administració i la representació de Caixa Terrassa. En aquest sentit, acorda totes les actuacions i disposicions necessàries per al desenvolupament de les finalitats i els objectius de l'entitat.

Les facultats principals del Consell d'Administració, recollides en els estatuts de l'entitat, són les següents:

- Vetllar per l'observança fidel dels estatuts per mitjà de la proposta a l'Assemblea General de l'aprovació dels reglaments necessaris per a l'aplicació d'aquests, així com la proposta, si s'escau, de les modificacions que consideri convenients en els estatuts o els reglaments.
- Executar i fer executar els acords de l'Assemblea General.
- Exercir la representació de l'entitat.
- Determinar i modificar l'estructura organitzativa de la institució; crear i suprimir agències i sucursals.
- Determinar els serveis o les operacions, tant actives com passives com complementàries, que hagi de practicar l'entitat dins l'objecte i el fons d'aquesta, d'acord sempre amb les disposicions legals i estatutàries, i també amb les línies generals d'actuació definides per l'Assemblea General.
- Aprovar els pressupostos anuals i els objectius generals de l'entitat, així com els plans d'actuació i gestió a mitjà i llarg termini.
- Elevar a l'Assemblea General les propostes previstes expressament en els estatuts o qualssevol altres que siguin necessàries per al bon govern i la bona administració de l'entitat.
- Aprovar i modificar la plantilla d'empleats de la institució; establir-ne les facultats i les atribucions, i fixar-ne les retribucions, de conformitat amb la legislació laboral aplicable.
- Determinar, acordar i portar a terme la inversió dels fons de l'entitat amb l'amplitud de decisió màxima, i efectuar tota mena d'actes de disposició i administració necessaris o convenients segons el seu parer per a la gestió de les activitats de l'entitat, per mitjà de la perfecció de tota mena de contractes i de pactes respecte de totes les estipulacions i condicions que cregui més convenients; especialment, adquirir, gravar, hipotecar fins i tot, i alienar béns de tota mena, i acordar l'adquisició d'altres empreses o negocis de tota índole i la participació en aquests, si la llei ho permet, així com la seva alienació o separació.

- Adoptar totes les disposicions que consideri convenientes per a la bona administració dels interessos confiats a la seva prudència i cura especial.
- Elevar a l'Assemblea General la memòria, el balanç anual, el compte de resultats i la proposta d'aplicació d'aquestes eines als fins propis de l'entitat perquè els aprovi, si escau.
- Posar a la disposició de la Comissió de Control els documents, les dades i els antecedents necessaris per al compliment de la seva funció.
- Nomenar comissions delegades.
- Designar el director general.
- Exercir totes les accions administratives, economicoadministratives, contencioses administratives, socials, civils i criminals, judicials i extrajudicials que siguin competència de l'entitat i representar-la si ha estat demandada, així com desistir d'aquestes accions, transigir-hi o sotmetre-les a arbitratges de dret o equitat. Proposar a l'Assemblea General l'aprovació dels pressupostos de l'obra social i la liquidació d'aquests, i també la creació d'obres socials noves i l'extinció de les que consideri que cal extingir. Gestionar i administrar l'obra social de l'entitat, i també acordar-ne la modificació, la conversió i l'adaptació de conformitat amb les disposicions legals i amb criteris de racionalitat econòmica i funcional i de servei màxim a la zona en què l'entitat desenvolupi les seves activitats.
- Delegar funcions i facultats en les comissions delegades i en el director general, fora de les relatives a l'elevació de propostes a l'Assemblea General o els casos en què es tracti de facultats delegades d'una manera especial en el Consell, llevat que aquest hi estigui autoritzat expressament.
- Qualsevol altres no atribuïdes a altres òrgans que siguin conseqüència de l'exercici de les funcions de govern i administració de l'entitat competència del Consell.

El Consell d'Administració està integrat per dotze membres, que exerceixen les representacions següents amb el nombre de vocals que s'indica tot seguit:

- Cinc vocals que representen els impositors de Caixa Terrassa.
- Dos vocals que representen les corporacions locals i les entitats territorials creades per la Generalitat.
- Quatre vocals que representen entitats de caràcter cultural, científic, benèfic, cívic, econòmic o professional.
- Un vocal que representa els empleats de l'entitat.

La presència en el Consell dels grups representats en l'Assemblea és proporcional a la seva representació en aquesta. Els vocals del Consell d'Administració són nomenats per l'Assemblea General entre els membres de cada sector de representació a proposta de la majoria del sector respectiu, del Consell d'Administració o d'un 25% dels membres de l'Assemblea.

El Consell es reuneix tantes vegades com calgui per a la bona marxa de l'entitat i, si més no, un cop cada dos mesos. L'any 2008 ha fet set reunions.

La convocatòria la pot fer el president o es pot fer per iniciativa pròpia o bé a petició d'un terç, com a mínim, dels membres de dret del Consell.

Per a la constitució vàlida del Consell és necessària l'assistència personal de la majoria dels seus membres de dret, i no s'admet la delegació de vot.

El director general assisteix a les reunions del Consell d'Administració amb veu i vot.

Al final del 2008, el Consell d'Administració estava format per les persones següents:

<b>Càrrec</b>	<b>Nom</b>	<b>Grup al qual representa</b>
President	Francesc Astals Coma	Impositors
Vicepresident primer	Jaume Ribera Segura	Entitats
Vicepresident segon	Miquel Font Roca	Entitats
Secretari	Francesc Dalmases Capella	Entitats
Vicesecretari	Joan Muñoz Galán	Personal
Vocals	Josep Aran Trullàs	Corporacions locals
	Fernando Fernández Jiménez	Corporacions locals
	Francesc Flotats Crispí	Entitats
	Daniel Hausman Fargas	Impositors
	Francesc Palau Salas	Impositors
	Enric Segarra Bosch	Impositors
	Albert Pedret Cort	Impositors
Director general	Enric Mata Tarragó	

El Consell d'Administració ha creat quatre comissions:

- La Comissió Executiva
- La Comissió d'Obres Socials
- La Comissió d'Inversions
- La Comissió de Retribucions

### **Comissió Executiva**

La Comissió Executiva és l'òrgan delegat permanent del Consell d'Administració, que hi pot delegar les competències que consideri oportunes, al qual ha de retre compte de la seva actuació. Està integrada per set membres designats pel Consell, amb la representació següent: tres vocals del grup d'impositors; dos del d'entitats; un del de corporacions, i un altre del de personal. A les reunions de la Comissió assisteix amb veu i vot el director general, que fa la funció de secretari.

Al final del 2008, la Comissió Executiva estava integrada per les persones següents:

<b>Càrrec</b>	<b>Nom</b>
President	Francesc Astals Coma
Vocals	Josep Aran Trullàs
	Miquel Font Roca
	Daniel Hausmann Fargas
	Joan Muñoz Galián
	Francesc Palau Salas
	Jaume Ribera Segura
Director general / secretari	Enric Mata Tarragó

### Comissió d'Obres Socials

La Comissió d'Obres Socials és una comissió delegada del Consell d'Administració formada per set membres: tres d'aquests són designats entre els representants del grup d'impositors; dos són del grup d'entitats; un, del grup de corporacions, i un altre, del grup de personal. A les reunions de la Comissió assisteix amb veu i vot el director general, que fa la funció de secretari.

La Comissió d'Obres Socials té la funció principal de proposar al Consell d'Administració, perquè les aprovi, les obres socials que s'han de dur a terme i les que s'han d'extingir i els pressupostos de les ja existents, així com la de gestionar-les i administrar-les d'acord amb criteris de racionalitat econòmica i de servei màxim als interessos generals de la zona on la caixa desenvolupa les seves activitats, i també d'acord amb les instruccions i els acords de l'Assemblea General i el Consell d'Administració.

Al final del 2008, la Comissió d'Obres Socials estava integrada per les persones següents:

Càrrec	Nom
President	Francesc Astals Coma
Vocals	Francesc Dalmases Capella Fernando Fernández Jiménez Miquel Font Roca Joan Muñoz Galian Albert Pedret Cort Enric Segarra Bosch
Director general / secretari	Enric Mata Tarragó

### Comissió d'Inversions

La Comissió d'Inversions és designada pel Consell d'Administració i té la funció d'informar el Consell d'Administració de les inversions o les desinversions que tinguin un caràcter estratègic i estable, d'acord amb la legislació vigent, fetes directament per l'entitat o per mitjà de les seves entitats dependents. També informa sobre la viabilitat financera de les inversions esmentades i la seva adequació als pressupostos i els plans estratègics de l'entitat. Les inversions i les desinversions que la Comissió ha de considerar són les que impliquen que la participació total de la caixa franquegi el límit del 3% dels recursos propis computables. Aquesta comissió lliura un informe anual al Consell d'Administració sobre les inversions d'aquesta naturalesa efectuades durant l'exercici.

Està integrada per tres membres, que són el president i els dos vicepresidents del Consell d'Administració. A les reunions de la Comissió assisteix amb veu i vot el director general, que fa la funció de secretari.

Al final del 2008, la Comissió d'Inversions estava integrada pels membres següents:

Càrrec	Nom
President	Francesc Astals Coma
Vocals	Miquel Font Roca Jaume Ribera Segura
Director general / secretari	Enric Mata Tarragó



### Comissió de Retribucions

La Comissió de Retribucions és designada pel Consell d'Administració i té la funció d'informar el Consell d'Administració sobre la política general de retribucions i incentius per als membres del Consell d'Administració de l'entitat i el personal directiu. També és funció d'aquesta comissió estudiar i proposar al Consell d'Administració el nomenament dels alts directius de l'entitat.

Està integrada per tres membres, que són el president i els dos vicepresidents del Consell d'Administració. A les reunions de la Comissió assisteix amb veu i vot el director general, que fa la funció de secretari.

Al final del 2008, la Comissió de Retribucions estava integrada pels membres següents:

Càrrec	Nom
President	Francesc Astals Coma
Vocals	Miquel Font Roca
	Jaume Ribera Segura
Director general / secretari	Enric Mata Tarragó

## 3. Comissió de Control

La Comissió de Control té l'objecte de vetllar perquè la gestió del Consell d'Administració s'ajusti a les línies generals d'actuació assenyalades per l'Assemblea General i a les directrius que emanen de la normativa financera.

Per al compliment dels seus fins, la Comissió de Control té atribuïdes les funcions següents:

- Supervisar la gestió del Consell d'Administració, per a la qual cosa ha de vetllar per l'adequació dels seus acords a les directrius i les resolucions de l'Assemblea General i als fins propis de l'entitat.
- Vigilar el funcionament dels òrgans d'intervenció de l'entitat i la tasca desenvolupada per aquests i supervisar els serveis d'auditoria interna.
- Conèixer el procés d'informació financera i els sistemes de control intern de l'entitat.
- Assumir les funcions que la legislació sobre entitats emissores de valors admesos a negociació en mercats secundaris oficials de valors atribueix al Comitè d'Auditoria.
- Proposar al Consell d'Administració el nomenament dels auditors de comptes externs, per tal de sotmetre'l a l'Assemblea General, conèixer els seus informes i les seves recomanacions, i rebre informació sobre les qüestions que puguin posar en risc la seva independència i qualssevol altres qüestions relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes, així com les altres comunicacions previstes per la legislació d'auditoria de comptes i les normes tècniques d'auditoria.
- Revisar el balanç i el compte de resultats de cada exercici anual i formular les observacions que consideri oportunes.
- Elevar a l'Assemblea General informació sobre la seva actuació, almenys un cop a l'any.
- Requerir el president que convoqui l'Assemblea General amb caràcter extraordinari quan ho consideri convenient.

- Controlar els processos electorals per a la composició de l'Assemblea, el Consell d'Administració i la Comissió de Control renovada. Aquest control correspon a la Comissió de Control sortint. Per a qualsevol sorteig o votació relacionats amb els processos esmentats, una quarta part dels components de la Comissió de Control pot requerir la presència d'un fedatari públic.
- Conèixer els informes de les comissions delegades i emetre'n una opinió.
- Proposar al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat la suspensió dels acords del Consell d'Administració en cas que aquests vulnerin les disposicions vigents.
- Informar immediatament el mateix departament de les irregularitats observades en l'exercici de les seves funcions. Això, sens perjudici de la seva facultat de demanar la convocatòria de l'Assemblea General i de la seva obligació d'informar directament el Banc d'Espanya o bé l'òrgan estatal corresponent sobre les qüestions relacionades amb les seves competències.
- Elaborar tots els informes que estableixin les disposicions legals o reglamentàries i remetre'ls a aquest departament de la Generalitat de Catalunya.

La Comissió de Control està integrada per sis membres, elegits per l'Assemblea General entre els seus components que no tenen la condició de vocal del Consell, en representació dels sectors que hi són presents.

La Comissió es reuneix tantes vegades com sigui convocada i, com a mínim, un cop cada trimestre. Els requisits de convocatòria de reunions, assistència, deliberacions i actes són els mateixos que hi ha establerts per al Consell d'Administració.

Els acords s'adopten per majoria de vots dels assistents, excepte en els supòsits següents, en què cal la majoria dels dos terços de la totalitat dels membres de la Comissió:

- En cas de requerir el president que convoqui l'Assemblea General amb caràcter extraordinari.
- En cas de proposar al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat la suspensió dels acords del Consell d'Administració si aquests vulneren les disposicions vigents.
- En cas d'informar el Departament d'Economia i Finances de les irregularitats observades en l'exercici de les seves funcions.

Al final del 2008, la Comissió de Control estava integrada per les persones següents:

<b>Càrrec</b>	<b>Nom del conseller general</b>	<b>Grup al qual representa</b>
President	Francesc Comajuan Plo	Entitats
Vicepresident	Josep Rifà Sais	Entitats
Secretari	Joan Antoni Olivares Abad	Personal
Vocals	Roger Grané Farell	Impositors
	Pasqual d'Ossó Matheu	Corporacions locals
	Montserrat Roca Mas	Impositors
Director general	Enric Mata Tarragó	

## Informe anual de govern corporatiu 2008

D'acord amb la Llei 26/2003, de 17 de juliol, l'Ordre 354/2004, de 17 de febrer, i la Circular 2/2005 de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, de 21 d'abril, el Consell d'Administració va aprovar el passat 2 de juny de 2009 l'Informe anual de govern corporatiu de l'any 2008, que es va facilitar a tots els membres de l'Assemblea General abans de la reunió d'aprovació de comptes.

Aquest informe es pot consultar a la pàgina web de Caixa Terrassa:

**[www.caixaterrassa.es](http://www.caixaterrassa.es)**.

*identificació i*  
**6 | Identificació**  
*xarxa d'oficines*  
**i xarxa d'oficines**

Dades d'identificació	188
Equip directiu	189
Xarxa d'oficines	190
Fundacions Caixa Terrassa	199



## Dades d'identificació



### Entitat

Caixa d'Estalvis de Terrassa

### Dades de constitució i inscripcions de l'entitat

La Caixa d'Estalvis de Terrassa fou fundada el 14 d'octubre de 1877. El 17 de juliol de 1991 fou inscrita en el Registre de Caixes d'Estalvis de Catalunya de la Generalitat, amb el número 4. És inscrita en el Registre Especial d'Entitats d'Estalvi, Capitalització i similars amb el número 34, segons Ordre del Ministeri de Treball i Previsió de 13 de desembre de 1930. És inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona al tom 21.171, foli 1r, full número B-17.927, inscripció 1a.

Pertany al Fons de Garantia de Dipòsits de les Caixes d'Estalvis (número de codi 2074). El número d'identificació fiscal és el G08169781.

### Domicili social i lloc on es poden consultar els Estatuts

El domicili i estatge social es troba situat a la Rambla d'Ègara, número 350, de la ciutat de Terrassa. Els Estatuts i altra informació pública sobre l'entitat poden ser consultats als Serveis Centrals de la Caixa, situats al domicili social.

### Adreça postal i telecomunicacions

Caixa d'Estalvis de Terrassa  
 Seu Central - Rambla d'Ègara, 350, 08221 Terrassa  
 Apartat de correus 217, 08220 Terrassa  
 Telèfon 93 739 77 00 Telefax 93 739 77 77  
[www.caixaterrassa.es](http://www.caixaterrassa.es)

### Informació addicional a l'informe anual

Més informació en relació a aquest informe anual o addicional al mateix, es troba disponible a la pàgina web de l'entitat <http://www.caixaterrassa.es>. A la vegada, també es pot posar en contacte per a aquest tipus de qüestions amb el Gabinet de Comunicació a la següent adreça:

Caixa Terrassa  
 Seu Central - Rambla d'Ègara, 350, 08221 Terrassa  
 Apartat de correus 217, 08220 Terrassa  
 Telèfon 93 739 77 00 Telefax 93 739 77 77  
[ct.0750.0@caixaterrassa.es](mailto:ct.0750.0@caixaterrassa.es)  
[www.caixaterrassa.es](http://www.caixaterrassa.es)

## Equip directiu

### Direcció general

Enric Mata Tarragó

### Direcció financera

Pere Gil Sanchis, sotsdirector general

- **Caixa Terrassa Gesfons**  
Alfons Argilés Bertran
- **Tresoreria i Inversió Mobiliària**  
Josep Maria Abella Mascarilla
  - **Emissions Institucionals:**  
Marc Pujols Clotet
  - **Administració Valors de Clients:**  
Marta Cucurella Abril
  - **Sala de Mercats:**  
Josep Maria Abella Mascarilla
- **Capital Risc i Participacions empresarials**
- **Inversió Immobiliària**  
Jordi Expósito Sánchez
  - **Arrels CT Finsol:**  
Cecília Moretti Rodríguez
  - **Arrels CT Patrimoni i Projectes:**  
Joan Rubio Montells
  - **Arrels CT Promou:**  
Rosa-Anna Gual Garcia
- **Banca Assegurances**  
Joaquim Celma Bueso
  - **Caixa Terrassa Vida:**  
Eva Cort Sellarés
  - **Caixa Terrassa Mediació:**  
Ernest Castellón Teixidor
  - **Caixa Terrassa Previsió:**  
Santiago Sirvent Gómez
  - **Caixa Terrassa Serveis de Dependència:**  
Montserrat León Ramos

### Direcció de desenvolupament corporatiu

Rafael Morillo Lobo, sotsdirector general

- **Obra Social**  
Maria Cardellach Molgosa
  - **Obra Social Pròpia:**  
Olga Tintoré Gassó
  - **Obra Social en Col·laboració:**  
Rafael Claret Martí
- **Gestió de Recursos Humans**  
Marià Roma Rotgés
  - **Administració de Recursos Humans:**  
Miquel Gotés Grau
  - **Selecció i Desenvolupament:**  
Antonio Rodríguez López
- **Planificació Comercial**  
Pere Catalan Serra
- **Banca Electrònica**  
Josep Rojas Castillo
- **Planificació i Control de Gestió**  
Rafael Fernández Rivas
- **Atenció a Clients, Qualitat i Innovació**  
Josep Forn Cadafalch

### Direcció de negoci

Enrique Lizaso Olmos, sotsdirector

- **Banca de Particulars i Pem's (petites empreses)**  
Carles Vilarrubias Alarcón
  - **Zona 1 Terrassa I:**  
Rafael Casulleras Petit
  - **Zona 2 Terrassa II:**  
Jordi Cañizar Pallejà
  - **Zona 3 Vallés:**  
Marta Inda Matossi
  - **Zona 4 Barcelona:**  
Jesús-Joaquim Alarcón Rosa
  - **Zona 5 Baix Llobregat:**  
Pere Llach Mas
  - **Zona 6 Lleida:**  
Carles Camats Alos
  - **Zona 7 Tarragona:**  
Xavier Faiges Vila
  - **Zona 8 Girona:**  
Pere Chamorro Campano
  - **Zona 9 Barcelonès - Maresme:**  
Manel Villaplana Rocasalbes
  - **Zona 10 Anoia - Garraf:**  
Joan León Méndez
  - **Zona 11 Centre - Nord:**  
Manel Villaplana Rocasalbes
  - **Zona 12 Madrid - Saragossa - Llevant:**  
Richard Emilio Ares Fernández
- **Banca d'Empresa**  
Enrique Lizaso Olmos
  - **Zona Pime 1:**  
Josep Purull Maiques
  - **Zona Pime 2:**  
Josep Lluís Garrido Garcia
- **Banca Personal**  
Ricard Prior Margarit
  - **Terrassa:**  
Vicenç Bello Gonzalez
  - **Barcelona:**  
Jordi Moscardó de San Claudio
  - **Tarragona:**  
Jordi Casanovas Pujol
  - **Lleida:**  
Oscar Novell Sabaté
  - **Girona:**  
Maribel Alonso Berdún
  - **Sabadell:**  
Núria Martín Escudero
- **Coordinació d'Oficines**  
Marc Malgosa Montserrat

### Direcció de tecnologia, serveis i operacions

Martí Crespo Arrufat, sotsdirector

- **Sistemes Informàtics i Noves Tecnologies**  
Miquel Badia Navarro

### - Anàlisi i Desenvolupament:

Antoni Ballesteros Vida

- **Explotació i Sistemes:**  
Antoni Fernández Caro
- **Informàtica Distribuïda:**  
Pere Bellana Arques
- **Seguretat Informàtica:**  
Antoni Tomas Ferreres
- **Organització i Centre Suport Oficines**  
Jordi Baños Resa
- **Operacions Centralitzades i Mitjans de Pagament**  
Josep Castells Jorba
- **Serveis Generals**  
Pedro Gómez Domínguez
- **Inmobles i Manteniment d'Oficines**  
Javier Melendo Aguado

### Direcció de control i risc

Josep Castro Alcántara

- **Inversions Creditícies**  
Jordi Vegueria Ribó
  - **Anàlisi de Risc:**  
Sandra Morales Piedra
  - **Administració de Risc:**  
Carlos Yébenes Zafra
  - **Recuperació d'Actius:**  
Arnau Izard Gavarró
- **Control Global del Risc**  
José María Sáiz Angulo
  - **Compliment normatiu:**  
Ramon Costa Palet
  - **Seguiment del Risc:**  
Antoni Puig Agustí
- **Intervenció General:**  
Josep Prats Caellas
  - **Comptabilitat General i Analítica**  
Jaume Arbós Serra

### Secretaria general

Ramon Flo Besora

- **Auditoria i Control Intern**  
Xavier Fraile Chico
- **Servei Jurídic**  
Carles Barutel Manaut
- **Comunicació i Relacions Institucionals**  
Antoni Guiñon Riera
- **Secretaria Òrgans de Govern i Direcció General**  
Cristina Ballbè Urrit

### Assessor i staff de direcció general

Amadeu Guarch Berengueras, sotsdirector

# Xarxa d'oficines

	adreça	c.p.	responsable	telèfon
<b>ALCALÁ DE HENARES</b>				
282 Alcalá de Henares	Juan de Austria, 14	28804	Agustín Segovia Vázquez	918772650
<b>ALCANAR</b>				
279 Alcanar	Avinguda Catalunya, 60	43530	Maria-Glòria Tena Bistué	977731753
<b>ALCORCÓN</b>				
258 Alcorcón	Soria, 6	28921	Jorge Herranz Palomino	914867845
<b>ALMACELLES</b>				
275 Almacelles	Major, 46	25100	Ivan-Jose Ballester Bertran	973742137
<b>AMPOSTA</b>				
235 Amposta	Av. de la Ràpita, 10	43870	Juan Andrés Martín Valdés	977708183
<b>BADALONA</b>				
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"	Avda. Alfons XIII, 212	08912	Carles Escandell Vallès	933994105
124 "La Salut"	Juan Valera, 103	08914	Pedro Junquero Valle	933992410
164 "Llefià"	Mare de Déu de Lorda, 170-174	08913	Juan Carlos Santamaria Caparrós	934603118
179 "Lloreda"	Passatge Riu Mogent, 7	08917	Maria Carmen Reyes Hidalgo	934603885
<b>BALAGUER</b>				
80 Balaguer	Plaça Mercadal, 40	25600	Jordi Ribalta Carrasquet	973448200
<b>BANYOLES</b>				
108 Banyoles	Àngel Guimerà, 5	17820	Jordi Casadevall Gaya	972573833
<b>BARBERÀ DEL VALLÈS</b>				
174 "Centre"	Passeig Doctor Moragas, 227	08210	Guillem Pérez Pascual	937181107
183 "Badia"	Avda. Tibidabo, 62	08210	Eugenio Alcázar Pérez	937191973
199 "Santa Maria"	Ctra. Barcelona, 324	08210	Juan Maria Sala Godia	937292712
<b>BARCELONA</b>				
200 "Banca Personal"	Avda. Diagonal, 520	08006	Jorge Moscardo De San Claudio	932007633
85 "Avgda. Madrid"	Avinguda de Madrid, 191	08014	Jesús Robredo Martínez	934907404
32 "Carmel"	Llobregós, 134-136	08032	Núria Latorre Domènech	933571750
202 "Clot de la Mel"	Espronceda, 234-236	08018	Alberto Andolz La Roca	933071896
57 "Gràcia"	Gran 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
91 "Mercat S. Antoni"	Comte Borrell, 66	08015	Josep Ballesté Gomis	934238648
120 "Major de Sarrià"	Major de Sarrià, 35 - 37	08017	Pere Bartrolí Piña	932801464
263 "Marina"	Marina, 100	08018	Xavier Casellas Sánchez	934863789
131 "Muntaner"	Muntaner, 83	08011	Idefonso Fernández Araque	934516352
290 "Passeig Sant Joan"	Passeig Sant Joan, 66	08009	Miguel Morillas Sanuy	932444013
71 "Pi i Margall"	Pi i Margall, 23	08025	Ismael Bernardo Barrocas	932195300
118 "Poble Nou"	Pujades, 207	08005	Jordi Munto Romagosa	932661560

	adreça	c.p.	responsable	telèfon
101 "Psg. 11 setembre"	Passeig 11 de setembre, 76	08030	Francisco Xavier Domènech Droguet	933460970
56 "Psg. de Gràcia"	Passeig de Gràcia, 73	08008	Francesc Lluís Montserrat Priego	932151521
111 "Psg. Maragall"	Passeig Maragall, 157	08041	Marta Montero Ranchal	934084562
60 "Ronda S. Antoni"	Ronda de Sant Antoni, 72-74	08001	Luis Fernández Mares	933173289
69 "Sants"	Carrer de Sants, 144	08028	Joaquín Iriarte Jiménez	933304258
74 "Sagrada Família"	Provença, 475	08025	Josep Maria Argemí Muncunill	934353076
132 "Sant Gervasi"	Craywinckel, 18	08022	Xavier Muñoz Jiménez	934183256
119 "St. A. M <sup>a</sup> . Claret"	St. Antoni Maria Claret, 314	08027	Manel Martínez Lirio	934501227
117 "Trav. de Dalt"	Travessera de Dalt, 50	08024	Santiago Castany Coll	932192512
87 "Carrer València"	València, 303	08009	Juan Garces Ochoa	932073818
126 "Verdum"	Passeig Verdum, 14	08016	Laura Llàcer Catafau	933535536
128 "Verneda"	Selva de Mar, 234	08020	Carles León Vela	932780536
<b>BELLPUIG</b>				
68 Bellpuig	Plaça Ramon Folch, 27	25250	Francesc Timoneda Reñé	973320511
<b>BERGA</b>				
243 Berga	del Roser, 9	08600	Immaculada Manubens Garcia	938214267
<b>CALAFELL</b>				
97 Calafell	Sant Pere, 42	43820	Andreu Ortoll Solé	977695566
<b>CAMBRILS</b>				
222 Cambrils	Ramon Llull, 36	43850	Carlos Garde Escrihuela	977363880
<b>CANOVELLES</b>				
186 Canovelles	Industria, 23	08420	Lluís Bernaus Salinas	938493514
<b>CASSÀ DE LA SELVA</b>				
217 Cassà de la Selva	Carretera Provincial, 75	17244	Magdalena Gubau Menció	972464073
<b>CASTELLAR DEL VALLÈS</b>				
248 Castellar del Vallès	Ctra. de Sentmenat, 74	08211	David Chiva Moscardó	937472579
<b>CASTELLBISBAL</b>				
3 Castellbisbal	Plaça de l'Església, 9	08755	Sònia Duran Ponsà	937720127
<b>CASTELLDEFELS</b>				
207 Castelldefels	Avda. 300, 40	08860	Fernando Díaz Sánchez	936650799
236 "Els Canyars"	Ronda Ramon Otero Predayo, 36	08860	Carlos Martínez Martínez	936342395
<b>CERDANYOLA DEL VALLÈS</b>				
194 "Banús"	Avda. Espanya, 2	08290	Óscar Navarro Navas	936918607
165 "Centre"	Avinguda Primavera, 27	08290	Daniel Zaydin Planas	935805123
<b>CERVERA</b>				
47 "Centre"	General Güell, 4-6	25200	Toni Farran Martínez	973530719
<b>CORBERA DE LLOBREGAT</b>				
218 Corbera de Llobregat	Avda. Catalunya, 21	08757	Joan Antoni Martínez Jiménez	936505512
88 "Plaça Catalunya"	Miranda, 69	08940	Josep-Jaume Novillas Pi	933756200
<b>CORNELLÀ DE LLOBREGAT</b>				
16 "Rambla"	Anselm Clavé, 49	08940	Carles-Felipe Jiménez Sevilla	933774198
<b>CUBELLES</b>				
283 Cubelles	Passeig Narcís Bardají, 7	08880	Ricardo Saura Torres	938957335



	adreça	c.p.	responsable	telèfon
<b>CUNIT</b>				
203 Cunit	Av. Barcelona, 45	43881	Lluís Cirera Font	977163153
241 "Centre"	Av. Barcelona, 64-66	43881	Raimon Mestres Cabeza	977159137
<b>DELTEBRE</b>				
287 Deltebre	Trinquet, 6	43580	Robert Casanova Serral	977483980
<b>EL PAPIOL</b>				
14 El Papiol	Plaça Gaudí, 4	08754	Maria Rosa Mañé Suñé	936731419
<b>EL PRAT DE LLOBREGAT</b>				
229 El Prat de Llobregat	Avgda. Verge de Montserrat, 46	08820	Eva Fernández Ejarque	933794327
<b>EL VENDRELL</b>				
93 El Vendrell	Plaça del Mercat, 8	43700	Xavier Vidal Caballero	977663414
278 "Av. Sant Vicenç"	Avgda. Sant Vicenç, 23	43700	Jordi Pont Rodríguez	977155428
<b>ESPARREGUERA</b>				
106 "Centre"	Arbres, 1	08292	Ramon Fabregat Artero	937775684
52 "F. Marimón"	Fcesc. Marimón	08292	Josep Escriu Solé	937771711
265 "Francesc Macià"	Av. Francesc Macià, 241	08292	Maria Carme López Blanco	937080267
<b>ESPLUGUES DE LLOBREGAT</b>				
49 Esplugues	Plaça Sant Lluís Gonzaga, 5	08950	Verónica Cárceles López	933711804
254 "Centre"	Ctra. Cornellà, 51	08950	David Esteruelas Asensio	934706538
<b>FIGUERES</b>				
125 Figueres	Plaça del Gra, 5	17600	Josep Maria Ros Nualart	972670309
255 "Pujada del Castell"	Pujada del Castell, 21	17600	Carlos Padilla Prieto	972513825
<b>FUENLABRADA</b>				
260 Fuenlabrada	Francia, 14	28943	Basilio López Miguel	916491894
<b>GAVÀ</b>				
48 Gavà	Sant Pere, 89	08850	Carles Rodríguez Luque	936622200
140 "Font Grogà"	Sant Lluís, 21-27	08850	Esther Lligadas Rivas	936383717
<b>GETAFE</b>				
259 Getafe	Av. General Palacios, 5	28902	María Mercedes Marín Moyano	916842421
<b>GIRONA</b>				
226 Banca Personal Girona	Plaça Marqués De Camps, 9	17001	Maria Isabel Alonso Berdun	972212022
158 "Avinguda Lluís Pericot"	Avgda. Lluís Pericot, 14	17003	María José Martínez Rodríguez	972411298
112 "La Creu"	La Creu, 24	17002	Pere Planella Puigdemont	972222089
208 "Plaça Guell"	Plaça Riu Guell, 105	17006	Marta Poch Ros	972244200
95 "Principal"	Barcelona, 15	17001	Miquel Àngel Pazos Rojo	972205606
153 "Santa Eugènia"	Campcardós, 33-35	17006	Salvi Costa Fernández	972400053
715 Servei Club 60 Girona	Campcardós, 33-35	17006	Maria Mercè Costa Delga	972400625
<b>GRANOLLERS</b>				
216 "Bellavista"	Girona, 179	08402	Jordi López Torrents	938490469
115 "Centre"	Agustí Vinyamata, 19	08402	Maria Guardia Oliver	938793960
163 "Serrat i Bonastre"	Plaça Serrat i Bonastre, 6	08402	Miguel Ramon Otero Conde	938708806

	adreça	c.p.	responsable	telèfon
<b>IGUALADA</b>				
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	08700	Joan Antoni Garcia Llorente	938055823
<b>L'HOSPITALET DE LLOBREGAT</b>				
75 "Centre"	Major, 28	08901	Jordi Homs Cuyas	933372512
70 "Collblanch"	Doctor Martí Julià, 17	08903	Elisabet Jarabo Zapata	933334499
123 "Mercat Gornal"	Cortada, 3	08905	Jordi Ros Rebula	934483101
<b>LA FLORESTA</b>				
19 La Floresta	Avda. Verge de Montserrat, 6	08198	Manuel Soriano Porcella	936745166
<b>LA LLAGOSTA</b>				
213 La Llagosta	Avda. Onze de Setembre, 49	08120	Rafael Garcia Miró	935449631
<b>LA SEU D'URGELL</b>				
276 La Seu d'Urgell	Plaça d'Europa, 2	25700	Israel Centelles España	973361399
<b>LEGANÉS</b>				
262 Leganés	Bárdenas, 5	28915	Jesús Sánchez Sánchez	914813771
<b>LES FONTS DE TERRASSA</b>				
21 Les Fonts	Ctra. de Rubí, 451	08228	Agustí Roger Castelló	937852612
<b>LLEIDA</b>				
227 Banca Personal Lleida	Plaça Sant Joan, 10	25007	Oscar Novell Sabaté	973234282
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 Rabes Cabus	973205614
107 "Martí Ruano"	Bisbe Martí Ruano, 11	25006	Xavier Falco Rubio	973267605
148 "Pardinyes"	Pere de Cavassèquia, 46	25005	Eugeni Hernández Plaza	973236042
84 "Pi i Margall"	Pi i Margall, 52	25004	Ramon-Pere Mateu Español	973244569
83 "Passeig de Ronda"	Gran Passeig de Ronda, 122	25008	Joan Sans Piqué	973245962
64 "Sant Joan"	Sant Joan, 3	25007	Carles Oró Beà	973228177
713 Servei Club 60 Lleida	Lluís Companys, 2	25003	Maria Lourdes Mora Alsina	973275765
<b>MADRID</b>				
285 "Áncora"	Áncora, 10	28045	Marcel Sucarrats Antolí	914675115
273 "Camino Viejo"	Francisco Paino, 2	28025	Susana López Sánchez	915259217
267 "Galileo"	Galileo, 72	28015	Javier Ponte Zumalacárregui	915933971
286 "Sta. María De La Cabeza"	Paseo Santa María Cabeza, 68	28045	Pedro Rivero Carrasco	915179101
<b>MALGRAT DE MAR</b>				
281 Malgrat de Mar	Carme, 42	08380	Raul Vila Ametller	937653513
<b>MANLLEU</b>				
249 Manlleu	Passeig de Sant Joan, 146	08560	Nuria Navas Cortes	938515641
<b>MANRESA</b>				
205 Manresa	Ctra. Cardona, 10	08240	Salvador Nadal Felis	938725092
257 "Sagrada Família"	Sant Maurici, 92	08241	Olga Díaz Belmonte	938762579

	adreça	c.p.	responsable	telèfon
<b>MARTORELL</b>				
27 "El Pla"	Avgda. Germans Martí, 14	08760	Ricard Abad Garcia	937752065
209 "Puig del Ravell"	Puig del Ravell Jacint Verdaguer	08760	Jaime López Gabàs	937769899
<b>MATADEPERA</b>				
4 Matadepera	Ctra. de Terrassa, 6	08230	Jordi Malgosa Montserrat	937870592
<b>MATARÓ</b>				
242 "Cerdanyola"	Rosselló, 61	08303	Rafael Roura Vila	937415918
224 "Pl. Granollers"	Tetuan, 75-77	08302	Josep Solera Martínez	937586971
219 "Centre"	Camí Ral, 395	08301	Rafael Velasco Castro	937961631
<b>MOLINS DE REI</b>				
38 "Canal"	Ferran Agulló, 4	08750	Oriol Ignacio Riera	936680737
17 "Mercat"	Rafael de Casanova, 37	08750	Pedro Meral Parrilla	936682393
<b>MOLLERUSA</b>				
62 Mollerusa	Plaça Manuel Bertrand, 19	25230	Joan Montull Roigés	973602114
<b>MOLLET DEL VALLÈS</b>				
162 "Can Pantiquet"	Rambla Pompeu Fabra, 79	08100	José María Bretones Espejo	935709131
66 "Centre"	Rambla Nova/B. Metge	08100	Gerard Masachs Fernández	935706994
<b>MONTORNÈS DEL VALLÈS</b>				
190 Montornès del Vallès	Avda. Onze de Setembre, 36	08170	Miquel Àngel Garcia Jiménez	935721634
<b>MÓSTOLES</b>				
261 Móstoles	Juan XXIII, 17	28938	Juan José Díaz Montenegro Cuadrado	916148060
<b>OLESA DE MONTSERRAT</b>				
11 "Anselm Clavé"	Anselm Clavé, 164	08640	Ramon Llosa Aragay	937780700
26 "Argelines"	Argelines, 96	08640	Francesc Xavier Malgosa Montserrat	937781940
195 "Rambla Catalunya"	Rambla Catalunya, 18	08640	Carles Fuster Mos	937783895
<b>OLOT</b>				
105 Olot	Passeig d'en Blai, 50	17800	Carles Fusté Vilalta	972265062
264 "Pou del Glaç"	Pou del Glaç, 19	17800	Xavier Vallès Castells	92273784
<b>PALAFRUGELL</b>				
102 Palafrugell	Cavallers, 44	17200	Santiago Coll Mas	972611304
<b>PALAMÓS</b>				
94 Palamós	President Macià, 14	17230	Ramon Peña Sàbat	972318659
<b>PARLA</b>				
272 Parla	Las Ciudades, 2	28980	Ana María Pérez García	916982174
<b>PUIGCERDÀ</b>				
266 Puigcerdà	Major, 13	17520	Jordi Zaragoza Llongueras	972884582
<b>SALOU</b>				
223 Salou	Berenguer Palou, 1	43840	Manel Graña López	977381492
<b>SALT</b>				
121 "Centre"	Major, 67	17190	Lluís Munt Salvadó	972402129
180 "Països Catalans"	Passeig Països Catalans, 147	17190	Carlos Company Zamora	972400911

	adreça	c.p.	responsable	telèfon
<b>SANT ADRIÀ DE BESÒS</b>				
116 Sant Adrià de Besòs	Bogatell, 55	08930	Ana Belén Rodríguez Guardado	934621554
<b>SANT ANDREU DE LA BARCA</b>				
176 Sant Andreu de la Barca	Avgda. Constitució, 1	08740	Carles Mira Canals	936821854
<b>SANT ANTONI DE CALONGE</b>				
245 St. Antoni de Calonge	Avda. Catalunya, 8	17252	Juan Manuel Mas Millan	972652735
<b>SANT BOI DE LLOBREGAT</b>				
253 "Marianao"	Camí Vell de la Colònia, 9	08830	Joan Sola Verdaguer	936548244
73 "Plaça Catalunya"	Plaça de Catalunya, 2	08830	José Luis Muñoz Valiente	936541412
22 "Pl. Generalitat"	Plaça de la Generalitat, 8	08830	Daniel López Almagro	936400259
<b>SANT CARLES DE LA RÀPITA</b>				
288 Sant Carles de La Ràpita	Sant Isidre, 69	43540	Sara Navarro Reverte	977746949
<b>SANT CUGAT DEL VALLÈS</b>				
30 "Cerdanyola"	Avda. Cerdanyola, 13	08190	Juan Pablo 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	08172	David Vital Meneses	936740847
<b>SANT FELIU DE GUÍXOLS</b>				
130 Sant Feliu de Guíxols	Major, 13	17220	Carles Pagès Roura	972822822
<b>SANT FELIU DE LLOBREGAT</b>				
82 "Centre"	Pi i Margall, 15	08980	Javier Lao Navarrete	936665552
173 "Santa Creu"	Santa Creu, 10	08980	Cecilia Gómez González	936668907
<b>SANT JOAN DE VILATORRADA</b>				
269 Sant Joan de Vilatorrada	Major, 1	08250	Matías Lozano Martin	938767964
<b>SANT PERE DE RIBES</b>				
237 Sant Pere de Ribes	Ctra. dels Cards, 30	08810	Laura Guirao Redondo	938961921
<b>SANT PERE I SANT PAU</b>				
204 St. Pere i St. Pau	Pont Del Diable, 10	43007	Jordi Boldu Garcia	977203245
<b>SANT QUIRZE DEL VALLÈS</b>				
280 Sant Quirze del Vallès	Sant Jaume, 11	08192	Miquel Brugat Prados	937216905
<b>SANT SADURNÍ D'ANOIA</b>				
78 Sant Sadurní d'Anoia	Dr. Escayola, 22	08770	Jordi Canals Canals	938911312
<b>SANT VICENÇ CASTELLET</b>				
289 Sant Vicenç de Castellet	Avda. Secretari Canal, 12	08295	Olga-Inmaculada Castaño Alos	938333908
<b>SANT VICENÇ DELS HORTS</b>				
33 Sant Vicenç dels Horts	Barcelona, 256	08620	Antoni Viñeglas Ramírez	936560451
<b>SANTA COLOMA DE FARNERS</b>				
252 Santa Coloma de Farners	Sant Sebastià, 11	17430	Laura Martínez Suárez	972843782
<b>SANTA COLOMA DE GRAMANET</b>				
211 "Balldovina"	Avda. Santa Coloma, 52	08922	Peter Poort	933857674
196 "Banús"	Avda. Banús Baixa, 36-38	08922	Francisco Ramírez Lopera	933853464
58 "Centre"	Avgda. Generalitat, 22	08922	David Muiña Pin	934663907

	adreça	c.p.	responsable	telèfon
23 "Mn. J. Verdaguer"	Mn. Jacint Verdaguer, 101	08922	Alfons Rodríguez Lardín	933926311
197 "Mozart"	Roma, 67	08922	Josep Fors Fabres	933925135
<b>SITGES</b>				
240 Sitges	Passeig Vilanova, 44-46	08870	Eva Márquez Pérez	938113556
<b>SOLSONA</b>				
250 Solsona	Plaça del Camp, 7	25280	Josep Bajona Gamisans	973482595
<b>TARRAGONA</b>				
228 Banca Personal Tarragona	Cristòfor Colom, 4	43001	Jordi Casanovas Pujol	977212994
714 Servei Club 60 Tarragona	Assalt, 16	43003	Carles Palau Orta	977233487
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	43003	Francesc Monguió Bofarull	977239019
<b>TÀRREGA</b>				
50 Tàrraga	Plaça del Carme, 18, bxos. A	25300	Carles Vall Rusines	973310151
<b>TERRASSA</b>				
225 Banca Personal Terrassa	Gutenberg, 1	08224	Vicente Bello González	937314152
711 Servei Club 60	Rambla D'Ègara, 1	08221	Pilar Teijeira López	937809899
109 "22 De Juliol"	Passeig 22 Juliol, 534	08222	Sergi Chao Mingorance	937834012
144 "Alexander Bell"	Alexander Bell, 88	08224	Jose Maria Queralt Companyo	937801062
24 "Ample"	Ample, 315	08226	Josep Canton Jorda	937863757
122 "Av. Abat Marçet"	Avda. Abat Marçet, 43	08225	Martí Coma Luna	937358426
150 "Av. Àngel Sallent"	Avda. Àngel Sallent, 76	08224	Ricard Alegre Fernández	937331903
40 "Av.Tarradellas"	Antoni Maura, 1	08225	Prudenci Salles Utiel	937888312
270 "Avda. Parlament"	Avda. Parlament, 36	08225	Carles Prat Cabeza	937343670
146 "Avinguda Barcelona"	Avda. Barcelona, 133	08222	Gaspar Ibáñez Badiella	937314383
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
170 "Can Boada"	Joan d'Àustria, 42	08225	Salvador Subirana Danes	937891591
37 "Can Jofresa"	Igualada, 11	08223	Manuel Marín Fernández	937855516
10 "Can Palet"	Ctra. Montcada, 420	08223	Francesc Aménos Llorach	937852012
45 "Can Parellada"	Francia, 8	08228	Albert Colet Soler	937850426
36 "Can Roca"	Arenys De Mar, 18	08225	Alfredo Prada Moya	937353987
136 "Ctra. Montcada"	Ctra. Montcada, 166	08223	Josep Parnau Rodríguez	937836148
55 "Dore"	Rambla D'Ègara, 1	08224	Jaime Gutiérrez Segura	937804722
2 "Escola"	Ctra. Castellar, 8	08222	Jordi Catusas Soler	937858754
147 "Francesc Macià"	Rambla Francesc Macià, 24	08226	Rosa Maria Delgado Segarra	937356690
35 "Gl. Catalanes"	Grup Guadalupe, 5	08223	Sonia Alonso Poyatos	937851216
51 "Jaume I"	Ample, 156	08226	Andreu Alonso Gamell	937356876
187 "La Gripia"	Solsona, 106	08227	Antonio Jurado Martín	937842538
25 "La Maurina"	Nuria, 232	08224	Andrés López Fenoy	937884753
54 "Les Arenes"	Tibidabo, 9	08227	José Luis Morillo Lobo	937834755
53 "Montserrat"	Avda. Madrid, 43	08227	Carles Torrens París	937830744
156 "Parc Olímpic"	Doctor Cistare, 59	08225	Francesc Comellas Guíu	937355768
63 "Pl. Progrès"	Plaça del Progrès, 11	08224	Francisco Santandreu Balagué	937800155

	adreça	c.p.	responsable	telèfon
34 "Pl. Saragossa"	Plaça Saragossa, 1	08221	Josep Boatella Tuneu	937886054
77 "Plaça de l'Aigua"	Rambla Francesc Macià, 1	08226	Carles Poy Domènech	937351376
103 "Plaça Vella"	Plaça Vella, 11	08221	Francisco Javier Jurado Jurado	937317981
159 "Poble Nou"	Ctra. Rellinars, 300	08225	Albert Peres Font	937802071
137 "Portal De Sant Roc"	Rambla D'Ègara, 127	08224	Jordi Alcaraz Busqueta	937808144
0 "Principal"	Joc De La Rutlla, 2	08221	Ramon Canal Carreras	937003800
198 "Provença"	Rambla Francesc Macià, 181	08226	Valentí Casajuana Tarres	937354853
145 "Quatre Carreteres"	Ctra. Montcada, 307	08223	Juan Aladid González	937314770
15 "Rambla"	Rambla D'Ègara, 237	08224	Florenci Casajuana Pladellors	937881412
29 "Rellinars"	Ctra. Rellinars, 204	08225	Ricard Tomás Dasquens	937357939
151 "Roc Blanc"	Sicilia, 41	08224	Juan Antonio Domènech Trujillo	937891829
166 "Santa Eulalia"	Bages, 55	08223	Josep Lluís Parrado Bosque	937863804
215 "Seu Central"	Rambla D'Ègara, 348	08221	Joaquín Malgosa Morera	937003243
9 "Sgda. Família"	Faraday, 115	08224	Luis Fernández Nieto	937890460
13 "St. Llorenç"	Ctra. Castellar, 426	08227	Jordi Hurtado Esteve	937856608
42 "St. Cristòfor"	Jacint Elias, 80	08222	José Antonio Murcia Nieto	937832933
1 "Triomf"	Plaça Triomf	08225	Maria Montserrat Martí Gilabert	937353105

#### TORREDEMBARRA

189 Torredembarra	Passeig de la Sort, 19-21	43830	Raquel Sánchez Teruel	977643254
-------------------	---------------------------	-------	-----------------------	-----------

#### TORREFARRERA

214 Torrefarrera	Sant Sebastià / Verge de Montserrat	25133	Francisco Javier Alcubierre Berges	937350917
------------------	-------------------------------------	-------	------------------------------------	-----------

#### TORROELLA DE MONTGRÍ

256 Torroella de 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	Santi Culell Condal	937887693
--------------	--------------	-------	---------------------	-----------

#### VACARISSES

184 Vacarisses	Major, 27	08233	Vicente Osuna Molina	938359347
----------------	-----------	-------	----------------------	-----------

#### VALLDOREIX

12 Valldoreix	Jacint Verdaguer, 3	08197	Valentín Armengol Colom	936742824
---------------	---------------------	-------	-------------------------	-----------

#### VALLS

98 Valls	Muralla Sant Antoni, 117	43800	Hugo Vicens Prytz	977606669
----------	--------------------------	-------	-------------------	-----------

#### VIC

277 "Centre"	Rambla del Passeig, 50	08500	Sergi Bosch Tapiolas	938867200
--------------	------------------------	-------	----------------------	-----------

#### VILASECA

220 Vilaseca	Av. Ramon Olzina	43480	Antoni Serret Simó	977392759
--------------	------------------	-------	--------------------	-----------

#### VILADECANS

160 "Mn. Ricard Serrajordia"	Mossen Ricard Serrajordia, 27	08840	Silvia Carrizosa Latorre	936378250
46 "Montserratina"	Salvador Baroné, 73	08840	Vicente Roda Caudet	936581350
135 "Rambla"	Rambla Modolell, 21	08440	Cristina Garcia Jerez	936586948

	adreça	c.p.	responsable	telèfon
<b>VILADECAVALLS</b>				
7 Viladecavalls	Antoni Soler Hospital, 2	08232	Lionel Estivill Cortés	937340548
59 "Can Trias"	Avgda. de Barcelona, s/n	08232	Josep Maria Gago López	937806144
<b>VILAFRANCA DEL PENEDÈS</b>				
230 "Centre"	Cort, 24-26	08720	Laura Guinart Morte	938924975
244 "La Girada"	Rambla de la Girada, 1	08720	Ramon Vilomara Masip	938175529
<b>VILANOVA DEL CAMÍ</b>				
139 Vilanova del Camí	Santa Llúcia, 31	08788	Marc Guarro López	938050595
<b>VILANOVA I LA GELTRÚ</b>				
154 "Balmes"	Avgda. Balmes, 32 - 34	08800	Xavier Escoriza Castillo	938159529
90 "Francesc Macià"	Francesc Macià, 97	08800	Anna Catlla Rovira	938154642
168 "Pare Garí"	Plaça Fàbrica Nova, 3	08800	Laura Nieto Carabante	938142285
65 "Rambla"	Rambla Principal, 42	08800	Juan José García Jato	938934911
171 "Zamenhof"	Doctor Zamenhof, 22	08800	Xavier Olivet Ramos	938153040
<b>ZARAGOZA</b>				
268 "Delicias"	Argel, 37	50017	Sergio Olmo Nadal	976347143
274 "Las Fuentes"	Avda. Compromiso de Caspe, 87	50002	Javier Martínez García	976494196

## Club 60 de Caixa Terrassa

	adreça	c.p.	responsable	telèfon
<b>TERRASSA</b>				
Club 60 Terrassa	Rambla d'Ègara, 1, 1º	08221	Pilar Teijeira López	937809899
<b>RUBÍ</b>				
Club 60 Rubí	Pg. Francesc Macià, 42-44, 1º	08191	Anna Charles Quintanilla	935885580
<b>LLEIDA</b>				
Club 60 Lleida	Lluís Companys, 2	25003	M. Lourdes Mora i Alsina	973275765
<b>TARRAGONA</b>				
Club 60 Tarragona	Assalt, 16	43003	Carles Palau Orta	977233487
<b>GIRONA</b>				
Club 60 Girona	Campcardós, 33-35	17006	M. Mercè Costa Delga	972400625

## Fundacions Caixa Terrassa

	adreça	c.p.	responsable	telèfon
<b>Fundació President Torres Falguera</b>				
Llar Caixa Terrassa	Av. Abat Marçet, 78	08225	Josep Ribera Segura	937364949
<b>Fundació President Amat Roumens</b>				
FUPAR	Campiones Olímpiques, 36	08225	Josep Ribera Segura	937883662
<b>Fundació Cultural Caixa Terrassa</b>				
			Miquel Solé Sanabra	
- Centre Cultural Caixa Terrassa	Rambla d'Ègara, 340	08221	Eduard Vives Noguera (director artístic)	397804144
- Escola Universitària Caixa Terrassa	Crta. Talamanca, km. 3,5	08225	Alfons Freixes (director acadèmic)	937301900



7 | Índex de continguts GRI

*Índex de continguts* GRI



El present informe s'ha elaborat d'acord amb les directrius que dicta la *Guia d'elaboració de memòries de sostenibilitat* del *Global Reporting Initiative*, publicada l'any 2006 i coneguda com a G3. El GRI ha revisat els seus continguts i li ha atorgat la màxima qualificació, nivell A, per la informació que inclou i per la transparència amb que s'explica.

## Continguts GRI G3

1. Estratègia i anàlisi		pàgina
1.1	Declaració del responsable màxim de la presa de decisions de l'organització sobre la rellevància de la sostenibilitat per a l'organització i la seva estratègia.	2-3
1.2	Descripció dels impactes, riscos i oportunitats principals.	IGC (pàg. 32-35) 141-142
2. Perfil de l'organització		pàgina
2.1	Nom de l'organització.	106, 188
2.2	Marques, productes i/o serveis principals.	116-122
2.3	Estructura operativa de l'organització, incloses les divisions, entitats operatives, filials i negocis conjunts (JV) principals.	20, 189
2.4	Localització de la seu principal de l'organització.	188
2.5	Nombre de països en els quals opera l'organització i nom dels països en els quals desenvolupa activitats significatives o que siguin rellevants específicament respecte als aspectes de sostenibilitat tractats en la memòria.	113
2.6	Naturalesa de la propietat i forma jurídica.	188
2.7	Mercats servits (incloent el desglossament geogràfic, els sectors que proveeix i els tipus de clients/beneficiaris).	112-113, 116
2.8	Dimensions de l'organització informant, inclòs: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nombre d'empleats.</li> <li>• Vendes netes (per a organitzacions del sector privat) o ingressos nets (per a organitzacions del sector públic).</li> <li>• Capitalització total desglossada en termes de deute i patrimoni net (organitzacions del sector privat).</li> <li>• Quantitat de productes o serveis prestats.</li> </ul>	5, 116
2.9	Canvis significatius durant el període cobert per la memòria en la mida, estructura i propietat de l'organització, inclosos: <ul style="list-style-type: none"> <li>• La localització de les activitats o canvis produïts en aquestes, obertures, tancaments i ampliació d'instal·lacions.</li> <li>• Canvis en l'estructura del capital social i d'altres tipus de capital, manteniment d'aquest i operacions de modificació del capital (per a organitzacions del sector privat).</li> </ul>	112-113
2.10	Premis i distincions rebuts durant el període informatiu.	Al llarg de l'exercici 2008 no s'han rebut premis significatius en l'àmbit de la RC.

<b>3. Paràmetres de la memòria</b>		pàgina
<b>3.1</b>	Període cobert per la informació continguda en la memòria (per exemple, exercici fiscal, any natural).	107
<b>3.2</b>	Data de la memòria anterior més recent (si n'hi hagués).	107
<b>3.3</b>	Cicle de presentació de les memòries (anual, biennal, etc.).	107
<b>3.4</b>	Punt de contacte per a qüestions relatives a la memòria o al seu contingut.	188
<b>3.5</b>	Procés de definició del contingut de la memòria, inclòs: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinació de la materialitat</li> <li>• Prioritat dels aspectes inclosos en la memòria</li> <li>• Identificació dels grups d'interès que es preveu que utilitzin la memòria</li> </ul>	108-110
<b>3.6</b>	Cobertura de la memòria.	107
<b>3.7</b>	Indicar l'existència de limitacions en l'abast o la cobertura de la memòria.	107
<b>3.8</b>	La base per incloure informació sobre negocis conjunts (joint ventures), filials, instal·lacions arrendades, activitats subcontractades i altres entitats que puguin afectar significativament la comparabilitat entre períodes i/o entre organitzacions.	7
<b>3.9</b>	Tècniques de mesurament de dades i bases per realitzar els càlculs, incloses les hipòtesis i tècniques subjacents a les estimacions aplicades en la recopilació d'indicadors i altres informacions de la memòria.	110, 144
<b>3.10</b>	Descripció de l'efecte que pugui tenir la reformulació d'informació pertanyent a memòries anteriors, juntament amb les raons que han motivat aquesta reformulació (per exemple, fusions i adquisicions, canvi en els períodes informatius, naturalesa del negoci o mètodes de valoració).	No s'han produït.
<b>3.11</b>	Canvis significatius relatius a períodes anteriors en l'abast, la cobertura o els mètodes de valoració aplicats a la memòria.	No s'han produït.
<b>3.12</b>	Taula que indica la localització dels continguts bàsics en la memòria.	1, Índex de continguts GRI
<b>3.13</b>	Política i pràctica actual en relació amb la sol·licitud de verificació externa de la memòria. Si no s'inclou en l'informe de verificació de la memòria de sostenibilitat, cal explicar l'abast i la base de qualsevol altra verificació externa existent. També cal aclarir la relació entre l'organització informant i el proveïdor o proveïdors de la verificació.	La informació relativa a la Responsabilitat Social Corporativa no ha estat verificada externament.

<b>4. Govern, compromisos i participació grups interès</b>		pàgina
<b>4.1</b>	L'estructura de govern de l'organització, incloent els comitès de l'òrgan de govern màxim responsable de tasques com ara la definició de l'estratègia o la supervisió de l'organització.	178-185
<b>4.2</b>	Indicar si el president de l'òrgan de govern màxim ocupa també un càrrec executiu (i, si fos d'aquesta manera, la seva funció dins la direcció de l'organització i les raons que la justifiquin).	IGC (6-9)
<b>4.3</b>	En aquelles organitzacions que tinguin estructura directiva unitària, s'indicarà el nombre de membres de l'òrgan de govern màxim que siguin independents o no executius.	IGC (3, 6-7)
<b>4.4</b>	Mecanismes dels accionistes i empleats per comunicar recomanacions o indicacions a l'òrgan de govern màxim.	132-133
<b>4.5</b>	Vincle entre la retribució dels membres de l'òrgan de govern màxim, els alts directius i els executius (inclosos els acords d'abandonament del càrrec) i l'acompliment de l'organització (inclòs el seu compliment social i ambiental).	97-99, IGC (16, 37)
<b>4.6</b>	Procediments implantats per evitar conflictes d'interessos en l'òrgan de govern màxim.	178-185
<b>4.7</b>	Procediment de determinació de la capacitació i experiència exigible als membres de l'òrgan de govern màxim per poder guiar l'estratègia de l'organització en els aspectes socials, ambientals i econòmics.	IGC (10-11)
<b>4.8</b>	Declaracions de missió i valors desenvolupades internament, codis de conducta i principis rellevants per a l'acompliment econòmic, ambiental i social, i l'estat de la seva implementació.	106, 110
<b>4.9</b>	Procediments de l'òrgan de govern màxim per supervisar la identificació i la gestió, per part de l'organització, de l'acompliment econòmic, ambiental i social, inclosos els riscos i les oportunitats relacionades, així com l'adherència o compliment dels estàndards acordats en l'àmbit internacional, codis de conducta i principis.	184-185
<b>4.10</b>	Procediments per avaluar l'acompliment de l'òrgan de govern màxim, en especial respecte a l'acompliment econòmic, ambiental i social.	IAGC (6, 10-11, 22)
<b>4.11</b>	Descripció de com l'organització ha adoptat un plantejament o principi de precaució.	IAGC (32-35)
<b>4.12</b>	Principis o programes socials, ambientals i econòmics desenvolupats externament, així com qualsevol altra iniciativa que l'organització subscrigui o aprovi.	128, 150-152
<b>4.13</b>	Associacions principals a les quals pertanyi (com ara associacions sectorials) i/o ens nacionals i internacionals que l'organització recolzi i: <ul style="list-style-type: none"> <li>• En què estigui present en els òrgans de govern.</li> <li>• En què participi en projectes o comitès.</li> <li>• Als quals proporcioni un finançament important que excedeixi les obligacions dels socis.</li> <li>• En què tinguin consideracions estratègiques.</li> </ul>	153-156
<b>4.14</b>	Relació de grups d'interès que l'organització ha inclòs.	108-110
<b>4.15</b>	Base per a la identificació i selecció de grups d'interès amb els quals l'organització es compromet.	108
<b>4.16</b>	Enfocaments adoptats per a la inclusió dels grups d'interès, inclosa la freqüència de la seva participació per tipus i categoria dels grups d'interès.	108
<b>4.17</b>	Preocupacions i aspectes d'interès principals que hagin sorgit a través de la participació dels grups d'interès i la forma en la qual ha respost l'organització a aquests en l'elaboració de la memòria.	109-110

## Informació sobre l'enfocament de gestió i/o direcció

### Dimensió econòmica

pàgina

Acompliment econòmic	110, 138-139, 147
Presència en el mercat	149
Impacte econòmic indirecte	150-156

### Dimensió ambiental

Materials	141-142
Energia	142-143
Aigua	143-144
Biodiversitat	No és rellevant per a les activitats desenvolupades per Caixa Terrassa.
Emissions, abocaments i residus	144-146
Productes i serveis	146-148
Compliment normatiu	127
Transport	146
Aspectes generals	141, 147-148

### Dimensió social - Pràctiques laborals i ètica a la feina

Ocupació	129-131
Relació empresa/treballadors	133
Salut i seguretat a la feina	138-139
Formació i educació	133-135
Diversitat i igualtat d'oportunitats	130-131, 182

**Dimensió social - Drets humans**

pàgina

Pràctiques d'inversió i aprovisionaments	148-149
No discriminació	127
Llibertat d'associació i convenis col·lectius	133
Abolició de l'explotació infantil	Donades les activitats desenvolupades i el seu àmbit geogràfic, no és rellevant per a Caixa Terrassa.
Prevenició del treball forçós i obligatori	Donades les activitats desenvolupades i el seu àmbit geogràfic, no és rellevant per a Caixa Terrassa.
Queixes i procediments conciliatoris	131-133
Pràctiques de seguretat	111, 122-123
Drets dels indígenes	Donades les activitats desenvolupades i el seu àmbit geogràfic, no és rellevant per a Caixa Terrassa.

**Dimensió social - Societat**

Comunitat	141-147, 150-152
Corrupció	123-124, 127, 148-149
Política pública	Caixa Terrassa no té una política general definida en relació amb la participació en el desenvolupament de polítiques públiques o activitats de lobbisme.
Comportament de competència deslleial	111, 127
Compliment normatiu	127

**Dimensió social - Responsabilitat de producte**

Salut i seguretat del client	122-123
Etiquetatge de productes i serveis	124-125
Comunicacions de màrqueting	124
Privadesa del client	122-123
Compliment normatiu	127

## Indicadors GRI G3

Indicadors de l'acompliment econòmic		tipus	pàgina
<b>EC1</b>	Valor econòmic directe generat i distribuït, incloent ingressos, costos d'explotació, retribució a empleats, donacions i altres inversions en la comunitat, beneficis no distribuïts i pagaments a proveïdors de capital i a governs.	<b>C</b>	110
<b>EC2</b>	Conseqüències financeres i altres riscos i oportunitats per a les activitats de l'organització a causa del canvi climàtic.	<b>C</b>	147
<b>EC3</b>	Cobertura de les obligacions de l'organització degudes a programes de beneficis socials.	<b>C</b>	138-139
<b>EC4</b>	Ajudes financeres significatives rebudes de governs.	<b>C</b>	(Nota 1)
<b>EC6</b>	Política, pràctiques i proporció de despesa corresponent a proveïdors locals en llocs on es desenvolupin operacions significatives.	<b>C</b>	149
<b>EC7</b>	Procediments per a la contractació local i proporció d'alts directius procedents de la comunitat local en llocs on es desenvolupin operacions significatives.	<b>C</b>	(Nota 2)
<b>EC8</b>	Desenvolupament i impacte de les inversions en infraestructures i els serveis prestats principalment per al benefici públic mitjançant compromisos comercials, pro bono o en espècie.	<b>C</b>	150-152

## Indicadors de l'acompliment ambiental

<b>EN1</b>	Materials utilitzats, per pes o volum.	<b>C</b>	142
<b>EN2</b>	Percentatge dels materials utilitzats que són materials valoritzats.	<b>C</b>	141-142
<b>EN3</b>	Consum directe d'energia desglossat per fonts primàries.	<b>C</b>	No és significatiu en comparació amb el consum elèctric
<b>EN4</b>	Consum indirecte d'energia desglossat per fonts primàries.	<b>C</b>	142-143
<b>EN8</b>	Captació total d'aigua per fonts.	<b>C</b>	143-144
<b>EN11</b>	Descripció de terrenys adjacents o ubicats dins d'espais naturals protegits o d'àrees de biodiversitat alta no protegides. Cal indicar la localització i la mida de terrenys en propietat, arrendats o que són gestionats d'alt valor en biodiversitat en zones alienes a àrees protegides.	<b>C</b>	Caixa Terrassa no disposa d'instal·lacions en espais protegits o en àrees de biodiversitat alta.
<b>EN12</b>	Descripció dels impactes més significatius en la biodiversitat en espais naturals protegits o en àrees de biodiversitat alta no protegides, derivats de les activitats, productes i serveis en àrees protegides i en àrees d'alt valor en biodiversitat en zones alienes a les àrees protegides.	<b>C</b>	Caixa Terrassa no realitza cap activitat nociva en espais protegits o en àrees de biodiversitat alta.

Indicadors de l'acompliment ambiental		tipus	pàgina
<b>EN16</b>	Emissions totals, directes i indirectes, de gasos d'efecte hivernacle, en pes.	<b>C</b>	144
<b>EN17</b>	Altres emissions indirectes de gasos d'efecte hivernacle, en pes.	<b>C</b>	144, 146
<b>EN19</b>	Emissions de substàncies destructores de la capa ozó, en pes.	<b>C</b>	Caixa Terrassa no produeix emissions significatives de substàncies destructores de la capa d'ozó.
<b>EN20</b>	NOx, SOx i altres emissions significatives a l'aire per tipus i pes.	<b>C</b>	El consum de combustibles fòssils en les activitats desenvolupades per Caixa Terrassa no és significatiu.
<b>EN21</b>	Abocaments totals d'aigües residuals, segons la seva naturalesa i destí.	<b>C</b>	Durant el 2008, Caixa Terrassa no ha realitzat cap abocament significatiu d'aigües residuals.
<b>EN22</b>	Pes total dels residus gestionats, segons tipus i mètode de tractament.	<b>C</b>	145-146
<b>EN23</b>	Nombre total i volum dels vessaments accidentals més significatius.	<b>C</b>	146
<b>EN26</b>	Iniciatives per mitigar els impactes ambientals dels productes i serveis, i grau de reducció d'aquest impacte.	<b>C</b>	146-148
<b>EN27</b>	Percentatge de productes venuts, i els seus materials d'emalatge, que són recuperats al final de la seva vida útil, per categories de productes.	<b>C</b>	Caixa Terrassa no comercialitza productes susceptibles de ser recuperats.
<b>EN28</b>	Cost de les multes significatives i nombre de sancions no monetàries per incompliment de la normativa ambiental.	<b>C</b>	127



## Indicadors de l'acompliment social

tipus

pàgina

### PRÀCTIQUES LABORALS

<b>LA1</b>	Desglossament del col·lectiu de treballadors per tipus d'ocupació, per contracte i per regió.	<b>C</b>	129-131
<b>LA2</b>	Nombre total d'empleats i rotació mitjana d'empleats, desglossats per grup d'edat, sexe i regió.	<b>C</b>	129-131
<b>LA4</b>	Percentatge d'empleats coberts per un conveni col·lectiu.	<b>C</b>	133
<b>LA5</b>	Període(s) mínim(s) de preavis relatiu(s) a canvis organitzatius, incloent si aquestes notificacions són especificades en els convenis col·lectius.	<b>C</b>	(Nota 3)
<b>LA7</b>	Taxes d'absentisme, malalties professionals, dies perduts i nombre de víctimes mortals relacionades amb el treball per regió.	<b>C</b>	139
<b>LA8</b>	Programes d'educació, formació, assessorament, prevenció i control de riscos que s'apliquin als treballadors, a les seves famílies o als membres de la comunitat en relació amb malalties greus.	<b>C</b>	138-139
<b>LA10</b>	Mitjana d'hores de formació a l'any per empleat, desglossat per categoria d'empleat.	<b>C</b>	133-135
<b>LA13</b>	Composició dels òrgans de govern corporatiu i plantilla, desglossat per sexe, grup d'edat, pertinença a minories i altres indicadors de diversitat.	<b>C</b>	130-131, 182
<b>LA14</b>	Relació entre salari base dels homes respecte al de les dones, desglossat per categoria professional.	<b>C</b>	131

### DRETS HUMANS

<b>HR1</b>	Percentatge i nombre total d'acords d'inversió significatius que incloguin clàusules de drets humans o que hagin estat objecte d'anàlisi en matèria de drets humans.	<b>C</b>	Al llarg del 2008 no s'han inclòs clàusules d'aquest tipus ja que no s'han detectat riscos rellevants en matèria de drets humans en les inversions realitzades.
<b>HR2</b>	Percentatge dels distribuïdors i contractistes principals que han estat objecte d'anàlisi en matèria de drets humans, i mesures adoptades com a conseqüència.	<b>C</b>	148-149
<b>HR4</b>	Nombre total d'incidents de discriminació i mesures adoptades.	<b>C</b>	127
<b>HR5</b>	Activitats de la companyia en les quals el dret a la llibertat d'associació i d'acollir-se a convenis col·lectius puguin córrer riscos importants, i mesures adoptades per fer respectar aquests drets.	<b>C</b>	Donat l'àmbit d'actuació de Caixa Terrassa, no s'han identificat situacions de risc en aquest sentit.
<b>HR6</b>	Activitats identificades que comporten un risc potencial d'incidents d'exploració infantil, i mesures adoptades per contribuir a la seva eliminació.	<b>C</b>	Donat l'àmbit d'actuació de Caixa Terrassa, no s'han identificat activitats ni operacions de risc.
<b>HR7</b>	Operacions identificades com de risc significatiu de ser origen d'episodis de treball forçat o no consentit, i mesures adoptades per contribuir a la seva eliminació.	<b>C</b>	Donat l'àmbit d'actuació de Caixa Terrassa, no s'han identificat activitats ni operacions de risc.

**Indicadors de l'acompliment social**

tipus

pàgina

<b>SOCIETAT</b>			
<b>SO1</b>	Naturalesa, abast i efectivitat de programes i pràctiques per avaluar i gestionar els impactes de les operacions en les comunitats, incloent entrada, operació i sortida de l'empresa.	<b>C</b>	141, 147, 150-152
<b>SO2</b>	Percentatge i nombre total d'unitats de negoci analitzades respecte a riscos relacionats amb la corrupció.	<b>C</b>	123-124, 149
<b>SO3</b>	Percentatge d'empleats formats en les polítiques i procediments anticorrupció de l'organització.	<b>C</b>	(Nota 4)
<b>SO4</b>	Mesures preses en resposta a incidents de corrupció.	<b>C</b>	127
<b>SO5</b>	Posició en les polítiques públiques i participació en el desenvolupament d'aquestes i d'activitats de lobbisme.	<b>C</b>	Caixa Terrassa no té una política general definida en relació amb la participació en el desenvolupament de polítiques públiques o activitats de lobbisme.
<b>SO8</b>	Valor monetari de sancions i multes significatives i nombre total de sancions no monetàries derivades de l'incompliment de les lleis i regulacions.	<b>C</b>	127
<b>INDICADORS DE L'ACOMPLIMENT SOCIAL: RESPONSABILITAT DEL PRODUCTE</b>			
<b>PR1</b>	Fases del cicle de vida dels productes i serveis en els quals s'avaluen, per si cal millorar-los, els impactes d'aquests sobre la salut i seguretat dels clients i percentatge de categories de productes i serveis significatius subjectes a aquests procediments d'avaluació.	<b>C</b>	122-123
<b>PR3</b>	Tipus d'informació sobre els productes i serveis que són requerits pels procediments en vigor i la normativa, i percentatge de productes i serveis subjectes a aquests requeriments informatius.	<b>C</b>	124-125
<b>PR6</b>	Programes de compliment de les lleis o adhesió a estàndards i codis voluntaris esmentats en comunicacions de màrqueting, inclosos la publicitat, altres activitats promocionals i els patrocinis.	<b>C</b>	124
<b>PR9</b>	Cost d'aquelles multes significatives fruit de l'incompliment de la normativa en relació amb el subministrament i l'ús de productes i serveis de l'organització.	<b>C</b>	127

CCAA Estats financers.

N.A. No aplicable.

Nota 1: En l'exercici 2008 s'han rebut 158.601 euros d'ajuda per a formació (Forcem).

Nota 2: El 100% dels empleats de Caixa Terrassa són dels territoris on opera l'entitat.

Nota 3: Els períodes de preavis de qualsevol mena de canvi estructural, de lloc, ubicació, horari, etc. es realitzen dins de la legislació vigent.

Nota 4: Caixa Terrassa informa de manera habitual de normatives i realitza recordatoris sobre prevenció de blanqueig de capital en el portal corporatiu. També desenvolupa cursos sobre prevenció de blanqueig de capital per als empleats nous.

Resum  
d'imatges utilitzades

*resum  
d'imatges utilitzades*



## 25 anys de dansa

La Temporada de Dansa 2008-2009 ha adquirit aquest any una especial significació amb motiu de complir-se el seu 25è aniversari. Des que es va posar en marxa l'any 1984, el Centre Cultural Caixa Terrassa s'ha convertit en un punt d'atracció per als seguidors d'aquest art de tot el país, gràcies a una programació de qualitat d'abast internacional, que és una de les actuacions més destacades de l'Obra Social de Caixa Terrassa.

Per celebrar aquest aniversari es va preparar una gran gala que va obrir la Temporada amb l'actuació d'algunes de les estrelles més destacades a nivell internacional.

Actualment la Temporada de Dansa del Centre Cultural s'ha convertit en la única que té caràcter estable a Catalunya i una de les més destacades de l'Estat Espanyol, que es caracteritza per la seva varietat d'estils, des de ballet clàssic fins al contemporani.

És per això que a l'informe anual de la institució hem volgut mostrar aquests 25 anys de dansa amb imatges d'alguns dels artistes que han trepitjat l'escenari del Centre Cultural durant aquest quart de segle.



Ballet de l'Òpera de Zuric 2. Suïssa. 2003



London Festival Ballet. Trinidad Sevillano i Peter Schaufus. Gran Bretanya. 1987



Ballet d'Europe. França. 2004



Ballet de l'Òpera de Niça. França. 2004



Dart Companyia de Dansa. Catalunya. 1990



Nikolais Dance Theater. Estats Units. 1983



Ballet Nacional de Pequín. Xina. 2005



Ballet Víctor Ullate. Espanya. 1993