

informe anual

09



caixaterrassa

Índex

1	Presentació	2
2	Informació econòmica	4
	Informe d'auditoria	104
3	Responsabilitat social corporativa	106
	Identitat de Caixa Terrassa i perfil de la memòria	107
	Caixa Terrassa i el seus clients	112
	Caixa Terrassa i els seus empleats	130
	Caixa Terrassa i la societat	140
4	Obra social i cultural	158
	Raó de ser de l'Obra Social i política d'actuació	159
	Distribució de les diferents actuacions	159
	Línies d'actuació exposades per àrees d'activitat	162
5	Òrgans de govern	178
	Assemblea general	179
	Consell d'administració	181
	Comissió de control	185
6	Identificació i xarxa d'oficines	188
	Dades d'identificació	189
	Equip directiu	190
	Xarxa d'oficines	191
7	Índex de continguts GRI	201
	Resum d'imatges utilitzades	213

Presentació

El Producte Interior Brut de l'Estat espanyol ha continuat caient el 2009 (-3,6%), encara que la contracció s'ha moderat en el tercer trimestre de l'any, que en el seu conjunt s'ha caracteritzat per la feblesa de la demanda interna i els augments de l'atur i del dèficit públic. L'economia espanyola s'ha mantingut en recessió, mentre que la zona euro ha deixat enrere el cicle recessiu, tot i que es constata la fragilitat de la recuperació.



D'esquerra a dreta: Jaume Ribera, president de Caixa Terrassa i Enric Mata, director general

En aquest marc general d'estancament econòmic i de tensions en els mercats financers, Caixa Terrassa ha obtingut uns beneficis nets atribuïts al Grup de 35,8 milions d'euros, xifra que ha significat una disminució del 27,6% en relació al 2008. Aquests resultats s'han assolit després de destinar 113,4 milions d'euros a dotacions per a la cobertura dels deutors en mora i reforçament dels fons de provisió.

Després de la distribució de resultats, en què hem aplicat 8 milions al fons d'obra social i 27,8 milions a reserves, els recursos propis s'han situat en 1.142 milions d'euros, que superen en més d'un 60% el mínim establert pel Banc d'Espanya. Aquest nivell de capitalització equival a un coeficient de solvència general del 13,05% i a una Tier 1 del 7,48%, ràtios que se situen àmpliament per damunt dels mínims que estableix el regulador. Pel que fa a la liquiditat, hem tancat l'exercici amb un folgat volum d'actius líquids d'un import de 1.142 milions d'euros, que suposa un 9% del balanç.

Respecte a l'activitat comercial, com en l'exercici anterior, hem llançat nous productes i fórmules de moratòria per facilitar el pagament dels préstecs a les famílies i a les empreses. Així mateix, hem potenciat de nou el finançament de l'habitatge protegit, per al qual hem concedit uns 30 milions d'euros en préstecs corresponents al nou Pla de l'Habitatge, cosa que ha mantingut Caixa Terrassa com a primera caixa comarcal catalana en aquesta modalitat creditícia. Pel que fa a l'empresa, la nostra entitat ha estat molt activa en les línies ICO de crèdit preferent, amb una producció de més de 42 milions d'euros, significativament superior al volum concedit el 2008 (17,6 milions).

L'any 2009 s'ha significat molt especialment per l'inici d'una nova etapa de reordenació del sistema financer de l'Estat, centrada particularment en el sector de caixes d'estalvis. La caiguda i l'estancament econòmic, amb unes perspectives de lenta recuperació, i la crisi financera internacional, ha fet necessari endegar un procés de reestructuració per poder fer front a la nova economia i als nous mercats amb eficiència i competitivitat. La nostra entitat va tenir una visió clara que era necessari anar en aquesta direcció, i va impulsar amb les caixes de Manlleu i Sabadell el projecte Gaudí per a la constitució d'una nova caixa comarcal d'ampli abast al nostre país.

El juliol de 2009 els respectius consells d'administració van donar llum verda a l'inici dels treballs d'integració de les tres caixes, que van ser capdavanteres en l'elaboració d'un projecte de fusió, emprès per iniciativa pròpia i des d'una visió professional.

D'aquesta manera, paral·lelament a la gestió financera i de servei als clients, un ampli equip de directius i tècnics han anat desenvolupant el projecte, que successivament ha estat aprovat pel Banc d'Espanya, la Comissió Rectora del Frob, la Comissió Europea, la Generalitat i els òrgans de govern de cadascuna de les caixes.

El dia 17 de maig de 2010 vam celebrar l'Assemblea General ordinària i extraordinària, com també ho van fer les caixes de Manlleu i Sabadell, en què es va aprovar per unanimitat la fusió i la constitució de la Caixa d'Estalvis Unió de Caixes de Manlleu, Sabadell i Terrassa – Unnim. Des d'aquesta nova institució financera i social, donem continuïtat a la nostra actuació centenària, posem unes bases sòlides de futur i assegurem la pervivència d'uns valors, d'arrelament, de proximitat i de servei, que ens han definit històricament.

En els diferents apartats d'aquest Informe, podreu conèixer amb més detall els comptes anuals, la gestió i les realitzacions principals de l'exercici, així com l'Informe de Responsabilitat Social Corporativa, on s'inclouen les diferents línies d'obra social i les accions a favor dels clients, dels empleats i de la comunitat en general. Com en exercicis anteriors, aquest Informe anual ha obtingut la màxima qualificació, nivell "A", en compliment dels criteris de la guia G3 de la Global Reporting Initiative (GRI).

En aquest darrer Informe anual de Caixa Terrassa, volem expressar el nostre reconeixement als membres del diferents òrgans de govern de les successives etapes i a tots els equips humans que han format part de la nostra institució en aquests 133 anys d'història. I també, de manera molt especial, ens plau agrair la confiança dels nostres clients, que a partir d'ara compten amb una caixa més gran i més forta per seguir guanyant el futur.

The image shows the interior of an ancient Roman temple. It features several large, fluted columns supporting a series of arches. The walls are made of rough-hewn stone, and the floor is dark. The lighting is dramatic, highlighting the textures of the stone and the architectural details. A semi-transparent white banner is overlaid across the middle of the image, containing the number '2' and the text 'Informació econòmica'.

2

Informació econòmica

Informe de Gestió 2009 corresponent al Grup Caixa Terrassa

Part 1: Informació de Gestió

L'economia espanyola del 2009 s'ha caracteritzat per la debilitat de la demanda interna, la destrucció d'ocupació i el deteriorament dels comptes públics, en el marc d'una crisi generalitzada en les economies desenvolupades. El PIB ha tancat l'exercici amb una caiguda del 3,6% en relació a l'any anterior, amb decreixements del 3,5% en el consum i del 12,9% de la inversió en el quart trimestre. Tot i que aquestes dades suposen una moderació en el ritme de contracció, l'economia continua en recessió, cosa que contrasta amb la mitjana de la zona euro, que en la segona meitat de l'any ha deixat enrere el període recessiu, encara que en el conjunt de l'exercici el seu PIB s'ha reduït un 4%. Per la seva part, el Producte Interior Brut dels Estats Units ha experimentat una contracció d'un 2,4% interanual, però en els dos darrers trimestres ha registrat un notable creixement i ha sortit de la recessió.

La caiguda de l'activitat econòmica a l'Estat espanyol ha tingut un impacte molt negatiu en l'ocupació. En el transcurs del 2009 s'ha produït una pèrdua neta d'1,3 milions de llocs de treball i s'ha arribat a una taxa d'atur sobre la població activa de gairebé el 19%, que duplica la mitjana europea. Això ha comportat un augment de les prestacions socials, un dels factors determinants de l'elevat dèficit públic, que l'any 2009 s'ha disparat fins a l'11,4% del PIB.

Directament relacionat amb la reducció d'activitat, l'IPC no ha parat de baixar des de principis d'any i s'ha mantingut en negatiu fins al mes de novembre, en què ha canviat de tònica, i ha tancat l'any en +0,8%, coincidint amb una certa millora del consum i una menor caiguda de la inversió.

La inflació negativa durant bona part de l'any ha facilitat l'actuació del Banc Central Europeu que, davant la feblesa econòmica, ha rebaixat quatre vegades el preu oficial del diner, des del 2,5% (tancament 2008) fins a l'1% al final del primer semestre, que s'ha mantingut invariable a la resta de l'exercici. Aquest tipus és encara superior al fixat per la Reserva Federal dels Estats Units, que des de desembre del 2008 el manté en una banda entre el 0% i el 0,25%. Aquesta política monetària del BCE ha afavorit el descens continuat de l'Euribor, que al tancament de l'any s'ha situat en l'1,242%, amb una reducció de 2,21 punts respecte al 2008.

Després de dos mesos molt volàtils amb fortes caigudes, els mercats borsaris han canviat de tendència a partir del març. L'Ibex 35, des d'un mínim de 6.800 punts, ha començat a remuntar i ha tancat l'any amb 11.940 punts, amb un creixement del 29,84%, quan el 2008 havia perdut un 40%. Aquesta alça ha estat sobretot impulsada per la millora de les cotitzacions de grans companyies, d'una alta ponderació dins del selectiu, que han obtingut elevats beneficis en les seves activitats en els mercats emergents. Així mateix, els signes d'una major normalització i estabilització dels mercats financers han generat confiança, cosa que s'ha traduït en pujades generalitzades a les borses.

En aquest marc econòmic general, el volum total d'actius gestionats pel Grup Caixa de Terrassa a 31 de desembre del 2009 s'ha situat en els 12.890 milions d'euros, que representa un increment del 8,84%.

En tancar l'exercici, la inversió creditícia del balanç consolidat presenta un saldo de 8.825 milions d'euros, 8.248 dels quals corresponen a crèdits concedits a clients, amb una disminució del 6,9% com a conseqüència de la caiguda de la demanda de crèdit i la crisi econòmica general. Si a la inversió creditícia bruta de la matriu Caixa Terrassa, en la part que es refereix al crèdit a la clientela, s'hi incloués els préstecs titulitzats abans de l'1 de gener de 2004 (que no consten al balanç), el saldo a 31 de desembre de 2009 se situaria

Dades rellevants Grup Caixa Terrassa

	2008	2009	variació 09/08
recursos propis			
recursos propis computables	1.090.375	1.141.723	4,7%
coeficient de solvència en %	13,4%	13,0%	-0,3 punts
activitat financera			
activitat financera	11.445.911	12.226.856	6,8%
dipòsits administrats	10.693.679	11.335.879	6,0%
inversió creditícia ¹	9.033.727	8.844.352	-2,1%
taxa de morositat sobre inversió creditícia en %	3,02%	5,95%	2,9 punts
taxa de cobertura de morositat en %	107,0%	49,5%	-57,5 punts
resultats			
benefici abans impostos	87.151	17.586	-79,8%
benefici atribuït al grup	49.503	35.844	-27,6%
rendibilitat sobre recursos propis en %	8,0%	1,5%	-6,5 punts
mitjans operatius (número)			
oficines	281	272	-3,2%
plantilla mitjana	1.663	1.601	-3,7%
caixers automàtics	312	303	-2,9%
productivitat			
recursos administrats per empleat ²	11.863	12.605	6,3%
recursos administrats per oficina ²	70.204	74.192	5,7%
obra social i cultural			
aplicació obra social i cultural	10.270	8.346	-18,7%
dotació anual ³	10.000	8.000	-20,0%

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

en 8.844 milions d'euros, amb augment del 2,1% respecte a l'any 2008. L'índex de morositat al final de l'exercici era del 5,95%.

Els dipòsits administrats globals a final d'any s'han situat en 11.336 milions d'euros, fet que suposa una creixement del 6% respecte l'any anterior.

El volum de productes derivats del Grup Caixa de 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 2009, amb un volum a desembre del 2009 de 1.171 milions d'euros, equivalent a un 9% del total del balanç consolidat.

El Grup Caixa Terrassa ha tingut uns beneficis nets atribuïts al Grup de 35,8 milions d'euros, que han suposat una disminució del 27,6% en relació al 2008. Aquests resultats s'han obtingut després de destinar 113,4 milions d'euros a dotacions per la cobertura dels deutors en mora i reforçament dels fons de provisió. Les dotacions s'han fet amb càrrec al compte de resultats i no s'han utilitzat les provisions genèriques anticíclics (116 milions d'euros) que es mantenen en el màxim nivell previst en la normativa del Banc d'Espanya.

El marge d'interessos ha estat de 146,6 milions, amb un creixement del 16,2%. El marge bàsic s'ha situat en 201,4 milions d'euros, un 8% més que el 2008, el marge brut ha superat els 255 milions, que ha suposat un augment del 23,9% i el marge d'exploració abans de dotacions ha estat de 128,3 milions, un 66,4% superior.

Dins del compte de resultats, també cal remarcar el manteniment d'una política de contenció de costos d'exploració, que l'exercici 2009 s'han reduït un 1,2%.

Considerant l'aprovació per l'Assemblea General de Caixa Terrassa de la proposta de distribució del resultat net de l'any 2009 (8 milions d'euros a dotació per al fons de l'Obra Social i la resta a reserves), el total de Recursos Propis Computables del Grup Caixa Terrassa se situa en 1.142 milions d'euros, la qual cosa suposa un superàvit de més del 60% respecte als requeriments regulatoris establerts. 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%.

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

Les assegurances del Grup Caixa de Terrassa, s'instrumenten a través de CaixaTerrassa Vida, entitat asseguradora de vida i gestora de fons de pensions; Caixa Terrassa Previsió, entitat asseguradora de rams no vida; Caixa Terrassa Mediació, operador de banca d'assegurances i Caixa Terrassa Serveis de Dependència.

L'activitat asseguradora de Caixa Terrassa ha mantingut durant l'exercici un significatiu creixement tant en contractació de pòlisses com en volum de primes. L'any 2009 s'han realitzat més de 72.000 nous contractes, fet que ha suposat un augment del 31% respecte l'any anterior. El volum de primes de nova producció ha estat de 61,4 milions, un 80% més que el 2008.

L'any 2009 Caixa Terrassa ha retornat als clients en concepte de "bonus família" més de 800.000 euros. Des de que es va crear l'any 2007, els abonaments han estat de 2,1 milions d'euros i se n'han beneficiat més de 50.000 clients.

En conjunt, el Grup Assegurador de Caixa Terrassa gestiona una cartera de 292.000 contractes, amb un increment de l'11% respecte al 2008.

Dins l'apartat de l'activitat immobiliària, s'ha posat èmfasi en la rendibilització dels actius existents en cartera. Durant l'exercici 2009 el Grup ha venut/llogat 495 habitatges per un import de 130 milions d'euros. Al tancament de l'exercici, hi ha 690 habitatges en cartera per comercialitzar per un valor de 170 milions d'euros.

Per últim, Caixa Terrassa Gesfons, l'entitat gestora d'institucions d'inversió col·lectiva, a 31 de desembre del 2009 gestionava vuit fons d'inversió i quatre SICAV's, i el patrimoni total gestionat ascendia a 813,8 milions d'euros.

La plantilla mitjana del Grup de l'exercici ha estat de 1.601 persones, 1.502 de les quals pertanyen a la matriu Caixa Terrassa.

Caixa Terrassa ha tancat el 2009 amb una xarxa comercial de 272 oficines: 258 a Catalunya, 11 a la Comunitat de Madrid i 3 a Saragossa.

En banca electrònica, s'ha continuat impulsant la prestació de serveis i l'activitat, apartat en el qual s'ha crescut un 40%, amb 39,5 milions d'operacions. El nombre de clients que habitualment utilitzen aquest servei se situa en 70.200 (+14%), dels quals més de 65.700 (+24%) disposen del servei d'extracte ecològic.

En mitjans de pagament, les targetes de Caixa Terrassa han realitzat 12,7 milions d'operacions de compra a comerços i pagament de serveis, amb un volum de facturació total de 493,1 milions d'euros, un 0,88% menys 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. L'any 2009 s'ha prioritzat el llançament de productes i formules flexibles per facilitar el pagament de les quotes dels préstecs. Amb aquest objectiu, s'ha creat la Hipoteca Viva, que permet als clients modificar quan vulguin de manera autònoma i sense costos diferents variables.

Així mateix l'entitat ha creat un producte propi de moratòria hipotecaria per facilitar les obligacions de pagament, mitjançant l'ajornament durant 36 mesos del 50% de les quotes de la hipoteca.

Caixa Terrassa compta també amb el Préstec Tranquil·litat, que agrupa els préstecs i altres deutes del client en una quota molt més baixa, i el Rebut Tranquil·litat, que permet fer el pagament de despeses bàsiques de la llar, amb tarifa plana, en un rebut únic cada mes.

La Caixa ha seguit potenciant l'activitat de finançament a l'empresa, i ha estat especialment activa en les línies de crèdit preferent, en col·laboració amb l'ICO. A més de les modalitats destinades a finançar inversions de les empreses, l'any 2009 s'han incorporat noves línies, com la ICO Liquiditat per donar suport a les necessitats de circulat. Al tancament de l'exercici, la producció total d'aquest tipus de préstecs ha estat de 42,3 milions d'euros, que ha suposat multiplicar per dos i mig el volum concedit l'any 2008.

Referent al camp de l'habitatge protegit, Caixa Terrassa ha concedit prop de 30 milions d'euros en préstecs corresponents al nou Pla de l'Habitatge 2009-2012, fet que ha significat la construcció de 281 vivendes. Dins del mateix Pla, properament l'entitat finançarà la construcció d'uns 230 habitatges més, que significaran una inversió de 25 milions d'euros. Amb aquestes dades, Caixa Terrassa continua sent la primera caixa comarcal catalana en volum de finançament d'habitatges de protecció oficial, com ha estat tradicionalment en anteriors plans.

En aquesta línia, el Grup Caixa Terrassa està reconvertint habitatge lliure en règim de protecció oficial. Actualment estan en procés de reconversió en HPO un total de 200 pisos. Paral·lelament s'està promovent la construcció de 300 habitatges de protecció oficial.

La dotació a l'Obra Social realitzada al 2009 ha estat de 10 milions d'euros, de la qual s'ha executat un pressupost de 7,6 milions, i la resta s'ha destinat al fons d'Obra Social per atendre necessitats futures. El fet més destacat ha estat la inauguració i entrada en funcionament d'un nou Centre de Dia de la Llar Caixa Terrassa, que ha permès doblar la capacitat d'aquest servei diürn de residència fins a unes 130 places i incorporar noves prestacions socials en el camp de la dependència.

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 d'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 que s'adeqüen a les directrius i als objectius fixats pel Consell d'Administració.

Dins l'àmbit de control de risc, a l'exercici 2008 es va crear el Comitè de Seguiment de Basilea II, encarregat de supervisar la implementació i el compliment 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 reflexa en el Mapa de Riscos de Caixa Terrassa, document intern aprovat pel Consell d'Administració i que recull els riscos principals als que l'Entitat es troba exposada. El Mapa de Riscos és l'instrument que els integra, amb assignació del responsable de cadascun, i dels quals es fa un seguiment periòdic que s'eleva als diferents comitès responsables per a la presa de decisions i finalment s'informa a 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 de 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 detallen 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 mancomunadament, 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 als 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 recobrament 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.

A tancament de l'exercici 2009 Caixa Terrassa disposa de models de càlcul de scoring pel sector de clients particulars en préstecs hipotecaris i préstecs al consum i per als segments d'immigrants i autònoms. A la vegada, pel sector d'empreses es disposa de models de càlcul de ratings per a les grans empreses, per a les petites i mitjanes empreses, pels promotors i per 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 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 es duen 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 d'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 que 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 mig 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 d'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 claus 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.

Evolució prevista per a l'exercici 2010

Tal i com s'explica a la nota 1.2 de la memòria, la Caixa es troba actualment immersa en el desenvolupament d'un projecte de fusió amb la Caixa d'Estalvis de Sabadell i la Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu.

L'esmentat projecte de fusió està orientat a constituir una entitat més eficient i amb major capacitat per a competir en els nous mercats financers, mantenint l'especial cultura d'arrelament en el territori i els valors de proximitat, innovació i compromís social a través de l'Obra Social, valors pels quals aquestes entitats són especialment reconegudes.

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 de l'esmentat reial-decret, ja que va inclosa en les notes dels estats financers anuals del Grup Caixa Terrassa al 31 de desembre del 2009.

Fets posteriors al tancament

El 23 de març de 2010 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 de 2009. 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 consolidats a 31 de desembre de 2009 i 2008 (notes d'1 a 5)

Actiu

	2009	2008(*)
Caixa i dipòsits en bancs centrals (nota 6)	134.488	97.808
Cartera de negociació (nota 7)	6.121	11.357
Instruments de capital	-	6.144
Derivats de negociació	6.121	5.213
Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys	-	-
Actius financers disponibles per a la venda (nota 8)	2.187.864	917.487
Valors representatius de deute	1.796.111	547.692
Instruments de capital	391.753	369.795
Pro-memòria: Prestats o en garantia	467.509	-
Cartera d'inversió a venciment	8.824.749	9.610.098
Ajustaments a actius financers per macro-cobertures	78.798	422.951
Derivats de cobertura (nota 10)	8.248.465	8.860.217
Actius no corrents en venda (nota 11)	497.486	326.930
Participacions	1.173.036	413.827
Entitats associades	-	-
Contractes d'assegurances vinculats a pensions	-	-
Derivats de cobertura (nota 10)	161.221	119.403
Actius no corrents en venda (nota 11)	243.532	151.034
Participacions	7.070	6.810
Entitats associades	7.070	6.810
Contractes d'assegurances vinculats a pensions	4.244	4.282
Actius per reassurances	-	-
Actiu material (nota 12)	611.882	452.218
Immobilitzat material	185.530	174.432
D'ús propi	176.129	164.987
Afecte a l'Obra Social (nota 26)	9.401	9.445
Inversions immobiliàries	426.352	277.786
Pro-memòria: Adquirit en arrendament financer	170.716	205.307
Actiu intangible	1.045	195
Altre actiu intangible	1.045	195
Actius fiscals	160.132	104.653
Corrents	57.703	43.363
Diferits (nota 21)	102.429	61.290
Resta d'actius (nota 13)	547.353	367.151
Existències	530.707	319.440
Resta	16.646	47.711
Total actiu	12.889.701	11.842.496
Pro-memòria		
Riscos contingents (nota 27.1)	259.590	332.510
Compromisos contingents (nota 27.2)	1.666.437	1.867.058

En milers d'euros

Les notes d'1 a 39 i els annexes descrits a la memòria adjunta formen part integrant del balanç de situació consolidat a 31 de desembre de 2009.

(*) Es presenta únicament i exclusiva a efectes comparatius

Passiu i patrimoni net

	2009	2008(*)
Cartera de negociació (nota 7)	8.406	4.488
Derivats de negociació	8.406	4.488
Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys	-	-
Passius financers a valor raonable amb canvis en patrimoni net	-	-
Passius financers a cost amortitzat (nota 14)	11.489.265	10.348.285
Dipòsits de bancs centrals	522.270	115.000
Dipòsits d'entitats de crèdit	723.752	378.567
Dipòsits de la clientela	8.989.623	9.254.566
Dèbits representats per valors negociables	581.045	-
Passius subordinats	498.163	463.781
Altres passius financers	174.412	136.371
Ajustaments a passius financers per macro-cobertures	-	-
Derivats de cobertura (nota 10)	53.575	59.951
Passius associats amb actius no corrents en venda	-	-
Passius per contractes d'assegurances (nota 15)	497.168	573.023
Provisions (nota 16)	24.519	71.821
Fons per pensions i obligacions similars	11.584	10.942
Provisions per riscos i compromisos contingents	4.474	3.165
Altres provisions	8.461	57.714
Passius fiscals	82.882	84.313
Corrents	10.239	29.505
Diferits (nota 21)	72.643	54.808
Fons de l'Obra Social (nota 26)	21.556	19.173
Resta de passius (nota 17)	24.994	38.975
Capital reemborsable a la vista	-	-
Total passiu	12.202.365	11.200.029
Reserves (nota 20)	553.795	510.524
Reserves	552.804	509.511
Reserves d'entitats valorades pel mètode de la participació	991	1.013
Resultat de l'exercici atribuït a l'entitat dominant	35.844	49.503
Ajustaments per valoració	51.354	31.976
Actius financers disponibles per a la venda (nota 19)	51.354	32.201
Entitats valorades pel mètode de la participació	-	(225)
Interessos minoritaris (nota 18)	46.343	50.464
Ajustaments per valoració	282	(635)
Resta	46.061	51.099
Total patrimoni net	687.336	642.467
Total patrimoni net i passiu	12.889.701	11.842.496

En milers d'euros

Les notes d'1 a 39 i els annexes descrits a la memòria adjunta formen part integrant del balanç de situació consolidat a 31 de desembre de 2009.

(*) 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 2009 i 2008 (notes d'1 a 5)

	2009	2008(*)
Interessos i rendiments assimilats (notes 28 i 31)	495.772	567.341
Interessos i càrregues assimilades (nota 29)	349.165	448.888
A) MARGE D'INTERESSOS	146.607	118.453
Rendiment d'instruments de capital (nota 30)	15.699	14.208
Resultat d'entitats valorades pel mètode de la participació	459	616
Comissions percebudes (nota 31)	43.494	49.678
Comissions pagades (nota 32)	4.905	4.325
Resultats d'operacions financeres (net) (nota 33)	51.820	18.411
Cartera de negociació	697	(2.734)
Instruments financers no valorats a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	51.145	12.440
Altres	(22)	8.705
Diferències de canvi (net)	(152)	869
Altres productes d'explotació (nota 36)	118.766	124.653
Ingressos de contractes d'assegurances i reassegurances emesos	80.405	81.230
Vendes i ingressos per prestació de serveis no financers	28.657	36.441
Resta de productes d'explotació	9.704	6.982
Altres càrregues d'explotació (nota 36)	116.033	115.032
Despeses de contractes d'assegurances i reassegurances	74.350	76.482
Variació d'existències	28.136	33.302
Resta de càrregues d'explotació	13.547	5.248
B) MARGE BRUT	255.755	207.531
Despeses d'administració	117.097	118.965
Despeses de personal (nota 34)	82.424	83.960
Altres despeses generals d'administració (nota 35)	34.673	35.005
Amortització	11.832	11.572
Dotacions a provisions (net) (nota 16)	(43.024)	45.759
Pèrdues per deteriorament d'actius financers (net)	24.298	111.258
Inversions creditícies (nota 9)	22.798	110.617
Altres instruments financers no valorats a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	1.500	641
C) RESULTAT DE L'ACTIVITAT D'EXPLOTACIÓ	145.552	(80.023)
Pèrdues per deteriorament de la resta d'actius (net)	99.638	5.822
Altres actius (notes 12 i 13)	99.638	5.822
Guanys (pèrdues) en la baixa d'actius no classificats com a no corrents en venda (nota 37)	2.993	172.996
Guanys (pèrdues) d'actius no corrents en venda no classificats com a operacions interrompudes	(31.321)	-
D) RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS	17.586	87.151
Impost sobre beneficis (nota 21)	(19.292)	37.672
E) RESULTAT DE L'EXERCICI PROCEDENT D'OPERACIONS CONTINUADES	36.878	49.479
Resultats d'operacions interrompudes (net)	-	-
F) RESULTAT CONSOLIDAT DE L'EXERCICI	36.878	49.479
Resultat atribuït a l'entitat dominant	35.844	49.503
Resultat atribuït a interessos minoritaris (nota 18)	1.034	(24)

En milers d'euros

Les notes d'1 a 39 i els annexes descrits a la memòria adjunta formen part integrant del balanç de situació consolidat a 31 de desembre de 2009.

(*) 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 2009 i 2008 (nota 2.20)

	2009	2008(*)
RESULTAT DE L'EXERCICI	36.878	49.479
ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES	19.378	(92.965)
Actius financers disponibles per a la venda	16.209	(138.195)
Guany / Pèrdues per valoració	48.049	(151.509)
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys	(31.289)	13.314
Altres reclassificacions	(551)	-
Cobertures de fluxes d'efectiu	-	-
Cobertures d'inversions netes en negocis en l'estranger	-	-
Diferències de canvi	-	-
Actius no corrents en venda	-	-
Guany (pèrdues) actuarials en plans de pensions	-	-
Entitats valorades pel mètode de la participació	129	(620)
Guany / Pèrdues per valoració	129	(620)
Resta d'ingressos i despeses reconegudes	-	-
Impost sobre beneficis	3.040	45.850
TOTAL INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES	56.256	(43.486)
Atribuïts a l'entitat dominant	54.940	(42.827)
Atribuïts a interessos minoritaris	1.316	(659)

En milers d'euros

Les notes d'1 a 39 i els annexes descrits a la memòria adjunta formen part integrant de l'estat d'ingressos i despeses reconegudes consolidat de l'exercici 2009.

(*) 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 consolidat: estats totals de canvis en el patrimoni net consolidat corresponents als exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2009 i 2008

(nota 2.20)

	Fons propis			Total Fons Propis	Ajustaments per valoració	Total patrimoni net atribuït a l'entitat dominant	Interessos minoritaris	Total patrimoni net
	Reserves (pèrdues) acumulades	Reserves (pèrdues) d'entitats valorades pel mètode de la participació	Resultat del exercici atribuït a la entitat dominant					
Saldo final al 31/12/2007	457.640	-	69.857	527.497	183.549	711.046	60.601	771.647
Ajustaments per canvis de criteri comptable	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustaments per errors	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial ajustat	457.640	-	69.857	527.497	183.549	711.046	60.601	771.647
Total ingressos i despeses reconegudes	-	-	49.479	49.479	(92.306)	(42.827)	(659)	(86.313)
Altres variacions del patrimoni net	51.871	1.013	(69.833)	(16.949)	(59.267)	(76.216)	(9.478)	(85.694)
Traspasos entre partides de patrimoni net	51.871	1.013	(56.833)	(3.949)	(59.267)	(63.216)	(9.478)	(72.694)
Dotació discrecional a obres i fons socials	-	-	13.000	13.000	-	13.000	-	13.000
Saldo final al 31/12/2008	509.511	1.013	49.503	560.027	31.976	592.003	50.464	642.467
Ajustaments per canvis de criteri comptable	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustaments per errors	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial ajustat	509.511	1.013	49.503	560.027	31.976	592.003	50.464	642.467
Total ingressos i despeses reconegudes	-	-	35.844	35.844	19.096	54.940	1.316	56.256
Altres variacions del patrimoni net	43.293	(22)	(49.503)	(6.232)	282	(5.950)	(5.437)	(11.387)
Traspasos entre partides de patrimoni net	43.293	(22)	(39.503)	3.768	282	4.050	(5.437)	(1.387)
Dotació discrecional a obres i fons socials	-	-	10.000	10.000	-	10.000	-	10.000
Saldo final al 31/12/2009	552.804	991	35.844	589.639	51.354	640.993	46.343	687.336

En milers d'euros

Les notes d'1 a 39 i els annexes descrits a la memòria adjunta formen part integrant del balanç de situació consolidat a 31 de desembre de 2009.

(*) 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 2009 i 2008

(nota 2.21)

	2009	2008(*)
FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ	(495.608)	(255.198)
Resultat consolidat de l'exercici	36.878	49.479
Ajustaments per obtenir els fluxos d'efectiu de les activitats d'expotació	(31.891)	66.121
Amortització	11.832	11.572
Altres ajustaments	(43.723)	54.549
Augment / Disminució neta dels actius d'exploació	1.781.364	249.659
Cartera de negociació	(5.236)	3.407
Actius financers disponibles per a la venda	1.250.999	514.229
Inversions creditícies	205.494	(480.749)
Altres actius d'exploació	330.107	212.772
Augment / Disminució neta dels passius d'exploació	1.284.348	(67.378)
Cartera de negociació	3.918	4.400
Passius financers a cost amortitzat	1.377.490	819.040
D'altres passius d'exploació	(97.060)	(890.818)
Cobraments/Pagaments per impost sobre beneficis	(3.579)	(53.761)
FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ	(274.350)	(108.188)
Pagaments	276.694	299.134
Actius materials	183.346	141.936
Actius intangibles	850	-
Participacions	-	6.196
Actius no corrents i passius associats en venda	92.498	151.002
Cobraments	2.344	190.946
Actius intangibles	-	946
Participacions	2.344	-
Entitats dependents i altres unitats de negoci	-	190.000
FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT	734.382	374.292
Pagaments	-	-
Cobraments	734.382	374.292
Passius subordinats	734.382	374.292
EFFECTE DE LES VARIACIONS DELS TIPUS DE CANVI	-	-
AUGMENT (DISMINUCIÓ) NET DE L'EFECTIU I EQUIVALENTS	(35.576)	10.906
EFECTIU I EQUIVALENTS A L'INICI DEL PERÍODE	93.745	82.839
EFECTIU I EQUIVALENTS AL FINAL DEL PERÍODE	58.169	93.745
PROMEMORIA		
Components de l'efectiu i equivalents al final del període		
Caixa	40.010	42.003
Salos equivalents a l'efectiu en bancs centrals	94.478	55.805
Altres actius financers	8.042	2.351
Menys: Descoberts bancaris reintegrables a la vista	84.361	6.414
Total efectiu i equivalents al final del període	58.169	93.745
del que: en poder d'entitats consolidades però no disponible pel grup	-	10.906

En milers d'euros

Les notes d'1 a 39 i els annexes descrits a la memòria adjunta formen part integrant del balanç de situació consolidat a 31 de desembre de 2009.

(*) Es presenta únicament i exclusiva a efectes comparatius

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

Memòria consolidada corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2009

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 d'ingressos i despeses reconegudes, l'estat total de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu, tots ells consolidats i adjunts de l'exercici 2009, 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 en data 31 de desembre del 2009, a més dels resultats de les operacions del Grup, dels canvis en el patrimoni net 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 de 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 i que 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 (Caixa Terrassa 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: que es realitza a través de cinc entitats dependents (Caixa Terrassa Gesfons, Caixa Terrassa RF Mixta, 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: que es realitza a través de deu entitats del Grup i de set 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 de la Generalitat de Catalunya i la Llei 19/1988, de 12 de juliol, sobre auditoria de comptes.

1.2. Projecte de fusió de Caixa d'Estalvis de Terrassa, Caixa d'Estalvis de Sabadell, Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu i Caixa d'Estalvis de Girona

El Consell d'Administració de Caixa d'Estalvis de Terrassa, en la seva reunió celebrada el dia 21 de juliol de 2009, va acordar la proposta de procedir al desenvolupament d'un projecte de fusió juntament amb les entitats Caixa d'Estalvis de Sabadell i Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu. Amb data 7 de setembre de 2009, el Consell d'Administració de Caixa d'Estalvis de Girona va acordar la seva adhesió a l'esmentat projecte de fusió.

L'esmentat projecte de fusió està orientat a constituir una entitat més eficient i amb major capacitat per a competir en els nous mercats financers, mantenint l'especial cultura d'arrelament en el territori i els valors de proximitat, innovació i compromís social a través de l'Obra Social, valors pels quals són especialment reconegudes.

El 10 de desembre de 2009 el Consell d'Administració de Caixa Terrassa va aprovar el Pla d'Integració de les quatre entitats, una vegada sotmès a la consideració del Banc d'Espanya i de la Generalitat de Catalunya.

Per altra banda, el Consell d'Administració de la Caixa, en la seva reunió del 21 de desembre de 2009, va aprovar el projecte de fusió i va convocar una sessió extraordinària de l'Assemblea General per a l'aprovació de l'emissió de les participacions preferents i del projecte de fusió.

No obstant, degut a un retard en l'aprovació del marc legal del Fons de Reestructuració Ordenada Bancària, el Consell d'Administració de la Caixa, en la seva reunió del dia 26 de gener de 2010, va acordar desconvocar l'esmentada sessió de l'Assemblea General.

El Consell d'Administració de Caixa Terrassa en la seva reunió de 9 de març de 2010 va aprovar les modificacions al Pla d'Integració per tal d'adaptar-lo als criteris del Fons de Reestructuració Ordenada Bancària. Aquest Pla també va ser aprovat pels Consells d'Administració de Caixa Manlleu i Caixa Sabadell en les seves respectives reunions del 8 i 9 de març de 2010; per la seva part, el Consell d'Administració de Caixa Girona, en la seva reunió de 9 de març de 2010, va decidir no aprovar-lo. Degut a aquesta circumstància, Caixa Terrassa, Caixa Sabadell i Caixa Manlleu han preparat un nou Pla d'integració que queda circumscrit a aquestes tres entitats. El Pla serà presentat al Consell d'Administració de Caixa Terrassa del 23 de març de 2010 per a la seva aprovació, de forma paral·lela a les altres dues caixes, com a pas previ a la seva aprovació per les autoritats competents i els respectius Òrgans de Govern.

Aquest Pla contempla les línies bàsiques d'actuació de la nova entitat així com l'emissió de participacions preferents convertibles en quotes participatives per un import total, entre les tres entitats, de 380 milions d'euros, a subscriure pel Fons de Reestructuració Ordenada Bancària.

Donat que com a conseqüència del procés de fusió es crearà una entitat de nova constitució, la continuïtat de l'actual Caixa ha d'entendre's com a part de l'entitat resultant. Els comptes anuals de l'exercici 2009 adjunts no reflecteixen cap efecte dels que es derivarien de la conclusió d'aquest procés, com per exemple els costos de racionalització de la xarxa i de gestió de l'excedent del personal i les variacions en els valors comptables de determinats actius i passius que sorgiran en el moment en que la fusió sigui efectiva.

1.3. 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 2009.

- NIIF 8 – Segments operatius
- Revisió de la NIC 23 – Costos per interessos
- Revisió de la NIC 1 – Presentació d'estats financers
- Modificació de la NIIF 2 – Pagaments
- Modificació de la NIC 32 i NIC 1 – Instruments financers amb opció de venda al seu valor raonable i obligacions que sorgeixen de la liquidació
- Modificació de la NIIF 7 – Desglosaments addicionals
- Modificació de la NIC 39 i IFRIC9 – Revaluació de derivats implícits en reclassificacions
- CINIIF 13 – Programes de fidelització de clients
- CINIIF 14 i NIC 19 – El límit en un actiu de benefici definit, requeriments mínims d'aportació i la seva interacció
- CINIIF 16 – Cobertura d'una inversió neta en un negoci a l'estranger

L'aplicació d'aquestes normes no ha suposat cap impacte significatiu ni en les xifres reportades ni en la presentació i desglosament d'aquests comptes anuals.

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 de 2009.

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, per tenir una data d'efectivitat posterior a la data dels comptes anuals consolidats o per no haver-se adoptat encara per la Unió Europea) són les següents:

**Aplicació obligatòria exercicis
iniciats a partir de**

Normes, modificacions i interpretacions:

Revisió de NIIF 3	Combinacions de negocis	1 de juliol de 2009
Modificació de NIC 27	Estats financers consolidats i separats	1 de juliol de 2009
Modificació NIC 39	Elements designables com a partida coberta	1 de juliol de 2009
Modificació NIC 32	Classificació drets sobre accions	1 de febrer de 2010
CINIIF 12 (2)	Acords de concessió de serveis	1 d'abril de 2009
CINIIF 15 (2)	Acords per a la construcció d'immobles	1 de gener de 2010
CINIIF 17 (2)	Distribució d'actius no monetaris a accionistes	1 de novembre de 2009
CINIIF 18 (2)	Actius rebuts de clients	1 de novembre de 2009
NIIF 9 (1)	Instruments financers: Classificació i valoració	1 de gener de 2013
Projecte de millores 2009 (1)	Millores no urgents als IFRS	Varis (principalment 1 de gener de 2010)
Modificació NIIF 2 (1)	Pagaments basats en accions dins el grup	1 de gener de 2010
Revisió NIC 24 (1)	Desglos de parts relacionades	1 de gener de 2011
Modificació CINIIF 14 (1)	Acomptes de pagaments mínims obligatoris	1 de gener de 2011
CINIIF 19 (1)	Cancel·lació de passius financers amb instruments de patrimoni	1 de juliol de 2010

(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.

- **Revisió de la NIIF 3 "Combinacions de negocis" i modificació de la NIC 27 "Estats financers consolidats i separats"**. La revisió d'aquestes normes suposa 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. Alguns dels canvis més rellevants són el tractament de les despeses d'adquisició, que es portaran a despeses davant del tractament actual de considerar-les major cost de la combinació; les adquisicions per etapes, en les que en la data de presa de control l'adquirent revalorarà la seva participació prèvia al seu valor raonable; o l'existència de l'opció de mesurar a valor raonable els interessos minoritaris en l'adquirida, davant del tractament actual únic de valorar-los com a la seva part proporcional del valor raonable dels actius nets adquirits. Donat que la norma té una aplicació de caràcter prospectiu, en general per les combinacions de negocis realitzades els Administradors no esperen modificacions significatives.
- **NIIF 9 "Instruments financers: classificació i valoració"**. Pretén substituir en el futur la part de classificació i valoració actual de la NIC 39. Existeixen diferències molt rellevants amb la norma actual, entre d'altres, l'aprovació d'un nou model de classificació basat en dues úniques categories de cost amortitzat i valor raonable, la desaparició de les actuals classificacions de "Cartera d'inversió a venciment" i "Actius financers disponibles per a la venda", l'anàlisi del deteriorament només pels actius que van a cost amortitzat i la no bifurcació de derivats implícits en contractes financers. A data actual encara no s'han analitzat els futurs impactes de l'adopció d'aquesta norma.

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 2009, 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 2009 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 2009 i del 2008:

Caixa d'Estalvis de Terrassa
Balanços de situació (resumits) a 31 de desembre del 2009 i 2008

Actiu

	2009	2008
Caixa i dipòsits en bancs centrals	134.488	97.808
Cartera de negociació	6.121	11.357
Actius financers disponibles per a la venda	1.461.614	441.719
Inversions creditícies	9.187.046	9.469.891
Derivats de cobertura	161.221	119.403
Actius no corrents en venda	243.532	151.034
Participacions	680.318	676.430
Contractes d'assegurances vinculades a pensions	8.488	8.565
Actiu material	376.762	286.617
Actiu intangible	-	10
Actius fiscals	132.013	90.117
Resta d'actius	125.837	70.972
Total actiu	12.517.440	11.423.923
Comptes d'ordre	2.312.564	2.634.768

En milers d'euros

Passiu i patrimoni net

	2009	2008
Cartera de negociació	8.406	4.488
Passius financers a cost amortitzat	11.725.850	10.657.040
Derivats de cobertura	53.575	59.951
Provisions	51.343	64.571
Passius fiscals	67.430	55.226
Fons de l'Obra Social	21.556	19.173
Resta de passius	19.864	37.040
Total passiu	11.948.024	10.897.489
Fons propis	525.467	481.259
Ajustaments per valoració	43.949	45.175
Total patrimoni net	569.416	526.434
Total passiu i patrimoni net	12.517.440	11.423.923

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 2009 i 2008

	2009	2008
Interessos i rendiments assimilats	482.842	564.349
Interessos i càrregues assimilades	338.787	441.985
A) Marge d'interessos	144.055	122.364
Rendiment d'instruments de capital	32.960	10.437
Comissions percebudes	43.010	48.818
Comissions pagades	3.767	3.200
Resultats d'operacions financeres (net)	50.625	19.710
Diferències de canvi	(152)	874
Altres productes d'explotació	6.488	5.492
Altres càrregues d'explotació	13.035	3.400
B) Marge brut	260.184	201.095
Despeses d'administració	110.733	113.485
Amortització	9.178	9.386
Dotació a provisions (net)	(13.638)	43.158
Pèrdues per deteriorament d'actius (net)	31.423	111.431
C) Resultat de les activitats d'explotació	122.488	(76.365)
Pèrdues per deteriorament de la resta d'actius (net)	60.268	-
Guanys (pèrdues) en la baixa d'actius no classificats com no corrents en venda	1.368	197.591
Guanys (pèrdues) d'actius no corrents en venda no classificats com a operacions interrompudes	(31.321)	
Resultat abans d'impostos	32.267	121.226
Impost sobre beneficis	(21.940)	32.718
Resultat de l'exercici	54.207	88.508

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 2009 i 2008

	2009	2008
Resultat de l'exercici	54.207	88.508
Altres ingressos i despeses reconegudes	(1.226)	(106.899)
Actius financers disponibles per a la venda	(1.751)	(152.713)
Guanys / Pèrdues per valoració	27.637	(138.100)
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys	(28.837)	(14.613)
Altres reclassificacions	(551)	
Impost sobre beneficis	525	45.814
Ingressos i despeses totals de l'exercici	52.981	(18.391)

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 2009 i 2008

	Fons propis				Total patrimoni net
	Reserves	Resultat de l'exercici	Total fons propis	Ajustaments per valoració	
Saldo el 31/12/2007	360.625	45.126	405.751	152.074	557.825
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)
Saldo el 31/12/2008	392.751	88.508	481.259	45.175	526.434
Total ingressos i despeses reconegudes	-	54.207	54.207	(1.226)	52.981
Altres variacions en el patrimoni net	78.508	(88.508)	(10.000)	-	(10.000)
Saldo el 31/12/2009	471.260	54.207	525.467	43.949	569.416

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 2009 i 2008**

	2009	2008
Fluxos d'efectiu de les activitats d'explotació	(509.244)	22.016
Resultat de l'exercici	54.207	88.508
Ajustaments per obtenir els fluxos d'efectiu de les activitats d'explotació	(471)	57.154
Augment / Disminució neta dels actius d'explotació	1.820.477	574.231
Augment / Disminució neta dels passius d'explotació	1.261.076	504.346
Cobraments / Pagaments per impost sobre beneficis	(3.579)	(53.761)
Fluxos d'efectiu de les activitats d'inversió	(202.261)	(350.275)
Pagaments	202.271	540.314
Cobraments	10	190.039
Fluxos d'efectiu de les activitats de finançament	733.822	339.165
Pagaments	-	-
Cobraments	733.822	339.165
Augment (disminució) net de l'efectiu i equivalents	22.317	10.906
Efectiu i equivalents a l'inici del període	93.745	82.839
Efectiu i equivalents al final del període	116.062	93.745

En milers d'euros

1.4. Responsabilitat de la informació i estimacions realitzades

Els comptes anuals consolidats del Grup Caixa Terrassa corresponents a l'exercici 2009 han estat formulats pel Consell d'Administració el dia 23 de març del 2010. 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 2008 van ser aprovats per l'Assemblea General celebrada el 2 de juny del 2009.

En l'elaboració dels estats financers consolidats del Grup s'han utilitzat estimacions per a 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 2009 i 2008, 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 de 2009, 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 1.142 milions d'euros, la qual cosa suposa un superàvit de més del 60% respecte als requeriments regulatoris establerts. El coeficient de solvència normatiu de l'Entitat en finalitzar l'exercici 2009 ha quedat situat en el 13,04%.

A continuació s'inclou un detall dels recursos propis computables i el superàvit de recursos propis a 31 de desembre de 2009 i 2008:

	2009	2008
Recursos propis bàsics	655.328	626.401
Recursos propis de segona categoria	512.577	491.766
Deduccions de recursos propis	(26.182)	(27.792)
Total recursos propis computables	1.141.723	1.090.375
Requeriments de recursos propis	(700.288)	(652.426)
Superàvit de recursos propis	441.435	437.949

En milers d'euros

Al llarg de tot l'exercici 2009, el Grup Caixa Terrassa ha acomplert amb escreix els requeriments de Recursos Propis i de solvència establerts per la normativa del Banc d'Espanya, per la qual cosa no ha estat necessària 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. D'acord amb l'ordre EHA/3515/2009, a partir del 31 de desembre de 2009 l'aportació serà de l'1% de la base de càlcul (dipòsits garantits més el 5% del valor de mercat dels dipòsits de valors garantits). En els anys 2009 i 2008, les aportacions han estat del 0,4 % de la base de càlcul.

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 de 1999, el coeficient de caixa decenal va quedar derogat i es va substituir pel coeficient de reserves mínimes.

El 31 de desembre del 2009 i 2008, igual com durant els exercicis 2009 i 2008, 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 2009 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. Informació requerida per la Llei 2/1981 de 25 de març, de Regulació del Mercat Hipotecari i pel Reial Decret 716/2009, de 24 d'abril, pel qual es desenvolupen determinats aspectes d'aquesta llei.

Els membres del Consell d'Administració de la Caixa manifesten que l'Entitat disposa de polítiques i procediments expressos en relació amb les activitats realitzades en l'àmbit de les emissions del mercat hipotecari que garanteixen el compliment de la normativa aplicable.

A continuació es presenta el valor nominal dels títols del mercat hipotecari emesos per la Caixa i vius a 31 de desembre de 2009 i 2008 agregats per classes, i amb indicació de si van ser emesos en oferta pública:

	2009	2008
Cèdules hipotecàries	2.910.000	2.810.000
de les que emeses en oferta pública	-	-
Bons hipotecaris	1.845.820	2.154.803
de les que emeses en oferta pública	-	-

En milers d'euros

A continuació es presenta el valor nominal del total de préstecs i crèdits hipotecaris de la Caixa, així com aquells que resulten elegibles d'acord amb el que disposa la normativa aplicable a efectes del càlcul del límit de l'emissió de cèdules hipotecàries:

	2009	2008
Valor efectiu de la cartera de préstecs i crèdits hipotecaris pendents d'amortitzar	7.604.252	7.720.281
Valor efectiu dels préstecs o crèdits hipotecaris que resulten elegibles d'acord amb l'article 3 del Reial Decret 716/2009, de 24 d'abril, a efectes de servir pel càlcul del límit d'emissió de les cèdules hipotecàries	3.793.935	3.831.645

En milers d'euros

1.12. Altra informació

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 a 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 de 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 la Ordre EHA/3118/2008, de 31 d'octubre que desenvolupa l'esmentat reial decret. La finalitat del FAAF, que es troba adscrit al Ministeri d'Economia i Hisenda i que compta amb una aportació inicial de trenta mil milions d'euros ampliables fins a cinquanta mil 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'aval de l'Estat a les emissions realitzades per les entitats de crèdit residents a Espanya a partir del 14 d'octubre de 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 3 mesos i 3 anys, si bé aquest termini pot ampliar-se a 5 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'aval finalitzarà el 30 de juny de 2010 i l'import total màxim d'aval a concedir el 2008 era de 100.000 milions d'euros. En el mes d'octubre de 2009, l'Estat Espanyol ha otorgat mitjançant un nou programa, aval fins a un import màxim de 64.000 milions d'euros. Aquest nou import completa el programa d'aval fins a una xifra màxima de 164.000 milions d'euros. En aquest darrer programa d'aval de l'Estat es permet realitzar emissions fins a un termini màxim de cinc anys.
 - D'altra banda, l'autorització, amb caràcter excepcional i fins al 30 de juny de 2010, 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.

En aquest sentit, en el mes de juny de 2009 es va aprovar el Reial decret-Llei 9/2009 sobre reestructuració bancària i reforçament dels recursos propis de les entitats de crèdit, pel que es crea el Fons de Reestructuració Ordenada Bancària. Aquest Fons podrà adquirir participacions preferents convertibles en quotes participatives emeses per entitats de crèdit que necessitin reforçar els seus recursos propis amb el fi exclusiu de portar a terme entre si processos d'integració. Tals processos han de comportar, entre d'altres, una millora de la seva eficiència, la racionalització de la seva administració i gerència així com un redimensionament de la seva capacitat productiva i tot això amb la finalitat de millorar les seves perspectives futures.

Fins el 31 de desembre de 2009, Caixa Terrassa ha emès 600 milions d'euros amb aval de l'estat (vegeu nota 14.4).

Els administradors de l'Entitat, consideren que les mesures anteriors ofereixen un marc d'actuació adequat perquè les operacions es puguin desenvolupar normalment durant els propers exercicis en el marc de la nova Entitat que es crearà com a resultat del procés de fusió explicat a la nota 1.2.

1.13. 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, excepte allò comentat a la nota 1.2.

2. Principis i polítiques comptables i criteris de valoració aplicats

En l'elaboració dels comptes anuals consolidats del Grup corresponents a l'exercici 2009 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.

Durant l'exercici 2009 Caixa Terrassa ha adquirit el 49% restant de la societat Promou ct Bertrana, SA passant a considerar-se entitat del grup al disposar del 100% de participació. D'altra banda, durant l'exercici 2009 Arrels ct Promou ha adquirit el 49% restant de la societat Promou ct Terres de Ponent, passant a considerar-se entitat del grup al disposar del 100% de la participació.

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 se'n 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.

A l'annex 3 d'aquesta memòria es facilita informació significativa sobre aquestes societats.

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 expiren els drets contractuals sobre els fluxos d'efectiu que genera o quan es transfereix. La transferència de l'actiu ha de comportar la transmissió substancial dels riscos i beneficis, o la transmissió del seu control (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 de nou 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 a 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 a 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 3 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 les que tots els inputs significatius estan basats en dades de mercat observables directament o indirecta.
- Nivell 3: tècniques de valoració en les que algun input significatiu no està basat en dades de mercats observables.

No obstant això, per a determinats actius i passius financers, el criteri de reconeixement al balanç és el de cost amortitzat. Aquest criteri s'aplica als actius financers inclosos en els capítols d'"Inversions creditícies" i "Cartera d'inversió a venciment" i, pel que fa als passius financers, als registrats com a "Passius financers a cost amortitzat".

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, més o menys, segons el cas, la part imputada al compte de pèrdues i guanys, 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. 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 a 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 a 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 (assimetries 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 a 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 a 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 a 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.

Les diferències en la valoració de l'instrument de cobertura corresponents a la part ineficaç es registren directament al capítol "Resultats d'operacions financeres", del 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 2009 i 2008, 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	2009		2008	
	Actius	Passius	Actius	Passius
Saldos en dòlars nord-americans (USD)				
Caixa i dipòsits en bancs centrals	68		97	
Actius financers disponibles per a la venda	1.930		1.705	
Inversions creditícies	9.989		7.734	
Passius financers a cost amortitzat		9.980		7.721
Altres passius		6		7
Saldos en iens japonesos (JPY)				
Caixa i dipòsits en bancs centrals	6		6	
Actius financers disponibles per a la venda	421		382	
Inversions creditícies	47.837		53.118	
D'altres actius	-		4	
Passius financers a cost amortitzat		47.750		51.330
Saldos en francs suïssos (CHF)				
Caixa i dipòsits en bancs centrals	15		13	
Inversions creditícies	47.729		53.741	
Passius financers a cost amortitzat		47.641		48.306
Saldos en dòlars canadencs (CAD)				
Caixa i dipòsits en bancs centrals	7		5	
Inversions creditícies	11		89	
Passius financers a cost amortitzat		11		89
Saldos en altres divises				
Caixa i dipòsits en bancs centrals	54		51	
Actius financers disponibles per a la venda	3.398		3.064	
Inversions creditícies	135		44	
Passius financers a cost amortitzat		135		44
Total saldos denominats en moneda estrangera	111.600	105.523	120.053	107.497

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 a 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'haguessin 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 sí:
 - 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 seran: 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 2009.

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 a 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 compta (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 a 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).

Adicionalment 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 a 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 financeres 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 a 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 "Inmobilitzat 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 2009 i 2008.

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, viduïtat, 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.

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 i 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 pensions i obligacions similars" del balanç de situació consolidat. El 31 de desembre del 2009 i 2008, 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 pensions i obligacions similars" del balanç de situació consolidat adjunt.

2.13.2.2. Permisos retribuïts

Com a conseqüència de l'acord laboral subscrit el dia 5 de febrer de 2009, s'ha posat en marxa un programa de permisos retribuïts per als treballadors de més de 57 anys, amb un mínim de 10 anys d'antiguitat a la caixa, la renovació del qual pot ser anual per acord exprés per escrit entre les parts, i subjecte a la possibilitat de finalització del permís a requeriment de la Caixa. La retribució durant el període de permís inclou un percentatge del sou establert en funció de la categoria del professional adscrit, així com el pagament de les cotitzacions a la Seguretat Social i de les aportacions al pla de pensions.

2.13.2.3. 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.

En el marc de la fusió explicada a la nota 1.2, les tres Entitats han arribat a un acord marc pel qual els empleats es podran adherir voluntàriament a propostes de prejubilacions i baixes incentivades. A 31 de desembre de 2009 la Caixa no tenia cap provisió per aquest concepte ja que no s'ha produït el fet cert que la desencadeni.

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 temporànies, 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 temporània 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 temporània imposable aquella que generarà en el futur una obligació per part del Grup de realitzar algun pagament a l'Administració. Es considera una diferència temporània 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 a 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.

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:

	Anys de vida útil estimada
Edificis d'ús propi	entre 25 i 90 anys
Mobiliari i instal·lacions	entre 3 i 10 anys
Equips informàtics i les seves instal·lacions	entre 1 i 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 es tenen 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, no formant 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 d'altres construccions que es mantenen independentment de la forma en que s'hagin incorporat al balanç, bé per a explotar-los en règim de lloguer, bé per a obtenir-ne una plusvàlua amb la venda, com a conseqüència dels increments que es produeixen en el futur dels 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 "Inmobilitzat 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 5 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;
- es 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 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 a 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 d'actius".

El valor als llibres de les existències es dona 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'exploació", 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 a 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 a 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 reassuradores –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 reassurances".

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 que 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 a 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. Estats de canvis en el patrimoni net consolidat

La Circular 4/2004 de Banc d'Espanya estableixen 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 aquest estat 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 en 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 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 reclassifiquin 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 reconeguin 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 aquest estat 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'exploració: 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'exploració.

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 s'hi 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 2009 que els administradors presenten a l'Assemblea General per a la seva aprovació és la següent:

	2009
Al Fons de l'Obra Social (nota 26)	8.000
A Reserves (nota 20)	46.207
Benefici net de la Caixa	54.207

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 2009 (vegeu la nota 1.1):

	Segment financer	Segment d'assegurances	Segment immobiliari	Segment d'inversió	Altres	Total consolidat
Caixa i dipòsits en bancs centrals	134.488	-	-	-	-	134.488
Cartera de negociació	6.121	-	-	-	-	6.121
Actius financers disponibles per a la venda	1.461.614	299.990	371	512.465	(86.576)	2.187.864
Inversions creditícies	9.187.046	221.783	83.821	170.420	(838.321)	8.824.749
Derivats de cobertura	161.221	-	-	-	-	161.221
Actius no corrents en venda	243.532	-	-	-	-	243.532
Participacions	680.318	24.539	52.736	666	(751.189)	7.070
Contractes d'assegurances vinculats a pensions	8.488	-	-	-	(4.244)	4.244
Actiu material	376.762	154	244.610	-	(9.644)	611.882
Actiu intangible	-	-	1.037	8	-	1.045
Actius fiscals	132.013	3.875	21.581	1.244	1.419	160.132
Resta d'actius	125.837	750	434.879	5	(14.118)	547.353
Total actiu	12.517.440	551.091	839.035	684.808	(1.702.673)	12.889.701
Cartera de negociació	8.406	-	-	-	-	8.406
Passius financers a cost amortitzat	11.725.850	19.018	693.955	741	(950.299)	11.489.265
Derivats de cobertura	53.575	-	-	-	-	53.575
Passius per contractes d'assegurances	-	501.412	-	-	(4.244)	497.168
Provisions	51.343	-	6.227	-	(33.051)	24.519
Passius fiscals	67.430	2.266	13.168	266	(248)	82.882
Fons de l'Obra Social	21.556	-	-	-	-	21.556
Resta de passius	19.864	199	4.904	27	-	24.994
Total passiu	11.948.024	522.895	718.254	1.034	(987.842)	12.202.365
Fons propis	525.467	32.327	118.972	671.918	(759.045)	589.639
Ajustaments per valoració	43.949	(4.131)	(38)	11.856	(282)	51.354
Interessos minoritaris	-	-	1.847	-	44.496	46.343
Total patrimoni net	569.416	28.196	120.781	683.774	(714.831)	687.336
Total passiu i patrimoni net	12.517.440	551.091	839.035	684.808	(1.702.673)	12.889.701

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 2008:

	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
Total actiu	11.423.923	635.913	740.001	640.814	(1.598.155)	11.842.496
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
Total passiu	10.897.489	588.945	567.040	1.563	(855.008)	11.200.029
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
Total patrimoni net	526.434	46.968	172.961	639.251	(743.147)	642.467
Total passiu i patrimoni net	11.423.923	635.913	740.001	640.814	(1.598.155)	11.842.496

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 2009:

	Segment financer	Segment d'assegurances	Segment immobiliari	Segment d'inversió	Altres	Total consolidat
Interessos i rendiments assimilats	482.842	19.628	1.428	15.083	(23.209)	495.772
Interessos i càrregues assimilades	338.787	16.559	18.686	-	(24.867)	349.165
Marge d'interessos	144.055	3.069	(17.258)	15.083	1.658	146.607
Rendiment d'instruments de capital	32.960	716	-	7.057	(25.034)	15.699
Resultat d'entitats valorades pel mètode de la participació	-	295	69	-	95	459
Comissions percebudes	43.010	10.533	-	2.301	(12.350)	43.494
Comissions pagades	3.767	7.684	627	2.319	(9.492)	4.905
Resultat d'operacions financeres (net)	50.625	681	(22)	2.355	(1.819)	51.820
Diferències de canvi (net)	(152)	-	-	-	-	(152)
Altres productes d'explotació	6.488	80.689	104.056	-	(72.467)	118.766
Altres càrregues d'explotació	13.035	77.112	99.110	-	(73.224)	116.033
Marge brut	260.184	11.187	(12.892)	24.477	(27.201)	255.755
Despeses d'administració	110.733	3.139	3.268	783	(826)	117.097
Amortització	9.178	6	2.648	3	(3)	11.832
Dotacions a provisions (net)	(13.638)	-	3.189	-	(32.575)	(43.024)
Pèrdues per deteriorament d'actius financers (net)	31.423	-	105	35	(7.265)	24.298
Resultat de l'activitat d'explotació	122.488	8.042	(22.102)	23.656	13.468	145.552
Pèrdues per deteriorament de la resta d'actius (net)	60.268	-	56.405	-	(17.035)	99.638
Guanys (pèrdues) en la baixa d'actius no classificats com a no corrents en venda	1.368	-	1.625	-	-	2.993
Guanys (pèrdues) d'actius no corrents en venda no classificats com a operacions interrompudes	(31.321)					
Resultat abans d'impostos	32.267	8.042	(76.882)	23.656	30.503	17.586
Impost sobre beneficis	(21.940)	2.321	-	468	(141)	(19.292)
Resultat consolidat de l'exercici	54.207	5.721	(76.882)	23.188	30.644	36.878
Resultat atribuït a l'entitat dominant	54.207	5.721	(76.772)	23.188	29.500	35.844
Resultat atribuït a interessos minoritaris	-	-	(110)	-	1.144	1.034

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
Marge d'interessos	122.364	6.469	(28.647)	14.681	3.586	118.453
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
Marge brut	201.095	12.584	(16.214)	16.249	(6.183)	207.531
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
Resultat de l'activitat d'explotació	(76.365)	10.063	(21.653)	15.096	(7.164)	(80.023)
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
Resultat abans d'impostos	121.226	10.063	(30.365)	15.096	(28.869)	87.151
Impost sobre beneficis	32.718	2.859	2.266	616	(787)	37.672
resultat consolidat de l'exercici	88.508	7.204	(32.631)	14.480	(28.082)	49.479
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

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:

	2009	2008
Caixa	40.010	42.003
Dipòsits al Banc d'Espanya	94.423	55.691
Ajustaments per valoració	55	114
Caixa i dipòsits en bancs centrals	134.488	97.808

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 2009 i 2008, classificats per àrees geogràfiques on es troba localitzat el risc, per classes de contraparts i tipus d'instruments:

	2009		2008	
	Saldo deutor	Saldo creditor	Saldo deutor	Saldo creditor
Per àrees geogràfiques				
Espanya	6.033	7.638	8.579	4.309
Resta de països de la Unió Europea	88	768	2.778	179
Estats Units	-	-	-	-
Total	6.121	8.406	11.357	4.488
Per classes de contraparts				
Entitats de crèdit	447	4.289	1.055	4.300
Altres sectors residents	5.586	3.349	7.524	9
Altres sectors no residents	88	768	2.778	179
Total	6.121	8.406	11.357	4.488
Per tipus d'instruments				
Accions cotitzades	-	-	6.144	-
Derivats no negociats en mercats organitzats	6.121	8.406	5.213	4.488
Total	6.121	8.406	11.357	4.488

En milers d'euros

La totalitat de la cartera de negociació, a 31 de desembre de 2009, són instruments financers que, d'acord amb el criteri de valoració emprat (vegeu nota 2.2.3) 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 nocional (import en base al qual es calculen els cobraments i pagaments futurs d'aquests derivats) el 31 de desembre del 2009 i 2008:

	2009			2008		
	Valor nocional	Valor raonable +	Valor raonable -	Valor nocional	Valor raonable +	Valor raonable -
Risc de tipus d'interès						
Opcions comprades	104.159	443	-	4.417	14	-
Opcions venudes	109.413	-	443	4.417	-	9
Permutes de tipus d'interès	242.059	5.586	7.942	156.532	4.507	3.830
Risc de tipus de canvi	2.360	92	21	11.181	692	649
Total		6.121	8.406		5.213	4.488

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.

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 2009 i 2008, classificats per àrees geogràfiques, on es troben localitzats els riscos, per classes de contraparts i per tipus d'instruments:

	2009	2008
Per àrees geogràfiques		
Espanya	1.897.393	828.807
Resta de països de la Unió Europea	269.139	89.205
Resta de països de fora de la Unió Europea	23.732	-
Total brut	2.190.264	918.012
Pèrdues per deteriorament	(2.400)	(525)
Total net	2.187.864	917.487
Per classes de contrapart		
Entitats de crèdit	198.032	80.784
Administracions públiques residents	1.075.738	396.505
Administracions públiques no residents	33.216	-
Altres sectors residents	637.609	351.519
No residents	245.669	89.204
Total brut	2.190.264	918.012
Pèrdues per deteriorament	(2.400)	(525)
Total net	2.187.864	917.487
Per tipus d'instruments		
Valors representatius de deute	1.798.511	548.085
Deute públic de l'Estat espanyol	1.063.619	396.504
Lletres del Tresor	47.631	223.812
Obligacions i bons de l'Estat	1.015.988	172.692
Altres valors de renda fixa	734.892	151.581
Altres instruments de capital	391.753	369.927
Accions de societats espanyoles cotitzades	233.807	236.052
Accions de societats espanyoles no cotitzades	30.520	27.794
Accions de societats estrangeres cotitzades	90.924	69.180
Participacions en el patrimoni de Fons d'Inversió	36.502	36.901
Total brut	2.190.264	918.012
Pèrdues per deteriorament	(2.400)	(525)
Total net	2.187.864	917.487

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 2009, 2.159.744 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 30.520 milers d'euros s'inclouen en el nivell 2.

Del total de Deute públic de l'estat espanyol, 52.400 milers d'euros estan pignorats com a garantia a favor de Caixaterrassa Vida (vegeu la nota 27.1).

El tipus d'interès efectiu mitjà dels valors representatius de deute classificats en aquesta cartera en els exercicis 2009 i 2008 són aproximadament de 2,69% i 3,92%, 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 2009 i 2008, classificats per classes de contraparts i per tipus d'instruments:

	2009	2008
Per classes de contrapart		
Entitats de crèdit	78.837	423.695
Administracions públiques residents	4.244	3.778
Altres sectors residents	8.953.820	9.405.782
Altres sectors no residents	11.897	13.411
Pèrdues per deteriorament	(246.518)	(246.198)
Altres ajustaments de valoració		
Interessos meritats	31.866	33.173
Comissions	(28.368)	(33.325)
Altres ajustaments de valoració	18.971	9.782
	8.824.749	9.610.098
Per tipus d'instruments		
Valors representatius de deute	497.087	330.391
Crèdits i préstecs amb garantia hipotecària	7.257.107	7.346.472
Crèdits i préstecs amb altres garanties reals	134.089	113.975
Crèdits i préstecs amb altres garanties	736.771	1.084.296
Arrendaments financers	145.538	165.287
Crèdit comercial	108.048	136.607
Adquisicions temporals d'actius	85.001	624.043
Dipòsits a termini en entitats de crèdit	35.915	4.872
Altres actius financers	49.242	40.723
Pèrdues per deteriorament de valor	(246.518)	(246.198)
Altres ajustaments de valoració	-	
Interessos meritats	31.866	33.173
Comissions	(28.368)	(33.325)
Altres ajustaments de valoració	18.971	9.782
	8.824.749	9.610.098

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 1.733.413 i 1.980.368 milers d'euros el 31 de desembre del 2009 i 2008, 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 101.692 i 133.122 milers d'euros el 31 de desembre del 2009 i 2008, 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 2009 i 2008 són aproximadament de 3,13% i 6,24%, 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 2009 i 2008, 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 2009:

	No deteriorat						Deteriorat
	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	total
Per classes de contrapart							
D'altres sectors residents	13.984	80.052	125.761	191.292	103.566	25.217	525.888
D'altres sectors no residents	12	405	921	15	44	-	1.385
	13.996	80.457	126.682	191.307	103.610	25.217	527.273
Per tipus d'instruments							
Crèdits i préstecs amb garantia hipotecària	7.061	69.737	110.807	176.372	91.751	22.903	471.570
Crèdits i préstecs amb altres garanties reals	1.046	302	561	832	128	20	1.843
Crèdits i préstecs amb altres garanties	3.953	8.546	10.598	9.706	8.116	1.788	38.754
Crèdit comercial	1.936	1.872	4.716	4.397	3.615	506	15.106
	13.996	80.457	126.682	191.307	103.610	25.217	527.273

En milers d'euros

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
	23.674	104.235	136.387	37.669	13.034	13.552	304.877
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
	23.674	104.235	136.387	37.669	13.034	13.552	304.877

En milers d'euros

L'import dels actius que es trobaven en situació de dubtosos per als que, durant l'exercici 2009, s'han renegociat les seves condicions, ascendeix a 181.738 milers d'euros.

9.3. Cobertures de risc de crèdit

A continuació es presenta el moviment de l'exercici 2009 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 2008	121.401	126.626
Dotacions	269.550	27.573
Disponibilitats	(169.889)	(25.751)
Recuperacions	(61.416)	(20.858)
Utilitzacions	(15.844)	-
Altres moviments	(285)	-
Saldo el 31 de desembre del 2009	143.517	107.590

En milers d'euros

Durant els exercicis 2009 i 2008 les recuperacions d'actius en suspens han ascendit a 12.562 i 14.434 milers d'euros, respectivament. El 31 de desembre del 2009 i 2008 el Grup ha registrat com a actius subestàndard 24.490 i 152.559 milers d'euros, respectivament, i s'ha registrat unes pèrdues per deteriorament de 7.118

i 42.361 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 2009 i 2008 és el següent:

	2009	2008
Capital pendent	142.521	161.929
Valor residual	3.017	3.358
Deute per arrendaments financers	145.538	165.287

En milers d'euros

9.5. Valor raonable

La quantificació del nivell de provisions que manté el Grup per la seva cartera de préstecs i crèdits s'ha realitzat atenent a les normes comptables que li són d'aplicació i s'estima suficient per a cobrir el risc de crèdit associat a aquestes inversions. No obstant, donat el context de crisi econòmica i financera, l'import pel qual aquests actius poguessin ésser intercanviats entre parts interessades, podria resultar inferior al seu valor net registrat, doncs un potencial comprador podria no només descomptar les pèrdues ja incorregudes i comptabilitzades seguint els principis comptables generalment acceptats, sinó també les que podrien patir en un futur proper, en el supòsit de perllongament de l'actual entorn econòmic, excepcional per la seva durada i efectes.

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 2009 i 2008:

	2009			2008		
	Risc de tipus d'interès	Risc sobre accions	Total	Risc de tipus d'interès	Risc sobre accions	Total
Valor nocial						
Classificació per mercats de contractació						
Mercats organitzats	-	-	-	-	-	-
Mercats no organitzats	4.182.698	620.261	4.802.959	4.514.150	677.079	5.191.229
	4.182.698	620.261	4.802.959	4.514.150	677.079	5.191.229
Classificacions per tipus de producte						
Permutes	4.181.998	79.710	4.261.708	4.509.983	77.210	4.587.193
Opcions						
Comprades	400	210.000	210.400	4.167	265.400	269.567
Vendes	-	330.551	330.551	-	334.469	334.469
	4.182.398	620.261	4.802.659	4.514.150	677.079	5.191.229
Classificació per contrapart						
Entitats de crèdit. Residents	1.669.162	240.600	1.909.762	1.729.568	271.500	2.001.068
Entitats de crèdit. No residents	1.546.936	49.110	1.596.046	1.589.668	71.110	1.660.778
Altres sectors residents	851.171	329.130	1.180.301	1.074.100	332.910	1.407.010
Altres sectors no residents	115.429	1.421	116.850	120.814	1.559	122.373
	4.182.698	620.261	4.802.959	4.514.150	677.079	5.191.229
Classificació per termini romanent						
Fins a 1 any	149.400	173.499	322.899	100.000	356.935	456.935
Més d'1 any fins a 5 anys	757.128	446.762	1.203.890	848.236	320.144	1.168.380
Més de 5 anys	3.276.170	-	3.276.170	3.565.914	-	3.565.914
	4.182.698	620.261	4.802.959	4.514.150	677.079	5.191.229
VALOR RAONABLE						
Valors positius (deutors)						
Mercats no organitzats	152.900	8.321	161.221	106.274	13.129	119.403
Valors negatius (creditors)						
Mercats no organitzats	46.046	7.529	53.575	46.139	13.812	59.951

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.

El valor raonable de la totalitat dels derivats financers de cobertura a 31 de desembre de 2009 està calculat amb els criteris de nivell 2.

El Grup el 31 de desembre del 2009 i 2008 no mantenia derivats de cobertura de fluxos d'efectiu ni de la inversió neta de negocis en 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 de 2009 i 2008, els saldos d'aquest epígraf dels balanços de situació i el seu moviment per a ambdós exercicis són els següents:

	2009	2008
Saldo a l'inici de l'exercici	151.056	54
Altes	263.169	151.002
Baixes per venda	(14.814)	-
Traspassos	(124.920)	-
Saldo al tancament de l'exercici	274.491	151.056
Menys: fons per deteriorament	(30.959)	(22)
Saldo net al tancament de l'exercici	243.532	151.034

En milers d'euros

Els traspassos d'aquest epígraf corresponen a immobles que es destinen al lloguer i que es traspassen a l'epígraf d'"Inversions immobiliàries" o a promocions en curs rebudes que Caixa continua la promoció i es traspassen a l'epígraf "Existències".

Els moviments del fons de deteriorament dels actius no corrents en venda en els exercicis 2009 i 2008 han estat els següents:

	2009	2008
Saldo a l'inici de l'exercici	22	22
Més: Dotacions	33.063	-
Menys: Disponibilitats	2.126	-
Saldo al tancament de l'exercici	30.959	22

En milers d'euros

Els actius no corrents en venda estan valorats pel menor import entre el seu valor net comptable en el moment de l'adquisició, net del cost de venda, i el valor raonable obtingut de taxacions realitzades per experts independents (societats inscrites al registre del Banc d'Espanya) que han estimat el valor de mercat en comparació amb ofertes existents per a immobles de característiques similars.

A continuació es detallen els actius no corrents en venda a 31 de desembre de 2009 i 2008, d'acord amb la seva antiguitat:

	2009	2008
Fins a 1 any	202.599	151.002
Entre 1 i 5 anys	71.861	54
Més de 5 anys	31	
Total	274.491	151.056

En milers d'euros

La distribució per tipus de sector dels actius no corrents en venda, a 31 de desembre de 2009 i 2008, és la següent:

	2009	2008
Residencial	239.095	150.257
Industrial	35.396	799
Total	274.491	151.056

En milers d'euros

12. Actiu material

El moviment d'aquest capítol del balanç de situació consolidat dels exercicis 2009 i 2008 ha estat el següent:

	D'ús propi	Inversions immobiliàries	Obra social	Total
Cost				
Saldos el 31 de desembre del 2008	226.414	284.598	19.288	530.300
Addicions	9.735	153.467	870	164.072
Baixes per alienacions o altres	(241)	(546)	(45)	(832)
Traspassos i altres (*)	12.988	34.150	-	47.138
Saldos el 31 de desembre del 2009	248.896	471.669	20.113	740.678
Amortització acumulada				
Saldos el 31 de desembre del 2008	61.427	4.714	9.843	75.984
Addicions	8.571	3.261	876	12.708
Baixes	(17)	995	(7)	971
Traspassos i altres (*)	-	-	-	-
Saldos el 31 de desembre del 2009	69.981	8.970	10.712	89.663
Pèrdues per deteriorament				
El 31 de desembre del 2008	-	2.098	-	2.098
El 31 de desembre del 2009	2.786	36.347	-	39.133
Actiu material net				
Saldos el 31 de desembre del 2008	164.987	277.786	9.445	452.218
Saldos el 31 de desembre del 2009	176.129	426.352	9.401	611.882

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 2009 i 2008 és el següent:

	2009	2008
Immobles d'ús propi	179.105	215.593
Inversions immobiliàries	426.971	308.364

En milers d'euros

Els valors raonables del quadre anterior corresponents a l'exercici 2008 es van obtenir 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 del Grup.

Els valors raonables del quadre anterior corresponents a l'exercici 2009 s'han obtingut de taxacions realitzades per experts independents (societats inscrites al registre del Banc d'Espanya) que han estimat el valor de mercat per comparació amb ofertes existents per a immobles de característiques similars.

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 2009 i 2008 és el següent:

	Cost	Amortització acumulada	Pèrdues per deteriorament	Saldo net
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
Saldos el 31 de desembre del 2008	226.415	(61.428)	-	164.987
Equips informàtics i les seves instal·lacions	17.955	(15.296)	-	2.659
Mobiliari, vehicles i resta d'instal·lacions	62.910	(38.640)	-	24.270
Edificis	167.026	(16.044)	(2.786)	148.196
Obres en curs	1.004	-	-	1.004
Saldos el 31 de desembre del 2009	248.895	(69.980)	(2.786)	176.129

En milers d'euros

Formant part del saldo net a 31 de desembre del 2009 i 2008 que figura en el quadre anterior, existeixen partides per un import de 170.716 i 205.307 milers d'euros, respectivament, corresponents a immobilitzat material que el Grup manté en règim d'arrendament financer.

12.2. Inversions immobiliàries

En els exercicis 2009 i 2008, els ingressos derivats de rendes provinents de les inversions mobiliàries propietat del Grup van ascendir a 9.125 i 6.139 milers d'euros, respectivament, i les despeses d'explotació per tots els conceptes relacionats amb aquestes inversions van ser de 2.938 i 509 milers d'euros, respectivament.

Les addicions produïdes durant l'exercici 2009 es corresponen bàsicament a compres d'actius immobilitzats a societats promotores. D'aquestes, 37.426 milers d'euros corresponen a solars i 28.215 milers d'euros a terrenys urbanitzables.

13. Resta d'actius

La composició del saldo d'aquest capítol dels balanços de situació consolidats, el 31 de desembre del 2009 i 2008 és la següent:

	2009	2008
Existències		
Valor d'adquisició	605.452	324.559
Provisió per depreciaió	(74.745)	(5.119)
Resta		
Despeses financeres diferides i d'emissió d'emprèstits	764	3.146
Despeses pagades no meritades	871	1.171
Productes meritats no vençuts	3.527	25.607
Operacions en camí	11.484	17.787
Total resta d'actius	547.353	367.151

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 2009 i 2008, respectivament.

El valor raonable de les existències coincideix amb el valor net comptable i s'ha calculat mitjançant l'obtenció de taxacions realitzades per experts independents (societats inscrites al registre del Banc d'Espanya) que han estimat el valor de mercat per comparació amb ofertes existents per a immobles de característiques similars.

En el següent quadre es mostra la variació d'aquests elements en l'exercici 2009:

	2009
Saldo a 1 de gener del 2009	324.559
Adquisicions	339.563
Cost de les vendes	(58.670)
Saldo a 31 de desembre del 2009	605.452

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 520.000 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:

	2009	2008
A la vista		
Comptes mutus	184	184
Altres comptes	26.388	6.414
A termini amb preavís		
Comptes a termini	377.620	371.969
Cessió temporal d'actius	319.560	-
Total dipòsits d'entitats de crèdit	723.752	378.567

En milers d'euros

El tipus d'interès efectiu mitjà dels instruments classificats en aquest epígraf en l'exercici 2009 i 2008 ha estat aproximadament del 1,27% i 3,89%, respectivament.

14.3. Dipòsits de la clientela

La composició dels saldos d'aquest capítol del balanç de situació consolidat el 31 de desembre del 2009 i 2008, tenint en compte la seva naturalesa i les contraparts de les operacions, s'indica a continuació:

	2009	2008
Per naturalesa		
Comptes corrents	515.347	429.838
Comptes d'estalvi	698.198	624.794
Dipòsits a termini	7.552.944	7.644.298
Cessions temporals d'actius	22.727	363.386
Altres	41.226	58.134
Total	8.830.442	9.120.450
Ajustaments per valoració	159.181	134.116
Total dipòsits de la clientela	8.989.623	9.254.566
Per contraparts		
Administracions públiques residents	55.539	57.235
Altres sectors residents	8.740.334	9.024.079
Altres sectors no residents	34.569	39.136
Total	8.830.442	9.120.450
Ajustaments per valoració	159.181	134.116
Total dipòsits de la clientela	8.989.623	9.254.566

En milers d'euros

No es presenta el desglossament per àrea geogràfica al ser pràcticament la totalitat dels saldos de l'àrea geogràfica d'Espanya i no aportar 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 2009 i 2008, l'epígraf "Dipòsits de la clientela – Dipòsits a termini" inclou 799.249 i 987.611 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 2009 i 2008 tenen les característiques següents:

	Any d'emissió	Import	Termini	Tipus d'interès
AyT Cèdules Cajas III	2002	300.000	10 anys	5,26%
AyT Cèdules Cajas IV	2003	90.000	10 anys	4,01%
Cèdules Cajas TDA2	2003	230.000	10 anys	4,51%
Cèdules Cajas V Tramo A	2003	72.581	10 anys	4,51%
Cèdules Cajas V Tramo B	2003	152.419	15 anys	4,76%
Cèdules Cajas TDA3	2004	125.000	12 anys	4,38%
Cèdules IM Caixa Terrassa 4	2005	150.000	10 anys	3,76%
AyT Cèdules Cajas IX Tramo A	2005	106.250	10 anys	3,75%
AyT Cèdules Cajas IX Tramo B	2005	43.750	15 anys	4,00%
Cèdules Cajas TDA6	2005	200.000	20 anys	3,88%
Cèdules IM Caixa Terrassa 5	2005	100.000	15 anys	3,51%
Cèdules Cajas TDA7	2005	100.000	12 anys	3,50%
AyT Cèdules Cajas X Tramo A	2005	48.718	10 anys	(1) 0,79%
AyT Cèdules Cajas X Tramo B	2005	51.282	20 anys	3,75%
Cèdules IM Caixa Terrassa 7	2006	100.000	15 anys	4,01%
Programa cèdules TDA	2006	250.000	25 anys	4,25%
Programa cèdules TDA	2006	200.000	15 anys	4,13%
Programa cèdules TDA	2007	150.000	24 anys	4,25%
AyT Cèdules Cajas XX	2008	120.000	7 anys	5,29%
AyT Cèdules Cajas XXI	2008	120.000	3 anys	4,00%
Cèdules Cajas TDA15	2009	200.000	4 anys	3,25%
Total cèdules hipotecàries		2.910.000		
Bonos de Tesorería AyT I	2005	100.000	5 anys	3,28%
Bonos de Tesorería AyT II	2006	200.000	7 anys	(2) 0,91%
1ª emissió obligacions simples	2007	30.000	15 anys	(3) 1,50%
2ª emissió obligacions simples	2007	150.000	10 anys	(4) 1,02%
1ª emissió bons simples	2007	150.000	5 anys	(5) 0,93%
AyT Ceami EMNT, FTA	2008	100.000	6 anys	(6) 1,76%
Total bons		730.000		
Saldo el 31 de desembre de 2009		3.640.000		

En milers d'euros

- (1) EURÍBOR 3M + 0,07902%
- (2) EURÍBOR 3M + 0,1965%
- (3) 1,5% anual + cupó referenciat a l'IPC al venciment
- (4) EURÍBOR 3M + 0,31%
- (5) EURÍBOR 3M + 0,20%
- (6) EURÍBOR 3M + 1%

El tipus d'interès efectiu mitjà d'aquests instruments en els exercicis 2009 i 2008 són aproximadament de 3,50% i 4,24%, respectivament.

14.4. Dèbits representats per valors negociables

El detall del saldo d'aquest epígraf dels balanços de situació a 31 de desembre de 2009 i 2008, és el següent:

	Any d'emissió	Import	Termini	Tipus d'interès
Primera emissió Bons Simples Avalats	2009	150.000	3 anys	(1) 1,77%
Segona emissió Bons Simples Avalats	2009	150.000	3 anys	3,01%
Tercera emissió Bons Simples Avalats	2009	150.000	5 anys	3,25%
Quarta emissió Bons Simples Avalats	2009	150.000	5 anys	3,10%
Ajustaments per valoració		(18.955)		
Saldo el 31 de desembre de 2009		581.045		

En milers d'euros

(1) EURIBOR 3M + 1,05%

Aquestes emissions s'han realitzat a l'empar del Reial Decret-Llei 7/2008, de 13 d'octubre, i per tant estan avalats per l'Administració Central.

14.5. Passius subordinats

El detall del saldo d'aquest epígraf del balanç de situació consolidat a 31 de desembre del 2009 i 2008 és el següent:

	Venciment	Import		Tipus d'interès anual
		2009	2008	
Deute subordinat 1a emissió	(1)	15.025	15.025	(2)
Deute subordinat 2a emissió	(1)	6.010	6.010	(3)
Deute subordinat 3a emissió	30/12/2013	60.000	60.000	EUR3M+0,25%
Deute subordinat 4a emissió	30/7/2019	70.000	70.000	EUR3M+0,25%
Deute subordinat 5a emissió - tram A	9/8/2021	50.000	50.000	4,70%
Deute subordinat 5a emissió - tram B	9/8/2021	75.000	75.000	EUR3M+0,58%
Deute subordinat especial	perpetu	75.000	75.000	EUR3M+1,30%
Deute subordinat 6a emissió	29/9/2019	35.000	-	(5)
Participacions preferents sèrie A	perpètuas	50.000	50.000	EUR3M+0,25%
Participacions preferents sèrie B	perpètuas	75.000	75.000	(4)
Ajustaments de valoració		(12.872)	(12.254)	
Saldo a tancament de l'exercici		498.163	463.781	

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

(5) El 7,25% fix fins al dia 29/09/2011, EUR3M+4,75% els 3 anys següents i EUR3M els darrers 5 anys.

Totes aquestes emissions s'han realitzat en euros.

Totes les emissions de deute subordinat 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 conceptes de "Participacions preferents" corresponen a emissions realitzades per la societat Caixa Terrassa Societat de Participacions Preferents, SA.

L'emissió A es va fer el mes de juny de 2001 i l'emissió B es va fer el mes d'agost de 2005.

El repartiment de dividendes d'aquestes emissions està subjecte a que el benefici distribuïble i els requeriments de recursos propis computables de la Caixa siguin suficients.

Caixa Terrassa Societat de Participacions Preferents, SA és filial de Caixa Terrassa al 100% i les emissions tenen la garantia solidària i irrevocable d'aquesta.

Aquests dipòsits computen com a recursos propis bàsics del Grup Caixa Terrassa.

Els interessos meritats pels passius subordinats durant els exercicis 2009 i 2008 han estat de 10.298 i 18.400 milers d'euros, respectivament.

El tipus d'interès efectiu mitjà d'aquests instruments en els exercicis 2009 i 2008 és aproximadament de 4,17% i 5,58%, respectivament.

15. Passius per contractes d'assegurances

El 31 de desembre del 2009 i 2008 el desglossament del saldo d'aquest capítol dels balanços de situació consolidats és el següent:

	2009			2008		
	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Total	Assegurança directa	Reassegurança cedida	Total
Primes no consumides i riscos en curs	554	(80)	474	412	(49)	363
Assegurances de vida:						
Primes no consumides i riscos en curs	4.918	-	4.918	3.301	-	3.301
Provisions matemàtiques	484.962	(419)	484.543	562.690	(442)	562.248
Prestacions	3.588	(222)	3.366	3.709	(267)	3.442
Participació en beneficis i extorns	61	-	61	64	-	64
Assegurances de vida quan el risc de la inversió l'assumeixen els prenedors	3.307	-	3.307	3.114	-	3.114
Altres provisions tècniques	-	-	-	-	-	-
Total provisions tècniques	497.390	(721)	496.669	573.290	(758)	572.532
Dipòsits rebuts per reassegurança cedida	-	499	499	-	491	491
			497.168			573.023

En milers d'euros

16. Provisions per riscos i compromisos contingents i altres provisions

A continuació es detallen els moviments de l'exercici 2009 i la finalitat de les provisions registrades en aquests epígrafs del balanç de situació consolidat a 31 de desembre dels exercicis 2009 i 2008:

	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 2008	10.942	3.165	57.714
Dotació amb càrrec a resultats:			
Dotacions a provisions	1.361	3.071	36.376
Reversió de provisions amb abonament a resultats:			
Dotacions a provisions	-	(1.762)	(86.758)
Provisions utilitzades	(642)	-	(49)
Altres moviments	(77)	-	1.178
Saldos el 31 de desembre del 2009	11.584	4.474	8.461

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 2009 i 2008 dels compromisos adquirits en el programa de jubilació parcial és de 3.096 i 2.377 milers d'euros, respectivament.

Durant l'exercici 2008, la Caixa va constituir un fons de provisió per a riscos generals sense assignació específica de 40.000 milers d'euros seguint un criteri de màxima prudència. Durant l'exercici 2009 la Caixa ha procedit a la reversió de l'esmentat fons amb la finalitat darrerera de constituir una provisió per a la cobertura de riscos de la cartera creditícia.

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 2009 i 2008 és la següent:

	2009	2008
Operacions en camí	2.851	4.969
Resta		
Despeses meritades no vençudes	20.618	30.832
Productes anticipats d'operacions actives al descompte	1.525	3.174
Total resta de passius	24.994	38.975

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 2009 i 2008 i "Resultat atribuït a la minoria" del compte de resultats consolidat dels exercicis 2009 i 2008 es presenta a continuació:

	2009		2008	
	Interessos minoritaris	Resultat atribuït a interessos minoritaris	Interessos minoritaris	Resultat atribuït a interessos minoritaris
Caixa Terrassa RF, SICAV	8.668	312	11.107	590
Caixa Terrassa Vida 1, SICAV	33.496	747	37.627	(138)
Caixa Terrassa Borsa, SICAV	506	32	133	2
Caixa Terrassa Renda Fixa, SICAV	1.826	53	-	-
Catalònia Gebira	1.847	(110)	1.584	(478)
Arrels ct Lloguer	-	-	13	-
Total	46.343	1.034	50.464	(24)

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 2009:

	Caixa Terrassa RF, mixta, SICAV	Caixa Terrassa Vida 1, SICAV	Caixa Terrassa Borsa, SICAV	Caixa Terrassa Renda Fixa, SICAV	Catalònia Gebira	Arrels ct Lloguer
Saldo a 1 de gener del 2009	11.107	37.627	133	-	1.584	13
Resultat atribuït a interessos minoritaris	312	747	32	53	(110)	-
Variacions de participacions	(2.751)	(4.878)	341	1.773	373	(13)
Saldo a 31 de desembre del 2009	8.668	33.496	506	1.826	1.847	-

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 2009 i 2008 d'aquest epígraf dels balanços de situació consolidats adjunts:

	2009	2008
Saldo a l'inici de l'exercici	32.201	183.549
Guany / (pèrdues) per valoració	48.049	(151.509)
Transferit a pèrdues i guanys	(31.289)	(13.314)
Impost sobre societats	2.393	13.475
Saldo al final de l'exercici	51.354	32.201

En milers d'euros

20. Reserves

A continuació es detallen els moviments dels exercicis 2009 i 2008 d'aquest epígraf dels balanços de situació consolidats adjunts:

	Altres reserves revaloració immobilitzat (*)	Altres reserves	Total
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 traspessos	(269)	(3.680)	(3.949)
Saldo a 31 de desembre del 2008	46.777	463.747	510.524
Aplicació dels resultats de l'exercici anterior	-	39.503	39.503
Ajustaments per traspessos	(642)	4.410	3.768
Saldo a 31 de desembre del 2009	46.135	507.660	553.795

En milers d'euros

(*) Vegeu la nota 2.15.1

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 2009 i 2008 desglossat per entitats integrades globalment en els estats financers consolidats, s'indiquen a continuació:

	2009	2008
Caixaterrassa Correduria, SA	1.376	1.654
Caixa Terrassa RF mixta, SICAV, SA	44.363	32.603
Caixa Terrassa Vida 1, SICAV, SA	11.139	10.515
Caixa Terrassa Borsa, SICAV	1.008	-
Caixa Terrassa Renda Fixa, SICAV	1.071	-
Caixaterrassa Gesfons, SGIIC, SA	3.817	2.727
Caixa Terrassa Societat de Participacions Preferents, SA	782	560
Caixa Terrassa Finance, SA	(24)	(16)
Arrels ct Finsol, SA	17.241	28.116
Arrels ct Promou, SA	2.286	1.971
Catalonia Promodis 4, SA	3.874	7.686
Arrels ct Patrimoni i Projectes, SA	(2.978)	(685)
Catalònia Gebira, SL	(3.495)	(2.073)
Arrels ct lloguer, SL	(14)	(12)
Caixa Terrassa Serveis de Dependència, SA	(69)	(4)
Caixa Terrassa Mediació, Operador de Banca Seguros, SA	98	(10)
Promou ct Interpromo, SL	(6.962)	(3.410)
Promou ct Orbis, SL	(11.061)	(3.381)
Promou ct Bertrana, SL	(5.743)	
Promou ct Terres de Ponent, SL	(1.288)	
Total reserves d'entitats integrades globalment	55.421	76.241
Promou Gebira, SL	391	591
Promou Medea, SL	(401)	(432)
Promou Bertrana, SL	-	(3.809)
Promou Open Segre, SL	(1.676)	(668)
Promou Baix Llobregat, SL	-	(11)
Promou Terres de Ponent, SL	-	(890)
Promou ct Eix Macià, SL	(1.874)	(1.026)
Promou ct 3 AG Delta, SL	(431)	(244)
Activa ct badebaño, SL	(436)	(245)
Caixaterrassa Vida , SA de Seguros y Reaseguros	6.107	20.899
Promou ct Lleida Industrial, SL	(588)	(10)
Promou ct Vallès, SL	(828)	(109)
Total reserves d'entitats integrades proporcionalment	264	14.046
Total reserves d'entitats integrades globalment i proporcionalment	55.685	90.287

En milers d'euros

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, a aquelles societats dependents espanyoles que compleixen amb 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 Caixa Terrassa 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, Caixa Terrassa Mediació, Caixa Terrassa Serveis de Dependència, Arrels ct lloguer, Promou ct Interpromo i Promou ct Orbis.

21.2. Exercicis subjectes a inspecció fiscal

El 31 de desembre del 2009, estaven subjectes a revisió per les autoritats fiscals els exercicis 2005 i següents, respecte dels principals impostos que li són d'aplicació.

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 2009 i 2008:

	2009	2008
Despesa de l'impost sobre beneficis	(20.071)	38.642
Ajustaments en la despesa de l'impost sobre beneficis d'exercicis anteriors	779	(970)
Total despesa impost sobre beneficis	(19.292)	37.672

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 2009 i el resultat abans d'impostos d'aquest exercici multiplicat pel tipus impositiu vigent:

	2009
Resultat comptable de l'exercici (abans d'impostos)	17.586
Efecte de les diferències permanents:	
Deduccions i eliminacions de dividends	335
Dotació a l'Obra Social	(8.000)
Altres diferències permanents	(48.000)
Impost sobre beneficis al tipus impositiu corresponent	(4.371)
Deduccions i bonificacions de la quota amb origen a:	
Doble imposició sobre dividends	(8.013)
Contribucions a plans de pensions	(52)
Deducció per reinversió	(7.568)
Altres deduccions	(67)
Despesa de l'exercici per l'impost sobre societats registrada amb contrapartida en el compte de resultats	(20.071)

En milers d'euros

La rúbrica "Altres diferències permanents" incorpora bàsicament l'efecte impositiu de la reversió de la provisió per a riscos generals explicada a la nota 16.

La renda acollida en aquest exercici 2009 a la deducció per reinversió de beneficis extraordinaris, a l'empar del que preveu l'article 42 del Reial Decret Legislatiu 4/2004, de 5 de març, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de l'impost sobre societats és de 81.044 milers d'euros. Aquesta deducció ha estat acreditada amb motiu de la plusvàlua per import de 197.470 milers d'euros provinents de la venda del 50% de les participacions de les companyies Caixaterrassa Vida, SA de Seguros y Reaseguros y Caixa Terrassa Previsió, SA de Seguros y Reaseguros realitzada l'any 2008. Part de l'import obtingut en aquestes transmissions va ser reinvertit durant el període existent dins l'any anterior a la data de transmissió i durant el mateix exercici 2008. En aquell exercici la renda acollida va ser de 25.352 milers d'euros.

Al no disposar de base imposable suficient en la declaració consolidada de l'impost sobre societats, les societats del grup fiscal no s'han pogut aplicar la deducció per reinversió de beneficis extraordinaris que tenen dret. A 31 de desembre de 2009 el Grup ha estimat que en el futur disposarà de bases imposables suficients per aplicar-se-les dins els terminis establerts, i, en conseqüència, té registrat un crèdit fiscal per import de 7.568 milers d'euros.

Les reinversions es realitzen en immobilitzat material i inversions immobiliàries afectes a l'activitat.

No s'han produït vendes d'actius a efectes de reinversió adquirits en aquest exercici ni el precedent, complint-se les terminis previstos en l'article del Reial Decret Legislatiu 4/2004 per a l'obtenció i manteniment a futur del dret a la deducció per reinversió.

21.4. Impostos repercutits en el patrimoni net

Independentment dels impostos sobre beneficis repercutits en el compte de pèrdues i guanys consolidat, als exercicis 2009 i 2008 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 19.060 i 19.361 milers d'euros, respectivament.

21.5. Impostos diferits

A l'empara de la normativa fiscal vigent, en els exercicis 2009 i 2008 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 2009 i 2008 són els següents:

	2009	2008
Dotacions per a fons de pensions	-	506
Pèrdues per deteriorament d'inversions creditícies	29.674	28.346
Crèdit per pèrdues a compensar	16.687	-
Deduccions pendents d'aplicar	15.699	-
Altres impostos diferits	40.369	32.438
Total impostos diferits deutors	102.429	61.290

En milers d'euros

	2009	2008
Valors representatius de deute disponibles per a la venda	1.383	642
Altres instruments de capital disponibles per a la venda	17.677	18.719
Revaloració d'immobles	21.405	17.628
Altres	32.178	17.819
Total impostos diferits creditors	72.643	54.808

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.

A 31 de desembre del 2009, 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	134.433	-	-	-	-	-	-	134.433
Dipòsits en entitats de crèdit	7.927	261	695	1.323	-	-	-	10.206
Crèdits a clients	812	17.315	103.867	216.596	575.319	7.191.709	637.038	8.742.656
Valors representatius de deute	-	47.036	9.995	70.122	1.061.091	536.726	134.802	1.859.772
D'altres instruments de capital	-	-	-	44.223	176.892	-	-	221.115
D'altres actius amb venciment	3.410	-	-	-	-	-	-	3.410
Actiu	146.582	64.612	114.557	332.264	1.813.302	7.728.435	771.840	10.971.592
Dipòsits d'entitats de crèdit	26.737	193.027	238.411	608.882	41.623	30.630	-	1.139.310
Dipòsits de clients	1.330.441	314.931	99.190	2.405.630	1.541.560	3.495.927	-	9.187.679
Passius subordinats	-	-	-	-	9.187.679	230.000	221.035	511.035
D'altres passius amb venciment	135.181	-	-	-	-	-	20.981	156.162
Passiu	1.492.359	507.958	337.601	3.014.512	1.643.183	3.756.557	242.016	10.994.186
GAP total	1.345.777	443.346	223.044	2.682.248	(170.119)	(3.971.878)	-	-
GAP acumulat	1.345.777	1.789.123	2.012.167	4.694.415	4.524.296	552.418	-	-

En milers d'euros

A 31 de desembre del 2008, 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	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
D'altres instruments de capital	-	-	-	52.675	210.700	-	-	263.375
D'altres actius amb venciment	8.893	-	-	-	-	-	-	8.893
Actiu	443.692	409.393	189.278	687.680	1.930.044	6.374.553	179.160	10.213.800
Dipòsits d'entitats de crèdit	6.845	44.314	146.422	37.218	128.558	26.271	-	389.628
Dipòsits a 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
D'altres passius amb venciment	-	100.193	-	-	-	-	-	100.193
Passiu	1.345.085	788.941	720.658	1.986.776	506.030	4.838.339	346.035	10.531.864
GAP total	901.393	379.548	531.380	1.299.096	(1.424.014)	(1.536.214)	-	-
GAP acumulat	901.393	1.280.941	1.812.321	3.111.417	1.687.403	151.189	-	-

En milers d'euros

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 altre 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, assegurant 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.

El Grup 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.

El volum d'actius dubtosos a 31 de desembre de 2009 s'ha situat en 526.666 milers d'euros i en 272.397 milers d'euros a 31 de desembre de 2008. La ràtio de morositat és del 5,95% i del 3,02% a 31 de desembre de 2009 i 2008, respectivament.

Amb l'excepció dels riscos mantinguts amb les economies domèstiques per adquisició d'habitatge propi amb garantia hipotecària, que suposa un 47% 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 a 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:

	2009	2008
Barcelona	73,6%	72,6%
Girona	9,5%	10,6%
Tarragona	8,0%	8,1%
Lleida	8,2%	8,1%
Altres	0,7%	0,6%

La distribució del risc viu per ràtings d'empreses no promotores, el 31 de desembre de 2009 i 2008 és la següent:

	2009	2008
Molt alt	33,1%	27,3%
Alt	16,5%	17,0%
Mitjà	8,5%	9,6%
Baix	4,0%	4,0%
Molt baix	15,5%	14,3%
Sense ràting	22,4%	25,8%

En milers d'euros

En milers d'euros

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

	2009	2008
Crèdits aplicats a finançar despeses de les llars	53,70%	60,38%
Crèdits aplicats a finançar activitats productives	40,14%	36,04%
Agricultura, ramaderia, caça i silvicultura	0,09%	0,09%
Pesca	0,01%	0,00%
Indústries extractives	0,11%	0,01%
Indústries manufactureres		
Indústria de l'alimentació, begudes i tabac	0,18%	0,08%
Indústria química	0,09%	0,11%
Vidre, ceràmica i materials de construcció	0,03%	0,02%
Metal·lúrgia i fabricació de productes metàl·lics	1,03%	0,57%
Fabricació de material de transport	0,01%	0,01%
Altres indústries manufactureres	1,05%	1,88%
Producció i distribució d'energia elèctrica, gas i aigua	0,09%	0,03%
Construcció	12,20%	23,95%
Comerç i reparacions	1,82%	2,22%
Hosteleria	0,53%	0,41%
Transport, emmagatzematge i comunicacions	0,49%	0,52%
Intermediació financera		
Assegurances	0,01%	0,01%
Altra intermediació financera	1,17%	0,95%
Activitats immobiliàries i serveis empresarials		
Activitats immobiliàries	18,85%	4,90%
D'altres serveis empresarials	1,48%	0,28%
D'altres serveis	0,86%	3,65%
Altres sense classificar	6,16%	3,58%

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 estandaritzats ISDA i/o CMOF, que contempnen en les seves clàusules la possibilitat de compensar els fluxes de cobrament i de pagament pendents entre les parts per tota l'operatòria coberta pels citats contractes. Addicionalment 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 a 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, el 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 2009, 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	9.169	-	-	-	-	-	-	125.264	134.433
Dipòsits en entitats de crèdit	9.901	12	56	78	68	50	16	25	10.206
Crèdits a clients	954.140	2.263.782	4.051.687	351.055	272.460	126.309	77.110	646.113	8.742.656
Actius financers disponibles per a la venda	34.992	9.995	115.291	192.246	81.542	567.239	396.391	683.191	2.080.887
Altres actius amb venciment	3.410	-	-	-	-	-	-	-	3.410
Actiu	1.011.612	2.273.789	4.167.034	543.379	354.070	693.598	473.517	1.454.593	10.971.592
Dipòsits d'entitats de crèdit	156.661	281.866	587.127	28.414	28.414	28.414	28.414	-	1.139.310
Dipòsits de clients	522.193	855.906	5.418.364	374.978	382.968	423.060	255.064	955.146	9.187.679
Passius subordinats	160.025	310.000	41.010	-	-	-	-	-	511.035
Altres passius amb venciment	156.162	-	-	-	-	-	-	-	156.162
Passiu	995.041	1.447.772	6.046.501	403.392	411.382	451.474	283.478	955.146	10.994.186
GAP total	(16.571)	(826.017)	1.879.467	(139.987)	57.312	(242.124)	(190.039)	(499.447)	
GAP acumulat	(16.571)	(842.588)	1.036.879	896.892	954.204	712.080	522.041	22.594	

En milers d'euros

A 31 de desembre del 2008, el GAP de Sensibilitat era:

	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	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 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
Actiu	1.301.833	2.876.752	4.572.380	197.152	190.512	434.244	125.893	515.035	10.213.801
Dipòsits en entitats de crèdit	9.958	184.228	74.137	44.262	25.681	25.681	25.681	-	389.628
Dipòsits a 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
D'altres passius amb venciment	100.193	-	-	-	-	-	-	-	100.193
Passiu	1.129.207	2.272.539	3.381.756	432.241	359.896	1.482.217	278.522	1.195.485	10.531.863
GAP total	(172.626)	(604.213)	(1.190.624)	235.089	169.384	1.047.973	152.629	680.450	
GAP acumulat	(172.626)	(776.839)	(1.967.463)	(1.732.374)	(1.562.990)	(515.017)	(362.388)	318.062	

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 amb tots els requeriments del Banc d'Espanya per optar al model estàndar de gestió del risc operacional. L'entitat focalitzarà esforços per tal de prioritzar tots i cadascun dels requeriments, incorporant 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 que s'integren les eines de gestió tant qualitativa com quantitativa, amb vistes a poder optar en una primera fase al mètode estàndar 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 2009 i 2008:

	2009	2008
Actiu	21.556	19.173
Immobilitzat material - Afecte a l'Obra Social (nota 11)	9.401	9.445
Mobiliari i instal·lacions	5.195	5.100
Immobles	4.206	4.345
D'altres actius	12.155	9.728
Passiu	21.556	19.173
Fons de l'Obra Social	21.556	19.173
Dotació	17.277	14.887
Reserves de revaloració	3.567	3.566
D'altres passius	712	720

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 2009:

	2009
Saldo l'1 de gener del 2009	19.173
Aplicació del resultat de l'exercici anterior	10.000
Despeses de manteniment de l'exercici	
Amortització de l'immobilitzat de l'Obra Social	(876)
Despeses corrents de l'exercici pressupostades	(6.741)
Saldo el 31 de desembre de 2008	21.556

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 2009, i atenent a l'àrea d'actuació, l'Obra Social de la Caixa s'ha destinat a cultura i lleure (un 54%); a activitats d'àmbit social i assistencial (un 29%); a la formació i recerca (un 16%), i a actuacions per la preservació del medi ambient (un 1%).

L'Obra Social es realitza, un 35%, a través de les fundacions pròpies de la Caixa; un 34% es realitza a través de col·laboracions i convenis amb entitats sense finalitat de lucre i un 31% a través de la gestió de programes d'obra social pròpia (bàsicament, activitats dirigides a persones més grans de 60 anys i pensionistes, a través dels 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
Atenent a com es realitzen:		
Gestió de programes d'Obra Social Pròpia	2.566	2.340
A través de convenis i col·laboracions	4.172	2.670
Fundacions	2.825	2.600
	9.563	7.610
Atenent a l'àrea d'actuació:		
Cultura i lleure	4.378	4.085
Social i assistencial	3.709	2.224
Formació i recerca	1.102	1.215
Medi ambient	374	86
	9.563	7.610

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 7 membres, que, juntament amb el Director General, són, alhora, 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 en dates 31 de desembre del 2009 i 2008, segons el risc màxim assumit pel Grup en relació amb aquestes:

	2009	2008
Avals financers	25.344	59.290
Altres avals i caucions	37.487	27.793
Crèdits documentaris irrevocables	815	888
Riscos derivats per compte de tercers	191.594	241.386
Total garanties financeres	255.240	329.357
Altres riscos contingents	4.350	3.153
Total riscos contingents	259.590	332.510

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 2009 i 2008, 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).

Caixa Terrassa te atorgada 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 de 2009 ascendeix a 293.985 milers d'euros. L'esmentada garantia es complementa amb una penyora de títols de Deute del 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. Aquest càlcul s'actualitza trimestralment i l'import de la penyora a 31 de desembre de 2009 ascendeix a 52.400 milers d'euros. A 31 de desembre de 2009, la Caixa no ha considerat necessari realitzar cap provisió específica per la garantia atorgada ja que no hi ha evidència de que s'hagin produït esdeveniments que afectin negativament als fluxos d'efectiu de la cartera garantida.

Així mateix, Caixa Terrassa té també atorgada una garantia a favor de Caixaterrassa Vida SA sobre determinats productes d'assegurances garantint el desajust entre el tipus garantit als prenedors i la rendibilitat de les inversions associades. A 31 de desembre de 2009 l'import total de la cartera de productes garantits és de 44.602 milers d'euros i no s'ha produït cap desajust entre el tipus garantit i la rendibilitat de les inversions associades.

Tanmateix, com a part dels acords tancats amb el Grup Aegon i el Grup Reale durant l'exercici 2008, arrel de les vendes del 50% de Caixa Terrassa Vida i Caixa Terrassa Previsió als esmentats Grups, respectivament, es van establir uns acords d'accionistes mitjançant els quals aquests Grups i la Caixa disposen, en determinades circumstàncies, d'opcions de compra i venda de les participacions de Caixa Terrassa Vida i Caixa Terrassa Previsió venudes als esmentats Grups.

27.2. Compromisos contingents

El detall del saldo d'aquest epígraf a 31 de desembre de 2009 i 2008 és el següent:

	2009	2008
Disponibile per a tercers - amb disponibilitat immediata		
Entitats de crèdit	465	953
Altres sectors residents	1.573.654	1.806.568
No residents	321	
Valors subscrits pendents de desembors	16.537	19.090
Altres compromisos contingents		
Documents lliurats a cambres de compensació	18.713	22.031
Altres	56.747	18.416
Total disponible per a tercers	1.666.437	1.867.058

En milers d'euros

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

El detall dels recursos fora de balanç, comercialitzats i/o gestionats pel Grup el 31 de desembre del 2009 i 2008 s'indica a continuació:

	2009	2008
Gestionats pel Grup	1.312.250	1.503.268
Societats i fons d'inversió	159.785	182.031
Fons de pensions	181.513	193.792
Estalvi en contractes d'assegurances	970.952	1.127.445
Comercialitzats però no gestionats pel Grup	124.001	105.945
Total recursos de tercers comercialitzats i/o gestionats pel Grup	1.436.251	1.609.213

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 2009 i 2008:

	2009	2008
Anotacions en compte	1.306.392	1.226.655
Valors anotats en el registre central del mercat	331.853	222.676
Valors representatius de deute. Cotitzats	331.853	222.676
Valors registrats a l'entitat mateix	30.261	162.088
Valors representatius de deute. Cotitzats	24.251	156.078
Valors representatius de deute. No cotitzats	6.010	6.010
Valors confiats a altres entitats dipositàries	944.278	841.891
Instruments de capital. Cotitzats	208.569	160.806
Instruments de capital. No cotitzats	1.401	1.293
Valors representatius de deute. Cotitzats	734.248	679.732
Valors representatius de deute. No cotitzats	60	60
Títols físics	269	269
Valors confiats a altres entitats dipositàries	269	269
Instruments de capital	268	267
Valors representatius de deute	1	2
Total dipositària de valors	1.306.661	1.226.924

En milers d'euros

27.4. Titulització d'actius

Durant els exercicis 2009 i 2008, 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 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 2009 i 2008 associats amb aquestes operacions:

	2009	2008
TDA-22 mixto, Fons de titulització hipotecària	28.682	31.155
AyT Préstecs Consum III, Fons de titulització d'actius	33.295	53.881
AyT FTPime II, Fons de titulització d'actius	885	1.802
IM Terrassa 1 FT Gencat, Fons de titulització d'actius	111.826	147.790
IM MBS1, Fons de titulització d'actius	307.669	352.900
TDA27, Fons de titulització hipotecària	195.164	213.228
TDA28, Fons de titulització hipotecària	197.657	215.073
GAT FTGencat 2007, Fons de titulització d'actius	143.798	175.883
IM RMBS1, Fons de titulització d'actius	418.530	460.310
GAT FTGencat 2008, Fons de titulització d'actius	257.201	328.346
GAT ICO, FTVPO	38.706	-
Total titulització d'actius	1.733.413	1.980.368

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, d'acord amb la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya (vegeu la nota 9.1).

27.5. 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 2009 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.

	2009
Saldo a l'inici de l'exercici	74.810
Altes:	
Amb càrrec a correccions de valor per deteriorament d'actius	15.845
Amb càrrec directe en el compte de pèrdues i guanys	6.381
Productes vençuts i no cobrats	6.665
Baixes:	
Per recuperació en efectiu de principal	833
Per recuperació en efectiu de productes vençuts i no cobrats	789
Per condonació	10.261
Per adjudicació d'actiu material	679
Saldo el 31 de desembre de 2009	91.139

En milers d'euros

27.6. Reclassificacions d'instruments financers

Durant l'exercici 2009 el Grup no ha realitzat cap reclassificació entre carteres d'instruments financers.

28. Interessos i rendiments assimilats

A continuació es desglossa l'origen dels interessos i rendiments assimilats més significatius meritats pel Grup als exercicis 2009 i 2008:

	2009	2008
Dipòsits en bancs centrals	974	3.020
Dipòsits en entitats de crèdit	627	16.252
Crèdits a la clientela	405.611	503.220
Valors representatius de deute	83.708	37.657
Actius dubtosos	5.916	2.225
Altres rendiments	(1.064)	4.967
Total interessos i rendiments assimilats	495.772	567.341

En milers d'euros

Dins l'apartat "Crèdit a la clientela" en els exercicis 2009 i 2008 hi ha comptabilitzats 10.032 i 12.474 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 2009 i 2008, classificats segons la cartera d'instruments financers que els han originat:

	2009	2008
Actius financers disponibles per a la venda	44.426	29.510
Inversió creditícia	451.346	537.831
Total interessos i rendiments assimilats	495.772	567.341

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 2009 i 2008 és el següent:

	2009	2008
Dipòsits de bancs centrals	7.125	322
Dipòsits d'entitats de crèdit	8.906	9.471
Dipòsits de la clientela	346.587	349.013
Dèbits representats per valors negociables	5.071	-
Passius subordinats	24.667	35.978
Rectificació de costos amb origen en cobertures comptables	(45.091)	25.196
Altres càrregues	1.900	28.908
Total interessos i càrregues assimilades	349.165	448.888

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 2009 i 2008 per carteres és el següent:

	2009	2008
Cartera de negociació	309	81
Actius financers disponibles per a la venda	15.390	14.127
Total rendiment dels instruments de capital	15.699	14.208

En milers d'euros

31. Comissions percebudes

A continuació es presenta l'import de l'ingrés per comissions meritades als exercicis 2009 i 2008 classificades segons els epígrafs dels comptes de pèrdues i guanys consolidats d'aquests exercicis en què s'han comptabilitzat:

	2009	2008
Interessos i rendiments assimilats (vegeu la nota 28)	10.032	12.474
Comissions d'obertura i d'estudi	10.032	12.474
Comissions percebudes	43.494	49.678
Per riscos contingents	452	2.418
Per compromisos contingents	1.433	1.910
Per canvis de divises i bitllets estrangers	83	118
Per serveis de cobraments i pagaments	18.037	18.614
Per servei de valors	1.911	3.076
Per comercialització de productes financers no bancaris	9.228	10.808
Altres comissions	12.350	12.734

En milers d'euros

32. Comissions pagades

A continuació es presenta l'import de la despesa per comissions meritades als exercicis 2009 i 2008 classificades segons els epígrafs dels comptes de pèrdues i guanys consolidats d'aquests exercicis en què s'han comptabilitzat:

	2009	2008
Cedides a altres entitats	2.870	2.307
Per cobrament i devolució d'efectes	44	52
Per altres conceptes	2.826	2.255
Per operacions de valors	705	733
Altres comissions	1.330	1.285
Total comissions pagades	4.905	4.325

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 2009 i 2008, segons les carteres d'instruments financers que les originen, és el següent:

	2009	2008
Actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys	697	(2.734)
Cartera de negociació	697	(2.734)
Actius financers disponibles per a la venda	35.761	12.440
Passius financers a cost amortitzat	15.384	-
Derivats de cobertura i altres		
Instruments de cobertura	15.587	190.735
Elements coberts	(15.652)	(194.317)
Altres	43	12.287
Total resultats d'operacions financeres (net)	51.820	18.411

En milers d'euros

Durant l'exercici 2009 la Caixa ha venut un percentatge representatiu del 0,77% del capital social d'Abertis Infraestructuras, S.A. generant un resultat antes de impostos de 30.908 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 2009 i 2008 és la següent:

	2009	2008
Sous i salaris	60.834	60.976
Seguretat Social	15.354	15.514
Aportacions a fons de pensions externs	2.125	2.084
Indemnitzacions per acomiadaments	221	474
Despeses de formació	310	942
Altres despeses de personal	3.580	3.970
Total despeses de personal	82.424	83.960

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 2.13.2.3. L'import meritat d'aquestes primes en els exercicis 2009 i 2008 ha estat de 55 i 51 milers d'euros, respectivament.

El nombre mitjà d'empleats del Grup, distribuït per categories professionals, en els exercicis 2009 i 2008 va ser el següent:

	2009		2008	
	homes	dones	homes	dones
Caps	282	58	300	55
Administratius	611	618	649	656
Subalterns i oficis diversos	-	-	2	1
Nombre mitjà d'empleats	893	676	951	712

35. Altres despeses generals d'administració

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels comptes de pèrdues i guanys consolidats dels exercicis 2009 i 2008 és el següent:

	2009	2008
Immobles, instal·lacions i material	7.950	8.167
Informàtica i comunicacions	5.999	6.537
Publicitat i promoció	2.863	2.968
Contribucions i impostos	4.228	3.250
Serveis de vigilància i trasllat de fons	1.780	1.761
Quotes d'associacions o primes d'assegurances	1.263	1.282
Serveis externs	8.317	8.850
Altres despeses	2.273	2.190
Total altres despeses generals d'administració	34.673	35.005

En milers d'euros

En el concepte "Serveis externs" s'inclouen els honoraris i despeses pels serveis prestats per l'auditor amb el següent detall:

	Auditor (Deloitte, SL)		Altres societats vinculades a l'auditor	
	2009	2008	2009	2008
Serveis d'auditoria	307	99	-	-
Altres treballs de revisió i verificació comptable	155	-	-	-
Assessorament fiscal	-	-	-	-
Altres serveis	168	61	-	-

(En milers d'euros - IVA no deduïble inclòs)

36. Altres productes i càrregues d'explotació

El desglossament del saldo d'aquest capítol dels comptes de pèrdues i guanys consolidats dels exercicis 2009 i 2008 és el següent:

	2009	2008
Altres productes d'explotació	118.766	124.653
Ingressos per contractes d'assegurances i reassegurances emesos	80.405	81.230
Vendes i ingressos per prestació de serveis no financers	28.657	36.441
Resta de productes d'explotació	9.704	6.982
Altres càrregues d'explotació	116.033	115.032
Despeses de contractes d'assegurances i reassegurances	74.350	76.482
Variació d'existències	28.136	33.302
Resta de càrregues d'explotació		
Contribució al Fons de Garantia de Dipòsits	1.531	1.286
Resta de càrregues d'explotació	12.016	3.962

En milers d'euros

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

Durant l'exercici 2008 la Caixa va vendre el 50% de la participació de les societats Caixaterrassa Vida SA de Seguros y Reaseguros i Caixa Terrassa Previsió SA de Seguros y Reaseguros. El resultat de la venda d'aquestes dues participacions va ser de 172.996 milers d'euros.

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 de Consell d'Administració i les seves comissions delegades i a les reunions de Comissió de Control.

	Consell d'Administració		Comissió Executiva		Comissió d'Obres Socials		Comissió d'Inversions i Retribucions		Comissió de control	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Andreu Terés, Genoveva (2)	3,6	-	-	-	0,5	-	-	-	-	-
Aran Trullàs, Josep (1)	1,3	2,6	1,8	5,7	-	-	-	-	-	-
Astals Coma, Francesc (1)	5,4	9,2	6,8	15,8	1,3	2,6	2,7	2,6	-	-
Colom-Noguera Castellví, Jaume (2)	3,6	-	1,4	-	0,5	-	-	-	-	-
Comajuan Plo, Francesc	-	-	-	-	-	-	-	-	4,1	2,6
Cunillera Picó, Eduardo (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	2,7	-
Dalmases Capella, Francesc	5,9	3,1	-	-	0,5	0,9	-	-	-	-
D'Ossó Matheu, Pasqual (1)	-	-	-	-	-	-	-	-	0,9	2,6
Fernández Jiménez, Fernando (1)	1,8	3,1	-	-	0,4	0,9	-	-	-	-
Flotats Crispí, Francesc	5,4	2,6	-	-	-	-	-	-	-	-
Font Roca, Miquel	5,9	2,2	3,6	5,7	0,9	0,9	0,9	0,9	-	-
Grané Farell, Roger	-	-	-	-	-	-	-	-	4,5	2,6
Gríful Ponseti, Eulàlia (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,1	-
Hausmann Fargas, Daniel (1)	1,3	2,6	1,3	4,4	-	-	-	-	-	-
Hernández Santamaria, Núria (2)	4,0	-	1,3	-	-	-	-	-	-	-
Labòria Martorell, Jordi (2)	3,6	-	1,3	-	-	-	-	-	-	-
Muñoz Galián, Joan	5,9	3,1	3,6	5,7	0,9	0,9	-	-	-	-
Murcia Nieto, José Antonio (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,1	-
Olivares Abad, Joan Antoni (1)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,4	2,2
Palau Salas, Francesc	5,4	2,6	2,7	4,4	-	-	-	-	-	-
Pedret Cort, Albert	5,9	2,6	-	-	0,9	0,9	-	-	-	-
Pérez Díaz, Manuel (2)	3,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ribera Segura, Jaume	13,5	1,8	5,9	4,0	1,3	-	0,9	0,4	-	-
Rifà Sais, Josep (1)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,4	2,2
Roca Mas, Montserrat(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,4
Segarra Bosch, Enric	1,8	3,1	-	-	0,4	0,9	-	-	-	-
Velasco Cano, Manuel (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	0,9	-
TOTAL	77,9	38,6	29,7	45,7	7,6	8,0	4,5	3,9	22,1	12,6

En milers d'euros

(1) membre que va cessar l'any 2009

(2) membre que va incorporar-se l'any 2009

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 59 i 55 milers d'euros, respectivament, en els exercicis 2009 i 2008 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 2009 i 2008, en concepte de sous i salaris, 91 i 88 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 7 membres que integren el Comitè de Direcció.

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 2009 i 2008:

	Retribucions a curt termini		Prestacions postocupació	
	2009	2008	2009	2008
Alta Direcció	1.442	1.380	380	363

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 2009 i 2008 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 2009 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:

	2009	2008
Saldos d'operacions d'actiu	16.933	14.297
Saldos d'operacions de passiu	6.324	7.914
Passius contingents	122	50
Interessos i càrregues	153	290
Interessos i rendiments	628	743
Comissions	19	16

En milers d'euros

Els saldos que es mantenen el 31 de desembre del 2009 i 2008 per compromisos per pensions amb membres de l'Alta Direcció són de 3.670 i 3.135 milers d'euros, respectivament.

Durant l'exercici 2009 s'han efectuat 6 operacions creditícies o d'aval amb els membres del Consell d'Administració, de la Comissió de Control, la Direcció General i a les seves persones vinculades per import de 1.564 milers d'euros amb un tipus d'interès que oscil·la entre el 2,74% i el 8,75% 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 2009 i 2008 i als comptes de pèrdues i guanys consolidats, dels exercicis 2009 i 2008 de les empreses del Grup i altres parts vinculades (fundacions i fons de pensions del personal):

	2009		2008	
	Empreses del Grup	Altres parts vinculades	Empreses del Grup	Altres parts vinculades
Saldo d'operacions d'actiu	64.223	-	111.113	-
Saldo d'operacions de passiu	281.636	22.695	341.695	26.202
Passius contingents	11.391	1	18.571	6
Interessos i càrregues	8.289	1	9.914	3
Interessos i rendiments	2.176	440	6.002	537
Comissions	188	5	362	3

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:

	2009	2008
Queixes i reclamacions rebudes	962	572
% resoltes favorablement per reclamant	52%	53%
% resoltes de forma desfavorable	42%	44%
Import atès	59	23

En milers d'euros

Annex 1

Denominació social i activitat	Domicili	Percentatge de participació				Capital social	Reserves	Resultats	Valor en llibres	Dividend rebut
		2009		2008						
		Directe	Indirecte	Directe	Indirecte					
Caixaterrassa Correduria de Seguros, SAU Intermedia d'assegurances en general	Rambla d'Ègara, 352 Terrassa	100,00%	-	100,00%	-	60	1.344	(16)	60	-
Caixa Terrassa Mediación, operador banca-seguros vinculado, SA Mediación d'assegurances	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	100,00%	-	100,00%	-	61	98	784	61	874
Caixa Terrassa Gesfons, SGIIC, SAU Gestora d'institucions d'inversió col·lectiva	Plaça Ricard Camí, 1 Terrassa	100,00%	-	100,00%	-	3.000	3.841	611	3.000	-
Caixa Terrassa RF mixta, SICAV Societat d'inversió de capital variable	Plaça Ricard Camí, 1 Terrassa	96,19%	0,10%	95,06%	0,10%	197.256	45.242	16.681	199.482	-
Caixa Terrassa Vida 1, SICAV Societat d'inversió de capital variable	Plaça Ricard Camí, 1 Terrassa	53,60%	20,14%	52,19%	19,62%	90.987	55.432	3.992	80.131	1.881
Caixa Terrassa Borsa, SICAV Societat d'inversió de capital variable	Plaça Ricard Camí, 1 Terrassa	99,40%	0,10%	99,84%	0,16%	99.949	(10.984)	16.376	91.181	-
Caixa Terrassa Renda Fixa, SICAV Societat d'inversió de capital variable	Plaça Ricard Camí, 1 Terrassa	98,85%	0,07%	100,00%	-	151.744	1.187	6.963	150.000	-
Arrels ct Finsol, SA Col·laboració amb clients del sector immobiliari	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	99,99%	0,01%	99,99%	0,01%	60.701	26.745	(25.588)	60.701	-
Arrels ct Patrimoni i Projectes, SA Compra, construcció i/o rehabilitació d'immobles per a l'explotació en règim de lloguer i/o venda	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	99,99%	0,01%	99,99%	0,01%	34.000	(979)	(5.664)	33.604	-
Catalònia Promodis 4, SA Compra i rehabilitació d'immobles per a la seva explotació en règim de lloguer i/o venda	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	99,99%	0,01%	99,99%	0,01%	11.550	(3.395)	(2.009)	11.550	-
Arrels ct Promou, SAU Promoció immobiliària	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	100,00%	-	100,00%	-	35.000	(6.373)	(4.892)	17.770	-
Caixa Terrassa Societat de Participacions Preferents, SAU Societat emissora de participacions preferents	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	100,00%	-	100,00%	-	100	782	232	100	-
Caixa Terrassa Finance, SA Societat emissora d'euronotes	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	100,00%	-	100,00%	-	60	(25)	(6)	30	-
Catalònia Gebira, SA Promoció immobiliària	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	-	76,16%	-	76,16%	12.797	(3.290)	(160)	-	-
Caixa Terrassa Serveis de Dependència, SA Gestió de projectes i serveis destinats a la tercera edat	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	100,00%	-	100,00%	-	600	(69)	(169)	600	-
Arrels ct Lloguer, SL Activitat immobiliària	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	76,92%	23,08%	-	95,50%	5.200	(14)	(966)	4.000	-
Promou interpromo, SL Promoció immobiliària	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	49,00%	51,00%	49,00%	51,00%	9.800	(6.829)	(8.235)	6.775	-
Promou ct orbis, SL Promoció immobiliària	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	-	100,00%	-	100,00%	13.120	(1.046)	(7)	2.024	-
Promou Bertrana, SA Promoció immobiliària	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	49,00%	51,00%	-	51,00%	17.500	(13.525)	(936)	7.181	-
Promou Terres Ponent, SL Promoció immobiliària	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	-	100,00%	-	51,00%	1.800	(2.605)	(497)	1.274	-
									669.524	2.755

Annex 2

Entitat	Domicili	Percentatge de participació				Capital social	Reserves	Resultats	Valor en llibres	Dividend rebut
		2009		2008						
		Directe	Indirecte	Directe	Indirecte					
Caixaterrassa Vida, SA de Seguros y Reaseguros Servei d'assegurances de vida i plans de pensions	Rambla d'Ègara, 352 Terrassa	50%	-	50%	-	36.060	11.157	9.519	18.030	21.147
Activa ct badebaño, SL Comercialització al detall de material i productes per a cuines i banys	Bèlgica, s/n, - Badalona (Montigalà)	50%	-	50%	-	2.600	(872)	(192)	1.300	-
Promou ct Gebira, SA Promoció immobiliària	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	-	51%	-	51%	2.000	767	(408)	1.020	-
Promou ct Medea, SA Promoció immobiliària	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	-	51%	-	51%	2.900	(787)	(402)	1.479	-
Promou Open Segre, SA Promoció immobiliària	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	-	51%	-	51%	5.900	(3.286)	(3.168)	1.851	-
Promou ct Eix Macià, SL Promoció immobiliària	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	-	51%	-	51%	6.000	(3.675)	(2.369)	1.995	-
Promou ct 3 AG Delta, SL Promoció immobiliària	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	-	51%	-	51%	1.400	(846)	(296)	501	-
Promou ct Vallès, SL Promoció immobiliària	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	-	50%	-	50%	13.000	(1.655)	(3.354)	6.500	-
Promou ct Lleida Industrial, SL Promoció immobiliària	Rambla d'Ègara, 350 Terrassa	-	51%	-	51%	1.900	(1.153)	(1.240)	204	-
									32.880	21.147

Annex 3

Entitat	Domicili	Percentatge de participació				Capital social	Reserves	Resultats	Valor en llibres	Dividend rebut
		2009		2008						
		Directe	Indirecte	Directe	Indirecte					
Caixa Terrassa Previsió, SA de Seguros y Reaseguros Servei d'assegurances generals (no vida)	Rambla d'Ègara, 352 Terrassa	50%	-	50%	-	10.000	1.702	780	5.000	427
Gestió Casa Jove, SL Activitat immobiliària	Rambla d'Ègara, 136 baixos - Terrassa	-	31%	-	31%	2.000	(4)	224	620	-
									5.620	427

Informe d'auditoria

Deloitte.

Deloitte S.L.
Avinguda Diagonal, 654
08034 Barcelona
Espanya
Tel.: +34 932 80 40 40
Fax: +34 932 80 28 10
www.deloitte.es

INFORME D'AUDITORIA DE COMPTES ANUALS CONSOLIDATS

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

1. 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 2009 i el compte de pèrdues i guany, l'estat d'ingressos i despeses reconegudes, 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.
2. 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 guany, de l'estat d'ingressos i despeses reconegudes 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 2009, les corresponents a l'exercici anterior. La nostra opinió es refereix exclusivament als comptes anuals consolidats de l'exercici 2009. Amb data 11 de març de 2009 vàrem emetre el nostre informe d'auditoria sobre els comptes anuals consolidats de l'exercici 2008, en el qual vàrem expressar una opinió amb una salvetat per la constitució del fons per a riscos generals mencionat al paràgraf 3 següent.
3. Tal i com s'indica a la Nota 16, seguint criteris de màxima prudència, durant l'exercici 2008 l'Entitat dominant va constituir un fons per a riscos generals per import de 40.000 milers d'euros sense assignació específica. Al 31 de desembre de 2009, el fons ha estat revertit en la seva totalitat amb abonament al compte de pèrdues i guany consolidat. D'acord amb la normativa vigent, dit fons s'hauria de considerar com un major resultat de l'exercici en que es va dotar.
4. Tal i com s'indica a la Nota 1.2., Caixa d'Estalvis de Terrassa, Caixa d'Estalvis de Sabadell, i Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu han iniciat un procés de fusió, subjecte a l'aprovació dels organismes competents i de les Assemblees Generals de les tres entitats, per al que s'ha elaborat un Pla d'Integració que contempla, entre altres mesures, l'emissió de participacions preferents convertibles en quotes participatives per que siguin adquirides pel Fons de Reestructuració Ordenada Bancària, un procés de reestructuració i el registre dels actius i passius al seu valor raonable en el moment de la fusió. Aquesta fusió suposarà la creació d'una nova entitat que succeirà a títol universal, en la totalitat dels drets i obligacions, a les entitats fusionades, les quals quedaran dissoltes sense liquidació com a conseqüència d'aquesta operació. El Consell d'Administració de Caixa Terrassa ha aprovat el Pla d'Integració en la seva reunió de 23 de març de 2010. Els Consells d'Administració de Caixa Sabadell i Caixa Manlleu també han aprovat dit Pla en les seves respectives reunions del 22 i 23 de març de 2010. Els comptes anuals consolidats adjunts no inclouen els efectes que es podrien derivar de la conclusió de dit procés de fusió.

5. Segons la nostra opinió, excepte pels efectes de la salvetat exposada al paràgraf 3 anterior, els comptes anuals consolidats de l'exercici 2009 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 2009 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.
6. L'informe de gestió consolidat de l'exercici 2009 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 2009. 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 al R.O.A.C. nº S0692



Jordi Montalbo
24 de març de 2010

COL·LEGI
DE CENSORS JURATS
DE COMPTES
DE CATALUNYA

Membre exercent:

DELOITTE, S.L.

Any 2010 Núm. 2011003433
CÒPIA 2010 ÚLTIMA

.....
Aquest informe està subjecte a
la taxa aplicable establerta a la
Llei 44/2002 de 22 de novembre.
.....

The background of the slide features a textured, aged wall with a decorative lattice pattern in the lower-left corner and a semi-circular archway. The wall has a mottled appearance with shades of beige, brown, and green, suggesting a historical or rustic setting. The lattice pattern is made of light-colored material, possibly plaster or stone, with a grid of squares and triangles. The archway is partially visible, showing a similar textured surface.

3

RESPONSABILITAT SOCIAL CORPORATIVA

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).

Així mateix, el present Informe reuneix els requisits associats al Nivell A d'aplicació de l'estàndard GRI G3, la qual cosa implica que compleix amb les especificacions associades a l'esmentat nivell en lo referent a Perfil, Enfocaments de gestió i Indicadors d'Acompliment (per a més informació consultar www.globalreporting.org). Aquest nivell d'aplicació ha estat confirmat pel propi GRI al procés de revisió establert al respecte.



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.

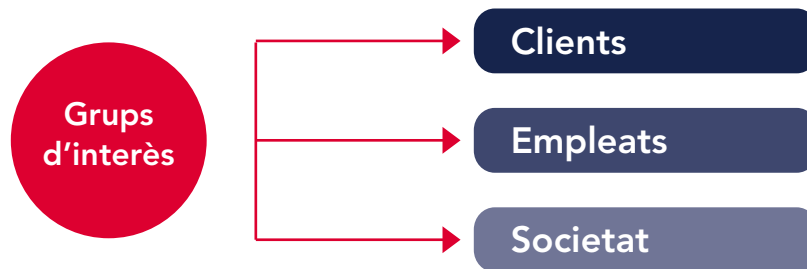
A la memòria de RSC es parla, entre d'altres temes, sobre els productes que l'entitat ha dissenyat per adaptar-se a les diferents necessitats dels diversos perfils de clients (famílies, empreses, immigrants, gent gran...). També s'informa sobre els canals de servei que Caixa Terrassa posa a disposició 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 el 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
- 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

- 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. Honestedat.
- 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 2009, 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	2009
Valor econòmic directe generat	378.479	481.514
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
Valor econòmic distribuït	281.669	405.067
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	8.000
Valor econòmic retingut	96.810	76.447

En milers d'euros

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.

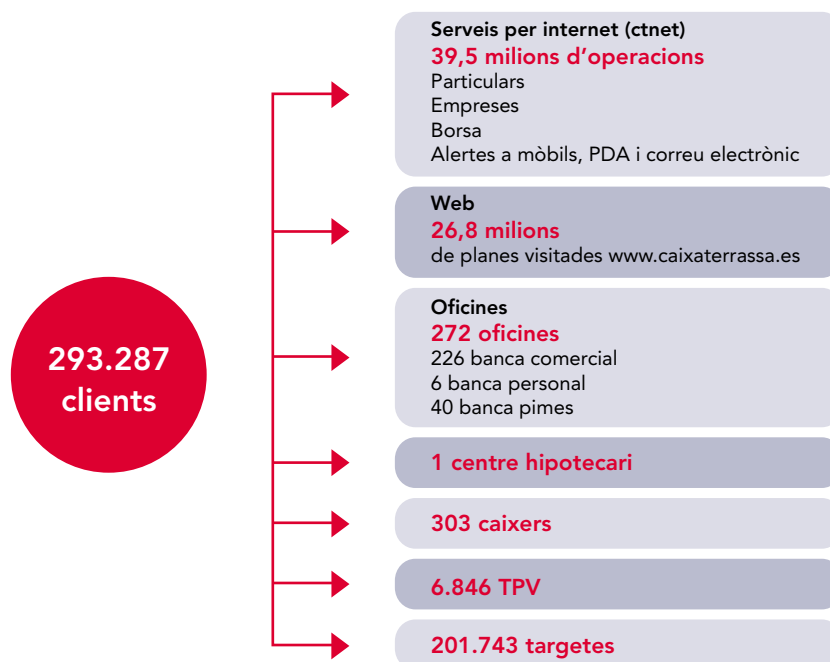


2.2 Perfil dels clients

	2006	2007	2008	2009
Particulars	256.352	261.373	266.672	272.001
Empreses	11.751	12.240	12.370	12.484
Comerços	1.993	2.050	2.192	2.303
Administracions públiques	223	294	232	232
Altres persones jurídiques	5.726	5.885	6.280	6.267
Total	275.977	281.847	287.746	293.287

2.3 Canals de servei

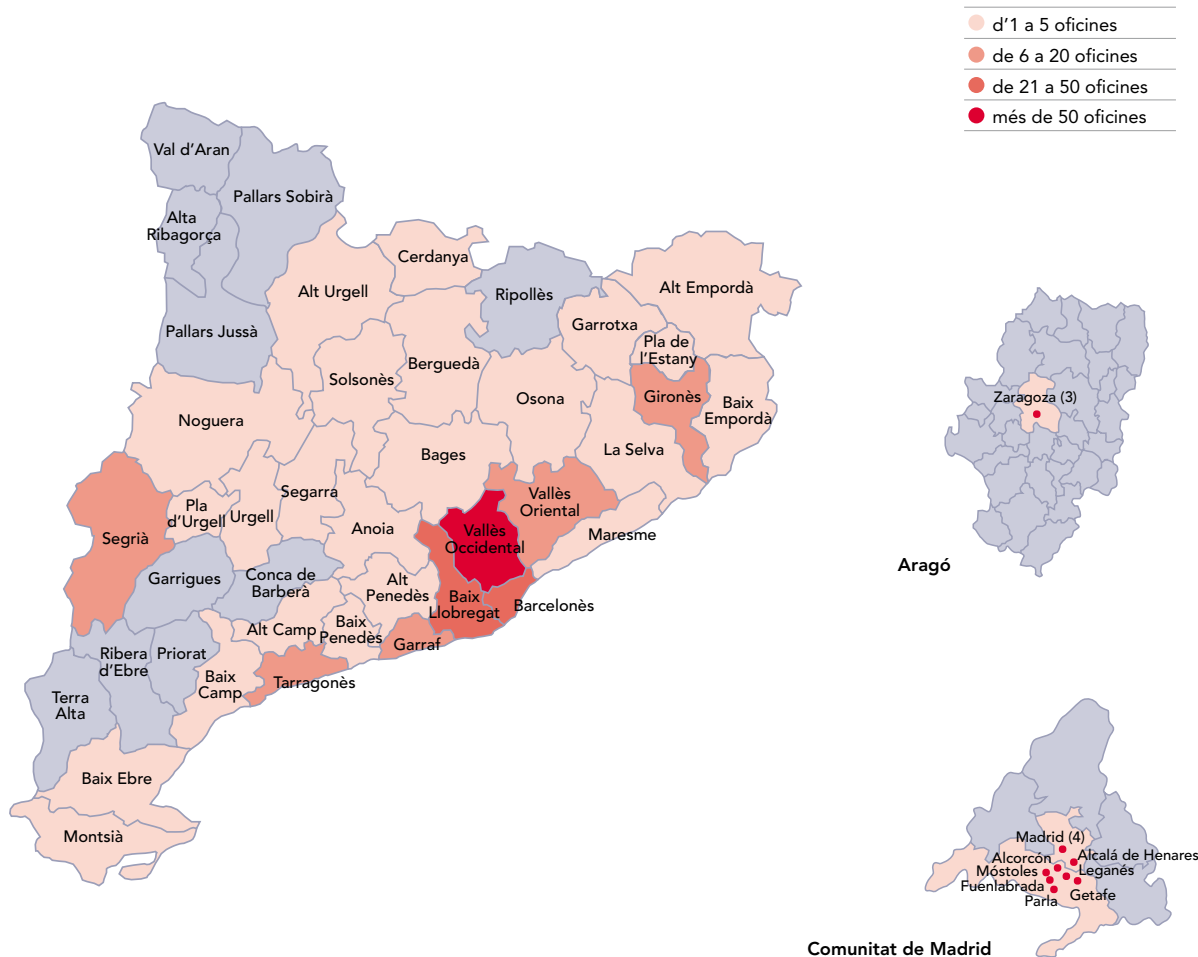
Amb la finalitat d'oferir un servei cada vegada més accessible i sense limitacions geogràfiques ni horàries, Caixa Terrassa posa diferents canals de servei a disposició dels clients. L'oficina es manté com a punt d'atenció personalitzada al client però compta amb el suport de nous canals complementaris.



2.3.1. Banca comercial

Durant el darrer exercici, l'entitat va obrir un total de 3 oficines, a les localitats de La Bisbal de l'Empordà, Saragossa (San José) i Montcada i Reixac. Amb totes aquestes obertures, el 2009 es va tancar amb una xarxa comercial formada per 272 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 i desde l'any 2008 la divisió de Banca Personal disposa de 6 oficines ubicades a Terrassa, Sabadell, Barcelona, Girona, Lleida i Tarragona.

Durant el 2009 la divisió de Banca Personal ha organitzat pels gestors tot un seguit de formacions sobre novetats fiscalitat, assegurances i renda fixa.



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 2009 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 303 caixers automàtics constitueixen la xarxa de Caixa Terrassa. 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 2009 els caixers automàtics van enregistrar 5,8 milions d'operacions per un import total de 635 milions d'euros.



2.3.6. Mitjans de pagament

Caixa Terrassa compta amb vint-i-tres modalitats de targetes de crèdit i dèbit. Durant el 2009, l'entitat comptava amb 201.743 targetes emeses i el nombre d'operacions efectuades amb targeta en comerços va ser de 11,3 milions, amb un import total de 488,9 milions d'euros. El nombre de TPV actius durant el 2009 va ser de 6.846.

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 14% 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 2009 amb un increment de clients del 16,5% i amb 39,5 milions de transaccions enregistrades.

Banca electrònica	2006	2007	2008	2009
Clients totals	73.261	85.378	104.787	122.045
Altes anuals	10.137	12.117	19.409	17.258
Nombre de transaccions (milions)	17,6	22,8	28,3	39,5

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 ha adaptat des del juliol de 2008, coincidint amb la sortida al mercat del nou telèfon mòbil iPhone, 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 2009 es van rebre 18.087 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

Ja fa un temps que Caixa Terrassa amb la denominació genèrica "Tranquil.litat" posa a l'abast del client una sèrie de productes que pretén donar solucions a les famílies amb el màxim suport i flexibilitat. Actualment, dins aquesta gamma de productes es troben el Préstec Tranquil·litat, la Hipoteca Tranquil·la, el préstec ct-moratorià, 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'un nou producte pel finançament anomenat Hipoteca Viva que afegeix un seguit d'atributs que el diferencien clarament de les hipoteques existents en el mercat. La novetat resideix en què es faculta als clients per tal que, quan ho necessitin, puguin modificar diverses variables de la seva hipoteca sense el consentiment exprés, en aquell moment, de ct. D'aquesta manera el client té el control sobre la seva hipoteca i la pot transformar en diferents circumstàncies sense que això li suposi més despeses. Les modificacions que el client pot decidir són:

- Poder disposar de més capital per consum.
- Decidir períodes de carència quan es necessitin.
- Allargar el termini de l'hipoteca.
- Amortitzar part de la mateixa.
- Deixar part del deute pel final del període.

Les hipoteques de caixa Terrassa mantenen també els avantatges de la Hipoteca 5 Estrelles que 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 agrupar 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.

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, del servei CtNet (Banca Electrònica) o pel caixer automàtic.

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. Davant les incerteses dels mercats financers, aquest any s'han potenciat els plans de pensions amb rendibilitat garantida, creant-se 3 nous plans de pensions.

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.

L'oferta en aquesta modalitat d'estalvi l'hem segregat en funció de la finalitat a la que es destini l'estalvi (jubilació, família i joves).

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. Aquest any s'ha potenciat la venda de fons garantits i s'ha reestructurat l'oferta existent (fusionant fons d'inversió).

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 2009 Caixa Terrassa ha llançat varis Dipòsits Estructurats, destacant l'oferta d'un estructurat, amb molt bona acceptació, referenciant la rendibilitat a l'evolució del comportament de l'Euribor a 12 mesos (si l'Euribor no puja per sobre del 2% el client pot cobrar un cupó del 5%).

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 2009 Caixa Terrassa ha retornat als seus clients gairebé un milió d'euros corresponent al 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. Aquest 2009 s'ha incorporat l'assegurança de salut de la companyia CT Vida com a assegurança família tot abonant 10 € per assegurat; a més el client es pot beneficiar de fins a un 20% de descompte cost real de la prima en funció del número d'assegurants de la pòlissa.

Cada vegada són més els trets diferenciadors respecte a altres productes similars que actualment ofereix el mercat.

Dins l'oferta integral per al col·lectiu dels autònoms anomenada "Pack Autònoms" s'ha afegit una nova assegurança: assegurança família salut Autònoms amb un 20% de descompte en prima més descomptes per grup familiar; l'autònom pot arribar a estalviar-se fins a un 45% del cost real de la prima.

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.

Les aliances portades a terme amb les companyies asseguradores d'Aegon i Reale han impulsat de manera molt positiva el negoci de les assegurances tot aplicant les millors pràctiques i la dilatada experiència d'ambdues companyies.

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 (fins 35 anys)

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 Viva Jove, que es caracteritza sobretot pel tipus d'interès bonificat i flexibilitat per modificar el crèdit segons les circumstàncies de cada client. 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.

Crèdit Jove

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

- Crèdit estudis: 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 dèbit, 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 2009 amb més de 1.500 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, i amb una retribució en funció del saldo mitjà.

- 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.
- Dipòsits ctnet empresa: modalitat d'estalvi a curt termini, de contractació exclusiva per banca electrònica.

Finançament del circulant

Pòlissa Multiús, amb un risc global, permet la formalització conjunta sota un únic contracte dels productes com ara pòlisses de crèdit, avals, descomptes i estranger.

Confirming

Servei en què Caixa Terrassa assumeix la gestió integral dels pagaments a proveïdors d'un client, i amb la possibilitat que aquests proveïdors puguin anticipar el cobrament mitjançant finançament.

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.

Renting

Modalitat de lloguer a mig / llarg termini, per la qual una entitat (Leaseplan, i LICO RENTING), cedeix a un usuari el dret d'ús d'un bé determinat a canvi del pagament d'una quota mensual durant el termini que s'estableixi.

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.

Targeta Visa Business

La targeta Visa Business de crèdit i la targeta Visa Empresa de dèbit han estat dissenyades per gestionar i administrar les despeses de l'empresa de forma clara i senzilla. Permet estar al corrent de les despeses de viatges, restaurants, etc., així com del saldo disponible.

Visa Business és un producte de crèdit amb diferents modalitats de pagament (al comptat, ajornat i fraccionat).

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, 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.

L'entitat té definida una política de seguretat de la informació basada en els criteris de l'estàndard internacional ISO/IEC 27002, , 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 protecció de dades de caràcter personal, contemplades a la Llei orgànica 15/1999, i el Reial decret 1720/2007, que la desplega, i la Llei 34/2002, de serveis de la societat de la informació i del 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 de la informació 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 i bloqueig del finançament del terrorisme, 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).

Les Lleis 19/1993, 19/2003 i 12/2003 i els seus reglaments, despleguen la normativa que afecta les entitats financeres en aquestes matèries.

Els elements principals de les polítiques de Caixa Terrassa per tal d'impedir el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme 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. Així mateix 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

Amb l'entrada en vigor a finals de 2007 de 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, Caixa Terrassa va consolidar l'aplicació del seu Manual de Transparència, que desenvolupat des del 2006, en línia amb les recomanacions de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), cerca garantir, assegurar i millorar la transparència en la comercialització dels productes d'estalvi-inversió, especialment amb els que tenen un cert nivell de risc, per aconseguir una adequada protecció dels inversors, a través d'aplicar les millors pràctiques sectorials.

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.

Tot plegat 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 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 «lletra 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.

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 2009,

- El volum de queixes i reclamacions rebudes pel Servei d'Atenció al Client va ser de 962 expedients, un 68% 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 0,92 per mil l'any 2008 al 1,57 per mil enguany.
- Aquest increment s'està donant de forma generalitzada a totes les entitats financeres, motivat per la conjuntura econòmica i per la desconfiança en el sector financer. Segons informació del Servicio de Reclamaciones del Banco de España les queixes del primer semestre de l'any van créixer un 89% i segons informació d'AUSBANC, les queixes de les entitats financeres s'han doblat durant el 2009.
- També es van gestionar i es va donar resposta a 87 comunicacions d'altres característiques: consultes, peticions, suggeriments i felicitacions.
- Un 84% de les queixes corresponen a Caixa Terrassa i un 14% a les empreses d'assegurances. Les companyies immobiliàries i la gestora de fons es reparteixen la resta.
- S'han acceptat la pràctica totalitat de les queixes presentades (99,28%), tot i que moltes no es troben suficientment documentades. Aquest any s'han deixat d'admetre a tràmit 7 queixes: per manca d'identificació del client; per manca de concreció del tema, per haver-la presentat simultàniament a altres òrgans superiors o per ser un assumpte objecte de reclamació per part de l'entitat per recuperar un actiu.

- Les resolucions favorables al client van ser el 52%, amb una lleugera disminució respecte anys anteriors.
- De les quantitats reclamades pels clients, l'import concedit va ser de 59.893,01 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 s'ha incrementat, passant de 1,97 dies l'any 2008 a 3,41 dies de mitjana el 2009. El 95% 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, mitjans de pagament i comptes de passiu. Els principals motius de reclamació d'enguany han estat la qualitat de servei posterior a la contractació, les comissions i despeses i la denegació de sol·licituds.

Durant tot l'exercici 2009 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 2009 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 8,10 i la satisfacció global amb la seva oficina amb 8,35 punts, mantenint-nos 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:

	2009
Tracte	8,93
Privacitat i discreció	8,78
Atenció telefònica	8,75
Professionalitat	8,57
Aspecte físic	8,39

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. El 88% 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 l'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.

El 85% 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** per intentar contenir el nombre de queixes i per millorar la qualitat del servei. Tot i així s'insisteix a oficines i departaments per millorar en l'agilitat de resolució d'incidències, per millorar les explicacions a clients en cas de modificacions en les condicions d'aplicació de comissions o tarifes i per gestionar més diligentment les ordres de clients.

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.

Periòdicament participem en l'autoavaluació promoguda per la CECA de l'estat d'implantació del model. El 2009 es va ajornar la realització d'aquesta autoavaluació degut al procés de concentració d'entitats en el que es troba.

La puntuació obtinguda per Caixa Terrassa en les observacions realitzades fins ara ha experimentat una millora substancial:

Valoració EFQM

2003	401
2005	461
2007	508

punts

2.6.7 Sistema de Gestió de Qualitat de Caixa Terrassa

L'actual Sistema de Gestió de Qualitat de Caixa Terrassa es troba en un avançat grau de maduresa. El 2007 va 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.

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 2009 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 seu central de l'entitat i des del 2009 ha obtingut la inscripció en el registre europeu de gestió i auditoria ambiental EMAS. 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

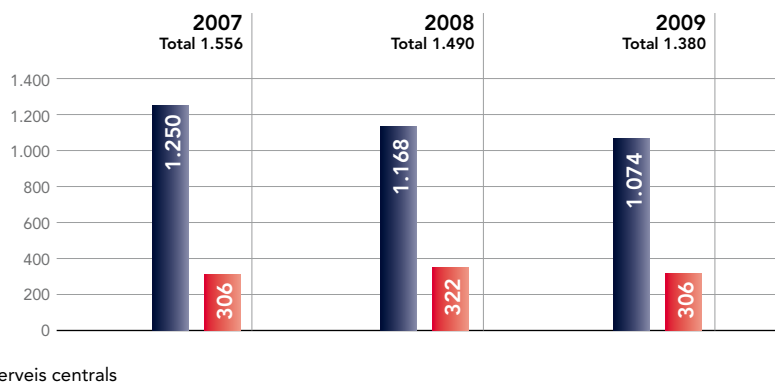
3.1. Principis d'actuació de Caixa Terrassa amb els seus empleats

Els principis d'actuació que guien la relació de l'entitat amb els seus empleats són els següents:

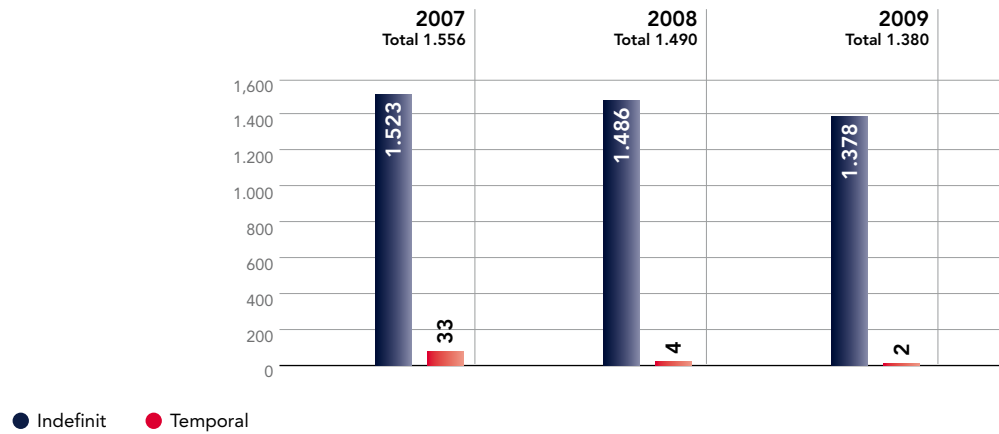
- Promoure el coneixement i l'aplicació dels valors corporatius entre els col·laboradors i l'actuació coherent amb les polítiques i l'estratègia de l'empresa.
- Ajustar les relacions amb el personal sobre la base de la doble consideració que és l'actiu més important de la institució per al compliment 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

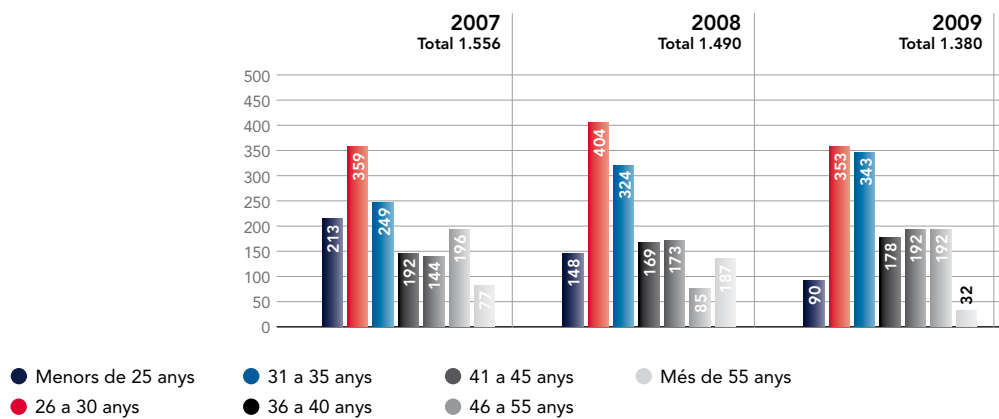
3.2.1. Per centres de treball



3.2.2. Per tipus de contracte

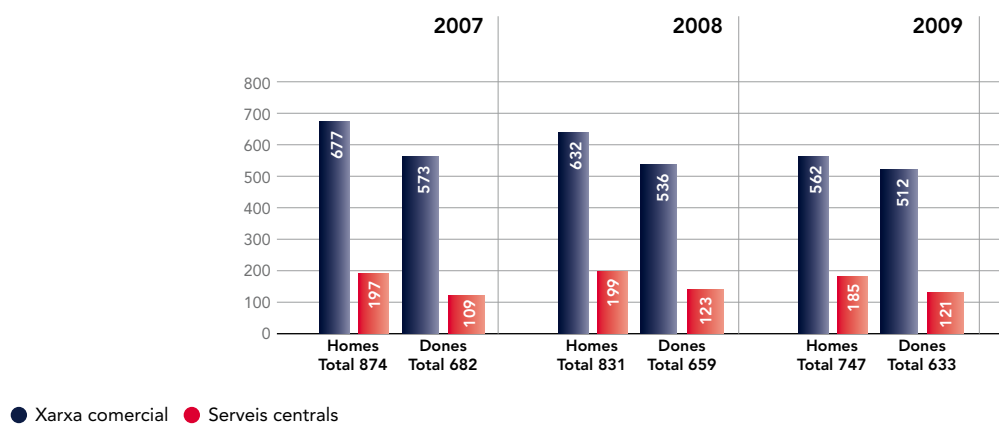


3.2.3. Edat

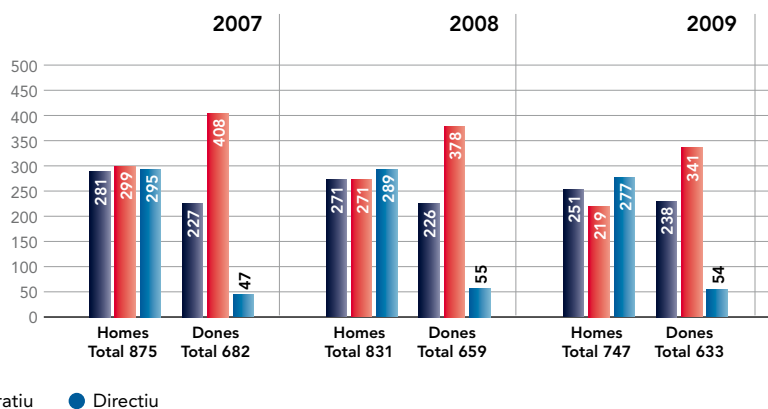


3.2.4. Gènere

Per centres de treball



Per nivell laboral



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 2009 va obtenir una valoració mitjana d'un 7,12.

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 214 propostes rebudes durant l'exercici de 2009, se n'ha aprovat el 41%.

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 2009, un 98% de la plantilla va participar en algun dels programes, fet que suposa una mitjana de formació de 39 hores per empleat, essent la valoració global del nivell de satisfacció del conjunt d'accions formatives de 7,50 punts sobre 10.

De les diverses accions dutes a terme en aquest sentit cal remarcar:

- ct*gestors 2009. Gestió avançada de passiu
- Valoració i formalització de propostes de finançament per a petites empreses i comerços
- Formació en assegurances

En l'àmbit de la formació en assegurances durant aquest any s'han portat a terme tot un seguit d'accions formatives destinades a reforçar els coneixements dels col·laboradors de la xarxa comercial. Entre d'altres destaquen:

- Capacitació per Assessor d'Assegurances de Vida i Pensions.
- Formació continua d'Assegurances de Vida i Pensions.
- Programa Formació Integral Assegurances. Formació Inicial.
- Gestió de la morositat
- Capacitació Assessor Fiscal Banca Personal

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

Disposa d'un seguit d'actuacions orientades a conciliar 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 2009, un total de 284 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 2009 se'n van beneficiar 158 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 75 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 2009 es van realitzar 93 sol·licituds.

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 2009, de la retribució flexible se'n van beneficiar 567 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 2009, un total de 10 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.

Aquest any s'han concedit 61 permisos retribuïts a empleats amb edats compreses entre els 55 i 59 anys.

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. A més, també disposa de la planificació de l'activitat preventiva i els objectius marcats per cada un dels exercicis en curs.

Aquest sistema de gestió s'ha d'auditar legalment cada 4 anys per una entitat competent. La última auditoria es va realitzar al maig del 2009 i no es van detectar anomalies significatives.

Es garanteix la seguretat a la feina a través de reavaluacions periòdiques dels llocs de treball on es revisen factors de seguretat, higiene i ergonomia. Qualsevol modificació de les condicions dels llocs de treball és supervisada pels tècnics en prevenció per evitar que suposin un risc per a la salut dels treballadors. Aquest any s'han realitzat un total de 150 avaluacions d'oficines.

El canvi de normativa respecte els Serveis de Prevenció, ha induït a la dissolució del Servei de Prevenció Mancomunitat de les Caixes d'Estalvi (SPMCA), al que Caixa Terrassa estava adherida. Per aquest motiu, al 2010 es crea un **Servei de Prevenció Propi** de Caixaterrassa assumint tres de les quatre especialitats possibles, externalitzant únicament la vigilància de la salut. Aquest Servei de Prevenció està format per 2 empleats de l'entitat, Tècnics Superiors de Prevenció de Riscos Laborals amb 3 especialitzats: Higiene, Seguretat i Ergonomia i Psicosociologia que gestionen la totalitat de l'activitat preventiva.

D'acord amb l'article 20 de la Llei 31/1995, de Prevenció de Riscos Laborals, i amb el Pla d'Emergència de l'edifici de SSCC, anualment l'entitat du a terme un simulacre d'evacuació de l'edifici de serveis centrals. L'any 2009 es va repetir sense incidències i les observacions detectades al registre corresponent ja han estat implantades en la seva totalitat.

L'any 2009, aquesta pràctica es va estendre a les oficines dels Clubs 60 en considerar que degut al tipus de públic concurrent, majoritàriament clients d'edat avançada, era necessari establir un procediment de simulacres d'evacuació en cas d'incendi per assimilar les pautes d'acció davant emergències. D'aquesta manera, l'any 2009 es van realitzar els simulacres a tots els Clubs 60 i es van elaborar els corresponents manuals d'autoprotecció. Les incidències detectades s'han resolt durant l'exercici 2010.

A partir del 2009, el Risc d'atracament a les oficines de les entitats financeres passa a tenir, legalment, consideració de risc laborals pels empleats del sector, de manera que s'estableix una metodologia d'avaluació específica complementària a la utilitzada per les avaluacions.

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 tres 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 2009, aquest Comitè es va reunir trimestralment.
- A través del Servei de Prevenció Propi de l'entitat.

Durant l'any 2009 es van resoldre 293 incidències de 485 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 segur, 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 2009, es van fer 1.291 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.

Mesures Preventives dels principals Riscos Laborals

A través del portal, tots els empleats tenen accés a documents informatius sobre les mesures preventives dels principals riscos laborals de l'entitat: Mesures Preventives per usuaris de pantalles de visualització de dades, Mesures d'actuació en cas d'emergència, Mesures de prevenció de Risc d'atracament, Mesures preventives en manipulació de càrregues...

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.

Formació

Tots els empleats de nova incorporació reben una formació bàsica en prevenció de riscos laborals a través d'un curs on line que es complementa amb informació en paper sobre els riscos específics als que es troben exposats en l'entitat. Aquesta documentació es troba publicada al portal i és de lliure accés per tota la xarxa.

S'estableix un programa de formació preventiva continuada en funció dels riscos emergents i la normativa actual. En el 2009 es va realitzar un curs en primers auxilis pels sotsdirectors de les oficines i un curs en Prevenció de Riscos d'Usuaris de PVD al col·lectiu d'informàtics.

3.8.3. Absentisme

La taxa d'absentisme del darrer exercici a Caixa Terrassa va ser del 1.7%. Aquesta xifra, a banda de l'absentisme per malaltia professional i accident laboral, 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 estimulant 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 ISO14001:2004, 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, l'any 2009 Caixa Terrassa ha obtingut la inscripció en el registre europeu de gestió i auditoria ambiental (EMAS) que atorga la Generalitat de Catalunya (Departament de Medi Ambient i Habitatge). Per a obtenir aquesta inscripció, s'ha elaborat una Declaració Ambiental de l'any 2008 que ha estat verificada i validada per l'empresa de certificacions Applus+ i que es troba publicada a la web de Caixa Terrassa https://www.caixaterrassa.es/FitxersGaleria/img_seccions/corporativa/mediambient/pdf/declaracio-ambiental2008_cat_090622.pdf. Aquesta certificació ha estat concedida amb la resolució de la ponència tècnica de la Generalitat de Catalunya de data 7 de maig de 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 força influència en els impactes sobre el medi ambient, tant directes com sobretot indirectes.

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.

	2007	2008	2009
Consum anual (kg)	16.864	17.261	16.256
Ràtio kg/empleat/any	55,1	53,6	53,1

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 2009, s'ha ventilat l'edifici durant la nit per aprofitar la baixada de temperatura exterior i aconseguir un major refredament interior. 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*	2007	2008	2009
kWh	2.532.407	2.544.607	2.437.520
Ràtio kWh/empleat/any	8.286	7.903	7.966

* 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.
- S'ha instal·lat un tancament amb vidre de l'accés de l'escala a la primera planta, que contribuirà mitigar el corrent d'aire que puja del vestíbul i la fuga de la climatització de la planta cap a l'escala.

Consum directe d'energia desglossat per fonts primàries* (En base al consum d'electricitat)

		2008	2009	% s/total
energia nuclear	GJ	15.693	15.032	50%
intercanvis elèctrics (amb altres països)	GJ	5.597	5.361	18%
cicles combinats	GJ	3.355	3.214	11%
gas natural	GJ	3.101	2.970	10%
fermentació i incineració residus	GJ	1.220	1.169	4%
energia hidràulica	GJ	700	671	2%
productes del petroli	GJ	591	566	2%
carbó	GJ	568	545	2%
energia eòlica	GJ	255	244	1%

(*) calculat segons dades extretes de:

PERCENTATGE D'ENERGIA PRIMÀRIA UTILITZADA EN ORÍGEN: *Balanç Energètic de Catalunya 2006*.

PÈRDUES D'ELECTRICITAT PEL TRANSPORT: *Generación energética distribuida, del Departamento de Transformación de la energía del Ministerio de Industria, Turismo y Comercio*.

EFICIÈNCIA ENERGÈTICA CENTRALS NUCLEARS: *Universitat de La Salle Bogotà*.

EFICIÈNCIA ENERGÈTICA PER A CENTRALS DE CICLE COMBINAT, TÈRMiques DE FUEL-GAS I TÈRMiques DE CARBÓ: *ENDESA, informe sobre eficiència energètica*.

EFICIÈNCIA ENERGÈTICA CENTRALS HIDROELÈCTRIQUES: *article del físic i subdirector de mitjans escrits de la UNAM, Sr. Juan Tonda El oro solar y otras fuentes de energía*.

EFICIÈNCIA ENERGÈTICA CENTRALS EÒLIQUES: *Associació Danesa de la Indústria Eòlica*.

EFICIÈNCIA ENERGÈTICA CENTRALS DE COGENERACIÓ: *Universidad Politécnica de Madrid*.

EFICIÈNCIA ENERGÈTICA EN PROCESSOS DE FERMENTACIÓ DE RESIDUS: *Tecnología de MDL. Generación de energía de biomasa, realitzat per el JICA (Japan International Cooperation Agency)*.

EFICIÈNCIA ENERGÈTICA EN CENTRALS D' INCINERACIÓ DE RESIDUS: *Escola Técnica Superior d'Enginyeria de la Universitat Rovira i Virgili*.

Aigua

El consum d'aigua és un aspecte poc significatiu en l'activitat d'una entitat financera; i es distribueix 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 i particular per l'esgotament de recursos naturals, fa que sigui important aplicar mesures que evitin un ús excessiu d'aquest recurs. 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*	2007	2008	2009
m ³	3.398	2.878	3.389
Ràtio l/empleat/dia	30,4	24,5	30,3

* 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 33.196 m³ i, en canvi, només se n'han consumit 28.805 m³. 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 CO₂ (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
- 2009: 2.324 kg/empleat/any

L'evolució de les emissions de CO₂ 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
- 2009: 578 kg/empleat/any

Després de consultar amb la unitat d'administració de recursos humans, s'ha quantificat la quantitat de CO₂ 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
Total recorregut (km)	2.128.420	1.693.531
Quilòmetres per empleat	1.368	1.137
Tones equivalents de CO₂ totals*	405	337
Tones equivalents de CO ₂ 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 CO₂ per a cotxes de gasolina segons la Guia per al càlcul de les emissions derivades del transport de GHG Protocol és de **0,20 kgCO₂/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 kgCO₂/km respectivament): **0,145 kgCO₂/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:

Reciclatge*	2006	2007	2008	2009
Paper i cartró	66.550	73.975	62.920	66.440
Envasos	3.350	4.170	3.919	4.525
Llaunes	171	175	227	195

* Només serveis centrals.

Generació de residus*	2006	2007	2008	2009
Residus banals	12.750	13.250	13.050	21.825
Vidre (m ³)	5	4	3	1
Tònners (u.)	258	357	434	330
Piles (kg)	71	73	79	76
Aparells mòbils (kg)	2	3	-	-
Aparells mòbils (u.)	-	-	39	75
Equips elèctrics i electrònics (kg)	0	0	1.000	5.899
Fluorescents (kg)	137	9	-	-
Fluorescents i làmpades (u.)	-	-	2.662	3.254
Envasos de productes tòxics (kg)	69	32	nd	56

* 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. El 2009 es retiren components electrònics vells que es trobaven emmagatzemats i cablejat obsolet.
- 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 que s'incrementa el 2009 degut al nou servei implantat de menús per a tot el personal de l'edifici.

El mètode de tractament de residus és diferent en funció del material que es gestioni. En el cas del paper, els envasos i els tònners, 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 electrònics, 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 (CO₂) 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 4.125 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 2009, s'ha ampliat a 3, el nº d'equips de videoconferència, el què ha permès fer 119 sessions de videoconferències, que equivalen a un estalvi de 37.800 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 l'activitat de les quals pot comportar un factor de risc ambiental.

S'ha fet una nova emissió de dipòsits en energies renovables vinculat a les principals empreses multinacionals en el sector de les energies renovables, com ara parcs eòlics, tecnologia d'energia solar i serveis mediambientals en general.

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 35,2 tones de paper i es van estalviar 338.200 kW/h d'electricitat i 3.523 m³ d'aigua, gràcies als 66.000 clients de Caixa Terrassa que ja reben l'extracte ecològic. Aquestes tones de paper equivalen a 705 arbres.

4.2.4 Sensibilització ambiental

Amb la finalitat de sensibilitzar tots els seus grups d'interès en matèria ambiental i ecològica, durant el 2009 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 2009, 20 empleats van participar en aquest curs de formació, i d'acord amb les directrius de la nova norma 14001:2004, en l'exercici es va impartir una sessió de sensibilització ambiental a 10 persones d'empreses subcontractades i que presten els seus serveis a Caixa Terrassa. Des que es va començar a impartir l'any 2001 se n'han beneficiat un total de 500 persones.

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 2009 van passar per la instal·lació 13.349 visitants i 2.950 alumnes. D'altra banda, la organització d'una Jornada d'Innovació Ambiental, realitzada el 21 d'abril al Centre Cultural, sota el títol *El factor ambiental com a motor d'innovació* on hi van haver 11 intervencions, entre presentació i ponències. Hi van assistir-hi unes 70 persones, fonamentalment tècnics i professionals d'empreses, administracions i organitzacions diverses. La seva finalitat va ser la de destacar, mitjançant exemples concrets, com les millores ambientals implementades a l'empresa constitueixen un element d'innovació que reverteix sobre la millora del producte o servei.

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 313 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 de dia, un centre de venda i lloguer de tota mena d'ajudes tècniques i un servei de restauració social (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 171 persones, i disposa d'una plaça d'estada temporal, per descans, vacances familiars o períodes de convallescència, que el 2009 ha donat acollida a 16 persones).



A més de la residència integral, la llar disposa de 130 places de servei de **centre de dia** per a persones grans amb demències, per mitjà de les quals ha pogut atendre 162 persones al llarg de l'any. Aquest servei ha pogut atendre un major nombre d'usuaris gràcies a la construcció del nou centre de dia, que va entrar en funcionament al setembre d'enguany.

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).

Amb la intenció d'adaptar-se a l'Espai Europeu d'Educació Superior, l'Euncet ha iniciat enguany el Grau d'Administració i Direcció d'Empreses, que està directament orientat a l'aprenentatge i al desenvolupament de les competències professionals dels alumnes. Al primer curs del Grau s'hi han inscrits 77 alumnes.

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 2009 va arribar a la tretzena 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 m² del Centre Cultural. Ha rebut 13.349 visitants i 2.950 alumnes.

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.

D'altra banda, es va organitzar una Jornada d'Innovació Ambiental, realitzada el 21 d'abril al Centre Cultural, sota el títol *El factor ambiental com a motor d'innovació*. Hi va haver 11 intervencions, entre presentació i ponències, i van assistir-hi unes 70 persones, fonamentalment tècnics i professionals d'empreses, administracions i organitzacions diverses. La seva finalitat va ser la de destacar, mitjançant exemples concrets, com les millores ambientals implementades a l'empresa constitueixen un element d'innovació que reverteix sobre la millora del producte o servei.

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 2009 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. 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

Dues 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)

Obertura 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.

Consorci 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.

Cambra de Comerç de Terrassa

Línia de crèdit en condicions preferents per als comerços de la demarcació territorial de la Cambra de Comerç.

Cambra 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.

4.5.2. 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.

4.5.3. Entitats socials

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.



4

Obra Social i Cultural

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 2009, l'Obra Social i Cultural ha portat a terme diverses actuacions per un import total de 8.345.890 euros. El 28% d'aquest import ha estat gestionat directament pel Departament d'Obra Social, amb programes d'obra pròpia; un 40,2% s'ha destinat a l'obra pròpia gestionada per les fundacions de Caixa Terrassa, i un 31,2% a la col·laboració amb projectes i activitats d'altres entitats.

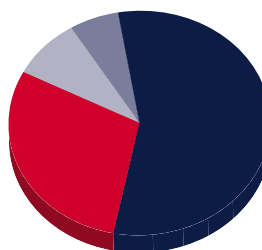
Distribució territorial

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 2009 s'han destinat 4.659 milers d'euros a Obra Social a la ciutat, xifra que suposa el 55,8% 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 2009, s'han destinat 2.460 milers d'euros (29,5% del pressupost). A continuació per inversió territorial en Obra Social correspon a la comarca del Vallès Occidental, on durant el 2009 s'han destinat 716 milers d'euros, xifra que suposa el 8,6% del total del pressupost per a l'Obra Social. En el quart lloc, amb el 6,0% del pressupost per a aquesta activitat, trobem l'àmbit general (la resta de Catalunya), on l'Obra Social finançada per Caixa Terrassa ha estat de 500 milers d'euros. Finalment, al 2009 s'han dut a terme actuacions a la comunitat de Madrid per import d'11 milers d'euros, la qual cosa suposa un 0,1% del pressupost.

Distribució territorial (amb fundacions)

● Terrassa	4.659	55,8%
● Zona expansió	2.460	29,5%
● Vallès Occidental	716	8,6%
● Resta Catalunya	500	6%

milers d'euros

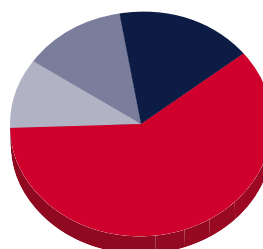


Si només considerem els 4.204 milers que s'han destinat a altres activitats d'Obra Social no relacionades amb les fundacions de l'entitat, la partida més important l'ha rebut la zona d'expansió (2.526 milers d'euros, 60,1% del pressupost), seguida de la zona de Terrassa (1.716 milers d'euros, 17% del pressupost), la resta de Catalunya (530 milers d'euros, 12,6% del pressupost), la comarca (421 milers d'euros, 10% del pressupost) i finalment la zona de Madrid (11 milers d'euros, 0,3% del pressupost).

Distribució territorial (sense fundacions)

● Terrassa	1.716	17%
● Zona expansió	2.526	60,1%
● Vallès Occidental	421	10%
● Resta Catalunya	530	12,6%

milers d'euros



Distribució sectorial

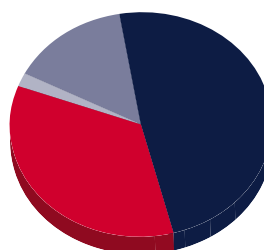
Pel que fa als sectors d'activitat als quals Caixa Terrassa destina la seva inversió en Obra Social, trobem en primer lloc la difusió de totes les activitats relacionades amb la cultura i l'oci, que durant el 2009 han

rebut el 48,7% del pressupost d'Obra Social (4.062 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 2009 ha rebut 2.989 milers d'euros, xifra que suposa el 35,8% del pressupost. Segueix en importància la dotació feta a activitats relacionades amb la formació i la recerca, que reben 1.209 milers d'euros (14,5% del pressupost). Finalment es troba la partida per a activitats de medi ambient, que ha rebut la quantitat de 86 milers d'euros (1% del pressupost).

Sectors d'activitat

● Cultura i oci	4.062	48,7%
● Assistència i solidaritat	2.989	35,8%
● Medi ambient	86	1%
● Formació i recerca	1.209	14,5%

milers d'euros



Distribució per públics

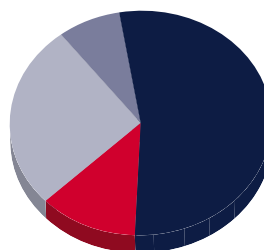
En l'assignació del pressupost d'Obra Social tenint en compte els públics als quals es destina, els grans beneficiaris són les famílies i el conjunt de la societat en general, que durant el 2009 han rebut el 53,6% del pressupost, 4.476 milers d'euros. Per ordre d'importància, la gent gran és la següent beneficiària. Durant el 2009, el 26,7% del pressupost d'Obra Social, 2.229 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 1.010 milers d'euros (12,1% del pressupost) a actuacions dirigides a millorar la formació d'aquest col·lectiu. Finalment, el 7,6% del pressupost es destina a activitats relacionades amb les persones amb discapacitats, que durant el 2009 han rebut 631 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	4.476	53,6%
● Públic infantil i joventut	1.010	12,1%
● Gent gran	2.229	26,7%
● Discapacitats	631	7,6%

milers d'euros

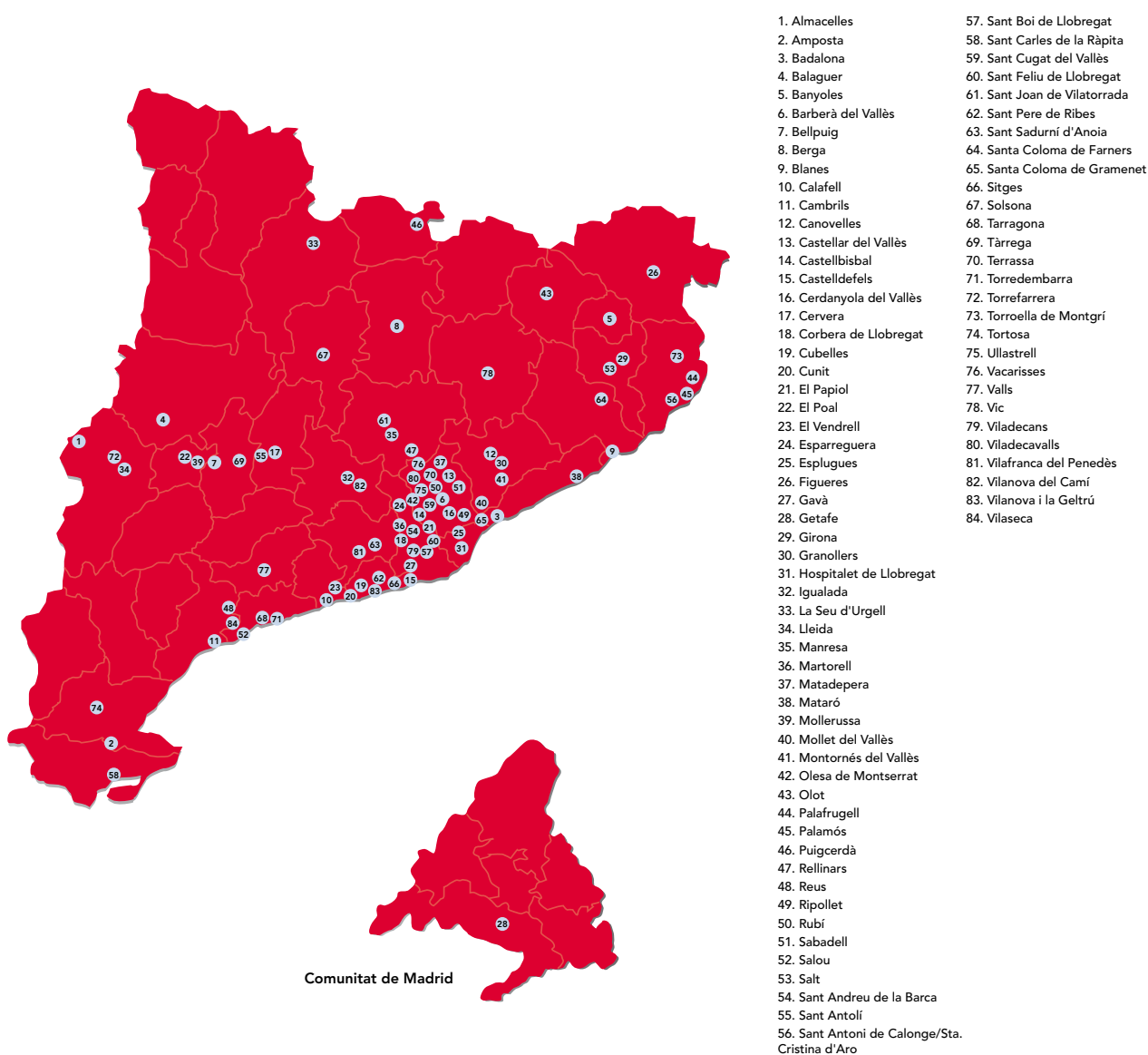


3. Línies d'actuació exposades per àrees d'activitat

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 2009 s'han promogut 98 actes, que han tingut lloc a 84 poblacions de Catalunya i amb una assistència de 26.114 persones.



La tipologia d'aquests actes ha estat la següent:

Actuacions populars (sardanes, castellers, etc.)	20
Concerts de cambra	37
Concerts de jazz	12
Concerts de gospel	3
Corals	14
Música medieval	1
Orquestres de cambra	10
Representacions teatrals	1

XI Premi de pintura Ricard Camí

El Premi de pintura es convocà per primera vegada el 1989, amb periodicitat biennal, i enguany s'ha celebrat la seva onzena edició, amb una participació de 325 artistes, procedents d'una norantena de localitats catalanes, que han presentat un total de 394 obres, de temàtica i tècnica molt variades.

El Premi de pintura Ricard Camí està dotat amb 18.000 euros, i no pot ser dividit ni declarat desert. Així mateix, s'estableix la possibilitat d'atorgar un accèssit de 6.000 euros, si el jurat ho creu oportú. El jurat del Premi ha seleccionat per la seva qualitat un total de vint-i-set, que en el seu 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 pintura a **Ana Miralles López**, per la seva obra *Sense Títol*, sèrie 5 núm. 7, i l'accèssit a **Jordi Fulla**, amb la pintura *Arrêter le langage*.



XIII Premi a la creació de valor social

L'any 2009 Caixa Terrassa ha convocat la tretzena 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 tretzena 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 14 d'octubre al recinte firal de Terrassa. L'acte va estar presidit pel Josep Huguet, conseller d'Innovació, Universitat i Empresa, i va comptar amb la presència de l'alcalde de Terrassa, Pere Navarro.

De les cinc empreses participants en aquesta edició, en va resultar guanyadora l'entitat FarmaEgara, per la seves inversions en recerca i desenvolupament, la supressió de barreres arquitectòniques, 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 *Valors per al segle XXI*, compost de quatre conferències, amb una assistència total de 1.003. 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 **Victòria Camps**, catedràtica de Filosofia Moral i Política de la Universitat Autònoma de Barcelona, que va parlar d'"El respecte"; d'**Àngel Castiñeira**, doctor en Filosofia i Ciències de l'Educació per la Universitat de Barcelona, que va tractar d'"El lideratge"; de **Joan Carles Mèlich**, doctor en Ciències de l'Educació i professor de Filosofia i Antropologia de l'Educació a la Universitat Autònoma de Barcelona, que va exposar el tema de "La compassió", i de **Francesc Torralba**, professor d'Història de la Filosofia Contemporània i Antropologia Filosòfica a la Universitat Ramon Llull de Barcelona, que va parlar de "L'esforç".

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 30 convenis amb ajuntaments i entitats, 11 dels quals són amb entitats de Terrassa, i els 19 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 2009 aquest portal ha rebut més de dos milions de visites.
- **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 2009 s'han fet 67 representacions, amb una assistència total de 37.069 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 47 concerts, amb una assistència total de 47.626 persones. Quant a la temporada estable, s'ha ofert una programació variada de 83 actuacions, a les quals han assistit 6.099 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 té 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 2009, l'Orquestra ha dut a terme 44 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 té 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 2009, s'han realitzat 659 representacions, de les quals se n'han beneficiat 145.122 infants i joves.
- **Auditori de Barcelona:** L'Obra Social patrocina les disset 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 gairebé 11.000 persones.
- **Museu Nacional de la Ciència i de la Tècnica de Catalunya:** Per fer comprensible de forma amena i rigorosa com funciona el cos humà i les seves curiositats, Caixa Terrassa ha signat un conveni per dos anys amb el MNCiTC per patrocinar l'exposició permanent "Com sóc jo?", adreçada al públic en general i especialment a infants de 6 a 12 anys.

Altres convenis vigents durant l'any 2009 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 <i>Creix al club</i>
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
La Passió d'Olesa	Activitats culturals
Minyons de Terrassa	Difusió de la cultura castellera en centres escolars
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 signat un conveni amb la Fundació Santa Maria de Vallbona 850 Anys per a la restauració de l'ala est del Claustre del Monestir de Santa Maria de Vallbona. A més, la nostra entitat ha patrocinat el projecte d'ordenació i catalogació de l'Arxiu Històric Musical de Montserrat, mitjançant el qual s'organitzaran més de 5.700 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 11 projectes culturals:

Entitat	Activitat
Associació Cultural Moixiganga de Tarragona	Mostra de Folklore Viu de Tarragona
Associació Cultural Recreativa La Sudateatre	La Passió de Balaguer
Colla Castellers de Santa Coloma	Adequació de la seu
Colla de Geganters de Vilanova i la Geltrú	300è aniversari dels Gegants Grossos
Colla Jove Xiquets de Tarragona	30è aniversari de la Colla
Coordinadora d'Associacions per a la Llengua Catalana	Cursos de català per a autòctons i nouvinguts
Esbart Ciutat Comtal	50è aniversari
Esbart Dansaire de Rubí	Muntatge de l'espectacle Haikús en temps de guerra
Federació Catalana de Pessebristes	Trobada de pessebristes de Catalunya
Foment de la Sardana de Banyoles	Festival Folkloric Internacional i Concert Festa de la Música per a Cobla
Patronat Municipal de La Patum	Imatgeria i vestits de La Patum

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 2009 va ser especialment destacat per al Centre Cultural perquè durant el primer semestre van continuar celebrant-se els actes de la 25a Temporada de Dansa. Per commemorar l'efemèride, que s'inicià a

l'octubre del 2008 i va concloure el maig de 2009, es va editar 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 7 concerts, que han convocat 3.018 espectadors. Cal destacar el que va oferir l'Orquestra Simfònica del Gran Teatre del Liceu, una de les grans orquestres del nostre país, que va interpretar obres de Falla, Ravel i Dvorák. També cal esmentar l'actuació de Jordi Savall i Le Concert des Nations, amb peces de Boccherini, Martín i Coll, i Avison, i l'òpera bufa *Don Giovanni*, de Wolfgang Amadeus Mozart, a càrrec del Cor Amics de l'Òpera de Sabadell i de l'Orquestra Simfònica del Vallès.



Pel que fa a la **dansa**, s'han realitzat un total de 7 espectacles, als quals han assistit 4.597 persones. Cal assenyalar l'adaptació del *Don Quixot*, que ha portat a escena la companya del Ballet Imperial de Rússia i de la qual se'n van fer dues representacions. Un dels actes més destacats de l'any fou l'acte inaugural de la 26a temporada de dansa, en el qual van actuar un elenc d'estrelles del ballet rus, dirigides per Aidar Akhmetov. També cal remarcar la representació de *Bodas de sangre*, basada en l'obra homònima de Federico García Lorca, que va portar a l'escenari la Compañía Antonio Gades.

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 1.803 espectadors. Mereixen una atenció especial els concerts del grup Chambao, que va presentar el seu nou disc *Con otro aire*, i de l'artista basca Amaia Montero, ex vocalista de La Oreja de Van Gogh, que va actuar a Terrassa en la seva primera gira en solitari.



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 la posada en escena del conte clàssic *La caputxeta vermella*, un espectacle en què la dansa hi té una paper molt destacat, i *Embolica a la granja*, una sàtira en forma de faula dels conflictes actuals de la nostra societat: la tolerància, la immigració i el racisme. L'any 2009 hi ha hagut 5 espectacles que han portat 3.617 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 3.172 espectadors, entre les quals podem destacar la representació de *La vida por delante*, protagonitzada per Concha Velasco i dirigida per Josep Maria Pou, i també l'obra *Cancún*, una comèdia d'emboïcs del dramaturg i guionista català Jordi Galceran.

L'any 2009 s'han pogut visitar un total de 6 **exposicions**, amb un total de 44.045 visitants; destaquen l'exposició "Egipte: el pas a l'eternitat", la mostra fotogràfica "Els volcans i els homes" i l'exposició "Escola Catalana de Tapís".

Amb el títol "Egipte: el pas a l'eternitat", aquesta exposició, organitzada conjuntament amb el Museu Egipci de Barcelona, va presentar un centenar d'objectes relacionats amb els rituals funeraris de l'antic Egipte. Sarcòfags, màscares, amulets i



estatuetes, entre d'altres, van mostrar al públic la importància que tenia per als antics egipcis la vida eterna en el Més Enllà.

Sota el nom "Els volcans i els homes", es va organitzar una mostra fotogràfica de Philippe Bourseiller, que ha dedicat 10 anys de la seva vida a recórrer el planeta i immortalitzar els volcans del món. L'exposició estigué formada per un centenar d'instantànies, seleccionades entre una col·lecció de 50.000 imatges.



Per commemorar el 50è aniversari de de l'Escola Catalana de Tapís, sorgida de la renovació tèxtil que la Fàbrica Aymat de Sant Cugat va desenvolupar el 1958, el Centre Cultural i el Museu de Sant Cugat van organitzar aquesta mostra de tapissos, que va mostrar obres de Picasso, Miró o Tàpies, entre d'altres.

El conjunt d'activitats organitzades pel Centre Cultural en el decurs de l'any ha estat seguit per 106.199 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 167.837 persones.

Aula Cultural Caixa Terrassa (Rubí)

Al llarg de l'any, l'Aula Cultural de Rubí ha dut a terme un total de 8 exposicions i 2 conferències, a les quals han assistit 17.498 persones.

Com ja és habitual, destaca l'exposició "Diorames de Nadal", organitzada per l'Associació de Pessebristes de Rubí, que ha estat visitada per 9.173 persones.

També s'han pogut veure a Rubí la mostra *Art sacre a Rubí. 85 anys del Museu de Rubí*, organitzada per la Fundació Museu Biblioteca de Rubí, i l'exposició *7a Col·lectiva d'Art Sant Galderic*.

Àrea de formació i recerca

Programa Futur:

Caixa Terrassa i l'Escola Pia de Terrassa tenen subscrit un conveni per tres anys per al 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, al llarg del 2009 s'han atès a 167 joves en risc d'exclusió social.

Formació per a la gent gran:

L'Obra Social de Caixa Terrassa compta amb 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 va condicionar i dotar 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 concedeix anualment dues beques per a cadascun dels tres cursos de la diplomatura. En el primer any de funcionament de la diplomatura, s'hi han inscrit 76 persones.

Escola Universitària Caixa Terrassa i formació empresarial

Durant l'any 2009, l'EUNCET, vessant formativa de la Fundació Cultural Caixa Terrassa, ha donat formació a més de 1.900 persones mitjançant les diverses línies d'actuació del centre: el Grau d'Administració i Direcció

d'Empreses (ADE), les diplomatures de Ciències Empresariales 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.

Amb la intenció d'adaptar-se a l'Espai Europeu d'Educació Superior, l'Euncet ha iniciat enguany el Grau d'Administració i Direcció d'Empreses, que està directament orientat a l'aprenentatge i al desenvolupament de les competències professionals dels alumnes. Al primer curs del Grau s'hi han inscrits 77 alumnes.



Pel que fa a la **Diplomatura en Ciències Empresariales**, enguany n'ha finalitzat la vuitena promoció en horari nocturn, mentre que en la modalitat d'horari diürn s'ha graduat la dissetena promoció. Actualment estan fent aquesta diplomatura un total de 303 alumnes, distribuïts en cinc 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 54 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 21 l'any 2009, són cada vegada 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 promoció de l'EUNCET han aconseguit un lloc de treball.

D'altra banda, el juliol del 2009 es va graduar la novena promoció del **Màster en Direcció i Administració d'Empreses** i el **Màster en Direcció del Negoci Internacional de l'Empresa**. Un total de 15 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 capacitació directiva genèrica d'alta qualificació, i una part d'especialització i aprofundiment, complementat amb continguts sobre negoci i noves tecnologies. El curs 2008-2009, 35 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 (Hongria); el Politècnico 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 2008-2009, amb una participació total de 103 persones. Respecte dels segons, s'han realitzat quatre cursos de 8 a 30 hores, amb un total de 339 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 una 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 76 cursos, amb un total de 1.030 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 4.471 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 *Els volcans i els homes*, de Philippe Bourseiller, i les exposicions *Egipte: el pas a l'eternitat* i *5 catalans universals: Dalí, Miró, Gaudí, Casals i Subirachs*, de Pilarín Bayés. En total, hi ha participat 7.439 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 2009 hi han participat 2.723 alumnes.

- **La Pepa i la Paula**, programa adreçat a nens i nenes de 8 a 12 anys que 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 2009, hi ha participats 448 nens.
- **Concurs de Dibuix Escolar**, del qual s'ha celebrat enguany la vint-i-vuitena edició. El mes d'abril passat es van lliurar els premis i accèssits als escolars que van estar seleccionats d'entre els 34.500 alumnes de 189 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'ogres i bruixes**. 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 2009 les principals activitats que s'han portat a terme des del Club 60 han estat les següents:

- **Cicle de sarsuela:** 30 representacions a Catalunya, amb una assistència total de 17.874 persones. Aquesta activitat s'ha dut a terme des del Centre Cultural de Terrassa, el Palau Firal i de Congressos de Tarragona, el Teatre Principal de Lleida, el Teatre Municipal El Jardí de Figueres i el Teatre Municipal l'Ateneu d'Igualada.
- **Cursos i tallers:** organitzats en les temàtiques de fotografia, astronomia, informàtica, llengües, noves tecnologies i salut i benestar. S'han ofert 150 activitats en el conjunt de totes les localitats, que han estat seguides per 1.995 persones.
- **Conferències:** s'han programat tres conferències a cada una de les localitats amb servei Club 60. La primera conferència fou "Ciutadans marginats o participatius?", a càrrec de Josep Maria Terricabras, catedràtic de filosofia. En la segona conferència els doctors Francesc i Ramon Grimalt, dermatòlegs i professors de la Universitat de Barcelona, van pronunciar "Salvem la pell". I en la tercera conferència, Marta Villanueva, egiptòloga i coordinadora del Programa d'Estudis del Museu Egipci de Barcelona,

va tractar el tema de "L'Egipte faraònic: una civilització fascinant". A les 15 conferències realitzades hi han assistit 1.871 persones.

- **Taller de lectors:** dirigit per l'escriptor terrassenc Vicenç Villatoro, el Taller s'estructura en sessions mensuals d'una hora i mitja. S'han dut a terme 9 sessions a Terrassa, que han estat seguides per 379 persones.
- **Senderisme:** sota el nom "Fem Camí", l'Obra Social ha engegat un programa d'excursions a peu pels entorns naturals del Parc Natural de Sant Llorenç del Munt i Serra de l'Obac, Montserrat i Collserola. S'han fet 9 sortides, a les quals hi han participat 210 persones.
- **Excursions d'un dia i sortides a teatres i espectacles:** s'han programat 202 sortides, amb una participació de 9.745 persones. També s'han programat 14 viatges de llarga durada, als quals s'han inscrit 1.980 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 14.168 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 171 persones, i disposa d'una plaça d'**estada temporal**, per descans, vacances familiars o períodes de convalescència, que el 2009 ha donat acollida a 16 persones.



A més de la residència integral, la llar disposa de 130 places de servei de **centre de dia** per a persones grans amb demències, per mitjà de les quals ha pogut atendre 162 persones al llarg de l'any. Aquest servei ha pogut atendre un major nombre d'usuaris gràcies a la construcció del nou centre de dia, que va entrar en funcionament al setembre d'enguany.

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 467 usuaris; el servei de teleassistència, mitjançant un conveni amb Creu Roja, amb 58 usuaris, i el servei d'atenció a la persona, amb 71 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 289.795 menús. La Fundació gestiona el **centre per a l'autonomia personal**, per facilitar a les persones amb dependència per raons d'edat i/o disminució les ajudes tècniques i d'accessibilitat perquè puguin fer les activitats de la vida diària amb la màxima seguretat i comoditat. Al llarg d'aquest any, el centre ha proporcionat servei i material divers a 2.697 persones.

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, 164 estan contractats en el Centre Especial de Treball i perceben el salari mínim interprofessional, i els altres 144, 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 2009, s'han incorporat a Fupar un total de 13 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 *Febre pel cabaret*.

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 2008-2009 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 sisè 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. En aquest 2009, s'ha mantingut la dotació de 600 mil euros, amb ajuts de quantitat no superior a dotze mil euros. De les 127 sol·licituds rebudes, s'han seleccionat 61 projectes referits a les temàtiques següents: 43 d'inclusió laboral de col·lectius amb risc d'exclusió social, 9 de promoció i foment de l'autoocupació i l'emprenedoria adreçats especialment a col·lectius de joves i dones, i 9 de foment de la creació de llocs de treball i impuls al desenvolupament econòmic i social identificant els sectors emergents de l'economia. Aquests projectes es desenvolupen en diverses poblacions catalanes: 18 a Barcelona, 10 a Terrassa, 3 a Lleida, 2 a Girona, Sabadell, Sant Boi de Llobregat, Sant Cugat del Vallès, Sant Gregori i Vic, i 1 a Badalona, Cardedeu, Cornellà de Llobregat, Igualada, l'Hospitalet del Llobregat, Llinars del Vallès, Madrid, Malla, Manresa, Mataró, Montcada i Reixac, Reus, Ripoll, Sant Miquel d'Olèrdola, Santa Coloma de Gramenet, Sarrià de Ter, Vallbona de les Monges i Vilafranca del Penedès.



18 a Barcelona, 10 a Terrassa, 3 a Lleida, 2 a Girona, Sabadell, Sant Boi de Llobregat, Sant Cugat del Vallès, Sant Gregori i Vic, i 1 a Badalona, Cardedeu, Cornellà de Llobregat, Igualada, l'Hospitalet del Llobregat, Llinars del Vallès, Madrid, Malla, Manresa, Mataró, Montcada i Reixac, Reus, Ripoll, Sant Miquel d'Olèrdola, Santa Coloma de Gramenet, Sarrià de Ter, Vallbona de les Monges i Vilafranca del Penedès.

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: Facilitar l'accés a la terra, l'agricultura i la ramaderia a 2.100 camperols indígenes de Bolívia.
- Mans Unides: Construcció d'una escola de primària per a 540 infants a Uganda.
- Càritas Diocesana: Atenció a dones autòctones i immigrades i a infants a Rubí, Terrassa i Granollers; i servei d'acollida per a 36 persones sense llar de Sabadell.



- Creu Roja: 5 enviaments urgents d'ajuda humanitària per a unes 35.000 persones; i programa d'acollida integral per a 200 immigrants a Terrassa.
- Fundació Vicenç Ferrer: Construcció de 18 vivendes per acollir un centenar de persones de la casta dels intocables.
- Justícia i Pau: Campanya de sensibilització a Catalunya en favor del continent africà.

Amb l'aportació del 2009, Caixa Terrassa ha acumulat prop de 2,8 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. Enguany s'ha iniciat la remodelació integral de la seu per modernitzar els espais i condicionar-los a les activitats que s'hi duen a terme.



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 148 socis voluntaris. Aquesta activitat té el suport d'un equip professional gestionat per Oncolliga. Enguany han assistit a classes de recuperació de la veu 27 persones operades; 5 han rebut servei de logopèdia i 59 persones s'han beneficiat d'altres serveis que ofereix el Centre. A més, s'ha dut a terme dues conferències, amb una assistència total de 75 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 4 tallers, 5 conferències i 3 activitats d'àmbits diversos. Aquestes activitats han tingut 381 usuaris.

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 151 usuaris.

Suport a l'acolliment infantil: La Fundació Busquets de Sant Vicenç de Paül es dedica a l'acolliment integral de quaranta-un 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 dona 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 7 projectes socials i assistencials:

Entitat	Activitat
Universitat de Vic	Projecte de Centre de Documentació de Serveis Socials - DIXIT
Fundació Catalunya Món	Beques de relacions internacionals i d'integració europea
Associació Sociocultural IBN Batuta	Activitats lúdicoformatives als centres penitenciaris
Associació Ajudam-Predegent	Programa de prevenció per a persones amb deteriorament cognitiu lleu
Oncolliga, Fundació Lliga Catalana d'Ajuda Oncològica	Posada en funcionament d'un centre de rehabilitació de la veu per a la laringectomitzats a Manresa
Centre Obert Moisès	Cursos i programes d'atenció social per a infants i adolescents de famílies excloses
Associació Amics del Malalt Mental	Condicionament d'un nou local per atendre malalts mentals

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 15.154 visitants al llarg del 2009, dels quals 12.431 corresponen al públic general que ha vist l'exposició i 2.723 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.

Jornada d'innovació ambiental:

Coincidint amb l'Any Europeu de la Creativitat i la Innovació, l'Obra Social de Caixa Terrassa va organitzar el passat 21 d'abril la jornada d'innovació ambiental *El factor ambiental com a motor d'innovació*. Realitzada al nostre Centre Cultural, la seva finalitat va ser informar i conscienciar els professionals, empreses, ONG i institucions que els factors ambientals i socials seran els motors de la innovació en les propers anys. Al llarg de la jornada, a la qual van assistir 89 persones, es van realitzar vuit ponències i dos col·loquis, a càrrec de diversos experts en la matèria.



Conveni amb el Centre Excursionista Puigcastellar:

Caixa Terrassa i el Centre Excursionista Puigcastellar de Santa Coloma de Gramenet han subscrit un conveni per dos anys amb la finalitat de difondre l'itinerari pedagògic del Torrent de les Bruixes, a la serralada de Marina. Aquest conveni ha de permetre l'edició de quaderns pedagògics per a escolars i la senyalització

mitjançant plafons explicatius dels elements destacats que es troben al llarg de l'itinerari. Durant el 2009, han realitzat l'itinerari al voltant de 7.000 persones.

5a Biennial d'arquitectura:

En la línia de suport a l'ecologia i la sostenibilitat, l'Obra Social ha signat un conveni amb la Delegació del Vallès del Col·legi d'Arquitectes de Catalunya per patrocinar el Premi a la sostenibilitat en la construcció, en el marc de la 5a Biennial d'Arquitectura del Vallès. En l'edició d'enguany el guanyador fou el projecte "Casa 205 (Vacarisses)", de l'estudi H.

Conveni amb la Generalitat de Catalunya:

En el marc del conveni subscrit amb la Generalitat de Catalunya, dins l'àrea del medi ambient i sostenibilitat, enguany Caixa Terrassa ha finançat l'audiovisual del sistema de gestió ambiental a les empreses, creat pel Club EMAS.

The image shows the interior of a large, ancient stone building, possibly a church or a public hall. The architecture features thick, cylindrical columns supporting a series of arches. The walls are made of rough-hewn stone, and the lighting is warm and focused, highlighting the textures and structural details. A semi-transparent white banner is overlaid across the middle of the image, containing the number '5' and the text 'Òrgans de govern'.

5

Òrgans de govern

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 2009, la composició de l'Assemblea General, segons el sector de representació dels consellers generals, era la següent:

Representants del grup d'impositors

Sergio Oriol Alegre Bielsa	Armando Galobart Biosca	Òscar Perera Andrades
Xavier Àlvarez Sabat	Roger Grané Farell	Juan Jesús Pérez Moreno
Genoveva Andreeva Terés	Núria Hernández Santamaría	Joan Rueda Sanllehí
Esteban Baldomero Garcia	Eva Maria Hidalgo García	Juan José Salvans Vadillo
Anna Ballester Giralt	Jordi Izquierdo Traveria	Pilar Sánchez Garcia
Alberto Bonet Pérez	Josep Jo Garros	Meritxell Santafè Martínez
Maria-Dolors Brocal Rodergas	Roman Marín Fernández	Susanna Solà Montes
Francisco Carmona García	José Maria Martín López	Marta Solé Amaro
Jordi-Albert Cort Gallego	Josep Millà Llonch	Cristina Traver Orante
Eduardo Cunillera Picó	Mònica Montaner Heller	Santiago Vila Vicente
José de Ignacio-Simó Casas	Adolfo Muñoz López	Jaume Vilalta Feixas
José Escobar Latorre	Eva Maria Navarrete Rodríguez	Juan Villorbina Cuadros
Roberto Fernández Díaz	Miquel Paraira Canals	
Juan Folch Filella	Alberto Pedret Cort	

Representants del grup d'entitats

Pere Campaña Castellano	Miguel Font Roca	Josep Rifà Sais
Maria Teresa Casals Cienfuegos-Jovellanos	Mariano Gállego Gállego	Isidre Rubio Remendo
Narcís Castanyer Bachs	Eulàlia Gríful Ponsati	Yolanda Segura Espiell
Joaquim Maria Caula Pardàs	Carles Maristany Tió	Angelina Torres Busquets
Francisco Cayuela López	José Martí Seró	Ignasi Utset Badiella
Francisco Comajuan Plo	Pepita Maymó Cirera	Maria Vidal Sanahuja
Josep Corbella Duch	Maties Morte Salvador	Montserrat Viñals Aguadé
Francisco Dalmasas Capella	Aleix Pons Coll	
Felipe Elòsegui Navarro	Carles Prats Panés	
Jaime Escart Bernadó	Montserrat Pujals Ginebreda	
Francisco Flotats Crispí	Joan Raventós Hill	
	Jaime Ribera Segura	

Representants del grup de corporacions

Isaac Albert Agut	Jordi Labòria Martorell	Tomàs Roset Xarpell
Alba Barnusell Ortuño	Daniel Masagué Pere	Manuel Royes Vila
Joan Castaño Augé	Pere Montaña Josa	Josep Rull Andreu
Maria Costa Soler	Regina Parellada Canals	Jesús Salius Gumà
Joan Eroles Samarra	Manuel Pérez Díaz	Maria Salmeron Chacón
Xavier Figueras Casanovas	Amparo Piqueras Manzano	Manuel Velasco Cano
Maria Mercè Jou Torras	Joan Andreu Rodríguez Serra	

Representants del grup de personal

Eva Bernad Claramunt	José-Antonio Murcia Nieto	Paula Torrico Portero
Carles Company Zamora	Carles Palau Orta	Josep Maria Vernet Becedas
Elisabeth Medina Jiménez	Isabel Periel Perera	
Juan Muñoz Galian	Resurrección Sánchez Quintanilla	

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 fixarne 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 2009 ha fet catorze 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 2009, el Consell d'Administració estava format per les persones següents:

Càrrec	Nom	Grup al qual representa
Vocal	Genoveva Andrevia Terés	Impositors
Vicepresident segon	Jaume Colom-Noguera Castellví	Impositors
Secretari	Francesc Dalmases Capella	Entitats
Vocal	Francesc Flotats Crispí	Entitats
Vicepresident primer	Miquel Font Roca	Entitats
Vocal	Núria Hernández Santamaría	Impositors
Vocal	Jordi Labòria Martorell	Corporacions locals
Vicesecretari	Joan Muñoz Galián	Empleats
Vocal	Francesc Palau Salas	Impositors
Vocal	Albert Pedret Cort	Impositors
Vocal	Manuel Pérez Díaz	Corporacions locals
President	Jaume Ribera Segura	Entitats
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 2009, la Comissió Executiva estava integrada per les persones següents:

Càrrec	Nom	Grup al qual representa
Vocals	Jaume Colom-Noguera Castellví	Impositors
	Miquel Font Roca	Entitats
	Núria Hernández Santamaría	Impositors
	Jordi Labòria Martorell	Corporacions locals
	Joan Muñoz Galián	Empleats
	Francesc Palau Salas	Impositors
President	Jaume Ribera Segura	Entitats
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 2009, la Comissió d'Obres Socials estava integrada per les persones següents:

Càrrec	Nom	Grup al qual representa
Vocals	Genoveva Andrevia Terés	Impositors
	Jaume Colom-Noguera Castellví	Impositors
	Miquel Font Roca	Entitats
	Joan Muñoz Galián	Empleats
	Albert Pedret Cort	Impositors
	Manuel Pérez Díaz	Corporacions locals
President	Jaume Ribera Segura	Entitats
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 2009, la Comissió d'Inversions estava integrada pels membres següents:

Càrrec	Nom
Vocals	Jaume Colom-Noguera Castellví
	Miquel Font Roca
President	Jaume Ribera Segura

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 2009, la Comissió de Retribucions estava integrada pels membres següents:

Càrrec	Nom
Vocals	Jaume Colom-Noguera Castellví
	Miquel Font Roca
President	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 qualsevol 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 2009, la Comissió de Control estava integrada per les persones següents:

Càrrec	Nom del conseller general	Grup al qual representa
President	Francesc Comajuan Plo	Entitats
Vocals	Eduard Cunillera Picó	Impositors
	Roger Grané Farell	Impositors
Vicepresident	Eulàlia Gríful Ponsati	Entitats
Secretari	Josep A. Murcia Nieto	Empleats
Vocal	Manuel Velasco Cano	Corporacions locals
Director general	Enric Mata Tarragó	

Informe anual de govern corporatiu 2009

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 23 de març de 2010 l'Informe anual de govern corporatiu de l'any 2009, 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.



6

Identificació i xarxa d'oficines

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

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
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:**
Sandra Cantos
 - **Caixa Terrassa Previsió:**
Santiago Sirvent Gómez
 - **Caixa Terrassa Serveis de Dependència:**
Anna Maria Bosch Álvarez

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:**
David Cervantes Medran
- **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

Joaquim Estebanell Broto

• Immobles 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
ALCALÁ DE HENARES				
282 Alcalá de Henares	Juan de Austria, 14	28804	Antonio Escudero Carpintero	918772650
ALCANAR				
279 Alcanar	Avinguda Catalunya, 60	43530	Maria-Glòria Tena Bistué	977731753
ALCORCÓN				
258 Alcorcón	Soria, 6	28921	Jorge Herranz Palomino	914867845
ALMACELLES				
275 Almacelles	Major, 46	25100	Ivan-Jose Ballester Bertran	973742137
AMPOSTA				
235 Amposta	Av. de la Ràpita, 10	43870	Carles Fabra Arques	977708133
BADALONA				
193 "Alfons XIII"	Avda. Alfons XIII, 544	08912	Raül-Pere Martí Mor	933986590
76 "Centre"	Martí Pujol, 91-93	08912	Jordi Codina Rodríguez	933893300
142 "Gorg"	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
BALAGUER				
80 Balaguer	Plaça Mercadal, 40	25600	Jordi Ribalta Carrasquet	973448200
BANYOLES				
108 Banyoles	Àngel Guimerà, 5	17820	Jordi Casadevall Gaya	972573833
BARBERÀ DEL VALLÈS				
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
BARCELONA				
200 "Banca Personal"	Avda. Diagonal, 520	08006	Jorge Moscardo De San Claudio	932001968
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	Ildelfonso Fernández Araque	934516352
290 "Passeig Sant Joan"	Passeig Sant Joan, 66	08009	Miguel Morillas Sanuy	932444013
71 "Pi i Margall"	Pi i Margall, 25	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 ^a . 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
BELLPUIG				
68 Bellpuig	Plaça Ramon Folch, 27	25250	Josep Capdevila Ortis	973320511
BERGA				
243 Berga	del Roser, 9	08600	Immaculada Manubens Garcia	938214267
BLANES				
246 Blanes	Anselm Clavé, 52	17300		972359131
CALAFELL				
97 Calafell	Mallorca, 23	43820	Andreu Ortoll Solé	977695566
CAMBRILS				
222 Cambrils	Ramon Llull, 36	43850	Carlos Garde Escrihuela	977363880
CANOVELLES				
186 Canovelles	Industria, 23	08420	Lluís Bernaus Salinas	938493514
CASSÀ DE LA SELVA				
217 Cassà de la Selva	Carretera Provincial, 75	17244	Magdalena Gubau Menció	972464073
CASTELLAR DEL VALLÈS				
248 Castellar del Vallès	Ctra. de Sentmenat, 74	08211	David Chiva Moscardó	937472579
CASTELLBISBAL				
3 Castellbisbal	Plaça de l'Església, 9	08755	Sònia Duran Ponsà	937720127
CASTELLDEFELS				
207 Castelldefels	Avda. 300, 40	08860	Fernando Díaz Sánchez	936650799
CERDANYOLA DEL VALLÈS				
194 "Banús"	Avda. Espanya, 2	08290	Óscar Navarro Navas	936918607
165 "Centre"	Avinguda Primavera, 27	08290	Daniel Zaydin Planas	935805123
CERVERA				
47 "Centre"	General Güell, 4-6	25200	Toni Farran Martínez	973530719
CORBERA DE LLOBREGAT				
218 Corbera de Llobregat	Avda. Catalunya, 21	08757	Joan Antoni Martínez Jiménez	936505512
CORNELLÀ DE LLOBREGAT				
16 "Rambla"	Anselm Clavé, 49	08940	Carles-Felipe Jiménez Sevilla	933774198
88 "Plaça Catalunya"	Miranda, 69	08940	Josep-Jaume Novillas Pi	933756200

	adreça	c.p.	responsable	telèfon
CUBELLES				
283 Cubelles	Passeig Narcís Bardají, 7	08880	Ricardo Saura Torres	938957335
CUNIT				
241 "Centre"	Av. Barcelona, 64-66	43881	Raimon Mestres Cabeza	977159137
DELTEBRE				
287 Deltebre	Trinquet, 6	43580	Robert Casanova Serral	977483980
EL PAPIOL				
14 El Papiol	Plaça Gaudí, 4	08754	Maria Rosa Mañé Suñé	936731419
EL POAL				
81 El Poal	Plaça Catalunya, 0	25143	Joan Montull Roiges	973565075
EL PRAT DE LLOBREGAT				
229 El Prat de Llobregat	Avgda. Verge de Montserrat, 46	08820	Eva Fernández Ejarque	933794327
EL VENDRELL				
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
ESPARREGUERA				
106 "Centre"	Arbres, 1	08292	Sandra Lopez Elias	937775684
52 "F. Marimón"	Fcesc. Marimón	08292	Josep Escriu Solé	937771711
ESPLUGUES DE LLOBREGAT				
49 Esplugues	Plaça Sant Lluís Gonzaga, 5	08950	Verónica Cárceles López	933711804
254 "Centre"	Ctra. Cornellà, 51	08950	David Esteruelas Asensio	934706538
FIGUERES				
125 Figueres	Plaça del Gra, 5	17600	Josep Maria Ros Nualart	972670309
FUENLABRADA				
260 Fuenlabrada	Francia, 14	28943	Basilio López Miguel	916491894
GAVÀ				
48 Gavà	Sant Pere, 89	08850	Carles Rodríguez Luque	936622200
140 "Font Grogà"	Sant Lluís, 21-27	08850	Esther Lligadas Rivas	936383717
GETAFE				
259 Getafe	Av. General Palacios, 5	28902	Victor De-La-Casa Garcia	916842421
GIRONA				
226 Banca Personal Girona	Plaça Marqués De Camps, 9	17001	Maria Isabel Alonso Berdun	972212022
158 "Avinguda Lluís Pericot"	Avgda. Lluís Pericot, 14	17003	Maria 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
GRANOLLERS				
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
IGUALADA				
89 "Avgda. Barcelona"	Avgda. Barcelona, 13	08700	Conrad Gual Carulla	938046260
28 "Centre"	Plaça de l'Ajuntament, 4	08700	Josep Maria Ramonjoan Torrents	938033466
43 "Lleida"	Lleida, 27	08700	Antoni Marcet Moncunill	938036212
L'HOSPITALET DE LLOBREGAT				
75 "Centre"	Major, 28	08901	Jaime Redondo Carmona	933372512
70 "Collblanch"	Doctor Martí Julià, 17	08903	Elisabet Jarabo Zapata	933334499
123 "Mercat Gornal"	Cortada, 3	08905	Jordi Ros Rebula	934483101
LA FLORESTA				
19 La Floresta	Avda. Verge de Montserrat, 6	08198	Manuel Soriano Porcella	936745166
LA LLAGOSTA				
213 La Llagosta	Avda. Onze de Setembre, 49	08120	Rafael Garcia Miró	935449631
LA SEU D'URGELL				
276 La Seu d'Urgell	Plaça d'Europa, 2	25700	Israel Centelles España	973361399
LEGANÉS				
262 Leganés	Bárdenas, 5	28915	Jesús Sánchez Sánchez	914813771
LES FONTS DE TERRASSA				
21 Les Fonts	Ctra. de Rubí, 451	08228	Agustí Roger Castelló	937852612
LLEIDA				
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"	Penedes, 67	25005	Joan Antoni Navarro Mateus	973224600
206 "Cap Pont"	Doctora Castells, 21-23	25001	Jose-Ramon Marba Pelegri	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 "Prat De La Riba"	Prat De La Riba, 63	25004	Ramon-Pere Mateu Español	973244569
83 "Passeig de Ronda"	Gran Passeig de Ronda, 122	25006	Joan Sans Piqué	973245962
64 "Sant Joan"	Sant Joan, 3	25007	Carles Oró Beà	973228177
MADRID				
285 "Àncora"	Àncora, 10	28045	Marcel Sucarrats Antolí	914675115
273 "Camino Viejo"	Francisco Paino, 2	28025	Susana López Sánchez	915259217
267 "Galileo"	Galileo, 72	28015		915933971
286 "Sta. María De La Cabeza"	Paseo Santa María Cabeza, 68	28045	Pedro Rivero Carrasco	915179101
MALGRAT DE MAR				
281 Malgrat de Mar	Carme, 42	08380	Raul Vila Ametller	937653513
MANLLEU				
249 Manlleu	Passeig de Sant Joan, 146	08560	Nuria Navas Cortes	938515641
MANRESA				
205 Manresa	Ctra. Cardona, 10	08240	Salvador Nadal Felis	938725092
257 "Sagrada Família"	Sant Maurici, 92	08241	Olga Díaz Belmonte	938762579
MARTORELL				
27 "El Pla"	Avgda. Germans Martí, 14	08760	Ricard Abad Garcia	937752065
209 "Puig del Ravell"	Puig del Ravell / Jacint Verdaguer	08760	Maria-Carmen Lopez Blanco	937769899

	adreça	c.p.	responsable	telèfon
MATADEPERA				
4 Matadepera	Ctra. de Terrassa, 6	08230	Jordi Malgosa Montserrat	937870592
MATARÓ				
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
MOLINS DE REI				
38 "Canal"	Ferran Agulló, 4	08750	Oriol Ignacio Riera	936680737
17 "Mercat"	Rafael de Casanova, 37	08750	Jordi Homs Cuyas	936682393
MOLLERUSA				
62 Mollerusa	Plaça Manuel Bertrand, 19	25230	Joan Montull Roigés	973602114
MOLLET DEL VALLÈS				
162 "Can Pantiquet"	Rambla Pompeu Fabra, 79	08100	José María Bretones Espejo	935709131
66 "Centre"	Rambla Nova/B. Metge	08100	Gerard Masachs Fernández	935706994
MONTORNÈS DEL VALLÈS				
190 Montornès del Vallès	Avda. Onze de Setembre, 36	08170	Miquel Angel García Jiménez	935721634
MONTCADA I REIXAC				
294 Montcada I Reixac	Barcelona Centre, 19	08110	Cristobal Cabrera Herrera	935647293
MÓSTOLES				
261 Móstoles	Juan XXIII, 17	28938	Juan José Díaz Montenegro Cuadrado	916148060
OLESA DE MONTSERRAT				
11 "Anselm Clavé"	Anselm Clavé, 164	08640	Ramon Fabregat Artero	937780700
26 "Argelines"	Argelines, 96	08640	Francesc Xavier Malgosa Montserrat	937781940
195 "Rambla Catalunya"	Rambla Catalunya, 18	08640	Carles Fuster Mos	937783895
OLOT				
105 Olot	Passeig d'en Blai, 50	17800	Carles Fusté Vilalta	972265062
PALAFRUGELL				
102 Palafrugell	Cavallers, 44	17200	Jose Massaguer Sanchez	972611304
PALAMÓS				
94 Palamós	President Macià, 14	17230	Ramon Peña Sabat	972318659
PARLA				
272 Parla	Las Ciudades, 2	28980	Javier Caceres Barragan	916982174
PUIGCERDÀ				
266 Puigcerdà	Major, 13	17520	Jordi Zamora Llongueras	972884582
RELLINARS				
149 Rellinars	Plaça de l'Ajuntament, 0	08299	Ricard Tomas Dasquens	938345361
REUS				
114 "Centre"	Sant Joan, 23	43201	Sergi Lopez Borgoñon	977315580
221 "Paisos Catalans"	Avda. Paisos Catalans, 35	43202	Francesc-Xavier Blazquez Garcia	977315580
185 "Plaça Europa"	Bahia Blanca, 1	43205	Joan Martinez Baella	977771389
127 "Rambla Miro"	Riera Miro, 37	43203	Xavier Ferrant Fontgivell	977345827
RIPOLLET				
181 Ripollet	Rambla Sant Esteve, 2	08291	Carlos Valencia Alcaine	936929861

	adreça	c.p.	responsable	telèfon
RODA DE BARA				
247 Roda De Bara	Sant Isidre, 39	43883	Albert Balaguer Puigfel	977657855
RUBI				
143 "Bartrina"	Joaquim Bartrina, 35	08191	Eduard Soronellas Vidal	935887130
201 "Ca N'Alzamora"	Passeig Les Torres, 51	08191	Josep Aris Villalba	936992967
20 "Ca N'Oriol"	Plana De Can Bertran, 0	08191	Cecilia Gomez Gonzalez	935885070
138 "Can Fatjo"	Safir, 12	08191	Valentin Arnau Felipe	935885322
5 "Centre"	Psg. Francesc Macia, 42	08191	Josep Martinez Prats	935883237
44 "Cra. Terrassa"	Prat De La Riba, 26	08191	Eugeni Feliu Carretero	936994166
39 "Estacio"	Avda. Barcelona, 86	08191	Carles Malgosa Montserrat	936996700
182 "La Serreta"	Sabadell, 46	08191	Ana-Maria Fernandez Entrena	935884424
133 "Mercat"	Torrent De L'Alba, 1	08191	Jose-Antonio Jimenez Villafranca	935885682
155 "Ntra.Sra.De Lourdes"	Ntra.Sra. De Lourdes, 57	08191	Maria-Josep Barragan Lopez	936974108
41 "Pl. Progres"	Plaça Progres, 0	08191	Jordi Monterde Fernandez	936994850
SABADELL				
231 "Avda. Barbera"	Avda. Barbera, 35	08203	Feliu Torras Company	937100273
291 Banca Personal Sabadell	Avda. Francesc Macia, 38	08208	David Cervantes Medran	937246139
232 "Ca N'Oriac"	Avda. Matadepera, 28	08207	Joan Ricart Nicolau	937231838
271 "Centre"	Coromines, 35	08201	Josep Rosell Sagues	937451995
234 "Francesc Macia"	Avda. Francesc Macia, 53	08206	Juan Jandula Martinez	937171106
238 "Ronda Zamenhof"	Ronda Zamenhof, 64	08208	Policarpo Marcial Ortiz	937155834
SALOU				
223 Salou	Berenguer Palou, 1	43840	Santiago Alvarez Arias	977381492
SALT				
121 "Centre"	Major, 75	17190	Lluís Munt Salvadó	972402129
180 "Països Catalans"	Passeig Països Catalans, 147	17190	Carlos Company Zamora	972400911
SANT ADRIÀ DE BESÒS				
116 Sant Adrià de Besòs	Bogatell, 55	08930	Ana Belén Rodríguez Guardado	934621554
SANT ANDREU DE LA BARCA				
176 Sant Andreu de la Barca	Avgda. Constitució, 1	08740	Carles Mira Canals	936821854
SANT ANTOLÍ I VILANOVA				
67 Sant Antolí	Raval del Pont, 11	25213	Joan-Antoni Garcia Llorente	973540082
SANT ANTONI DE CALONGE				
245 St. Antoni de Calonge	Avda. Catalunya, 8	17252	Juan Manuel Mas Millan	972652735
SANT BOI DE LLOBREGAT				
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
SANT CARLES DE LA RÀPITA				
288 Sant Carles de La Ràpita	Sant Isidre, 69	43540	Sara Navarro Reverte	977746949
SANT CUGAT DEL VALLÈS				
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

	adreça	c.p.	responsable	telèfon	
SANT FELIU DE GUÍXOLS					
	130 Sant Feliu de Guíxols	Major, 13	17220	Carles Pagès Roura	972822822
SANT FELIU DE LLOBREGAT					
	82 "Centre"	Pi i Margall, 15	08980	Javier Lao Navarrete	936665552
	173 "Santa Creu"	Santa Creu, 10	08980	Yolanda Gomez Santamarina	936668907
SANT JOAN DE VILATORRADA					
	269 Sant Joan de Vilatorrada	Major, 1	08250	Matías Lozano Martin	938767964
SANT PERE DE RIBES					
	237 Sant Pere de Ribes	Ctra. dels Cards, 30	08810	Laura Guirao Redondo	938961921
SANT PERE I SANT PAU					
	204 St. Pere i St. Pau	Pont Del Diable, 10	43007	Jordi Boldu Garcia	977203245
SANT QUIRZE DEL VALLÈS					
	280 Sant Quirze del Vallès	Sant Jaume, 11	08192	Miquel Brugat Prados	937216905
SANT SADURNÍ D'ANOIA					
	78 Sant Sadurní d'Anoia	Raval, 33	08770	Jordi Canals Canals	938911312
SANT VICENÇ CASTELLET					
	289 Sant Vicenç de Castellet	Avda. Secretari Canal, 12	08295	Olga-Inmaculada Castaño Alos	938333908
SANT VICENÇ DELS HORTS					
	33 Sant Vicenç dels Horts	Barcelona, 256	08620	Antoni Viñeglas Ramírez	936560451
SANTA COLOMA DE FARNERS					
	252 Santa Coloma de Farners	Sant Sebastià, 11	17430	Laura Martínez Suárez	972843782
SANTA COLOMA DE GRAMANET					
	211 "Balldovina"	Avda. Santa Coloma, 52	08922	Peter Poort	933857674
	58 "Centre"	Avgda. Generalitat, 22	08922	David Muiña Pin	934663907
	23 "Mn. J. Verdager"	Mn. Jacint Verdager, 101	08922	Alfons Rodríguez Lardín	933926311
	197 "Mozart"	Roma, 67	08922	Josep Fors Fabres	933925135
SITGES					
	240 Sitges	Passeig Vilanova, 44-46	08870	Eva Márquez Pérez	938113556
SOLSONA					
	250 Solsona	Passatge Sant Antoni M Claret, 2	25280	Josep Bajona Gamisans	973482595
TARRAGONA					
	228 Banca Personal Tarragona	Assalt, 16	43003	Jordi Casanovas Pujol	977212994
	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"	Rambla Presid. Francesc Macia, 2	43005	Jordi Fort Pons	977230975
	129 "Port"	Apodaca, 36	43004	Rafael Aragoneses Borrás	977245595
	96 "Principal"	Rambla Nova, 77	43003	Francesc Monguió Bofarull	977239019
TÀRREGA					
	50 Tàrrega	Plaça del Carme, 18	25300	Carles Vall Rusines	973310151
TERRASSA					
	225 Banca Personal Terrassa	Gutenberg, 1	08224	Vicente Bello González	937314152
	109 "22 De Juliol"	Passeig 22 Juliol, 534	08222	Sergi Chao Mingorance	937834012

	adreça	c.p.	responsable	telèfon
144 "Alexander Bell"	Alexander Bell, 88	08224	Jose Maria Queralt Companyo	937801062
24 "Ample"	Ample, 315	08226	Josep Canton Jorda	937863757
122 "Av. Abat Marcet"	Avda. Abat Marcet, 43	08225	Martí Coma Luna	937358426
150 "Av. Àngel Sallent"	Avda. Àngel Sallent, 76	08224	Raúl Gómez Pastor	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	Carlos Torrens Paris	937855241
170 "Can Boada"	Joan d'Àustria, 42	08225	Agustin Segovia Vazquez	937891591
37 "Can Jofresa"	Igualada, 11	08223	Manuel Marín Fernández	937855516
10 "Can Palet"	Ctra. Montcada, 420	08223	Francesc Amenos Llorach	937852012
45 "Can Parellada"	Francia, 8	08228	Albert Colet Soler	937850426
36 "Can Roca"	Arenys De Mar, 18	08225	Maria-Mercedes Marin Moyano	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	Carles Duran Ponsa	937356876
187 "La Gripià"	Solsona, 106	08227	Antonio Jurado Martín	937842538
25 "La Maurina"	Nuria, 232	08224	Valenti Casajuana Tarres	937884753
54 "Les Arenes"	Tibidabo, 9	08227	José Luis Morillo Lobo	937834755
86 "M. Independència"	Rambla d'Egara, 0	08221	Ricard Alegre Fernandez	937807836
53 "Montserrat"	Avda. Madrid, 43	08227	Antonio-Jose Parras Sosa	937830744
156 "Parc Olímpic"	Doctor Cistare, 59	08225	Francesc Comellas Guiu	937355768
63 "Pl. Progrès"	Plaça del Progrès, 11	08224	Antonio-Ernesto Orta Martin	937800155
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	Miquel Ruiz Toro	937354853
145 "Quatre Carreteres"	Ctra. Montcada, 307	08223	Juan Aladid González	937314770
15 "Rambla"	Rambla D'Ègara, 237	08224	Ricard Alegre Fernandez	937881412
29 "Rellinars"	Ctra. Rellinars, 204	08225	Ricard Tomás Dasquens	937357939
172 "Renfe"	Plaça Estació Nord, 0	08221	Emili Alcántara Santana	937860830
151 "Roc Blanc"	Sicília, 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	Xavier Olivet Ramos	977643544
-------------------	---------------------------	-------	---------------------	-----------

	adreça	c.p.	responsable	telèfon
TORREFARRERA				
214 Torrefarrera	Sant Sebastià / Verge de Montserrat	25123	Francisco Javier Alcubierre Berges	973750917
TORROELLA DE MONTGRÍ				
256 Torroella de Montgrí	Passeig Catalunya, 70	17257	Xavier Valles Castells	972755484
TORTOSA				
233 Tortosa	Plaça Alfons XII, 6	43500	Carles Fabra Arques	977511341
ULLASTRELL				
8 Ullastrell	Plaça Joan Montmany, 2	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	Avda. Ramon D'Olzina, 27	43480	Antoni Serret Simó	977392759
VILADECANS				
46 "Montserratina"	Salvador Baroné, 73	08840	Vicente Roda Caudet	936581350
135 "Rambla"	Rambla Modolell, 21	08440	Cristina Garcia Jerez	936586948
VILADECAVALLS				
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
VILAFRANCA DEL PENEDE`S				
230 "Centre"	Cort, 24-26	08720	Laura Guinart Morte	938924975
244 "La Girada"	Rambla de la Girada, 1	08720	Ramon Vilomara Masip	938175529
VILANOVA DEL CAMÍ				
139 Vilanova del Camí	Santa Llúcia, 31	08788	Marc Guarro López	938050595
VILANOVA I LA GELTRÚ				
154 "Balmes"	Avgda. Balmes, 32 - 34	08800	Xavier Escoriza Castillo	938159529
90 "Francesc Macià"	Francesc Macià, 97	08800	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	Carles Oliver Garcia	938153040
ZARAGOZA				
268 "Delicias"	Argel, 37	50017	Sergio Olmo Nadal	976347133
274 "Las Fuentes"	Avda. Compromiso de Caspe, 87	50002	Javier Martínez García	976494196
293 "San Jose"	Avda. San Jose, 66	50013	David Fernandez Machi	976591455

Centre Hipotecari

	adreça	c.p.	responsable	telèfon
CENTRE HIPOTECARI DE TERRASSA				
	Joc de la Rutlla, 2	08221	Jaime López Gabas	937003847

Club 60 de Caixa Terrassa

	adreça	c.p.	responsable	telèfon
TERRASSA				
Club 60 Terrassa	Rambla D'Egara, 1	08221	Pilar Teijeira López	937809899
RUBÍ				
Club 60 Rubí	Passeig Francesc Macia, 42	08191	Anna Charles Quintanilla	935885580
LLEIDA				
Club 60 Lleida	Lluís Companys, 2	25003	M. Lourdes Mora i Alsina	973275765
TARRAGONA				
Club 60 Tarragona	Sant Francesc, 14	43003	Carles Palau Orta	977233487
GIRONA				
Club 60 Girona	Campcardós, 33-35	17006	M. Mercè Costa Delga	972400625

Fundacions Caixa Terrassa

	adreça	c.p.	responsable	telèfon
Fundació President Torres Falguera				
Llar Caixa Terrassa	Av. Abat Marcet, 78	08225	Josep Ribera Segura	937364949
Fundació President Amat Roumens				
FUPAR	Campions Olímpiques, 36	08225	Josep Ribera Segura	937883662
Fundació Cultural Caixa Terrassa			Miquel Solé Sanabra	
- Centre Cultural Caixa Terrassa	Rambla d'Egara, 340	08221	Eduard Vives Noguera (director artístic)	397804144
- Escola Universitària Caixa Terrassa	Crta. Talamanca, km. 3,5	08225	Alfons Freixes (director acadèmic)	937301900



7

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 màxim responsable 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 principals impactes, riscos i oportunitats.	9-13, 141-148, IGC (31-35)
2. Perfil de l'organització		pàgina
2.1	Nom de l'organització.	107 i 189
2.2	Principals marques, productes i/o serveis.	117-124
2.3	Estructura operativa de l'organització, incloses les principals divisions, entitats operatives, filials i negocis conjunts (JVs).	20, 189-190, IGC (26)
2.4	Localització de la seu principal de l'organització.	189
2.5	Nombre de països en els quals opera l'organització i nom dels països en els quals desenvolupa activitats significatives o els quals siguin rellevants específicament pel que fa als aspectes de sostenibilitat tractats en la memòria.	113-115
2.6	Naturalesa de la propietat i forma jurídica.	107, 189
2.7	Mercats servits (incloent el desglossament geogràfic, els sectors que abasteix i els tipus de clients/beneficiaris).	113-117, IGC (26-30)
2.8	Dimensions de l'organització informant, inclòs: <ul style="list-style-type: none"> • Nombre d'empleats • Vendes netes (per a organitzacions sector privat) o ingressos nets (per a organitzacions sector públic) • Capitalització total, desglossada en termes de deute i patrimoni net (organitzacions sector privat) • Quantitat de productes o serveis o serveis prestats 	5, 117-124, 130-132
2.9	Canvis significatius durant el període cobert per la memòria en el tamany, estructura i propietat de la organització, inclòs: <ul style="list-style-type: none"> • La localització de les activitats o canvis produïts en les mateixes, obertures, tancaments i ampliació d'instal·lacions; i • Canvis en l'estructura del capital social i de d'altres tipus de capital, manteniment del mateix i operacions de modificació del capital (per organitzacions del sector privat) 	21, 113
2.10	Premis i distincions rebuts durant el període informatiu.	Al llarg de l'exercici 2009 no s'han rebut premis significatius en l'àmbit de la RC.

3. Paràmetres de la memòria

pàgina

3.1	Període cobert per la informació continguda en la memòria (per exemple, exercici fiscal, any natural).	108
3.2	Data de la memòria anterior més recent (si l'hagués).	108
3.3	Cicle de presentació de memòries (anual, bienal, etc.).	108
3.4	Punt de contacte per a qüestions relatives a la memòria o el seu contingut.	189
3.5	Procés de definició del contingut de la memòria, inclòs: <ul style="list-style-type: none"> • Determinació de la materialitat • Prioritat dels aspectes inclosos a la memòria • Identificació dels grups d'interès que es preveu que utilitzin la memòria 	109-111
3.6	Cobertura de la memòria.	108
3.7	Indicar l'existència de limitacions de l'abast o cobertura de la memòria.	108
3.8	La base per a incloure informació en el cas de negocis conjunts (joint ventures), filials, instal·lacions arrendades, activitats subcontractades i altres entitats que puguin afectar significativament a la comparabilitat entre períodes i/o entre organitzacions.	7, 108
3.9	Tècniques de mesurament de dades i bases per a realitzar els càlculs, incloses les hipòtesis i tècniques subjacents a les estimacions aplicades en la recopilació d'indicadors i altra informació de la memòria.	143, 145
3.10	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
3.11	Canvis significatius relatius a períodes anteriors en l'abast, la cobertura o els mètodes de valoració aplicats en la memòria.	No s'han produït
3.12	Taula que indica la localització dels continguts bàsics en la memòria.	201
3.13	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 en la memòria de sostenibilitat, s'ha d'explicar l'abast i la base de qualsevol altra verificació externa existent. També s'ha d'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.

4. Govern, compromisos i participació grups interès

pàgina

4.1	L'estructura de govern de l'organització, incloent els comitès del màxim òrgan de govern responsable de tasques tals com la definició de l'estratègia o la supervisió de l'organització.	179-186, IGC (2-23)
4.2	Indicar si el president del màxim òrgan de govern ocupa també un càrrec executiu (i, en aquest cas, la seva funció dintre de l'adreça de l'organització i les raons que la justifiquin).	IGC (6-10)
4.3	En aquelles organitzacions que tinguin estructura directiva unitària, s'indicarà el nombre de membres del màxim òrgan de govern que siguin independents o no executius.	IGC (3, 6-7,19)
4.4	Mecanismes dels accionistes i empleats per a comunicar recomanacions o indicacions al màxim òrgan de govern.	133-134
4.5	Vincle entre la retribució dels membres del màxim òrgan de govern, alts directius i executius (inclosos els acords d'abandó del càrrec) i l'acompliment de l'organització (inclòs el seu compliment social i ambiental).	99-101, IGC (16, 37)
4.6	Procediments implantats per a evitar conflictes d'interessos en el màxim òrgan de govern.	185-186, IGC (15-16, 19-20)
4.7	Procediment de determinació de la capacitació i experiència exigible als membres del màxim òrgan de govern per a poder guiar l'estratègia de l'organització en els aspectes socials, ambientals i econòmics.	IGC (10-11)
4.8	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.	107-112, 125-126, 130, 140, 148-150
4.9	Procediments del màxim òrgan de govern per a supervisar la identificació i gestió, per part de l'organització, de l'acompliment econòmic, ambiental i social, inclosos riscos i oportunitats relacionades, així com l'adherència o compliment dels estàndards acordats a nivell internacional, codis de conducta i principis.	185-186, IGC (19-20)
4.10	Procediments per a avaluar l'acompliment propi del màxim òrgan de govern, especialment pel que fa a l'acompliment econòmic, ambiental i social.	IGC (6, 10-11 y 22)
4.11	Descripció de com l'organització ha adoptat un plantejament o principi de precaució.	9-13, 125, IGC (32-35)
4.12	Principis o programes socials, ambientals i econòmics desenvolupats externament, així com qualsevol altra iniciativa que l'organització subscrigui o aprovi.	128-129, 151-153
4.13	Principals associacions a les quals pertanyi (tals com associacions sectorials) i/o ens nacionals i internacionals a les quals l'organització dona suport i: <ul style="list-style-type: none"> • Estigui present en els òrgans de govern • Participi en projectes o comitès • Proporcioni un finançament important que excedeixi les obligacions dels socis • Tingui consideracions estratègiques 	153-157
4.14	Relació de grups d'interès que l'organització ha inclòs.	109
4.15	Base per a la identificació i selecció de grups d'interès amb els quals l'organització es compromet.	109
4.16	Enfocaments adoptats per a la inclusió dels grups d'interès, incloses la freqüència de la seva participació per tipus i categoria de grups d'interès.	109-110
4.17	Principals preocupacions i aspectes d'interès que hagin sorgit a través de la participació dels grups d'interès i la forma en la qual ha respost l'organització als mateixos en l'elaboració de la memòria.	110-111

Informació sobre l'enfocament de gestió i/o direcció

Dimensió econòmica

pàgina

Acompliment econòmic	111, 125, 147-148
Presència en el mercat	148-150
Impactes econòmics indirectes	151-153

Dimensió ambiental

Materials	141-142
Energia	142-144
Aigua	143-144
Biodiversitat	Caixa Terrassa no realitza activitats ni disposa d'instal·lacions en espais protegits o en àrees d'alta biodiversitat.
Emissions, abocaments i residus	144-147
Productes i serveis	147-151
Compliment normatiu	127
Transport	145, 147
Aspectes generals	141, 147-148

Dimensió social - Pràctiques laborals i ètica en el treball

Ocupació	130-132
Relacions Empresa/Treballadors	132-134
Salut i Seguretat en el treball	137-139
Formació i Educació	134-135
Diversitat i Igualtat d'oportunitats	130-132, 180-181, 183, 186

Dimensió social - Drets humans

pàgina

Pràctiques d'inversió i proveïment		148-150
No discriminació		127
Llibertat d'Associació i Convenis Col·lectius		134
Abolició de l'Explotació Infantil	Donat el seu àmbit d'actuació, Caixa Terrassa no ha identificat activitats ni situacions de risc en aquest sentit.	
Prevenió del treball forçós i obligatori	Donat el seu àmbit d'actuació, Caixa Terrassa no ha identificat activitats ni situacions de risc en aquest sentit.	
Pràctiques de Seguretat		109-110, 124-125
Drets dels indígenes	Donat el seu àmbit d'actuació, Caixa Terrassa no ha identificat activitats ni situacions de risc en aquest sentit.	

Dimensió social - Societat

Comunitat		140, 147-150
Corrupció		125, 127, 148-150
Política Pública	Caixa Terrassa no té una política general definida en relació a la participació en el desenvolupament de polítiques públiques o activitats de lobbying.	
Comportament de Competència Deslleial		127
Compliment normatiu		127

Dimensió social - Responsabilitat de producte

Salut i Seguretat del Client		124-125, 127
Etiquetat de Productes i Serveis		124-129
Comunicacions de Màrqueting		124-127
Privacitat del Client		124-125, 127
Compliment normatiu		127

Indicadors GRI G3

Indicadors de l'acompliment econòmic		tipus	pàgina
EC1	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.	C	111
EC2	Conseqüències financeres i altres riscos i oportunitats per a les activitats de l'organització a causa del canvi climàtic.	C	147-148
EC3	Cobertura de les obligacions de l'organització degudes a programes de beneficis socials.	C	97, 136-137
EC4	Ajudes financeres significatives rebudes de governs.	C	(Nota 1), 30-31, 75
EC6	Ajudes financeres significatives rebudes de governs.	C	148-150
EC7	Procediments per a la contractació local i proporció d'alts directius procedents de la comunitat local en llocs on es desenvolupin operacions significatives.	C	148-150, (Nota 2)
EC8	Desenvolupament i impacte de les inversions en infraestructures i els serveis prestats principalment per al benefici públic mitjançant compromisos comercials, pro bonus, o en espècie.	C	151-153

Indicadors de l'acompliment ambiental

EN1	Materials utilitzats, per pes o volum.	C	141-142
EN2	Percentatge dels materials utilitzats que són materials valoritzats.	C	141
EN3	Consum directe d'energia desglossat per fonts primàries.	C	(Nota 3)
EN4	Consum indirecte d'energia desglossat per fonts primàries.	C	143
EN8	Captació total d'aigua per fonts.	C	143-144
EN11	Descripció de terrenys adjacents o situats dintre d'espais naturals protegits o d'àrees d'alta biodiversitat no protegides. Indiqui's la localització i la grandària de terrenys en propietat, arrendats, o que són gestionats d'alt valor en biodiversitat en zones alienes a àrees protegides.	C	(Nota 4)
EN12	Descripció dels impactes més significatius en la biodiversitat en espais naturals protegits o en àrees d'alta biodiversitat 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.	C	(Nota 4)

Indicadors de l'acompliment ambiental

		tipus	pàgina
EN16	Emissions totals, directes i indirectes, de gasos d'efecte hivernacle, en pes.	C	144-145
EN17	Altres emissions indirectes de gasos d'efecte hivernacle, en pes.	C	144-145
EN19	Emissions de substàncies destructores de la capa d'ozó, en pes.	C	(Nota 5)
EN20	NOx, SOx i altres emissions significatives a l'aire per tipus i pes.	C	(Nota 6)
EN21	Abocaments totals d'aigües residuals, segons la seva naturalesa i destinació.	C	(Nota 7)
EN22	Pes total de residus generats, segons tipus i mètode de tractament.	C	145-146
EN23	Nombre total i volum dels vessaments accidentals més significatius.	C	146-147
EN26	Iniciatives per a mitigar els impactes ambientals dels productes i serveis, i grau de reducció d'aquest impacte.	C	147-148
EN27	Percentatge de productes venuts, i els seus materials d'embalatge, que són recuperats al final de la seva vida útil, per categories de productes.	C	(Nota 8)
EN28	Cost de les multes significatives i nombre de sancions no monetàries per incompliment de la normativa ambiental.	C	127

Indicadors de l'acompliment social**PRÀCTIQUES LABORALS**

LA1	Desglossament del col·lectiu de treballadors per tipus d'ocupació, per contracte i per regió.	C	130-132
LA2	Nombre total d'empleats i rotació mitja d'empleats, desglossats per grup d'edat, sexe i regió.	C	130-132
LA4	Percentatge d'empleats coberts per un conveni col·lectiu.	C	134
LA5	Període(s) mínim(s) de preavís relatiu(s) a canvis organitzatius, incloent si aquestes notificacions són especificades en els convenis col·lectius.	C	(Nota 9)
LA7	Taxes d'absentisme, malalties professionals, dies perduts i nombre de víctimes mortals relacionades amb el treball per regió.	C	139
LA8	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.	C	138-139
LA10	Terme mitjà d'hores de formació a l'any per empleat, desglossat per categoria d'empleat.	C	134

Indicadors de l'acompliment social		tipus	pàgina
LA13	Composició dels òrgans de govern corporatiu i plantilla, desglossat per sexe, grup d'edat, pertinença a minories i altres indicadors de diversitat.	C	131, 183, 186, IGC (42-44)
LA14	Relació entre salari base dels homes pel que fa al de les dones, desglossat per categoria professional.	C	(Nota 10)
DRETS HUMANS			
HR1	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.	C	(Nota 11)
HR2	Percentatge dels principals distribuïdors i contractistes que han estat objecte d'anàlisi en matèria de drets humans, i mesures adoptades com a conseqüència.	C	148-150
HR4	Nombre total d'incidents de discriminació i mesures adoptades.	C	127
HR5	Activitats de la companyia en les quals el dret a llibertat d'associació i d'acollir-se a convenis col·lectius puguin córrer importants riscos, i mesures adoptades per a protegir aquests drets.	C	(Nota 12)
HR6	Activitats identificades que comporten un risc potencial d'incidents d'explotació infantil, i mesures adoptades per a contribuir a la seva eliminació.	C	(Nota 12)
HR7	Operacions identificades com de risc significatiu de ser origen d'episodis de treball forçat o no consentit, i les mesures adoptades per a contribuir a la seva eliminació.	C	(Nota 12)
SOCIETAT			
SO1	Naturalesa, abast i efectivitat de programes i pràctiques per a avaluar i gestionar els impactes de les operacions en les comunitats, incloent entrada, operació i sortida de l'empresa.	C	140
SO2	Percentatge i nombre total d'unitats de negoci analitzades pel que fa a riscos relacionats amb la corrupció.	C	125, 148-150
SO3	Percentatge d'empleats formats en les polítiques i procediments anti-corrupció de l'organització.	C	(Nota 13)
SO4	Mesures preses en resposta a incidents de corrupció.	C	127
SO5	Posició en les polítiques públiques i participació en el desenvolupament de les mateixes i d'activitats de "lobbying".	C	(Nota 14)
SO8	Valor monetari de sancions i multes significatives i nombre total de sancions no monetàries derivades de l'incompliment de les lleis i regulacions.	C	127

Indicadors de l'acompliment social

tipus

pàgina

RESPONSABILITAT DEL PRODUCTE

PR1	Fases del cicle de vida dels productes i serveis en les quals s'avaluen, per a si escau ser millorats, els impactes dels mateixos en la salut i seguretat dels clients, i percentatge de categories de productes i serveis significatius subjectes a tals procediments d'avaluació.	C	124-125
PR3	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 tals requeriments informatius.	C	124-126
PR6	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.	C	124-126
PR9	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.	C	127

Nota 1: En l'exercici 2009 s'han rebut 184.649 euros d'ajuda per a formació (Forcem).

Nota 2: La pràctica totalitat dels empleats de Caixa Terrassa són dels territoris on opera l'entitat.

Nota 3: No és significatiu en comparació del consum elèctric.

Nota 4: Caixa Terrassa no realitza activitats ni disposa d'instal·lacions en espais protegits o en àrees d'alta biodiversitat.

Nota 5: Caixa Terrassa no realitza activitats ni disposa d'instal·lacions en espais protegits o en àrees d'alta biodiversitat.

Nota 6: El consum de combustibles fòssils en les activitats desenvolupades per Caixa Terrassa no és significatiu.

Nota 7: Durant 2009 Caixa Terrassa no ha realitzat cap abocament significatiu d'aigües residuals.

Nota 8: Caixa Terrassa no comercialitza productes susceptibles de ser recuperats.

Nota 9: Caixa Terrassa no té definit un període mínim de preavis. En qualsevol cas, els avisos de qualsevol tipus de canvi estructural, de lloc, ubicació, horari, etc. es realitzen respectant l'antelació mínima exigida per la legislació vigent.

Nota 10: El salari base per a llocs d'igual capacitat en Caixa Terrassa és el mateix independentment del sexe o altra condició social.

Nota 11: Al llarg de 2009 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.

Nota 12: Donat el seu àmbit d'actuació, Caixa Terrassa no ha identificat activitats ni situacions de risc en aquest sentit.

Nota 13: Caixa Terrassa informa a través del seu portal corporatiu de la normativa d'aplicació quant a prevenció de blanqueig de capitals. Així mateix, desenvolupa cursos sobre prevenció de blanqueig de capital als nous empleats.

Nota 14: Caixa Terrassa no té una política general definida en relació a la participació en el desenvolupament de polítiques públiques o activitats de lobbying.

Nota 15: La rotació mitja en Caixa Terrassa en 2009 has estat del 8,25%, amb el següent desglossament; baixes voluntàries (1,25%), acomiadaments (1,04%) i jubilacions i altres permisos especials (5,96%).

Indicadors del sector financer

pàgina

IMPACTE DE PRODUCTES I SERVEIS		
Informació sobre l'enfocament de gestió		141
FS1	Polítiques amb components específics socials i ambientals aplicats a les línies de negoci.	141, 147, 148
FS2	Procediments per a avaluar i protegir les línies de negoci en quant a riscos ambientals i socials.	9, 10, 141, 147-151
FS3	Processos per a monitoritzar la implementació i el compliment dels requeriments ambientals i socials inclosos en acords i transaccions amb clients.	141, 147
FS4	Processos per a millorar la competència de la plantilla a l'hora d'implementar les polítiques i procediments socials i ambientals aplicables a les línies de negoci.	148
FS5	Interaccions amb clients, inversors i socis en quant als riscos i oportunitats en temes socials i de medi ambient.	112, 141, 147
CARTERA DE PRODUCTE		
FS6	Desglossament de la cartera per a cada línia de negoci, per regió específica, grandària (gran, PYME, microempresa) i sector.	113-115
FS7	Valor monetari dels productes i serveis dissenyats per a oferir un benefici social específic per cada línia de negoci desglossat per objectius.	118, 119, 121, 122
FS8	Valor monetari dels productes i serveis dissenyats per a oferir un benefici mediambiental específic per cada línia de negoci desglossat per objectius.	El valor monetari dels productes i serveis en aquest àmbit no és significatiu.
AUDITORIA		
FS9	Cobertura i freqüència de les auditories per a avaluar la implementació de les polítiques ambientals i socials i els procediments d'avaluació de riscos.	10, 141, 147
GESTIÓ ACTIVA DE LA PROPIETAT		
FS10	Percentatge i nombre de companyies en la cartera amb les quals s'ha interactuat en assumptes socials o mediambientals.	28, 147
FS11	Percentatge d'actius subjectes a anàlisi positiva o negatiu social o ambiental.	141, 147
FS12	Polítiques de vot aplicades relatives a assumptes socials o ambientals per a entitats sobre les quals l'organització té dret a vot o assessor en el vot.	28

Indicadors del sector financer

pàgina

DIMENSÍO SOCIAL: SOCIETAT		
Informació sobre l'enfocament de gestió		151-157
COMUNITAT		
FS13	Accessibilitat en zones de baixa densitat de població o llocs desfavorits.	113, 114, 191, 199
FS14	Iniciatives per a millorar l'accés dels col·lectius desfavorits als serveis financers.	117, 121-123
DIMENSÍO SOCIAL: RESPONSABILITAT DE PRODUCTE		
Informació sobre l'enfocament de gestió.		112
SALUT Y SEGURETAT DEL CLIENT		
FS15	Polítiques per al disseny i venda de productes i serveis financers, de manera raonable i justa.	117-125
COMUNICACIONS DE MÀRQUETING		
FS16	Iniciatives per a fomentar els coneixements financers per tipus de beneficiari.	125, 126

| Resum d'imatges utilitzades

El conjunt monumental de les esglésies de Sant Pere de Terrassa "La seu d'Ègara" esdevé una de les mostres arquitectòniques més importants de l'estat. Estem parlant d'un espai carregat de cultura i història que permet fer un viatge en el temps a les arrels de la cultura occidental.

El Pla Director de recerca i restauració, al que ha contribuït Caixa Terrassa, va finalitzar l'any 2009 després d'una dècada de treballs. Aquets Pla ha permès donar un nou esplendor al conjunt i impulsar-ne el seu coneixement social.

Les imatges que il·lustren aquesta memòria mostren detalls dels diferents elements i edificis que conformen l'esmentat conjunt.



Campanar de l'església de Santa Maria.



Interior de Sant Miquel.



Detall de l'absis de Santa Maria.



Detall del paviment de mosaic de l'absis de Sant Pere.



Columna i voltes del sostre de l'edifici funerari de Sant Miquel.



Paviment de mosaic amb motius geomètrics de la basílica preepiscopal de Santa Maria.