

NUM. REG: 2002050239

Fecha: 17.05.02

ANOTACIONES REGISTRO EMISORES

 ERNST & YOUNG

Assurance & Advisory
Business Services (AABS)
L'illa
Diagonal, 575
08029 Barcelona

Tel.: 93 366 37 00
Fax: 93 405 37 84
www.ey.com

INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES

C N M V
Registro de Auditores
Emisores
Nº 7285

A la Asamblea General de Caixa d'Estalvis Laietana

Hemos auditado las cuentas anuales de Caixa d'Estalvis Laietana (la Caja) y las cuentas anuales consolidadas del Grupo Financiero Caixa d'Estalvis Laietana (el Grupo), que comprenden los balances de situación al 31 de diciembre de 2001 y 2000, las cuentas de pérdidas y ganancias y la memoria correspondientes a los ejercicios anuales terminados en dichas fechas, cuya formulación es responsabilidad de los Administradores de la Caja. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre las citadas cuentas anuales en su conjunto, basada en el trabajo realizado de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, que requieren el examen, mediante la realización de pruebas selectivas, de la evidencia justificativa de las cuentas anuales y la evaluación de su presentación, de los principios contables aplicados y de las estimaciones realizadas.

En nuestra opinión las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Caja y el Grupo al 31 de diciembre de 2001 y 2000 y de los resultados de sus operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados durante los ejercicios anuales terminados en dichas fechas y contienen la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuada, de conformidad con principios y normas contables generalmente aceptados aplicados uniformemente.

El informe de gestión adjunto del ejercicio 2001, contiene las explicaciones que los Administradores consideran oportunas sobre la situación de la Caja, la evolución de sus negocios y sobre otros asuntos y no forma parte integrante de las cuentas anuales. Hemos verificado que la información contable que contiene el citado informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2001. Nuestro trabajo como auditores se limita a la verificación del informe de gestión con el alcance mencionado en este mismo párrafo y no incluye la revisión de información distinta de la obtenida a partir de los registros contables de la Caja.

ERNST & YOUNG
(inscrita en el Registro Oficial de Auditores
de Cuentas Nº S0530)


Francisco Aranda Llauradó

22 de febrero de 2002

Ernst & Young, S.L.
Domicilio Social: Plaza Pablo Ruiz Picasso, s/n. 28020 Madrid.
Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid al tomo 12749,
Libro 0, Folio 215, Sección 8ª, Hoja M-23123, Inscripción 116.
C.I.F. B 78970506.

Caixa d'Estalvis Laietana y Caixa d'Estalvis Laietana y sociedades filiales que componen el Grupo Financiero Caixa d'Estalvis Laietana (Consolidado)

Balances de situación al 31 de diciembre de 2001 y 2000
(Millones de pesetas)

Activo	Caja		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
Caja y depósitos en bancos centrales	10.257	7.913	10.257	7.913
Caja	4.127	3.103	4.127	3.103
Banco de España	6.130	4.810	6.130	4.810
Deudas del Estado	48.737	48.873	48.737	48.873
Entidades de Crédito	39.608	27.002	39.608	27.001
A la vista	200	2.387	200	2.387
Otros créditos	39.408	24.615	39.408	24.614
Créditos sobre clientes	315.661	262.953	315.661	263.003
Obligaciones y otros valores de renta fija	26.510	21.315	26.510	21.290
De emisión pública	6.799	7.365	6.799	7.340
Otros emisores	19.711	13.950	19.711	13.950
Acciones y otros títulos de renta variable	1.604	1.640	1.604	1.640
Participaciones	302	53	302	53
En entidades de crédito	45	45	45	45
Otras participaciones	257	8	257	8
Participaciones en empresas del Grupo	1.011	1.011	1.029	990
En entidades de crédito	-	-	-	-
Otras participaciones	1.011	1.011	1.029	990
Activos inmateriales	167	222	168	223
Gastos de constitución y de primer establecimiento	-	-	-	-
Otros gastos amortizables	167	222	168	223
Activos materiales	20.720	18.885	20.724	18.893
Terrenos y edificios de uso propio	12.152	10.514	12.152	10.514
Otros inmuebles	4.743	5.831	4.743	5.832
Mobiliario, instalaciones y otros	3.825	2.540	3.829	2.547
Otros activos	5.258	5.643	5.297	5.644
Cuentas de periodificación	4.832	3.975	4.797	3.933
Total activo	474.667	399.485	474.694	399.456

Caixa d'Estalvis Laietana y Caixa d'Estalvis Laietana y sociedades filiales que componen el Grupo Financiero Caixa d'Estalvis Laietana (Consolidado)

Balances de situación al 31 de diciembre de 2001 y 2000
(Millones de pesetas)

Pasivo	Caja		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
Entidades de crédito	39.966	40.811	39.966	40.811
A la vista	31	35	31	35
A plazo o con preaviso	39.935	40.776	39.935	40.776
Débitos a clientes	384.135	316.067	383.375	315.267
Depósitos de ahorro				
A la vista	92.316	79.378	92.296	79.351
A plazo	259.048	200.686	259.048	200.686
Otros débitos				
A la vista	-	-	-	-
A plazo	32.771	36.003	32.031	35.230
Otros pasivos	5.224	6.292	5.247	6.336
Cuentas de periodificación	5.351	3.493	5.344	3.483
Provisiones para riesgos y cargas	5.281	5.062	5.281	5.062
Fondo de pensionistas	1.567	2.064	1.567	2.064
Provisión para impuestos	1.965	1.529	1.965	1.529
Otras provisiones	1.749	1.469	1.749	1.469
Fondo para riesgos bancarios generales	1.038	-	1.038	-
Beneficios del ejercicio	2.613	2.532	2.645	2.601
Pasivos subordinados	8.398	4.500	8.398	4.500
Reservas	20.371	18.438	20.539	18.546
Reservas de revalorización	2.290	2.290	2.290	2.290
Reservas en sociedades consolidadas	-	-	571	560
Por integración global	-	-	517	508
Por puesta en equivalencia	-	-	54	52
Resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-
Total pasivo	474.667	399.485	474.694	399.456
Cuentas de orden	73.095	56.293	73.095	56.293

Caixa d'Estalvis Laietana y Caixa d'Estalvis Laietana y sociedades filiales que componen el Grupo Financiero Caixa d'Estalvis Laietana (Consolidado)

Balances de situación al 31 de diciembre de 2001 y 2000
(Miles de euros)

Activo	Caja		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
Caja y depósitos en bancos centrales	61.646	47.556	61.646	47.558
Caja	24.801	18.649	24.801	18.649
Banco de España	36.845	28.907	36.845	28.909
Deudas del Estado	292.917	293.731	292.917	293.733
Entidades de Crédito	238.052	162.284	238.052	162.279
A la vista	1.204	14.348	1.204	14.346
Otros créditos	236.848	147.936	236.848	147.933
Créditos sobre clientes	1.897.159	1.580.380	1.897.159	1.580.680
Obligaciones y otros valores de renta fija	159.329	128.105	159.329	127.955
De emisión pública	40.866	44.263	40.866	44.114
Otros emisores	118.463	83.842	118.463	83.841
Acciones y otros títulos de renta variable	9.640	9.858	9.640	9.857
Participaciones	1.814	319	1.817	319
En entidades de crédito	270	270	270	270
Otras participaciones	1.544	49	1.547	49
Participaciones en empresas del Grupo	6.074	6.074	6.184	5.950
En entidades de crédito	-	-	-	-
Otras participaciones	6.074	6.074	6.184	5.950
Activos inmateriales	1.001	1.332	1.007	1.340
Gastos de constitución y de primer establecimiento	-	-	-	-
Otros gastos amortizables	1.001	1.332	1.007	1.340
Activos materiales	124.529	113.505	124.555	113.549
Terrenos y edificios de uso propio	73.034	63.191	73.034	63.190
Otros inmuebles	28.505	35.051	28.505	35.051
Mobiliario, instalaciones y otros	22.990	15.263	23.016	15.308
Otros activos	31.601	33.918	31.835	33.921
Cuentas de periodificación	29.045	23.890	28.830	23.638
Total activo	2.852.807	2.400.952	2.852.971	2.400.779

Caixa d'Estalvis Laietana y Caixa d'Estalvis Laietana y sociedades filiales que componen el Grupo Financiero Caixa d'Estalvis Laietana (Consolidado)

Balances de situación al 31 de diciembre de 2001 y 2000
(Miles de euros)

Pasivo	Caja		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
Entidades de crédito	240.202	245.276	240.202	245.279
A la vista	186	208	186	210
A plazo o con preaviso	240.016	245.068	240.016	245.069
Débitos a clientes	2.308.694	1.899.596	2.304.129	1.894.793
Depósitos de ahorro				
A la vista	554.827	477.068	554.710	476.909
A plazo	1.556.909	1.206.148	1.556.909	1.206.147
Otros débitos				
A la vista	-	-	-	-
A plazo	196.958	216.380	192.510	211.737
Otros pasivos	31.398	37.821	31.535	38.080
Cuentas de periodificación	32.159	20.993	32.118	20.933
Provisiones para riesgos y cargas	31.741	30.424	31.741	30.423
Fondo de pensionistas	9.417	12.404	9.417	12.405
Provisión para impuestos	11.811	9.190	11.811	9.189
Otras provisiones	10.513	8.830	10.513	8.829
Fondo para riesgos bancarios generales	6.240	-	6.240	-
Beneficios del ejercicio	15.706	15.217	15.897	15.632
Pasivos subordinados	50.472	27.045	50.472	27.046
Reservas	122.431	110.816	123.442	111.464
Reservas de revalorización	13.764	13.764	13.764	13.763
Reservas en sociedades consolidadas	-	-	3.431	3.366
Por integración global	-	-	3.105	3.053
Por puesta en equivalencia	-	-	326	313
Resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-
Total pasivo	2.852.807	2.400.952	2.852.971	2.400.779
Cuentas de orden	439.312	342.119	439.312	342.119

Caixa d'Estalvis Laietana y Caixa d'Estalvis Laietana y sociedades filiales que componen el Grupo Financiero Caixa d'Estalvis Laietana (Consolidado)

Cuentas de Pérdidas y Ganancias correspondientes a los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2001 y 2000 (Millones de pesetas)

	Caja		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
1. Intereses y rendimientos asimilados	26.381	21.348	26.381	21.348
<i>de los que: de la Cartera de renta fija</i>	5.110	5.550	5.110	5.550
2. Intereses y cargas asimiladas	(14.376)	(10.823)	(14.342)	(10.791)
3. Rendimiento de la cartera de renta variable	400	332	397	367
3.1. De acciones y otros títulos de renta variable	230	220	230	220
3.2. De participaciones	2	4	2	4
3.3. De participaciones en el Grupo	168	108	165	143
A) Margen de intermediación	12.405	10.857	12.436	10.924
4. Comisiones percibidas	3.544	3.303	3.591	3.371
5. Comisiones pagadas	(1.172)	(1.012)	(1.172)	(1.013)
6. Resultados por operaciones financieras	22	(24)	28	(23)
B) Margen ordinario	14.799	13.124	14.883	13.259
7. Otros productos de explotación	187	174	179	166
8. Gastos generales de administración	(7.672)	(7.012)	(7.762)	(7.098)
8.1. Gastos de personal	(5.530)	(4.983)	(5.590)	(5.043)
<i>de los que: Sueldos y salarios</i>	(4.305)	(3.916)	(4.351)	(3.963)
<i>Cargas sociales</i>	(1.147)	(992)	(1.161)	(1.004)
<i>de las que: pensiones</i>	(111)	(54)	(112)	(55)
8.2. Otros gastos administrativos	(2.142)	(2.028)	(2.172)	(2.055)
9. Amortización y saneamiento de activos materiales e inmateriales	(1.278)	(1.079)	(1.281)	(1.083)
10. Otras cargas de explotación	(129)	(21)	(129)	(21)
C) Margen de explotación	5.907	5.186	5.890	5.223
11. Resultados netos generados por sociedades puestas en equivalencia	-	-	147	115
11.1. Participación en beneficios de sociedades puestas en equivalencia	-	-	318	258
11.2. Participaciones en pérdidas de sociedades puestas en equivalencia	-	-	(6)	-
11.3. Correcciones de valor por cobro de dividendos	-	-	(165)	(143)
15. Amortización y provisiones para insolvencias (neto)	(1.174)	(2.059)	(1.174)	(2.059)
16. Saneamiento de inmovilizaciones financieras (neto)	-	-	-	10
17. Dotación al fondo para riesgos bancarios generales	(1.038)	-	(1.038)	-
18. Beneficios extraordinarios	1.830	667	1.833	667
19. Quebrantos extraordinarios	(895)	(221)	(895)	(224)
D) Resultado antes de impuestos	4.630	3.573	4.763	3.732
20. Impuesto sobre Beneficios	(2.017)	(1.041)	(2.118)	(1.131)
E) Resultado del ejercicio	2.613	2.532	2.645	2.601

Caixa d'Estalvis Laietana y Caixa d'Estalvis Laietana y sociedades filiales que componen el Grupo Financiero Caixa d'Estalvis Laietana (Consolidado)

Cuentas de Pérdidas y Ganancias correspondientes a los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2001 y 2000 (Miles de euros)

	Caja		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
1. Intereses y rendimientos asimilados	158.551	128.306	158.551	128.304
<i>de los que: de la Cartera de renta fija</i>	<i>30.710</i>	<i>33.359</i>	<i>30.712</i>	<i>33.356</i>
2. Intereses y cargas asimiladas	(86.401)	(65.048)	(86.197)	(64.855)
3. Rendimiento de la cartera de renta variable	2.403	1.994	2.388	2.206
3.1. De acciones y otros títulos de renta variable	1.383	1.321	1.383	1.322
3.2. De participaciones	13	24	13	24
3.3. De participaciones en el Grupo	1.007	649	992	859
A) Margen de intermediación	74.553	65.252	74.742	65.655
4. Comisiones percibidas	21.299	19.851	21.581	20.260
5. Comisiones pagadas	(7.041)	(6.083)	(7.041)	(6.089)
6. Resultados por operaciones financieras	131	(143)	168	(138)
B) Margen ordinario	88.942	78.877	89.450	79.688
7. Otros productos de explotación	1.124	1.046	1.076	998
8. Gastos generales de administración	(46.110)	(42.143)	(46.652)	(42.660)
8.1. Gastos de personal	(33.236)	(29.950)	(33.599)	(30.309)
<i>de los que: Sueldos y salarios</i>	<i>(25.872)</i>	<i>(23.534)</i>	<i>(26.151)</i>	<i>(23.818)</i>
<i>Cargas sociales</i>	<i>(6.891)</i>	<i>(5.965)</i>	<i>(6.975)</i>	<i>(6.034)</i>
<i>de las que: pensiones</i>	<i>(668)</i>	<i>(325)</i>	<i>(673)</i>	<i>(331)</i>
8.2. Otros gastos administrativos	(12.874)	(12.193)	(13.053)	(12.351)
9. Amortización y saneamiento de activos materiales e inmateriales	(7.680)	(6.487)	(7.699)	(6.509)
10. Otras cargas de explotación	(775)	(124)	(775)	(126)
C) Margen de explotación	35.501	31.169	35.400	31.391
11. Resultados netos generados por sociedades puestas en equivalencia	-	-	883	691
11.1. Participación en beneficios de sociedades puestas en equivalencia	-	-	1.911	1.550
11.2. Participaciones en pérdidas de sociedades puestas en equivalencia	-	-	(36)	-
11.3. Correcciones de valor por cobro de dividendos	-	-	(992)	(859)
15. Amortización y provisiones para insolvencias (neto)	(7.056)	(12.373)	(7.056)	(12.375)
16. Saneamiento de inmovilizaciones financieras (neto)	-	2	-	60
17. Dotación al fondo para riesgos bancarios generales	(6.240)	-	(6.239)	-
18. Beneficios extraordinarios	11.003	4.010	11.017	4.009
19. Quebrantos extraordinarios	(5.379)	(1.332)	(5.379)	(1.346)
D) Resultado antes de impuestos	27.829	21.476	28.626	22.430
20. Impuesto sobre Beneficios	(12.123)	(6.259)	(12.729)	(6.798)
E) Resultado del ejercicio	15.706	15.217	15.897	15.632

**Caixa d'Estalvis Laietana y Caixa d'Estalvis Laietana
y Sociedades filiales que componen el Grupo Financiero
Caixa d'Estalvis Laietana (Consolidado)**



**Memoria correspondiente a los ejercicios anuales
terminados el 31 de diciembre de 2001 y 2000**

(1) Naturaleza de la entidad

Caixa d'Estalvis Laietana (en adelante, la Caja) es una institución exenta de lucro mercantil con carácter de Caja General de Ahorro Popular. Inició sus actividades el 8 de febrero de 1863 y figura inscrita con el número 5 en el Registro Especial de Cajas de Ahorros de la Generalitat de Catalunya y con el número 31 en el Libro Registro Especial de Cajas de Ahorro Popular del Banco de España.

Los fines específicos que se señalan en los estatutos se concretan en la intermediación financiera, fomentando el ahorro popular y canalizándolo a la inversión productiva desde su doble perspectiva económica y social. Para el desarrollo de su actividad dispone de 200 oficinas (184 oficinas en 2000) distribuidas todas ellas en la geografía catalana a excepción de ocho en Madrid.

La gestión y la utilización de los recursos ajenos captados y administrados por las Cajas de Ahorros en su actividad financiera están sujetas a determinadas normas legales que regulan, entre otros, los aspectos siguientes:

- a) Mantenimiento en forma de depósito en el Banco de España de un porcentaje de los recursos computables de clientes para la cobertura del coeficiente de reservas mínimas exigidas (anteriormente coeficiente de caja).
- b) Aplicación de como mínimo un 50% del excedente neto del ejercicio a reservas y del importe restante al Fondo de Obra Social.
- c) Obligación de aportar anualmente, si se considera necesario, un porcentaje de los recursos computables de terceros al Fondo de Garantía de Depósitos en Cajas de Ahorros, con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en que se satisfacen. La garantía de este fondo cubre los depósitos de hasta 20.000 euros por impositor y los valores o instrumentos financieros, que no hayan podido ser restituidos, confiados por los inversores hasta un máximo de 20.000 euros, según modificaciones establecidas en el Real Decreto 948/2001, de 3 de agosto, sobre sistemas de indemnización de los inversores. En los ejercicios de 2001 y 2000 no se han satisfecho aportaciones por no haber sido requeridas, si bien en el ejercicio 2001 se ha contabilizado como gasto una estimación de dicha contribución, por importe de 107 millones de pesetas, que figura contabilizado en el pasivo de los balances de situación en el epígrafe "Cuentas de periodificación" (ver Nota 21).
- d) Mantenimiento de un nivel mínimo de recursos propios que viene determinado en función de las inversiones realizadas y los riesgos asumidos.

(2) Bases de presentación y principios de consolidación

a) Imagen fiel

Las cuentas anuales de Caixa d'Estalvis Laietana adjuntas (balances de situación y cuentas de pérdidas y ganancias) así como las cuentas anuales consolidadas de Caixa d'Estalvis Laietana y sus Sociedades Filiales que junto con ella forman el Grupo Financiero Caixa d'Estalvis Laietana (en adelante, el Grupo) se presentan siguiendo los modelos establecidos por la Circular 4/91, de 14 de junio, del Banco de España, de forma que muestran la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Caja y de su Grupo, respectivamente, y se han preparado a partir de los registros de contabilidad individuales de Caixa d'Estalvis Laietana y de cada una de las Sociedades Filiales que, junto con la Caja, componen el Grupo. Las cuentas consolidadas incluyen ciertos ajustes y reclasificaciones para homogeneizar los criterios de contabilidad y de presentación seguidos por las sociedades filiales con los utilizados por la Caja (ver Nota 3).

Las cuentas anuales individuales de la Caja y de cada una de las restantes sociedades dependientes incluidas en la consolidación correspondientes al ejercicio 2001 se encuentran pendientes de aprobación por la Asamblea General de la Caja y las correspondientes Juntas Generales de Accionistas. No obstante, el Consejo de Administración de la Caja estima que dichas cuentas anuales serán ratificadas sin cambios significativos.

b) Principios de consolidación

De acuerdo con la Circular 4/91 del Banco de España, todas las sociedades dependientes del Grupo en cuyo capital social la participación directa y/o indirecta de Caixa d'Estalvis Laietana sea igual o superior al 20 % y cuya actividad esté directamente relacionada con la de la Caja y constituyan, junto con ésta, una unidad de decisión, se han consolidado por el método de integración global. Adicionalmente, las participaciones en filiales del Grupo no consolidadas por razón de su actividad, así como las participaciones en otras empresas superiores al 20 % (si no cotizan en Bolsa) o al 3 % (si cotizan en Bolsa) se valoran por el método de puesta en equivalencia.

Todas las cuentas y transacciones importantes entre las sociedades han sido eliminadas en el proceso de consolidación.

Las restantes inversiones de los valores representativos de capital se presentan en los balances de situación adjuntos de acuerdo con los criterios que se indican en la Nota 3.d.

Las sociedades filiales que conforman el Grupo Financiero Caixa d'Estalvis Laietana al 31 de diciembre de 2001, con indicación del porcentaje de participación que, directa e indirectamente, posee la Caja así como otra información relevante, se detallan a continuación:

• **Sociedades consolidadas por integración global**

(Millones de pesetas)

Nombre	Ges Layetana S.A. Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva	Ges Layetana de Pensiones, SA Entidad Gestora de Fondos de Pensiones (Ges Layetana de Pensiones)
Fracción de capital que se posee:		
Directamente	100%	100%
Indirectamente	-	-
Capital	100	150
Reservas	332	115
Resultados último ejercicio:		
Ordinarios	26	40
Extraordinarios	-	-
Valor según libros de la participación	100	150
Dividendos distribuidos en el ejercicio	38	35

• **Sociedades valoradas por puesta en equivalencia**


(Millones de pesetas)

Nombre	Tramitación y Servicios, S.A.	CEA Corredoria d'Assegurances, S.A.	Análisis y Verificación, Control Técnico de la Edificación, S.L.	Laietana Vida Cia. Seguros de la Caja de Ahorros Laietana, S.A. Sociedad Unipersonal	Proyecto Inmobiliario Partner, S.L.
Fracción de capital que se posee:					
Directamente	-	100%	-	100%	50%
Indirectamente	100%	-	100%	-	-
Capital	10	10	3	1.501(*)	401
Reservas	42	14	(2)	-	-
Resultados último ejercicio:					
Ordinarios	78	129	(1)	(2)	1
Extraordinarios	-	-	-	-	-
Valor según libros de la participación	10	10	3	750	200
Dividendos distribuidos en el ejercicio	70	95	-	-	-

(*) desembolsado en un 50%.

Dichas sociedades no han sido consolidadas como consecuencia de su actividad, de acuerdo con la normativa del Banco de España, y se valoran por el método de puesta en equivalencia. En la Nota 10 se incluye otra información relevante sobre las mismas.

Todas las sociedades tienen su domicilio social en c/ Santa Teresa, 63, Mataró (Barcelona), a excepción de Proyecto Inmobiliario Partner, S.L. que se encuentra en c/ Pau Claris, 139, Ático 1ª de Barcelona.

 **(3) Principios de contabilidad aplicados**

Para la elaboración de las cuentas anuales adjuntas se han seguido los principios contables establecidos por la Circular 4/91 del Banco de España. No existe ningún principio contable obligatorio que, siendo significativo su efecto en las cuentas

anuales, se haya dejado de aplicar en la elaboración de las mismas. Los más importantes se resumen a continuación:

a) Principio del devengo

Los ingresos y gastos se registran en función del período en que se devengan y no cuando se produce su cobro o pago, excepto los intereses de los deudores en mora, litigio o de cobro dudoso que se abonan a resultados en el momento de su cobro, siguiendo el principio de prudencia y de acuerdo con la normativa del Banco de España.

Siguiendo la práctica financiera, las transacciones se registran en la fecha en que se producen, que puede ser distinta de su correspondiente fecha-valor, la cual se toma como base para el cálculo de los ingresos y gastos por intereses, que son objeto de periodificación lineal si corresponden a operaciones con plazos de liquidación inferior a doce meses, o aplicando el método financiero si superan dicho plazo.

b) Cuentas en moneda extranjera

Se entiende como moneda extranjera cualquier moneda diferente del euro y de las unidades monetarias de los Estados miembros participantes de la Unión Económica y Monetaria que hayan adoptado la moneda única como moneda oficial (en adelante monedas UME).

En consecuencia, el desglose en moneda de las diferentes partidas del balance, sigue los siguientes criterios:

- Euros, que incluye las cuentas denominadas en pesetas, euros y el resto de las monedas UME.
- Moneda extranjera, que incluye las cuentas denominadas en otras monedas.

Los criterios de valoración aplicados en las cuentas denominadas en moneda diferente a la peseta son los siguientes:

- Las cuentas en moneda extranjera se presentan convertidas a pesetas al cambio medio de mercado de divisas de contado correspondiente al cierre del ejercicio.
- Las cuentas en euros se presentan convertidas a los tipos de cambio fijados de forma irrevocable por el Consejo Europeo.

Los resultados de las conversiones mencionadas se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias.

c) Inversiones crediticias, otros activos a cobrar y fondo de insolvencias

Las cuentas a cobrar, reflejadas fundamentalmente en los capítulos «Créditos sobre clientes» y «Entidades de Crédito» del activo de los balances de situación adjuntos, se contabilizan generalmente por el importe efectivo entregado o dispuesto por los deudores, salvo en los activos a descuento que se reflejan por el importe nominal de los mismos y la diferencia entre este importe y el efectivo dispuesto se registra en cuentas de periodificación del pasivo del balance.

El saldo del fondo de insolvencias tiene por objeto cubrir las pérdidas que, en su caso, pudieran producirse en la recuperación íntegra de los riesgos de todo tipo contraídos por la Caja y por sus Sociedades Filiales consolidadas en el desarrollo de su actividad y se muestra minorando los saldos de los capítulos «Créditos sobre clientes» y «Obligaciones y otros valores de renta fija» e

incrementado el saldo del capítulo "Provisiones para riesgos y cargas" de los balances de situación adjuntos, según la naturaleza de los riesgos cubiertos. El fondo de insolvencias constituido debe igualar o superar en todo momento la suma de las siguientes coberturas:

- Cobertura específica

Se calcula aplicando a los activos clasificados como dudosos en función de su morosidad determinados porcentajes de cobertura en función del tiempo transcurrido desde el vencimiento de la primera cuota o plazo impagado de una misma operación y en función de su garantía. Dichos porcentajes de cobertura se aplican, asimismo, a los saldos dudosos cuya clasificación proceda de la acumulación de morosidad (efecto arrastre).

En los activos y pasivos contingentes clasificados como dudosos por razones distintas de la morosidad, se provisiona un importe igual a la estimación de las cuantías no recuperables, efectuada con criterios de máxima prudencia valorativa.

Asimismo, a los créditos que no se encuentran adecuadamente documentados se les aplica una cobertura del 10%.

- Cobertura genérica

Se calcula aplicando a las inversiones crediticias, títulos de renta fija no incluidos en la cartera de negociación, pasivos contingentes y activos dudosos sin cobertura específica obligatoria por insolvencias, el porcentaje de cobertura del 1% (0,5 % para determinados préstamos con garantía hipotecaria).

- Cobertura estadística

Es un complemento de la cobertura genérica anterior, regulada por la Circular del Banco de España 9/99, cuyo contenido se introduce en la Circular 4/91, con entrada en vigor el 1 de julio de 2000, para la cobertura de una estimación de las insolvencias globales latentes en las diferentes carteras de riesgos homogéneos.

El cálculo de las dotaciones a este fondo se realiza aplicando al riesgo crediticio los distintos coeficientes contemplados en dicha Circular, en función de su grado de riesgo. El importe máximo de este fondo es el equivalente a tres veces el importe resultante de aplicar los coeficientes indicados.

El saldo del fondo de insolvencias se incrementa por las dotaciones registradas con cargo a los resultados de cada ejercicio y se minora por las cancelaciones de deudas consideradas como incobrables o que hayan estado más de tres años en situación de morosidad (seis años en el caso de operaciones con garantía hipotecaria, bajo determinadas condiciones) y, en su caso, por las recuperaciones que se produzcan de los importes previamente provisionados (ver Nota 8).

d) Cartera de valores

Los valores que constituyen la cartera de títulos se presentan, atendiendo a su clasificación a efectos de valoración, según los siguientes criterios:

- Cartera de negociación

Integrada por aquellos valores con los que se tiene la finalidad de obtener un beneficio a corto plazo. Se presentan valorados a su precio de mercado

al cierre del ejercicio o, en su defecto, al del último día hábil anterior a dicha fecha. Las diferencias que se producen por las variaciones de valoración se registran (sin incluir el cupón corrido para los títulos de renta fija) por el neto, según su signo, en el capítulo «Resultados por Operaciones Financieras» de la cuenta de pérdidas y ganancias.

- Cartera de inversión a vencimiento

Integrada por aquellos valores de renta fija que la Caja y el Grupo han decidido mantener hasta el vencimiento final de los títulos por tener capacidad financiera para hacerlo. Se presentan valorados a su precio de adquisición corregido (el precio de adquisición se corrige mensualmente por el importe resultante de periodificar financieramente la diferencia positiva o negativa entre el valor de reembolso y el precio de adquisición durante la vida residual del valor).

El resultado que se pueda producir por las ventas de estos valores se registra en la Cuenta de Pérdidas y Ganancias como resultado extraordinario, dotándose, en el caso de obtener beneficio, una provisión específica por el mismo importe de la que se dispone linealmente a lo largo de la vida residual del valor vendido.

Al 31 de diciembre de 2001 y 2000, la totalidad de los títulos de renta fija se encuentran clasificados como cartera de inversión a vencimiento.

- Cartera de inversión ordinaria

Integrada por los valores de renta fija y renta variable no asignados a las dos carteras anteriormente descritas. Mensualmente se compara su precio de adquisición (corregido en los valores de renta fija, según se define en el apartado anterior) y su valor de mercado.

La totalidad de la cartera de inversión ordinaria a 31 de diciembre de 2001 y 2000 está constituida por títulos de renta variable, los cuales se valoran individualmente a su precio medio de adquisición, o a su valor de mercado, al cierre del ejercicio, si éste último fuese inferior.

El valor de mercado se determina de acuerdo con los siguientes criterios:

- Títulos cotizados: Cotización del último día del ejercicio o media del último trimestre (la menor).
- Títulos no cotizados: Valor teórico-contable de la participación obtenido a partir del último balance de situación disponible.

Como consecuencia de dicha comparación, se constituye una provisión para cubrir las minusvalías existentes en los títulos de renta variable, cuyo saldo figura registrado en el apartado «Fondo de fluctuación de valores», que figura minorando los capítulos de los balances de situación adjuntos donde se presentan registrados los títulos (ver Nota 10).

- Cartera de participaciones permanentes

Integrada por las participaciones destinadas a servir de manera duradera a las actividades de la Caja o del Grupo. Se valoran a su precio de adquisición o a su valor de mercado, si éste fuese menor, determinado, al tratarse de títulos no cotizados, por el valor teórico-contable de la participación obtenido a partir del balance de situación al 31 de diciembre.

En las cuentas anuales consolidadas, las participaciones en sociedades no

consolidadas del Grupo se valoran por la fracción que del neto patrimonial de la sociedad participada representan estas participaciones.

e) Activos inmateriales

El inmovilizado inmaterial se presenta a su precio de adquisición, neto de su correspondiente amortización acumulada, y corresponde a sistemas y programas informáticos adquiridos a terceros, cuya utilidad previsible se extiende a varios ejercicios (ver Nota 11).

La amortización se calcula linealmente durante el período previsto de utilización que se estima en tres años.

f) Activos materiales

El inmovilizado material propio, así como el afecto a la Obra Social; se presenta a su precio de adquisición, regularizado y actualizado de acuerdo con las disposiciones legales aplicables, y neto de su correspondiente amortización acumulada o saneamientos aplicados (ver Nota 12). La Caja se acogió en 1983 a lo establecido en la legislación sobre regularizaciones y actualizaciones de balances. Asimismo, se acogió en el ejercicio 1996 a la actualización de balances regulado por R/D Ley 7/96 y R/D 2607/96 (ver Nota 18).

La amortización se calcula linealmente en función de los años de vida útil estimada de los diferentes elementos del inmovilizado, de acuerdo con el siguiente detalle:

	Años de vida útil
Inmuebles	50
Mobiliario e instalaciones	10
Equipos de proceso de datos	4

Las adquisiciones de inmovilizado en pago de deudas se registran al valor de la deuda aplicada o al de peritación del bien si éste fuese menor y son objeto de provisión a partir de los tres años de su adjudicación.

Los fondos de insolvencias constituidos que cubrían dichas deudas se mantienen por el importe equivalente al 25% del principal de los créditos, traspasándolos al fondo de cobertura de inmovilizado (ver Nota 12), siendo objeto de liberación el resto de la cobertura, tal y como contempla la Circular 4/91. En ejercicios anteriores al 2001 el criterio aplicado consistía en mantener la totalidad de los fondos de insolvencias constituidos.

g) Compromisos por pensiones

De acuerdo con el convenio colectivo vigente, la Caja tiene asumido el compromiso de complementar las prestaciones de la Seguridad Social que corresponden a sus empleados, o a sus derechohabientes, en caso de jubilación, incapacidad permanente, viudedad u orfandad. La Caja sigue el criterio de dotar anualmente el importe necesario para cubrir el pasivo devengado al cierre del ejercicio (ver Nota 15).

Caixa d'Estalvis Laietana, con fecha 4 de octubre de 1990 acordó promover el Plan de Empleo Layetana, acogido a la Ley de Planes y Fondos de Pensiones, y proceder a la liquidación y extinción del fondo de pensiones interno al que,

con carácter provisional, tenía adscritos los recursos dotados por la Caja para cubrir los compromisos citados anteriormente hasta el 2 de noviembre de 1990.

A partir de dicho acuerdo, los referidos compromisos se distribuyeron entre:

- El Plan de Empleo Layetana (en adelante, Fondo Externo) adscrito a Fondo Layetana de Empleo, Fondo de Pensiones gestionado por Ges Layetana de Pensiones.
- La cuenta interna de provisión (en adelante, Fondo Interno).

Con fecha 12 de diciembre de 2001 (Pacto de 2001), se ha acordado la creación de un nuevo subplan, dentro del Plan de Empleo Layetana, denominado Subplan 2001, al que puede acogerse cualquier empleado fijo en plantilla a 31 de diciembre de 2000 y en el que se contempla, para quien no le interese, la posibilidad de mantenerse en el subplan al que estaba adscrito a 31 de diciembre de 2000, rigiéndose para dicho empleado las cuestiones que en materia de previsión social dispone el Convenio Colectivo y el Pacto de 1990 en lo que pueda afectarle. Una vez hecha la elección indicada anteriormente, no cabe la movilidad entre subplanes.

El Pacto de 2001 supone la extinción de todas las obligaciones de la Caja en materia de previsión social derivadas del Convenio Colectivo y del Pacto de 1990, tanto en lo que se refiere al Subplan de Empleados de ingreso anterior al XIV Convenio como en lo que se refiere al Subplan de Empleados de ingreso posterior al XIV Convenio, siendo sustituidas las obligaciones en materia de previsión social por lo acordado en el nuevo Pacto.

Como consecuencia del nuevo Pacto de 2001, la materialización de los compromisos en materia de pensiones a 31 de diciembre de 2001 es la siguiente:

- Fondo Externo

El Fondo Externo se distribuye en cuatro subplanes cuyas principales características se describen a continuación:

- Subplan «a», de aportación definida según Convenio, para el personal incorporado como fijo en activo en la Entidad a partir de la entrada en vigor del XIV Convenio. Dicho subplan quedará extinguido al no haberse adherido ningún empleado.
- Subplan «b», que cubre la parte de las obligaciones de prestación definida de la Caja según Convenio Colectivo, aunque la aportación al mismo es definida según lo establecido en el Reglamento del Plan, para el personal fijo en activo en la Entidad con anterioridad al XIV Convenio, no adscrito al nuevo Subplan 2001. Se trata de un subplan a extinguirse.
- Subplan «c», que cubre parte de las obligaciones de prestación definida de la Caja según Pacto individual, aunque la aportación al mismo es definida según Reglamento del Plan, para el personal de Alta Dirección.
- Subplan 2001, de aportación definida según Pacto de 2001, para el personal fijo en plantilla a 31 de diciembre de 2000 adscrito voluntariamente a dicho Subplan y para el personal de ingreso posterior a dicha fecha.

- Fondo Interno

El Fondo Interno queda constituido por:

- Los compromisos determinados en el Convenio Colectivo pendientes de cubrir en el subplan «b» del Fondo Externo.

- Los compromisos determinados en el Convenio Colectivo para el personal pasivo, en la parte no cubierta por el Fondo Externo.

h) Impuesto sobre Sociedades

El gasto por el Impuesto sobre Sociedades de cada ejercicio se calcula en función del resultado económico, antes de impuestos, aumentado o disminuido, según corresponda, por las diferencias permanentes con el resultado fiscal, entendiendo éstas como las producidas entre la base imponible y el resultado contable antes de impuestos que no revierten en períodos subsiguientes.

La diferencia entre el Impuesto sobre Sociedades a pagar y el gasto por dicho impuesto, originada por las diferencias temporales de imputación, se registra como impuesto sobre beneficios anticipado o diferido según corresponda (ver Nota 13).

El beneficio fiscal correspondiente a las deducciones por doble imposición, bonificaciones y deducción por inversiones se considera como un menor importe del Impuesto sobre Sociedades de cada ejercicio. Para que estas deducciones sean efectivas deberán cumplirse los requisitos establecidos en la normativa vigente.

La Caja se acoge al régimen de tributación consolidada con sus sociedades dependientes. A cada sociedad se le asigna la parte del impuesto correspondiente, en función de su contribución a los resultados del Grupo.

i) Operaciones de futuro

La Caja ha utilizado estos instrumentos de manera muy limitada para operaciones de cobertura de sus posiciones patrimoniales.

Se incluyen como cuentas de orden las operaciones denominadas de futuro por la normativa del Banco de España, asociadas al riesgo de cambio, de interés o de mercado y, en concreto:

- Las compraventas de divisas no vencidas y permutas financieras, que se contabilizan en virtud del plazo de su vencimiento, sea o no superior a dos días hábiles
- El precio de ejercicio del instrumento financiero subyacente en las opciones compradas o emitidas. En las opciones sobre tipos de interés, se entiende que el elemento subyacente es el importe sobre el cual se calculan los intereses pactados.
- Las permutas financieras de intereses y otros contratos de futuro contraídos fuera de mercados organizados, que se contabilizan por el principal de la operación.

Las operaciones que han tenido por objeto y por efecto eliminar o reducir significativamente los riesgos de cambio, de interés o de mercado, existentes en posiciones patrimoniales o en otras operaciones, se han considerado como de cobertura. En estas operaciones de cobertura, los beneficios o quebrantos generados se han periodificado de forma simétrica a los ingresos o costes del elemento cubierto.

j) Fondo para riesgos bancarios generales

Siguiendo criterios de máxima prudencia, la Caja tiene constituido un fondo especial de carácter genérico. Este fondo no está asignado a ningún fin específico y está destinado a la cobertura del riesgo general de su actividad bancaria,

siendo necesaria la autorización previa del Banco de España para su disposición (ver Nota 16).

De acuerdo con la normativa vigente establecida por el Banco de España, el saldo de este fondo se considera como parte de los recursos propios computables a efectos del cálculo del coeficiente de solvencia.

k) Aplicación uniforme

Los criterios contables utilizados en el ejercicio 2001 han sido uniformes, en general, con los aplicados en el ejercicio anterior, a excepción de la variación en el tratamiento de la liberación de los fondos de insolvencias que cubrían los créditos en los que se ha producido la adjudicación del bien garantizado, indicada en el apartado f) anterior.

Asimismo, a efectos comparativos, cabe indicar el efecto que ha tenido el acuerdo de fecha 12 de diciembre de 2001 sobre los compromisos por pensiones indicados en el apartado g) anterior.

(4) Propuesta de distribución de beneficios

La propuesta de aplicación del beneficio del ejercicio 2001 de la Caja que se someterá a la aprobación de la Asamblea General es la siguiente:

	Millones de pesetas
Fondo de Obra Social	600
Reservas Generales	2.013
	2.613

(5) Caja y depósitos en bancos centrales

Composición del saldo de este epígrafe de los balances de situación al 31 de diciembre:

	Millones de pesetas	
	2001	2000
Caja		
En euros (Ver Nota 3.b)	4.085	3.023
En moneda extranjera	42	80
	4.127	3.103
Banco de España		
Cuentas corrientes	6.130	4.810
	10.257	7.913

El saldo mantenido en cuenta corriente del Banco de España se encuentra afecto al cumplimiento del coeficiente de reservas mínimas (anteriormente coeficiente de caja) y está remunerado de acuerdo con lo establecido en el Reglamento (C.E.) Nº 2818/98 del Banco Central Europeo de 1 de diciembre.

La tasa de rentabilidad media de la cuenta corriente del Banco de España ha sido del 4,39% (4,08% en 2000).

Además de los saldos en efectivo indicados en este epígrafe, la Caja, con motivo de la puesta en circulación del euro, es depositaria a 31 de diciembre de 2001 de billetes y monedas en euros recibidos del Banco de España para su distribución por importe de 5.004 millones de pesetas (30.075.000 euros), que se encuentra contabilizado en cuentas de orden.

El 1 de enero del 2002 dicho importe se contabilizará en el apartado de "Caja", siendo la contrapartida la deuda con el Banco de España, a contabilizar en el pasivo del balance de situación en el apartado "Entidades de Créditos- Otros débitos". La deuda se hará efectiva mediante tres pagos de 1.668 millones de pesetas (10.025.000 euros) los días 2, 23, y 30 de enero del 2002.

Como garantía de dicho depósito se han pignorado los siguientes activos de la Caja:

- Deuda del Estado por un nominal de 1.882 millones de pesetas (ver Nota 6).
- Acciones por un nominal de 1.227 millones de pesetas (ver Nota 10).
- Afectación del saldo de la cuenta corriente del Banco de España por importe de 375 millones de pesetas.

La Caja durante el período denominado de predistribución del euro, ha entregado billetes y monedas en euros por importe de 562 millones de pesetas, que se encuentran contabilizados en el epígrafe "Otros Pasivos- Banco de España - Euros entregados a clientes" (ver Nota 13).

(6) Deudas del Estado

Composición del saldo de este epígrafe de los balances de situación al 31 de diciembre, que corresponde en su totalidad a cartera de inversión a vencimiento:

	Millones de pesetas	
	2001	2000
Certificados del Banco de España	-	-
Estado		
Letras del Tesoro	-	-
Otra Deuda Anotada	48.737	48.873
Otros títulos	-	-
Fondo de fluctuación de valores	-	-
	48.737	48.873
Por moneda		
En euros (ver Nota 3.b)	48.737	48.873
En moneda extranjera	-	-
	48.737	48.873

Detalle del movimiento en los ejercicios 2000 y 2001 de las cuentas del epígrafe «Deudas del Estado»:

	Millones de pesetas				
	Certificados Banco de España	Letras del Tesoro	Otra Deuda anotada	Otros títulos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 1999	1.273	-	49.515	-	50.788
Altas	-	-	-	-	-
Bajas	(1.273)	-	(642)	-	(1.915)
Otros	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2000	-	-	48.873	-	48.873
Altas	-	-	-	-	-
Bajas	-	-	(136)	-	(136)
Otros	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2001	-	-	48.737	-	48.737

En cumplimiento de lo dispuesto por la Circular 2/90 sobre coeficientes de Caja de los intermediarios financieros, la Caja adquirió en 1990 certificados emitidos por el Banco de España por un valor nominal de 7.666 millones de pesetas. Dichos activos han tenido amortizaciones semestrales desde marzo de 1993 hasta septiembre del año 2000.

Tipo de interés medio anual de estos activos, calculado sobre el valor efectivo de los mismos:

	Millones de pesetas	
	2001	2000
Certificados del Banco de España	-	6%
Letras del Tesoro	-	-
Otra deuda anotada	7,47%	7,51%
Otros títulos	-	-

El importe de estos activos que han sido cedidos al Banco de España y a terceros con compromiso de recompra y que figuran contabilizados en el pasivo de los balances de situación en los epígrafes «Entidades de Crédito» (ver Nota 7) y «Débitos a Clientes» (ver Nota 14), según corresponda, por el valor efectivo de cesión según las normas establecidas en la Circular 4/91, se indican a continuación por su valor nominal:

	Millones de pesetas	
	2001	2000
Letras del Tesoro	-	-
Otra deuda anotada	45.406	52.721
	45.406	52.721

El importe de estas cesiones efectuadas a las sociedades participadas (eliminadas en la consolidación) se indica a continuación:

	Millones de pesetas	
	Deuda Anotada	
	2001	2000
Ges-Layetana, S.A.	443	481
Ges-Layetana de Pensiones, S.A.	297	302
	740	783

Asimismo, el importe de las plusvalías por la diferencia entre el precio de mercado de la Deuda anotada y Otros títulos y el valor contable a 31 de diciembre de 2001 y 2000 asciende a 5.321 y 4.855 millones de pesetas, respectivamente.

De la Deuda anotada se encuentran pignorados, en garantía de los depósitos de monedas y billetes en euros recibidos del Banco de España, títulos por un nominal de 1.882 millones de pesetas (ver Nota 5).

Detalle por vencimientos del saldo de estos activos a 31 de diciembre:

	Millones de pesetas				
	Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años	Total
Certificados del Banco de España	-	-	-	-	-
Letras del Tesoro	-	-	-	-	-
Otra deuda anotada	-	-	13.807	34.930	48.737
Otros títulos	-	-	-	-	-

	Millones de pesetas				
	Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años	Total
Certificados del Banco de España	-	-	-	-	-
Letras del Tesoro	-	-	-	-	-
Otra deuda anotada	-	135	9.453	39.285	48.873
Otros títulos	-	-	-	-	-

(7) Entidades de crédito

Detalle de los saldos que componen este epígrafe de los balances de situación al 31 de diciembre:

	Millones de pesetas			
	Activo		Pasivo	
	2001	2000	2001	2000
A la vista				
Cuentas mutuas	200	2.387	-	-
Otras cuentas	-	-	31	35
	200	2.387	31	35
Otros créditos-débitos				
Banco de España-cesión temporal de activos (ver Nota 6)	-	-	-	-
Cuentas a plazo	39.325	24.300	11.075	17.666
Adquisición-Cesión temporal de activos	-	-	28.860	23.110
Otras cuentas	83	315	-	-
	39.408	24.615	39.935	40.776
	39.608	27.002	39.966	40.811
Por monedas				
En euros (ver Nota 3.b)	38.761	26.044	34.288	35.828
En moneda extranjera	847	958	5.678	4.983
	39.608	27.002	39.966	40.811

El saldo del apartado «Cuentas a plazo» de activo corresponde a cesiones de efectivo al mercado interbancario y el saldo de pasivo a préstamos en pesetas y en moneda extranjera concedidos por otras entidades de crédito.

El saldo del apartado «Adquisición-Cesión temporal de activos» corresponde a fondos públicos adquiridos o cedidos a Intermediarios financieros con compromiso de reventa (ver Nota 6).

Detalle del saldo de Otros créditos y débitos con entidades de crédito, clasificados por plazos residuales de vencimiento desde el 31 de diciembre:

	Ejercicio 2001				Millones de pesetas
	Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años	Total
• Activo					
Cuentas a plazo	39.325	-	-	-	39.325
Otras cuentas	83	-	-	-	83
	39.408	-	-	-	39.408
• Pasivo					
Banco de España	-	-	-	-	-
Cuentas a plazo	8.938	1.899	158	80	11.075
Cesión temporal de activos	28.860	-	-	-	28.860
Otras cuentas	-	-	-	-	-
	37.798	1.899	158	80	39.935

Ejercicio 2000

Millones de pesetas

	Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años	Total
• Activo					
Cuentas a plazo	24.300	-	-	-	24.300
Otras cuentas	315	-	-	-	315
	24.615	-	-	-	24.615
• Pasivo					
Banco de España	-	-	-	-	-
Cuentas a plazo	16.329	1.105	152	80	17.666
Cesión temporal de activos	23.110	-	-	-	23.110
Otras cuentas	-	-	-	-	-
	39.439	1.105	152	80	40.776

 (8) Créditos sobre clientes

Desglose de este epígrafe de los balances de situación adjuntos, atendiendo a los sectores y tipo de riesgo:

	2001	2000
Crédito a Administraciones Públicas Españolas	2.384	2.783
Crédito a otros sectores residentes		
Crédito comercial	9.639	8.860
Deudores con garantía real	268.056	222.361
Otros deudores a plazo	28.302	26.081
Deudores a la vista y varios	5.654	4.224
Arrendamientos financieros	5.327	3.912
Riesgo dudoso	5.436	4.140
	322.414	269.578
Crédito a no residentes	1.613	1.106
	326.411	273.467
Fondo de insolvencias (ver Nota 3.c)		
Cobertura específica	(5.450)	(4.488)
Cobertura genérica	(2.418)	(2.450)
Cobertura estadística	(2.882)	(3.576)
	(10.750)	(10.514)
	315.661	262.953
Por monedas		
En euros (ver Nota 3.b)	315.605	262.888
En moneda extranjera	56	65
	315.661	262.953

INFORME ANUAL 2001

Detalle del movimiento del fondo de insolvencias en los ejercicios 2000 y 2001 y su clasificación en el balance:

Millones de pesetas

	Cobertura específica	Cobertura genérica	Cobertura estadística	Total
Saldo al 31 de diciembre de 1999	8.582	-	-	8.582
Dotación del ejercicio	432	-	3.576	4.008
Fondos recuperados	(1.500)	-	-	(1.500)
Trasposos al fondo de cobertura de inmovilizado (ver Nota 12)	(243)	-	-	(243)
Trasposos entre fondos	(2.450)	2.450	-	-
Utilizaciones-trasposos a activos en suspenso regularizados	(333)	-	-	(333)
Saldo al 31 de diciembre de 2000	4.488	2.450	3.576	10.514
Dotación del ejercicio	1.946	166	-	2.112
Fondos recuperados	(610)	-	(364)	(974)
Trasposos al fondo de cobertura de inmovilizado (ver Nota 12)	(68)	-	-	(68)
Trasposos entre fondos	-	-	-	-
Utilizaciones-trasposos a activos en suspenso regularizados	(306)	-	-	(306)
Saldo al 31 de diciembre de 2001	5.450	2.616	3.212	11.278
Clasificación en balance				
Créditos sobre clientes	5.450	2.418	2.882	10.750
Obligaciones y otros valores de renta fija (ver Nota 9)	-	152	274	426
Provisiones para riesgos y cargas (ver Nota 15)	-	46	56	102
	5.450	2.616	3.212	11.278

En el transcurso del ejercicio 2000, la Caja aplicó un calendario anticipado de dotaciones al nuevo fondo de cobertura estadístico de insolvencias (ver Nota 3.c), de efectos a partir del 1 de julio de dicho año, habiendo quedado cubierto en la cuantía máxima que debe tener dicho fondo.

La rentabilidad media de la cartera de Préstamos y Créditos de la Caja al cierre del ejercicio 2001, sin incluir el riesgo dudoso, ha sido del 6,59 % (5,79% para el año 2000).

Clasificación por plazos residuales de vencimiento desde el 31 de diciembre:

Ejercicio 2001

Millones de pesetas

	Vencido y a la vista	Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años	Total
Administraciones Públicas	57	56	14	345	1.912	2.384
Otros sectores residentes						
Crédito comercial	1.606	7.317	716	-	-	9.639
Deudores con garantía real	1.314	383	942	6.770	258.647	268.056
Otros deudores a plazo	1.233	2.373	6.920	13.090	4.686	28.302
Deudores a la vista y varios	5.654	-	-	-	-	5.654
Arrendamientos financieros	-	1	34	715	4.577	5.327
Activos dudosos	5.436	-	-	-	-	5.436
No residentes	-	-	-	12	1.601	1.613
	15.300	10.130	8.626	20.932	271.423	326.411

Ejercicio 2000

Millones de pesetas

	Vencido y a la vista	Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años	Total
Administraciones Públicas	22	14	151	144	2.452	2.783
Otros sectores residentes						
Crédito comercial	586	7.576	693	5	-	8.860
Deudores con garantía real	752	156	531	6.327	214.595	222.361
Otros deudores a plazo	478	2.508	6.753	12.033	4.309	26.081
Deudores a la vista y varios	4.224	-	-	-	-	4.224
Arrendamientos financieros	-	3	33	647	3.229	3.912
Activos dudosos	4.140	-	-	-	-	4.140
No residentes	-	1	1	9	1.095	1.106
	10.202	10.258	8.162	19.165	225.680	273.467

❖ (9) Obligaciones y otros valores de renta fija

Composición de este epígrafe de los balances de situación, integrado por la cartera de valores clasificada como cartera de inversión a vencimiento:

Millones de pesetas

	2001	2000
Cartera de renta fija		
De emisión pública		
Administraciones territoriales	6.799	7.365
De no residentes	-	-
Fondo de fluctuación de valores	-	-
	6.799	7.365
Otros emisores		
Entidades de crédito	4.908	4.850
Otros sectores residentes	3	67
De no residentes	15.226	9.033
Fondo de fluctuación de valores	-	-
	20.137	13.950
	26.936	21.315
Fondo de insolvencias (ver Nota 8)		
Cobertura específica	-	-
Cobertura genérica	(152)	-
Cobertura estadística	(274)	-
	(426)	-
	26.510	21.315
Por monedas		
En euros (ver Nota 3.b)	20.112	15.776
En moneda extranjera	6.398	5.539
	26.510	21.315

INFORME ANUAL 2001

Composición de la cartera de valores de renta fija según su admisión o no a cotización en Bolsa:

Millones de pesetas	2001	2000
Con cotización en Bolsa	26.936	21.315
Sin cotización en Bolsa	-	-
	26.936	21.315
Fondo de fluctuación	-	-
	26.936	21.315

Movimiento de la cartera de valores de renta fija durante los ejercicios 2001 y 2000:

	Ejercicio 2001					Millones de pesetas
	Saldo al 31.12.00	Altas	Bajas	Otros	Saldo al 31.12.01	
Cartera de renta fija						
De emisión pública						
Administraciones territoriales	7.365	-	(512)	(54)	6.799	
No residentes	-	-	-	-	-	
Otros emisores						
Entidades de crédito	4.850	-	(940)	998	4.908	
Otros sectores residentes	67	-	(64)	-	3	
No residentes	9.033	8.368	(1.497)	(678)	15.226	
Fondo de fluctuación	-	-	-	-	-	
	21.315	8.368	(3.013)	266	26.936	

	Ejercicio 2000					Millones de pesetas
	Saldo al 31.12.99	Altas	Bajas	Otros	Saldo al 31.12.00	
Cartera de renta fija						
De emisión pública						
Administraciones territoriales	16.707	-	(9.315)	(27)	7.365	
No residentes	-	-	-	-	-	
Otros emisores						
Entidades de crédito	5.436	-	(586)	-	4.850	
Otros sectores residentes	143	-	(76)	-	67	
No residentes	5.211	4.586	(1.087)	323	9.033	
Fondo de fluctuación	-	-	-	-	-	
	27.497	4.586	(11.064)	296	21.315	

Las plusvalías latentes por la diferencia entre el precio de mercado y el valor contable en relación con los títulos en cartera a 31 de diciembre de 2001 y 2000 ascenderán a 1.876 y 1.150 millones de pesetas, respectivamente.

El importe efectivo de los vencimientos que se producirán durante 2002 de títulos de renta fija que forman parte de esta cartera de valores de la Caja a 31 de diciembre de 2001 es de 552 millones de pesetas.

La tasa media de la rentabilidad de la cartera de renta fija ha sido del 7,08% en 2001 (7,15% en 2000).

(10) Acciones y otros títulos de renta variable y participaciones

Composición de estos epígrafes de los balances de situación al 31 de diciembre:

	Millones de pesetas			
	Caja		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
Acciones y otros títulos de renta variable				
De entidades de crédito	12	-	12	-
De otros sectores residentes	1.500	1.570	1.500	1.570
De no residentes	93	71	93	71
Fondo de fluctuación de valores	(1)	(1)	(1)	(1)
	1.604	1.640	1.604	1.640
Participaciones				
En entidades de crédito	45	45	45	45
Otras	257	8	257	8
Fondo de fluctuación de valores	-	-	-	-
	302	53	302	53
Participaciones en empresas del Grupo				
En entidades de crédito	-	-	-	-
Otras	1.011	1.011	1.029	990
Fondo de fluctuación de valores	-	-	-	-
	1.011	1.011	1.029	990
Total	2.917	2.704	2.935	2.683
Por monedas				
En euros (ver Nota 3.b)	2.864	2.677	2.882	2.656
En moneda extranjera	53	27	53	27
	2.917	2.704	2.935	2.683

Clasificación por carteras a efectos de valoración (ver Nota 3d):

	Millones de pesetas			
	Caja		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
Acciones y otros títulos de renta variable				
Cartera de negociación	325	314	325	314
Cartera de inversión ordinaria	1.280	1.327	1.280	1.327
Participaciones				
Cartera de negociación	-	-	-	-
Cartera de inversión ordinaria	302	53	302	53
Participaciones en empresas del Grupo				
Cartera de negociación	-	-	-	-
Cartera de inversión ordinaria	-	-	-	-
Cartera de participaciones permanentes	1.011	1.011	1.029	990
	2.918	2.705	2.936	2.684

Durante los ejercicios 2000 y 2001 no se han producido traspasos de valores entre las distintas carteras.

Composición de la cartera de valores de renta variable, según su admisión o no a cotización en Bolsa:

	Millones de pesetas			
	2001	Caja 2000	Consolidado 2001	2000
Acciones y otros títulos de renta variable				
Con cotización en bolsa	1.487	1.475	1.487	1.475
Sin cotización en bolsa	118	166	118	166
Participaciones				
Con cotización en bolsa	-	-	-	-
Sin cotización en bolsa	302	53	302	53
Participaciones en empresas del Grupo				
Con cotización en bolsa	-	-	-	-
Sin cotización en bolsa	1.011	1.011	1.029	990
	2.918	2.705	2.936	2.684

El precio de adquisición de los títulos de renta variable asignados a la Cartera de Negociación asciende a 350 millones de pesetas (471 millones de pesetas en 2000).

La diferencia entre el valor contable de los títulos de renta variable asignados a la Cartera de Inversión Ordinaria con cotización en Bolsa y su valor de mercado al cierre del ejercicio 2001, refleja una plusvalía latente de 4.857 millones de pesetas (3.713 millones de pesetas en 2000). Asimismo, no existen inversiones en títulos de renta variable de sociedades que cotizan en Bolsa que supongan una participación superior al 3 % de su capital social, ni en títulos de sociedades que no coticen con una participación superior al 20 %, salvo las mencionadas en la Nota 2b.

El saldo del epígrafe «Acciones y otros títulos de renta variable», sin cotización en Bolsa, incluye las siguientes participaciones en los fondos de inversión gestionados por Ges Laietana:

	Millones de pesetas	
	2001	2000
Participaciones en Fondos de Inversión		
Fonlaietana, FIM	116	116

Las plusvalías existentes al 31 de diciembre de 2001, por la diferencia entre el valor contable y el valor liquidativo de dichas participaciones, asciende a 119 millones de pesetas (115 millones de pesetas al 31 de diciembre de 2000).

Las participaciones mantenidas por la Caja representan los siguientes porcentajes del total de participación de los fondos:

	2001	2000
Fonlaietana, FIM	2,69%	2,02%

De la cartera de títulos de renta variable se encuentran pignorados los siguientes importes:

Garantía	Millones de pesetas	
	Nominal	
Depósito de monedas y billetes en euros recibidos del Banco de España (ver Nota 5)	1.227	
Avales contraídos con terceros	225	

Detalle de las participaciones significativas en sociedades sin cotización en Bolsa:

	Millones de pesetas			
	2001	Caja 2000	2001	Consolidado 2000
Participaciones				
Proyecto Inmobiliario Partner, S.L.	200	-	200	-
Otras (inferiores al 20% del capital)	102	53	102	53
	302	53	302	53
Participaciones en empresas del Grupo				
<i>Consolidadas por integración global</i>				
Ges Layetana, S.A.	100	100	-	-
Ges Layetana de Pensiones, S.A.	150	150	-	-
	250	250	-	-
<i>Valoradas por puesta en equivalencia</i>				
Tramitación y Servicios, S.A.	-	-	127	120
CEA Corredoria d'Assegurances, S.A.	10	10	153	119
Análisis y Verificación, Control Técnico de la Edificación, S.L.	-	-	-	-
Laietana Vida Cia. Seguros de la Caja de Ahorros Laietana, S.A. Sociedad Unipersonal	751	751	749	751
	761	761	1.029	990
	1.011	1.011	1.029	990

- **Ges Layetana, S.A.**, Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva se constituyó en 1986 y tiene como objeto social la administración y representación de Instituciones de Inversión Colectiva. Gestiona los siguientes Fondos:
 - Fonlaietana, Fondo de Inversión Mobiliaria
 - Fonmix Laietana, Fondo de Inversión Mobiliaria (gestionado a partir del mes de mayo de 2001 por Ahorro Corporación Gestión, SGIC, S.A.).
 - Laietana Bolsa, Fondo de Inversión Mobiliaria
 - Laidiner, Fondo de Inversión en Activos del Mercado Monetario
 - Fonlaietana 30, Fondo de Inversión Mobiliaria
- **Ges Layetana de Pensiones, S.A.**, Entidad Gestora de Fondos de Pensiones, se constituyó en 1988 y tiene por objeto social la administración de Fondos de Pensiones. Gestiona los siguientes Fondos:

- Fondo Layetana de Pensiones, Fondo de Pensiones
- Fondo Layetana de Empleo, Fondo de Pensiones
- Fondo Layetana de Pensiones Mixto, Fondo de Pensiones

Los estados financieros de dichos fondos no se consolidan en las cuentas anuales adjuntas.

- **Tramitación y Servicios, S.A.** fue constituida el año 1990, iniciando su actividad durante el ejercicio 1991. Su finalidad es la gestión, asesoramiento y realización de toda clase de trámites y operaciones administrativas, económicas y fiscales, en relación a toda clase de bienes muebles o inmuebles y derechos.
- **CEA Corredoria d'Assegurances, S.A.** fue adquirida por la Caja con efectos 1 de enero de 1996. Su actividad se centra en operar como mediador en los contratos de seguros entre las compañías aseguradoras y sus clientes.
- **Análisis y Verificación, Control Técnico de la Edificación, S.L.** fue constituida el 6 de junio de 2000 con un capital social de 18.000 euros (3 millones de pesetas) completamente suscrito y desembolsado por Tramitación y Servicios, S.A. Su actividad se centra en la verificación de la calidad de las edificaciones, así como la prestación de servicios de control técnico o de seguridad en obras.
- **Laietana Vida Compañía de Seguros de la Caja de Ahorros Laietana, S.A. Sociedad Unipersonal**, fue constituida el 19 de diciembre de 2000 con un capital social de 9.020.000 euros (1.501 millones de pesetas) completamente suscrito por la Caja y desembolsado en un 50 %, habiendo sido autorizada por el Ministerio de Economía para el ejercicio de la actividad aseguradora en el ramo de vida con fecha 19 de diciembre de 2001 e inscrita en el Registro administrativo de entidades aseguradoras con la clave C-747. Su actividad será exclusivamente la práctica de operaciones del ramo de seguro de vida y la cobertura de riesgos complementarios.
- **Proyecto Inmobiliario Partner, S.L.**, constituida el 29 de diciembre de 2000 con un capital social de 2.410.000 euros (401 millones de pesetas) en el que la Caja participa desde el 25 de julio de 2001 en un 50%. Su objeto social consiste principalmente en la inversión de capital en cualesquiera empresas o negocios inmobiliarios, efectuar directamente promociones inmobiliarias, venderlas o explotarlas en régimen de alquiler.

A continuación se presenta el balance de situación a 31 de diciembre de dichas sociedades:

Tramitación y Servicios, S.A.

Millones de pesetas

	2001	2000
Activo		
Inmovilizaciones materiales	1	1
Inmovilizaciones financieras	3	3
Deudores	38	15
Inversiones financieras temporales	1	1
Tesorería	790	729
	833	749
Pasivo		
Capital suscrito	10	10
Reservas	42	41
Acreedores	703	627
Resultado del ejercicio	78	71
	833	749

CEA, Corredoría d'Assegurances, S.A.

Millones de pesetas

	2001	2000
Activo		
Inmovilizaciones materiales	6	2
Deudores	21	13
Tesorería	152	159
	179	174
Pasivo		
Capital suscrito	10	10
Reservas	14	11
Acreedores	26	55
Resultado del ejercicio	129	98
	179	174

Análisis y Verificación CTE, S.L.

Millones de pesetas

	2001	2000
Activo		
Inmovilizaciones materiales	-	-
Deudores	2	-
Tesorería	-	1
	2	1
Pasivo		
Capital suscrito	3	3
Reservas	(2)	-
Acreedores	2	-
Resultado del ejercicio	(1)	(2)
	2	1

Laietana Vida Cia. Seguros de la Caja de Ahorros
Laietana S.A. Sociedad Unipersonal

Millones de pesetas

	2001	2000
Activo		
Accionistas por desembolsos no exigidos	750	750
Inmovilizaciones materiales	23	1
Inmovilizaciones financieras	304	-
Deudores	2	-
Inversiones financieras temporales	13	-
Tesorería	407	750
	1.499	1.501
Pasivo		
Capital suscrito	1.501	1.501
Reservas	-	-
Acreedores	-	-
Resultado del ejercicio	(2)	-
	1.499	1.501

Proyecto Inmobiliario Partner, S.L.

Millones de pesetas

	2001	2000
Activo		
Inmovilizaciones inmateriales	4	-
Existencias	2.405	-
Deudores	13	-
Tesorería	150	-
	2.572	-
Pasivo		
Capital suscrito	401	-
Reservas	-	-
Acreedores a largo plazo	2.141	-
Acreedores a corto plazo	29	-
Resultado del ejercicio	1	-
	2.572	-

Detalle de los movimientos de la cartera de valores de renta variable durante los ejercicios 2001 y 2000:

Ejercicio 2001

Millones de pesetas

	Saldo al 31.12.00	Altas	Bajas	Saldo al 31.12.01	Consolidado al 31.12.01
Acciones y otros títulos de renta variable	1.641	703	(739)	1.605	1.605
Participaciones	53	249	-	302	302
Participaciones en empresas del Grupo	1.011	-	-	1.011	1.029
Fondo de fluctuación de valores	(1)	-	-	(1)	(1)

Ejercicio 2000

Millones de pesetas

	Saldo al 31.12.99	Altas	Bajas	Saldo al 31.12.00	Consolidado al 31.12.00
Acciones y otros títulos de renta variable	1.809	991	(1.159)	1.641	1.641
Participaciones	47	6	-	53	53
Participaciones en empresas del Grupo	260	751	-	1.011	990
Fondo de fluctuación de valores	(1)	-	-	(1)	(1)

(11) Activos inmateriales

Composición y movimiento de este epígrafe durante los ejercicios 2000 y 2001:

Millones de pesetas

	Otros gastos amortizables
Saldo al 31 de diciembre de 1999	314
Altas	81
Bajas	(2)
Amortizaciones	(171)
Saldo al 31 de diciembre de 2000	222
Altas	116
Bajas	-
Amortizaciones	(171)
Saldo al 31 de diciembre de 2001	167

(12) Activos materiales

Detalle de la composición del saldo de este epígrafe al 31 de diciembre:

Ejercicio 2001

Millones de pesetas

	Coste actualizado	Amortización acumulada	Fondo de cobertura	Valor neto
Terrenos y edificios de uso propio	14.612	(2.060)	(400)	12.152
Otros inmuebles	6.478	(533)	(1.585)	4.360
Mobiliario, instalaciones y otros	9.809	(5.930)	(54)	3.825
	30.899	(8.523)	(2.039)	20.337
Inmovilizado Obra Social (ver nota 13)				
Inmuebles	648	(265)	-	383
Mobiliario e instalaciones	29	(29)	-	-
	677	(294)	-	383
Total activos materiales Caja	31.576	(8.817)	(2.039)	20.720
Inmovilizado en sociedades consolidadas	47	(43)	-	4
Total activos materiales consolidado	31.623	(8.860)	(2.039)	20.724

Ejercicio 2000

Millones de pesetas

	Coste actualizado	Amortización acumulada	Fondo de cobertura	Valor neto
Terrenos y edificios de uso propio	12.540	(1.826)	(200)	10.514
Otros inmuebles	7.551	(487)	(1.630)	5.434
Mobiliario, instalaciones y otros	7.817	(5.206)	(71)	2.540
	27.908	(7.519)	(1.901)	18.488
Inmovilizado Obra Social (ver nota 13)				
Inmuebles	648	(251)	-	397
Mobiliario e instalaciones	29	(29)	-	-
	677	(280)	-	397
Total activos materiales Caja	28.585	(7.799)	(1.901)	18.885
Inmovilizado en sociedades consolidadas	72	(64)	-	8
Total activos materiales consolidado	28.657	(7.863)	(1.901)	18.893

El detalle del movimiento del inmovilizado de la Caja, y de su amortización acumulada, durante los ejercicios 2000 y 2001 es el siguiente:

Coste actualizado

Millones de pesetas

	Terrenos y edificios uso propio	Otros inmuebles	Mobiliario e instalaciones	Inmovilizado Obra Social
Saldo al 31 de diciembre de 1999	12.072	6.306	6.919	677
Altas	48	3.207	566	-
Bajas	(11)	(1.110)	(89)	-
Traspasos	431	(852)	421	-
Saldo al 31 de diciembre de 2000	12.540	7.551	7.817	677
Altas	3	2.814	659	-
Bajas	-	(462)	(23)	-
Traspasos	2.069	(3.425)	1.356	-
Saldo al 31 de diciembre de 2001	14.612	6.478	9.809	677

Amortización acumulada

Millones de pesetas

	Terrenos y edificios uso propio	Otros inmuebles	Mobiliario e instalaciones	Inmovilizado Obra Social
Saldo al 31 de diciembre de 1999	1.615	453	4.647	266
Altas	219	42	575	14
Bajas	(8)	(8)	(16)	-
Traspasos	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2000	1.826	487	5.206	280
Altas	247	46	729	14
Bajas	(13)	-	(5)	-
Traspasos	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2001	2.060	533	5.930	294

El importe de los bienes que a 31 de diciembre de 2001 estaban totalmente amortizados asciende a 4.768 millones de pesetas (4.140 millones de pesetas en 2000).

De acuerdo con las normas de presentación del balance de situación, el inmovilizado afecto a la Obra Social se presenta conjuntamente con el resto del inmovilizado.

Según se indica en la Nota 3f, la Caja ha actualizado los elementos patrimoniales de su inmovilizado material de acuerdo con las normas establecidas en el R.D. 2607/1996, de 20 de diciembre. Los movimientos habidos en los ejercicios 2000 y 2001 de los elementos actualizados se indican a continuación:

Millones de pesetas				
	Terrenos y edificios uso propio	Otros inmuebles	Inmovilizado Obra Social	Total
Saldo al 31 de diciembre de 1999	2.033	288	210	2.531
Bajas	(1)	(5)	-	(6)
Trasposos	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2000	2.032	283	210	2.525
Amortización acumulada	(192)	(32)	(26)	(250)
Actualización neta	1.840	251	184	2.275
Saldo al 31 de diciembre de 2000	2.032	283	210	2.525
Bajas	-	-	-	-
Trasposos	-	12	-	12
Saldo al 31 de diciembre de 2001	2.032	295	210	2.537
Amortización acumulada	(238)	(41)	(33)	(312)
Actualización neta	1.794	254	177	2.225

El efecto de la actualización sobre la dotación a la amortización del ejercicio 2001 ha sido de 55 millones de pesetas, (54 millones de pesetas en 2000), estimándose en el mismo importe el efecto del ejercicio 2002.

El valor neto del inmovilizado acogido a la Previsión Libertad de Amortización R.D. Ley 2/85 al 31 de diciembre de 2001 es de 31 millones de pesetas (ver Nota 18).

Movimiento del fondo de cobertura de inmovilizado durante los ejercicios 2001 y 2000:

Millones de pesetas		
	2001	2000
Saldo inicial	1.901	1.741
Dotación del ejercicio	484	330
Fondos recuperados	(417)	(418)
Trasposo de fondos de insolvencias (Ver Nota 8)	68	243
Otros conceptos (neto)	3	5
Saldo final	2.039	1.901

Detalle de los conceptos que integran el apartado «Otros inmuebles», netos de su amortización acumulada:

	Millones de pesetas	
	2001	2000
Edificios en renta	1.882	1.909
Obras en curso	2.122	3.089
Otros	40	40
Inmovilizado procedente de adjudicaciones		
Bienes recuperados de arrendamientos financieros	-	-
Otros	1.901	2.026
Inmuebles Obra Social	383	397
	6.328	7.461
Fondo de cobertura de inmovilizado	(1.585)	(1.630)
	4.743	5.831

En relación a los edificios en renta, los productos netos obtenidos por el arrendamiento de los mismos han ascendido en el ejercicio 2001 a 175 millones de pesetas (163 millones de pesetas en 2000). Asimismo, sobre estos inmuebles la Caja tiene constituido un fondo de cobertura, siendo su importe a 31 de diciembre de 2001 de 524 millones de pesetas (532 millones de pesetas en 2000), importe incluido en el apartado «Fondo de cobertura de inmovilizado».

En el apartado «Inmovilizado procedente de adjudicaciones-Otros» se incluyen los bienes adjudicados en compensación de pago de deudas de operaciones crediticias. Los fondos de insolvencias relativos a dichos riesgos, constituidos en la fecha de adjudicación, han sido traspasados parcialmente del epígrafe «Crédito sobre clientes-Fondo de insolvencias» (ver Notas 3.f y 8) al de «Activos materiales-Fondo de cobertura de inmovilizado».

(13) Otros activos - otros pasivos

Detalle de la composición de estos epígrafes de los balances de situación al 31 de diciembre:

	Millones de pesetas			
	2001	Caja 2000	Consolidado 2001	Consolidado 2000
Activo				
Cheques a cargo de Entidades de Crédito	2.687	2.976	2.687	2.976
Operaciones en camino	405	245	405	245
Hacienda pública saldos fiscales recuperables				
Impuesto sobre Beneficios anticipado	69	65	69	65
Retenciones y pagos a cuenta del impuesto de sociedades	-	827	-	827
Otros conceptos	230	28	230	28
Operaciones financieras pendientes de liquidar	7	8	7	8
Fianzas dadas en efectivo	34	14	34	14
Partidas a regularizar por operaciones de futuro				
Opciones adquiridas	798	677	798	677
Fondos específicos cobertura otros activos (ver Nota 18)	(31)	(32)	(31)	(32)
Otros conceptos	1.059	835	1.098	836
	5.258	5.643	5.297	5.644

	Millones de pesetas			
	2001	Caja 2000	Consolidado 2001	Consolidado 2000
Pasivo				
Obligaciones a pagar	363	648	386	653
Operaciones en camino	263	93	263	93
Partidas a regularizar por operaciones de futuro				
Opciones emitidas	792	670	792	670
Pérdidas potenciales por otras causas (ver Nota 15)	235	-	235	-
Impuesto sobre Beneficios diferido	-	527	-	527
Cuentas de recaudación	1.762	2.068	1.762	2.105
Cuentas especiales	85	73	85	73
Fondo Obra Social	544	526	544	526
Bloqueo de beneficios	483	1.630	483	1.630
Banco España - Euros entregados a clientes (ver Nota 5)	562	-	562	-
Otros conceptos	135	57	135	59
	5.224	6.292	5.247	6.336

• **Impuesto sobre beneficios anticipado**

Impuesto anticipado por dotaciones al fondo de pensiones interno, de acuerdo con las normas que establece el Banco de España y que limitan la activación al importe devengado de los impuestos que se recuperarán en los próximos diez años.

• **Opciones adquiridas**

Opciones compradas para la cobertura del riesgo de mercado de determinados productos de pasivo remunerados a un tipo de interés variable indicados al Eurotop-100 y Eurostoxx-50 (ver Nota 3.i).

• **Impuesto sobre beneficios diferido**

Impuesto diferido por diferencias temporales de imputación de ingresos en la base imponible, en concepto de reinversión de beneficios obtenidos en la venta de activos (ver Nota 20).

• **Cuentas de recaudación**

Incluye el líquido a ingresar correspondiente al impuesto sobre Sociedades del ejercicio 2001 una vez deducidas las retenciones y pagos a cuenta por importe de 441 millones de pesetas.

En el año 2000 se incluía en este epígrafe únicamente la cuota a pagar por importe de 957 millones de pesetas y 1.054 millones de pesetas a nivel consolidado, mientras que las retenciones y pagos a cuenta se recogía en el epígrafe "Otros activos-Retenciones y pagos a cuenta del impuesto de sociedades".

• **Fondo de Obra Social**

La normativa vigente dispone que las Cajas de Ahorros destinarán a la financiación de Obras Sociales propias y en colaboración la totalidad de los excedentes anuales, una vez deducidos de los mismos los importes destinados a Reservas y a la provisión del Impuesto sobre Sociedades.

Detalle de los movimientos habidos en este epígrafe:

	Millones de pesetas
Saldo al 31 de diciembre de 1999	492
Distribución del excedente de 1999	600
Gastos de mantenimiento de 2000	(27)
Aportaciones a Fundació Caixa Laietana	(539)
Saldo al 31 de diciembre de 2000	526
Distribución del excedente de 2000	600
Gastos de mantenimiento de 2001	(26)
Aportaciones a Fundació Caixa Laietana	(556)
Saldo al 31 de diciembre de 2001	544

Los saldos a 31 de diciembre anteriores se corresponden con las siguientes aplicaciones:

	Millones de pesetas	
	2001	2000
Fondos materializados en inmovilizado (ver Nota 12)	383	397
Fondos disponibles	161	129
Total Fondo de Obra Social	544	526

De conformidad con lo indicado en la Nota 4, la propuesta de distribución del excedente del ejercicio 2001, que se someterá a la aprobación de la Asamblea General de la Caja, contempla destinar 600 millones de pesetas al Fondo de Obra Social, ascendiendo el presupuesto de O.B.S. para el ejercicio 2002 a 573 millones de pesetas.

En el año 1994 se aprobó hacer donación del presupuesto de la O.B.S. a la Fundació Caixa Laietana, Fundación Privada, para su administración y gestión. Esta fundación fue creada el 30 de abril de 1987 con un capital social de 3.000.000 de pesetas y su finalidad es el desarrollo, fomento, promoción y divulgación de actos culturales, artísticos, científicos, técnicos y cualquier expresión intelectual o industrial. Esta labor de promoción puede hacerla directamente o bien mediante subvenciones y ayudas de otras personas o Entidades. Está inscrita en el Registro de Fundaciones Privadas de la Generalitat de Catalunya con el nº 336.

• **Bloqueo de beneficios**

Composición de este apartado al 31 de diciembre:

	Millones de pesetas	
	2001	2000
Fondo de compensación de beneficios en enajenación de títulos de la cartera de inversión a vencimiento	483	524
Fondo de compensación de beneficios en operaciones de venta de inmovilizado con cobro aplazado	-	1.106
	483	1.630

• **Fondo de compensación de beneficios en enajenación de títulos de la cartera de inversión a vencimiento**

Fondo específico creado, de acuerdo con la normativa del Banco de España, para compensar las ganancias generadas por la enajenación de títulos de la cartera de inversión a vencimiento, fondo que es objeto de disposición lineal atendiendo a la vida residual de los títulos vendidos.

• **Fondo de compensación de beneficios en operaciones de venta de inmovilizado con cobro aplazado**

Fondo específico creado, de acuerdo con la normativa del Banco de España, para compensar los beneficios generados en la venta de inmovilizado con cobro aplazado, el cual es objeto de liberación en función del cobro y evolución de determinadas operaciones. En el ejercicio 2001 se ha procedido a la liberación de dicho fondo atendiendo a la evolución favorable de las operaciones afectadas.

Detalle del movimiento de estos fondos durante los ejercicios 2000 y 2001:

	Millones de pesetas	
	2001	2000
Saldo inicial	1.630	1.568
Dotación del ejercicio	46	149
Fondos recuperados	(1.193)	(87)
Trasposos	-	-
Otros movimientos	-	-
Saldo final	483	1.630

(14) Débitos a clientes

Composición del saldo de este epígrafe de los balances de situación al 31 de diciembre:

	Millones de pesetas			
	Caja		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
Depósitos de ahorro				
A la vista				
Administraciones Públicas	5.134	5.122	5.134	5.122
Cuentas corrientes	44.136	37.194	44.116	37.167
Cuentas de ahorro	42.265	36.418	42.265	36.418
No residentes	781	644	781	644
	92.316	79.378	92.296	79.351
A plazo				
Imposiciones a plazo	255.626	197.732	255.626	197.732
No residentes	3.422	2.954	3.422	2.954
	259.048	200.686	259.048	200.686
Otros débitos				
A la vista	-	-	-	-
A plazo				
Administraciones Públicas	-	-	-	-
Cesión Temporal de Activos	32.771	36.003	32.031	35.230
	32.771	36.003	32.031	35.230
	384.135	316.067	383.375	315.267
Por monedas				
En euros (ver Nota 3.b)	383.672	315.592	382.912	314.792
En moneda extranjera	463	475	463	475
	384.135	316.067	383.375	315.267

Clasificación de los depósitos a plazo por plazos residuales de vencimiento desde 31 de diciembre:

	Ejercicio 2001				
	Millones de pesetas				
	Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años	Total
Imposiciones a plazo	89.242	103.986	46.065	16.332	255.626
No residentes	964	1.890	540	28	3.422
Cesión temporal de activos	23.320	461	8.990	-	32.771
	113.526	106.337	55.596	16.360	291.819

	Ejercicio 2000				
	Millones de pesetas				
	Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años	Total
Imposiciones a plazo	74.885	57.177	64.606	1.064	197.732
No residentes	678	1.698	549	29	2.954
Cesión temporal de activos	24.763	5.081	6.159	-	36.003
	100.326	63.956	71.314	1.093	236.689

El apartado "Imposiciones a plazo" incluye la emisión de una Cédula Hipotecaria, no negociable, nominativa a favor de Ahorro Corporación Financiera, S.V.B., S.A., con las siguientes características:

Emisión	Fecha de emisión	Nominal (millones de pesetas)	Tipo de interés nominal	Pago del cupón	Fecha de amortización	Tipo de amortización
Primera	18.04.2001	15.000	5,26%	Anual	18.04.2011	A la par

De acuerdo con las disposiciones vigentes, la Caja afecta expresamente las hipotecas que en cualquier momento consten inscritas a su favor en garantía del capital y de los intereses de las emisiones de cédulas hipotecarias.

Los intereses devengados en el ejercicio 2001 por esta emisión ascienden a 560 millones de pesetas y se incluyen en el epígrafe "Intereses y cargas asimiladas" de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta.

(15) Provisiones para riesgos y cargas

Detalle de este epígrafe de los balances de situación al 31 de diciembre:

	Millones de pesetas	
	2001	2000
Fondo de pensiones	1.567	2.064
Provisión para impuestos	1.965	1.529
Otras provisiones		
Fondo de insolvencias (ver Nota 8)	102	-
Otros fondos específicos	1.647	1.469
	5.281	5.062

Movimiento durante los ejercicios 2000 y 2001 de estos fondos especiales:

	Millones de pesetas		
	Fondo de Pensiones	Provisión para impuestos	Otros fondos específicos
Saldo al 31 de diciembre de 1999	1.870	1.529	1.702
Dotaciones del ejercicio	74	-	226
Fondos recuperados	(54)	-	(277)
Traspasos	257	-	(257)
Aplicaciones	(83)	-	75
Saldo al 31 de diciembre de 2000	2.064	1.529	1.469
Dotaciones del ejercicio	106	436	1.803
Fondos recuperados	(521)	-	(1.428)
Traspasos	-	-	(176)
Aplicaciones	(82)	-	(21)
Saldo al 31 de diciembre de 2001	1.567	1.965	1.647

a) Fondo de pensiones

Detalle de los fondos de pensiones (ver Nota 3.g) constituidos al 31 de diciembre:

	Millones de pesetas	
	2001	2000
Fondo Interno		
Real Decreto 1588/1999	1.278	1.777
Resto	289	287
Fondo Externo	3.795	2.426
	5.362	4.490

El fondo de pensiones constituido (Fondo Interno RD 1588/1999 más Fondo Externo) corresponde al importe total devengado tanto para el personal en activo como para el pasivo, según estudio actuarial realizado por un actuario independiente. Las hipótesis principales del estudio actuarial utilizadas en los ejercicios 2001 y 2000 son las siguientes:

a) Tasa nominal de actualización	4%
b) Tasa de revisión de pensiones	1%
c) Tasa nominal de crecimiento salarial	2%
d) Tasa nominal de crecimiento de bases de cotización a la Seguridad Social y de bases máximas de cotización	1%
e) Método actuarial empleado	Capitalización individual
f) Tablas de supervivencia utilizadas	GRM-F 1995

Según dicho estudio actuarial, el detalle de los compromisos por pensiones al 31 de diciembre de cada ejercicio, y la cobertura correspondiente, es el siguiente:

Prestaciones definidas

	Millones de pesetas					
	Fondo externo		Fondo interno RD 1588/1999		Total	
	2001	2000	2001	2000	2001	2000
Compromiso por pensiones causadas (a)	62	43	1.013	1.023	1.075	1.066
Riesgos por pensiones no causadas						
Devengados (b)	917	2.153	67	573	984	2.726
No devengados	-	-	236	716	236	716
Compromisos a cubrir (a) + (b)	979	2.196	1.080	1.596	2.059	3.792

Aportaciones definidas

	Millones de pesetas	
	2001	2000
Fondo Externo - Subplan 2001	2.816	230

La dotación del ejercicio 2001 al fondo de pensiones interno incorpora 71 millones de pesetas (74 millones de pesetas en 2000) relativo a la imputación de un coste financiero de dicho fondo calculado según establece la Circular 4/91 del Banco de España, que se presenta bajo el epígrafe «Intereses y cargas asimiladas» de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas.

Asimismo, el importe de 521 millones de pesetas en concepto de "Fondos recuperados" corresponde a la liberación del Fondo Interno como consecuencia del Pacto de 2001 que ha supuesto la aportación al Fondo Externo de 485 millones de pesetas, registrado como "Quebrantos extraordinarios" en la cuenta de pérdidas y ganancias (ver Nota 21).

El importe de "Aplicaciones" corresponde a los pagos a pensionistas.

Los fondos internos constituidos al 31 de diciembre de 2001 exceden, aproximadamente, en 198 millones de pesetas a los compromisos por pensiones devengados reflejados en el mencionado estudio actuarial (181 millones de pesetas al 31 de diciembre de 2000).

El importe del apartado "Fondo Interno-Resto" corresponde a la provisión registrada para la cobertura de los restantes compromisos establecidos en la Circular 5/2000 del Banco de España, estando registrados dichos compromisos al 31 de diciembre de 1999 en el epígrafe "Otras provisiones", por lo que se efectuó en el ejercicio 2000 el oportuno traspaso entre epígrafes.

b) Provisión para impuestos

El saldo de esta cuenta corresponde al importe de las Actas levantadas en el mes de febrero de 1997 por la Agencia Tributaria en relación con la inspección iniciada en el mes de enero de 1994 de los impuestos a los que está sometida la Caja para los ejercicios 1988 a 1991 y que han sido objeto de recurso, estando pendiente su resolución definitiva.

Asimismo, se incluye el importe de las Actas levantadas en el mes de septiembre de 2001 por la Agencia Tributaria en relación con la inspección de los impuestos para los ejercicios 1995 a 1998 y que han sido objeto de recurso, estando pendiente su resolución definitiva.

c) Otras provisiones - Otros fondos específicos

Composición de estos fondos al 31 de diciembre:

	Millones de pesetas	
	2001	2000
Provisión por Operaciones de Futuro (Ver Nota 3.i)	-	176
Provisión para los efectos de la introducción del euro	48	126
Provisión para la cobertura de contingencias generales	1.433	973
Otras provisiones	166	194
	1.647	1.469

El importe del apartado "Provisión por Operaciones de Futuro" ha sido reclasificado en el ejercicio 2001 al epígrafe "Otros Pasivos" en el apartado "Partidas a regularizar por otras operaciones de futuro-Pérdidas potenciales por otras causas" (ver Nota 13).

• **Provisión para los efectos de la introducción del euro**

Provisión constituida para atender los gastos necesarios para la introducción del euro. Dicha provisión se dota por el importe de los gastos estimados y se libera cuando éstos se devengan, los cuales son registrados en la cuenta de pérdidas y ganancias de acuerdo con su naturaleza.

El movimiento durante los ejercicios 2000 y 2001 del fondo, se indica a continuación:

	Millones de pesetas
	Total
Saldo al 31 de diciembre de 1999	127
Dotaciones	-
Aplicaciones	(1)
Saldo al 31 de diciembre de 2000	126
Dotaciones	-
Aplicaciones	(78)
Saldo al 31 de diciembre de 2001	48

• **Provisión para la cobertura de contingencias generales**

Provisión constituida para atender posibles contingencias derivadas de reclamaciones en curso.

❁ **(16) Fondo para riesgos bancarios generales**

Como se indica en la Nota 3.j) durante el ejercicio 2001, basándose en un criterio de prudencia y de acuerdo con la Circular 4/91 del Banco de España, la Caja ha realizado dotaciones al fondo para riesgos bancarios generales por importe de 1.038 millones de pesetas.

❁ **(17) Pasivos subordinados**

Características de las emisiones en vigor de deuda subordinada:

Emisión	Fecha de emisión	Nominal de la emisión (millones de pesetas)	Tipo de interés medio del ejercicio	Pago del cupón	Fecha de amortización	Importe suscrito (millones de pesetas)	
						2001	2000
Primera	26.05.1988	1.500	4,75%	Trimestral	Perpetua	1.500	1.500
Segunda	27.12.1994	1.500	4,99%	Trimestral	Perpetua	1.500	1.500
Tercera	27.09.1998	1.500	4,80%	Trimestral	Perpetua	1.500	1.500
Cuarta	10.10.2001	4.500	4,18%	Trimestral	10.10.2021	3.898	-
						8.398	4.500

Las tres primeras emisiones están representadas cada una de ellas por 15.000 títulos al portador de 100.000 pesetas nominales cada uno. La cuarta emisión está emitida por importe de 27.045.000 euros y representada por 27.045 títulos al portador de 1.000 euros nominales cada uno.

La primera emisión tiene un tipo de interés variable en función de los tipos de interés preferenciales de los préstamos a un año y las tres restantes tienen un tipo de interés variable en función del índice del coste del pasivo de las Cajas de Ahorros que publica la Confederación Española de Cajas de Ahorros. Desde la fecha de su emisión hasta el 10 de octubre de 2002 (primera anualidad) el tipo de interés nominal de la cuarta emisión es del 4,25%.

El importe de los intereses devengados por este pasivo en el ejercicio 2001 asciende a 235 millones de pesetas (185 millones en el ejercicio 2000).

Las cuatro emisiones de deuda constituyen una financiación subordinada que se sitúa, a efectos de prelación de créditos, detrás de todos los acreedores comunes. Asimismo, son computables a efectos de la determinación de los recursos propios (ver Nota 18).

(18) Reservas

Movimientos de los epígrafes «Reservas», «Reservas de revalorización» y «Reservas en sociedades consolidadas» durante los ejercicios 2000 y 2001:

	Millones de pesetas			
	Caja	Reservas Consolidado	Reservas de revalorización	Reservas en Sociedades Consolidadas
Saldo al 31 de diciembre de 1999	16.643	16.803	2.290	539
Distribución del excedente del ejercicio 1999	1.795	1.743	-	21
Traspaso de Previsión Libertad de Amortización RDL 2/85	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2000	18.438	18.546	2.290	560
Distribución del excedente del ejercicio 2000	1.933	1.993	-	11
Traspaso de Previsión Libertad de Amortización RDL 2/85	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2001	20.371	20.539	2.290	571

El importe pendiente de traspasar a reservas por el concepto «Previsión Libertad de Amortización Real Decreto-Ley 2/85», asciende al 31 de diciembre de 2001 a 31 millones de pesetas, y se encuentra registrado en el epígrafe «Otros activos- Fondos específicos cobertura otros activos» de los balances de situación adjuntos (ver Nota 13). En cualquier evaluación del patrimonio neto de la Caja debe considerarse dicho importe, una vez deducido el Impuesto sobre Sociedades diferido correspondiente.

Tal como se menciona en la Nota 3f, la Caja se acogió a la actualización de balances regulado por el RDL 7/1996, habiendo efectuado las siguientes operaciones en el ejercicio 1996:

Millones de pesetas

	Importe de la actualización	Gravamen único 3%	Importe total
Reserva de revalorización RDL 7/96 en Caja	2.368	(71)	2.297
Reserva de revalorización RDL 7/96 en Fondo Obra Social	204	(6)	198
	2.572	(77)	2.495

El título segundo de la Ley 13/85, modificado por la Ley 13/1992 que entró en vigor el 1 de enero de 1993 y desarrollado por el Real Decreto 1343/1992, establece que los recursos propios de los grupos consolidados de entidades de depósito no serán inferiores a la suma de los saldos contables de los activos de riesgo, netos de sus provisiones específicas y de sus amortizaciones, multiplicados por unos coeficientes establecidos en el propio real decreto. En función de los saldos contables de los activos de riesgo del Grupo Financiero Caixa d'Estalvis Laietana al 31 de diciembre de 2001 y de los citados coeficientes, sus recursos propios a la citada fecha a efectos de la cobertura de este coeficiente, ascendían a 35.418 millones de pesetas (27.983 millones de pesetas en 2000), con un superávit respecto al mínimo exigido de 9.072 millones de pesetas (5.915 millones de pesetas en 2000).

(19) Cuentas de orden

Detalle de los principales compromisos y otras operaciones vigentes al 31 de diciembre:

	Millones de pesetas	
	2001	2000
Pasivos contingentes		
Avales y otras cauciones prestadas	6.625	6.159
Créditos documentarios	565	331
	7.190	6.490
Compromisos y riesgos contingentes		
Disponible por terceros	61.182	45.175
Documentos entregados a Cámaras de Compensación	4.723	5.258
	65.905	50.433
	73.095	56.923

El apartado de "Disponible por terceros" incluye la parte no dispuesta de las líneas de descuento, préstamos, créditos, etc. al cierre del ejercicio.

(20) Situación fiscal

El Grupo formado por Caixa d'Estalvis Laietana, como sociedad dominante, y Ges Layetana S.A., Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva, Ges Layetana de Pensiones, S.A., Tramitación y Servicios, S.A., CEA Corredoria d'Assegurances S.A., Análisis y Verificación, Control Técnico de la Edificación S.L. y Laietana Vida Cia. Seguros de la Caja de Ahorros Layetana, S.A. como sociedades dependientes, tiene concedido el Régimen de Declaración Consolidada para los ejercicios 2000, 2001 y 2002.

La conciliación entre el resultado contable y la base imponible del impuesto sobre sociedades, se indica a continuación:

Ejercicio 2001

Millones de pesetas

	Caja			Consolidado		
	Aumentos	Disminución	Saldo	Aumentos	Disminución	Saldo
Resultado contable del ejercicio			4.630			4.763
Diferencias permanentes	2.427	(2.893)	(466)	2.427	(2.893)	(466)
Resultado contable ajustado	-	-	4.164	-	-	4.297
Diferencias temporales						
Con origen en el ejercicio			-			-
Con origen en ejercicios anteriores	1.492	-	1.492	1.492	-	1.492
Base imponible del ejercicio	-	-	5.656	-	-	5.789

Millones de pesetas

	Caja		Consolidado	
	Impuesto devengado	Impuesto a pagar	Impuesto devengado	Impuesto a pagar
Cuota (35%)				
Sobre resultado contable ajustado	1.457	-	1.504	-
Sobre base imponible	-	1.980	-	2.026
Deducciones				
Por doble imposición	(100)	(100)	(41)	(41)
Por reinversión beneficios en venta de inmovilizado	(294)	(294)	(294)	(294)
Por formación	(1)	(1)	(1)	(1)
	1.062	1.585	1.168	1.690

La cifra del impuesto sobre sociedades del ejercicio 2001 registrada en la cuenta de pérdidas y ganancias incorpora los siguientes conceptos:

Millones de pesetas

	Caja	Consolidado
Impuesto devengado	1.062	1.168
Ajuste del impuesto del ejercicio 2000	(114)	(119)
Cuota de las Actas levantadas por la Agencia Tributaria	1.069	1.069
	2.017	2.118

Como consecuencia de la actuación inspectora, se ha anticipado el impuesto sobre sociedades de determinados fondos que la Caja había constituido siguiendo criterios de máxima prudencia, habiendo liquidado la cuota correspondiente en este ejercicio 2001.

Ejercicio 2000

Millones de pesetas

	Caja			Consolidado		
	Aumentos	Disminución	Saldo	Aumentos	Disminución	Saldo
Resultado contable del ejercicio			3.573			3.732
Diferencias permanentes	3.851	(4.144)	(293)	3.861	(4.144)	(283)
Resultado contable ajustado	-	-	3.280	-	-	3.449
Diferencias temporales						
Con origen en el ejercicio	-	(290)	(290)	-	(290)	(290)
Con origen en ejercicios anteriores	-	(31)	(31)	-	(31)	(31)
Base imponible del ejercicio	-	-	2.959	-	-	3.128

Millones de pesetas

	Caja		Consolidado	
	Impuesto devengado	Impuesto a pagar	Impuesto devengado	Impuesto a pagar
Cuota (35%)				
Sobre resultado contable ajustado	1.148	-	1.207	-
Sobre base imponible	-	1.036	-	1.095
Deducciones				
Por doble imposición	(78)	(78)	(40)	(40)
Por inversiones	(1)	(1)	(1)	(1)
	1.069	957	1.166	1.054

La cifra del impuesto sobre sociedades del ejercicio 2000 registrada en la cuenta de pérdidas y ganancias incorpora los siguientes conceptos:

Millones de pesetas

	Caja	Consolidado
Impuesto devengado	1.069	1.166
Ajuste del impuesto del ejercicio 1999	(28)	(35)
	1.041	1.131

Como se ha indicado en la Nota 15, la Caja ha sido inspeccionada por parte de las autoridades tributarias en relación con los impuestos a los que está sujeta por los ejercicios 1988 a 1991 y por los ejercicios 1995 a 1998 habiendo levantado diversas Actas cuyo importe y tratamiento se indica en dicha Nota 15.

No hay deducciones por inversión en activos cualificados pendientes de aplicación al 31 de diciembre de 2001 y 2000.

La Caja y sus Sociedades Dependientes están abiertas a inspección por los ejercicios 1999 a 2001 para todos los impuestos que les son aplicables.

(21) Ingresos y gastos

Desglose de los principales conceptos que integran los epígrafes de gastos e ingresos extraordinarios de las cuentas de pérdidas y ganancias de la Caja:

	Millones de pesetas	
	2001	2000
Gastos		
Otras cargas de explotación		
Contribución al Fondo de Garantía de Depósitos (ver Nota 1)	107	-
Otros conceptos	22	21
	129	21
Quebrantos extraordinarios		
Dotación neta a fondo de saneamiento de inmovilizado (ver Nota 12)	67	-
Dotaciones netas a otros fondos específicos (ver Notas 13 y 15)	35	11
Pérdidas netas por enajenación de inmovilizado	48	101
Pérdidas de ejercicios anteriores	260	109
Dotación extraordinaria fondo de pensiones externo (ver Nota 15)	485	-
	895	221
Ingresos		
Otros productos de explotación		
Beneficios netos por explotación de fincas en renta	175	163
Otros productos diversos	12	11
	187	174
Beneficios extraordinarios		
Recuperación neta del fondo de saneamiento de Inmovilizado (ver Nota 12)	-	88
Recuperaciones netas de otros fondos específicos (ver Notas 13 y 15)	878	-
Beneficios netos en venta cartera inversión a vencimiento	46	150
Beneficios netos por enajenación de inmovilizado	255	309
Beneficios de ejercicios anteriores	78	46
Recuperación fondo de pensiones interno (ver Nota 15)	521	54
Otros productos	52	20
	1.830	667

(22) Otras informaciones

• Órganos de Gobierno

Las remuneraciones devengadas durante los ejercicios 2001 y 2000 por el conjunto de los miembros de los Órganos de Administración, distribuidas por conceptos, han sido las siguientes:

	Millones de pesetas	
	2001	2000
Sueldos y salarios (*)	14	14
Dietas	11	11
Primas de seguros	-	-
Gastos de desplazamientos	1	1
	26	26

(*) Corresponden a los sueldos y salarios que perciben como trabajadores de la Entidad, los consejeros representantes de los empleados de la Caja.

Asimismo, los riesgos crediticios y de firma asumidos con el colectivo de miembros de los Órganos de Administración se ajustan a las siguientes características (en millones de pesetas):

Ejercicio 2001

	Riesgos directos	Riesgos indirectos
Importe	55	545
Tipos de interés	2,35% - 8%	2,35% - 9%
Garantía	Personal-Hipotecaria	Personal-Hipotecaria
Plazo	1-30 años	1-37 años

Ejercicio 2000

	Riesgos directos	Riesgos indirectos
Importe	48	545
Tipos de interés	3,65% - 7%	4,25% - 9%
Garantía	Personal-Hipotecaria	Personal-Hipotecaria
Plazo	2-30 años	1-30 años

Los riesgos anteriormente mencionados incluyen operaciones a Consejeros representantes del grupo de personal, acogidas a convenio laboral, cuyo tipo de interés oscila del 2,35 % al 6,75 % y su plazo de 5 a 15 años.

La Caja no tiene contraída obligación alguna en concepto de pensiones, ni seguro de vida con los miembros antiguos y actuales de su Consejo de Administración, a excepción de los empleados que figuran en el mismo y que ya están contemplados en los estudios actuariales contabilizados.

• **Número medio de empleados**

Número medio de empleados de la Caja y del Grupo Financiero, distribuidos por categorías:

	Caja		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
De administración y gestión				
Jefes	192	175	196	178
Oficiales	264	255	267	258
Auxiliares	287	275	294	283
Titulados	10	9	11	10
Informática	50	47	52	49
Ayudantes de ahorro	25	24	25	24
Otros	13	13	13	13
	841	798	858	815

• **Gastos de personal**

Composición de los gastos de personal:

	Millones de pesetas			
	Caja		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000
Sueldos, salarios y asimilados	4.305	3.916	4.351	3.963
Cuotas de la Seguridad Social	1.036	938	1.049	949
Dotaciones a los fondos de pensiones internos (ver Nota 15)	-	-	-	-
Aportaciones a fondos de pensiones externos	111	54	112	55
Otros conceptos	78	75	78	76
	5.530	4.983	5.590	5.043

• **Saldos con sociedades participadas**

Los balances de situación y cuentas de pérdidas y ganancias adjuntos de la Caja presentaban los siguientes saldos mantenidos con sociedades participadas que han sido objeto de eliminación en la consolidación:

	Millones de pesetas	
	2001	2000
Balance de situación		
Activo		
Participaciones en empresas del Grupo	250	250
Cuentas de periodificación	35	42
	285	292
Pasivo		
Débitos a clientes	760	799
Otros pasivos	6	2
Cuentas de periodificación	7	10
Beneficios del ejercicio	575	618
	1.348	1.429
Cuenta de Pérdidas y Ganancias		
Debe		
Intereses y cargas asimiladas	(34)	(32)
Haber		
Rendimientos de la cartera de renta variable	168	108
Comisiones percibidas	433	534
Otros productos de explotación	8	8
	575	618

• **Saldos y transacciones en moneda extranjera**

Importe de los activos y pasivos en moneda extranjera así como las transacciones efectuadas durante el ejercicio (ver Nota 3b):

	Millones de pesetas	
	2001	2000
Activo	7.636	6.901
Pasivo	6.375	5.680
Ingresos	423	437
Costes	289	394

(23) Operaciones de futuro y derivados financieros

Respecto a las operaciones de futuro y derivados financieros, se detalla a continuación los valores nominales por tipo de productos derivados que mantiene la Caja a 31 de diciembre:

Ejercicio 2001

Tipo de operación	Operación	Tipo de riesgo a cubrir	Moneda	Millones de pesetas
Compra de divisas a plazo no vencidas	Cobertura	De cambio	Moneda extranjera	186
Venta de divisas a plazo no vencidas	Cobertura	De cambio	Moneda extranjera	186
Compra de opciones sobre valores	Cobertura	De mercado	Euros	6.725
Venta de opciones sobre valores	Cobertura	De mercado	Euros	6.686
Swaps sobre tipos de interés	Cobertura	De interés	Moneda extranjera	18.970
Swaps sobre tipos de interés y cambio	Cobertura	De interés y de cambio	Moneda extranjera	995

Ejercicio 2000

Tipo de operación	Operación	Tipo de riesgo a cubrir	Moneda	Millones de pesetas
Compra de divisas a plazo no vencidas	Cobertura	De cambio	Moneda extranjera	52
Venta de divisas a plazo no vencidas	Cobertura	De cambio	Moneda extranjera	52
Compra de opciones sobre valores	Cobertura	De mercado	Euros	5.096
Venta de opciones sobre valores	Cobertura	De mercado	Euros	5.049
Swaps sobre tipos de interés	Cobertura	De interés	Moneda extranjera	3.432
Swaps sobre tipos de interés y cambio	Cobertura	De interés y de cambio	Moneda extranjera	995

(24) Cuadro de financiación según Circular 4/91 del Banco de España

Aplicaciones	Millones de pesetas				Orígenes	Millones de pesetas			
	Caja		Consolidado			Caja		Consolidado	
	2001	2000	2001	2000		2001	2000	2001	2000
1- Recursos aplicados en las operaciones	0	0	0	0	1- Recursos generados en las operaciones				
					1.1- Beneficios	2.613	2.532	2.645	2.601
					1.2- Amortizaciones	1.193	1.007	1.197	1.010
					1.3- Dotaciones netas a fondo de depreciación de activos y fondos genéricos	1.492	2.451	1.467	2.476
					1.4- Saneamientos directos de activos	0	0	0	0
					1.5- Pérdidas en ventas de inmovilizado	48	101	48	101
					1.6- Menos beneficios en venta de inmovilizado	(256)	(309)	(256)	(309)
2- Reembolsos de participaciones en el capital					1.7- Otros	0	0	0	0
2.1- Por reducción de capital	0	0	0	0	2- Aportaciones externas al capital				
2.2- Por adquisición de acciones propias	0	0	0	0	2.1- En emisión de acciones, cuotas participativas	0	0	0	0
					2.2- Conversión en acciones de títulos de renta fija	0	0	0	0
					2.3- Venta de acciones propias	0	0	0	0
3- Títulos subordinados emitidos (disminución neta)	0	0	0	0	3- Títulos subordinados emitidos (incrementos netos)	3.898	0	3.898	0
4- Inversión menos financiación en Banco de España y ECA (variación neta)	15.795	0	15.796	0	4- Inversión menos financiación en Banco de España y ECA (variación neta)	0	10.320	0	10.321
5- Inversión crediticia (incremento neto)	53.250	47.854	53.200	47.841	5- Inversión crediticia (disminución neta)	0	0	0	0
6- Títulos de renta fija (incremento neto)	5.485	0	5.485	0	6- Títulos de renta fija (disminución neta)	0	8.097	0	8.097
7- Títulos de renta variable no permanente (incremento neto)	0	0	0	0	7- Títulos de renta variable no permanente (disminución neta)	36	168	36	168
8- Acreedores (disminución neta)	0	0	0	0	8- Acreedores (incremento neto)	68.068	30.263	68.108	30.224
9- Empréstitos (disminución neta)	0	0	0	0	9- Empréstitos (incremento neto)	0	0	0	0
10- Adquisición de inversiones permanentes					10- Venta de inversiones permanentes				
10.1- Compra de participaciones en empresas del Grupo y asociadas	249	757	288	757	10.1- Venta de inversiones perm. en empresas del Grupo y asociadas	0	0	0	0
10.2- Compra de elementos del inmovilizado material e inmaterial	3.592	3.902	3.592	3.904	10.2- Venta de elementos del inmovilizado material e inmaterial	675	1.388	675	1.388
11- Otros conceptos activos menos pasivos (variación neta)	0	3.505	0	3.575	11- Otros conceptos activos menos pasivos (variación neta)	604	0	543	0
	78.371	56.018	78.361	56.077		78.371	56.018	78.361	56.077

INFORME ANUAL 2001