



CAIXA D'ESTALVIS LAIETANA

C.N.M.V.
REGISTRO OFICIAL

Nº 280-IA

Mataró, 26 de mayo de 2004

Dirección de Mercados Primarios
COMISIÓN NACIONAL DE MERCADO DE VALORES
Pº de la Castellana, 19
28046 MADRID

A la atención de D. Carlos Lázaro Recacha



Muy Sres. nuestros:

En respuesta a su solicitud de información de fecha 13 de mayo de 2004, recibida el 18 de mayo, respecto a los informes de auditoría individual y consolidado relativos a las cuentas anuales de Caixa d'Estalvis Laietana correspondientes a los ejercicios anuales 2003 y 2002, realizados por Ernst & Young, S.L., y que les fueron remitidos con fecha 13 de abril de 2004, a continuación les informamos de las cuestiones requeridas en dicho escrito:

a) Salvedad en el Informe de Auditoría

La salvedad manifestada por los auditores en el Informe de Auditoría hace referencia a la dotación efectuada por la Caja al "Fondo de riesgos bancarios generales" para la cobertura de riesgos inherentes a la actividad bancaria, dotación efectuada en aplicación del criterio de máxima prudencia y de acuerdo con lo establecido en la Norma Novena de la Circular 4/91 del Banco de España, que requiere, asimismo, de su previa autorización para disponer de dicho fondo.

El Consejo de Administración de la Caja ha considerado que esta salvedad no afecta negativamente a la imagen fiel de su situación financiera y patrimonial que reflejan las cuentas anuales y que con la dotación efectuada se consolidan sus recursos propios computables a la vez que se constituyen fondos para posibles deterioros futuros en la actividad bancaria general.

b) Funciones del Comité de Auditoría

La Comisión de Control de esta Caja, quien asume las funciones asignables al Comité de Auditoría, en las sucesivas sesiones de fechas 8 de mayo, 25 de septiembre y 18 de diciembre de 2003, 19 de febrero y 18 de mayo de 2004, ha considerado adecuada la actuación del Consejo de Administración manifestada en el apartado anterior.

Asimismo, los señores Consejeros Generales, reunidos en sesión de la Asamblea General celebrada el 24 de mayo de 2004, han sido informados por parte del Director General, quien actúa como Secretario del Consejo de Administración, de la salvedad contenida en el Informe de Auditoría.

c) Carencia de información en la Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

Los desgloses de información que han detectado como faltantes en la Memoria, referentes al apartado de Reservas (Nota 21 de la Memoria Consolidada), son los siguientes:



CAIXA D'ESTALVIS LAIETANA

- Desglose de las reservas/pérdidas en sociedades consolidadas:

Miles de euros

Sociedades	Reservas en Sociedades Consolidadas		Pérdidas en Sociedades Consolidadas	
	2003	2002	2003	2002
Sociedades consolidadas por integración global				
Ges Laietana S.A., Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva	2.260	2.229	--	--
Ges Laietana Pensiones S.A., Entidad Gestora de Fondos de Pensiones	1.008	950	--	--
Caixa Laietana Preference Limited	--	--	(7)	--
Inversora Burriac, S.L.U.	--	--	--	--
	3.268	3.179	(7)	--
Sociedades valoradas por puesta en equivalencia				
Tramitación y Servicios, S.A.	270	262	--	--
Análisis y Verificación, Control Técnico de Edificación, S.L.	6	(21)	--	--
CEA, Corredoria d'Asegurances S.A.	124	103	--	--
Laietana Vida Cia. Seguros de la Caja de Ahorros Laietana, S.A. Sdad. Unipersonal	52	--	--	(12)
Proyecto Inmobiliario Partner S.L.	61	2	--	--
	513	346	--	(12)
	3.781	3.525	(7)	(12)

- Aportación a los resultados consolidados por parte de las sociedades que forman el grupo:

Miles de euros

Sociedades	2003	2002
Caixa Laietana	16.516	12.879
Sociedades consolidadas por integración global		
Ges Laietana S.A., Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva	999	994
Ges Laietana Pensiones S.A., Entidad Gestora de Fondos de Pensiones	1.346	1.209
Caixa Laietana Preference Limited	(163)	(30)
Inversora Burriac, S.L.U.	(5)	--
	2.177	2.173
Sociedades valoradas por puesta en equivalencia		
Tramitación y Servicios, S.A.	639	528
Análisis y Verificación, Control Técnico de Edificación, S.L.	20	62
CEA, Corredoria d'Asegurances S.A.	1.009	883
Laietana Vida Cia. Seguros de la Caja de Ahorros Laietana, S.A. Sdad. Unipersonal	153	67
Proyecto Inmobiliario Partner S.L.	335	598
Audet Promocions S.A.	2	--
Geoinvers, S.A.	--	--
Barna Building, S.L.	(22)	--
Lobiflat, S.L.	(39)	--
Promocions Elentari, S.L.	(4)	--
Garaje San Jorge, S.A.	28	--
Complejo Capri Gava Mar, S.A.	(28)	--
Residencies La Font Florida, S.L.	--	--
	2.093	2.138
	20.786	17.190

En relación a dichos desgloses, y como manifiestan los propios auditores externos, no se considera que dicha carencia de información desvirtúe la adecuada interpretación y comprensión de la situación financiera y patrimonial del Grupo Consolidado, dada su escasa relevancia en relación a los importes implicados.



CAIXA D'ESTALVIS LAIETANA

No obstante, tomamos en consideración sus comentarios para incorporar los mencionados desgloses en la formulación de las próximas cuentas anuales en relación al ejercicio 2004.

Reciban un atento saludo,

CAIXA D'ESTALVIS LAIETANA

Pedro Antonio de Dòria Lagunas
Director General-Secretario del Consejo de Administración