

**SOCIEDAD GESTORA DE LOS
FONDOS DE GARANTÍA DE
DEPÓSITOS EN ENTIDADES DE
CRÉDITO
AGRUPACIÓN DE INTERÉS ECONÓMICO**

**INFORME ANUAL
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO 2008**

**SOCIEDAD GESTORA DE LOS FONDOS DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS
EN ENTIDADES DE CRÉDITO, AGRUPACIÓN DE INTERÉS ECONÓMICO**
José Ortega y Gasset, 22 - 28006 MADRID

SOCIEDAD GESTORA DE LOS FONDOS DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS EN ENTIDADES DE CRÉDITO

AGRUPACIÓN DE INTERÉS ECONÓMICO

SOCIOS

- ❑ Fondo de Garantía de Depósitos en Establecimientos Bancarios
- ❑ Fondo de Garantía de Depósitos en Cajas de Ahorro
- ❑ Fondo de Garantía de Depósitos en Cooperativas de Crédito

DIRECCIÓN GENERAL

D. Luis Salinas Álvarez

CONSEJO DE CONTROL

D. Pedro Pablo Villasante Atienza

Secretario general de la Asociación Española de Banca

En representación del Fondo de Garantía de Depósitos en Establecimientos Bancarios

D. José María Méndez Álvarez-Cedrón

Director general adjunto y secretario general de la Confederación Española de Cajas de Ahorros

En representación del Fondo de Garantía de Depósitos en Cajas de Ahorro

D. Ángel Luis Martín Serrano

Secretario general de la Unión Nacional de Cooperativas de Crédito

En representación del Fondo de Garantía de Depósitos en Cooperativas de Crédito

Abreviaturas y signos utilizados

m. euros:	Miles de euros.
Gestora:	Sociedad Gestora de los Fondos de Garantía de Depósitos en Entidades de Crédito, AIE
-- :	Cantidad igual a cero o inexistencia del concepto.
():	Rodeando una cantidad, indica que tiene signo negativo

ÍNDICE

INFORME DE GESTIÓN	6
INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA.....	10
CUENTAS ANUALES.....	11
❑ Balance de situación	11
❑ Cuenta de pérdidas y ganancias	12
❑ Estado de flujos de efectivo	13
MEMORIA DEL EJERCICIO.....	14
❑ Notas a las cuentas anuales	14
❑ Notas al balance de situación	17
❑ Notas a la cuenta de pérdidas y ganancias	19

SOCIEDAD GESTORA DE LOS FONDOS DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS EN ENTIDADES DE CRÉDITO, AIE

INFORME DE GESTIÓN DEL EJERCICIO 2008

Introducción

1.- La Sociedad Gestora de los Fondos de Garantía de Depósitos en Entidades de Crédito, Agrupación de Interés Económico (en adelante, la Gestora), se constituyó el 29 de junio de 2000, de conformidad con los acuerdos tomados por las Comisiones Gestoras de los Fondos de Garantía de Depósitos en Establecimientos Bancarios, Cajas de Ahorro y Cooperativas de Crédito (en adelante, los Fondos).

Se rige por las disposiciones contenidas en la Ley 12/1991, de 29 de abril, de Agrupaciones de Interés Económico, por las otras disposiciones legales que le sean de aplicación, por sus Estatutos y por los contratos de prestación de servicios firmados con cada uno de los tres Fondos.

El objeto de la Gestora es servir de instrumento jurídico de las Comisiones Gestoras de los tres Fondos de Garantía de Depósitos, prestando los servicios auxiliares que requieran los mismos en el desarrollo de sus fines, y en particular en la gestión y administración de los respectivos patrimonios.

El capital de la Gestora es de 999.000 euros, dividido en tres participaciones iguales, suscritas por los tres Fondos. Está dirigida y administrada por un director general. Existe en la Gestora un Consejo de Control, compuesto por tres miembros, en representación de cada uno de sus socios fundadores, con funciones de asistencia y control de ámbito exclusivamente interno, que no supone limitación alguna en las relaciones con terceros.

2.- El régimen económico de la Gestora, según sus estatutos, es el de reembolso de gastos por parte de sus socios, a los que se factura trimestralmente por los gastos comunes que les sean imputables, según coeficientes que resultan de la contabilidad analítica y por los gastos que les corresponden de forma específica.

El 29 de junio de 2000, fecha de su constitución, se firmaron sendos contratos de prestación de servicios de gestión y administración entre la Gestora y los tres Fondos, en los que se recogen detalladamente los servicios que se han de prestar y las condiciones en que la Gestora desarrollará la actividad correspondiente, que deberá ajustarse a las instrucciones específicas que reciba de los Fondos y a las generales que acompañan al contrato. Los contratos también regulan el régimen económico de esta prestación de servicios, la subcontratación y las responsabilidades.

Actividad del ejercicio

3.- La actividad desarrollada durante el ejercicio en relación con la gestión y administración de los patrimonios de los Fondos, que constituye uno de los servicios que se deben prestar según el objeto social establecido en los estatutos, se ha dirigido a la

recuperación de créditos, a la realización de activos y a la gestión de los recursos financieros de los Fondos, que comprende desde la liquidación y cobro de las aportaciones anuales de las entidades de crédito, hasta la planificación y ejecución de las inversiones financieras en que se materializa el patrimonio no comprometido de cada uno de los tres Fondos, así como a la gestión de los asuntos de naturaleza jurídica que les afectan.

En cuanto a los servicios que la Gestora debe prestar a los Fondos, preparatorios de las decisiones de las Comisiones Gestoras y para la ejecución material de las decisiones adoptadas por estas, la actividad desarrollada durante el ejercicio ha continuado con el estudio sobre la garantía de depósitos en valores y otros instrumentos financieros, así como con el análisis del nivel de cobertura de los Fondos en función de su patrimonio para la actualización de las aportaciones ordinarias anuales. También se comprende en este punto la actividad originada por las actuaciones relativas a entidades de crédito acordadas en ejercicios anteriores, pero cuyos efectos se han manifestado de alguna forma durante 2008, por efectividad de garantías otorgadas en saneamientos, por procedimientos judiciales abiertos o por depósitos garantizados cuyo pago se ha reclamado en el ejercicio.

4.- En cuanto a la actividad relacionada con el pago a depositantes de entidades de crédito, cabe señalar que durante el ejercicio 2008 no se ha efectuado ninguna actuación.

5.- En el campo de las relaciones institucionales, se ha desarrollado una extensa labor de contactos y relaciones con organismos de otros países involucrados en los distintos aspectos relacionados con el aseguramiento de depósitos, para ampliar, perfeccionar y armonizar los sistemas de garantía de depósitos, así como la atención a las asistencias técnicas solicitadas por entidades de otros países responsables de esta garantía, y en particular las referentes a las propuestas de modificaciones de las Directivas comunitarias que conciernen a los Fondos.

6.- Se han continuado las relaciones mantenidas con la Gestora del Fondo General de Garantía de Inversiones, SA, encaminadas al cumplimiento de las obligaciones establecidas en el artículo 74 de la Ley 24/2001, de 27 de diciembre, de Medidas Fiscales, Administrativas y del Orden Social, en cuanto al régimen de distribución entre los Fondos de Garantía de Depósitos y el Fondo General de Inversiones, de las indemnizaciones derivadas de la retroactividad del sistema de garantía de inversiones.

7.- En relación con los contenciosos mantenidos por don Domingo López Alonso contra Banco de Valladolid, SA, (hoy Barclays Bank, SA,), y que se encuentran bajo la dirección jurídica de la Gestora y con la cobertura económica del FGDEB, cabe recordar que en el informe anual correspondiente al ejercicio de 2007 se daba cuenta, entre otras cuestiones, que el Juzgado de Primera Instancia nº 4 de Madrid, en resoluciones de 26 de diciembre de 2007, había requerido a don Domingo López Alonso a que reintegrase los 27 millones de euros recibidos indebidamente del FGDEB en 2003 y, al mismo tiempo, daba curso a una nueva reclamación de don Domingo López Alonso por 185 millones de euros.

A la fecha de redacción de este informe don Domingo López Alonso no ha devuelto los 27

millones recibidos indebidamente y el Juzgado ha dictado el 1 de octubre de 2008, auto fijando en 85 millones de euros el importe que debe satisfacer Barclays Bank, SA, a don Domingo López Alonso en concepto de “justa compensación pecuniaria”, a los que debe deducir los 27 millones de euros percibidos en la ejecución provisional.

Con ello se ha llegado de nuevo a la misma situación que la Audiencia Provincial de Madrid había desautorizado en diciembre de 2006, por lo que Barclays Bank, SA, bajo la Dirección Jurídica de la Gestora, ha continuado utilizando todos los medios legales disponibles a su alcance, estando en estos momentos pendientes de resolver diversos recursos, tanto en el propio Juzgado como en la Audiencia Provincial de Madrid. Así mismo, está pendiente de tramitación en el Tribunal Superior de Justicia de Madrid una querrela presentada por la Fiscalía de la Comunidad Autónoma de Madrid, previa denuncia de Barclays Bank, SA, contra el Juez titular del Juzgado de Primera Instancia nº 4 de Madrid por presunto delito de prevaricación continuada.

Distribución de los gastos del ejercicio

8.- La distribución de los gastos del ejercicio se efectúa aplicando los criterios establecidos en el informe que a este fin se realizó por expertos independientes en el momento de la constitución de la Gestora. Mediante su aplicación, se establecen los coeficientes reales y efectivos de distribución de gastos comunes del ejercicio obtenidos de los resultados de la contabilidad analítica, que permiten realizar una imputación de estos gastos en función de la dedicación efectiva de los recursos a la gestión de cada uno de los Fondos. Son estos coeficientes reales los que se emplean para la distribución de gastos en el ejercicio siguiente y, por lo tanto, dan lugar a una posterior liquidación correctora de las liquidaciones practicadas por las diferencias con los coeficientes reales.

Los porcentajes de distribución de gastos aplicados durante el ejercicio 2008, obtenidos de la contabilidad analítica, han sido los siguientes:

Entidad	Gastos de personal	Gastos generales
Fondo de Garantía de Depósitos en Establecimientos Bancarios.....	66,42%	66,13%
Fondo de Garantía de Depósitos en Cajas de Ahorro	21,22%	21,46%
Fondo de Garantía de Depósitos en Cooperativas de Crédito	12,36%	12,41%

9.- En el ejercicio 2008, los coeficientes reales ponderados que se desprenden de la contabilidad analítica, que se ajustarán en 2009, muestran una desviación negativa del 3,08% que reduce el coeficiente del Fondo de Garantía de Depósitos en Establecimientos Bancarios, desviación que incrementa los coeficientes del Fondo de Garantía de Depósitos en Cajas de Ahorro en el 2,59% y los del Fondo de Garantía en Cooperativas de Crédito en el 0,49%.

Por lo tanto, se someterá a la Asamblea de Socios el acuerdo de practicar las

liquidaciones correctoras y, aprobar los coeficientes que serán de aplicación para las facturaciones de gastos que se han de realizar en el ejercicio 2009.

Situación patrimonial

10.- El capital social asciende a 999.000 euros. Por la naturaleza de la Gestora, el patrimonio no varía, dado que los gastos que origina el funcionamiento son reembolsados por los Fondos.

Acontecimientos posteriores al cierre

11.- No se conocen hechos posteriores al 31 de diciembre de 2008 ni anteriores a la fecha de este informe que puedan tener repercusión en las presentes cuentas anuales.

Control económico financiero

Auditoría de cuentas

12.- Se incorpora el informe de auditoría del ejercicio, realizado por PricewaterhouseCoopers Auditores, SL.

INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES

A los Socios de Sociedad Gestora de los Fondos de Garantía de Depósitos en Entidades de Crédito, A.I.E. por encargo de la Dirección,

1. Hemos auditado las cuentas anuales de Sociedad Gestora de los Fondos de Garantía de Depósitos en Entidades de Crédito, A.I.E. que comprenden el balance de situación al 31 de diciembre de 2008, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria de las cuentas anuales correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, cuya formulación es responsabilidad de la Dirección de la Sociedad. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre las citadas cuentas anuales en su conjunto, basada en el trabajo realizado de acuerdo con 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.
2. Las cuentas anuales adjuntas del ejercicio 2008 son las primeras que la Dirección de Sociedad Gestora de los Fondos de Garantía de Depósitos en Entidades de Crédito, A.I.E. formula aplicando el Plan General de Contabilidad aprobado por el Real Decreto 1514/2007. En este sentido, de acuerdo con la Disposición Transitoria Cuarta, Apartado 1 del citado Plan, se han considerado las presentes cuentas anuales como cuentas anuales iniciales, por lo que no se incluyen cifras comparativas. En la Nota 19 de la memoria se incorpora el balance de situación y la cuenta de pérdidas y ganancias incluidos en las cuentas anuales aprobadas del ejercicio 2007 que fueron formuladas aplicando el Plan General de Contabilidad vigente en dicho ejercicio y en la Nota 2.c) de la memoria se incluye una explicación de las principales diferencias entre los criterios contables aplicados en el ejercicio anterior y los actuales, así como la cuantificación del impacto que produce esta variación de criterios contables en el patrimonio neto al 1 de enero de 2008, fecha de transición. Nuestra opinión se refiere exclusivamente a las cuentas anuales del ejercicio 2008. Con fecha 22 de febrero de 2008 emitimos nuestro informe de auditoría acerca de las cuentas anuales del ejercicio 2007, formuladas de conformidad con los principios y normas contables generalmente aceptados en la normativa española vigentes en dicho ejercicio, en el que expresamos una opinión favorable.
3. En nuestra opinión, las cuentas anuales del ejercicio 2008 adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de Sociedad Gestora de los Fondos de Garantía de Depósitos en Entidades de Crédito, A.I.E. al 31 de diciembre de 2008 y de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha y contienen la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuada, de conformidad con principios y normas contables generalmente aceptados en la normativa española que resultan de aplicación.
4. El informe de gestión adjunto del ejercicio 2008, contiene las explicaciones que la Dirección considera oportunas sobre la situación de la Sociedad, la evolución de sus actividades 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 2008. 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 Sociedad.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.


Jose Angel Díez Ruiz de Azúa
Socio - Auditor de Cuentas

23 de febrero de 2009

PricewaterhouseCoopers Auditores, S. L. - R. M. Madrid, hoja 87.250-1, folio 75, tomo 9.267, libro 8.054, sección 3
Inscrita en el R.O.A.C. con el número 50242 - CIF: B-790131290

INSTITUTO DE
CENSORES JURADOS
DE CUENTAS DE ESPAÑA

Miembro español de:
PRICEWATERHOUSECOOPERS
AUDITORES, S.L.

Año: 2008 Nº: 01/08/16320
COPIA GRATUITA

Este informe está sujeto a la tasa
aplicable asabida en la
Ley 44/2002 de 22 de noviembre

**SOCIEDAD GESTORA DE LOS FONDOS DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS
EN ENTIDADES DE CRÉDITO, AIE**

Balance de situación

En euros

ACTIVO	Notas	2008
ACTIVO NO CORRIENTE		
Inmovilizado material	5	40.956,59
Bienes muebles e instalaciones		144.573,34
Equipo proceso de datos		69.779,02
Amortización acumulada		(173.395,77)
Inversiones financieras a largo plazo	6	247.909,04
Préstamos y anticipos al personal		247.909,04
Total activo no corriente		288.865,63
ACTIVO CORRIENTE		
Deudores	7	542.134,50
Fondos de Garantía de Depósitos		542.134,50
Efectivo y otros activos líquidos	8	184.098,91
Caja, euros		1.126,64
Instituciones de crédito, cuentas corrientes		182.972,27
Periodificaciones a corto plazo	9	142.885,11
Total activo corriente		869.118,52
TOTAL ACTIVO		1.157.984,15
PASIVO Y PATRIMONIO NETO		2008
PATRIMONIO NETO		
Capital social suscrito y desembolsado	10	999.000,00
Total patrimonio neto		999.000,00
PASIVO NO CORRIENTE		
Provisiones a largo plazo	11	42.734,62
Total pasivo no corriente		42.734,62
PASIVO CORRIENTE		
Acreedores	12	116.249,53
Acreedores varios		8.644,74
Administraciones Públicas		107.604,79
Total pasivo corriente		116.249,53
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO		1.157.984,15

**SOCIEDAD GESTORA DE LOS FONDOS DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS
EN ENTIDADES DE CRÉDITO, AIE**

Cuenta de pérdidas y ganancias

En euros

	Notas	2008
OPERACIONES CONTINUADAS		
INGRESOS		
INGRESOS DE GESTIÓN.....		2.383.120,57
Prestación de servicios.....	13	2.383.120,57
GASTOS		
GASTOS DE GESTIÓN.....		2.394.606,78
Personal	14.1	1.757.184,11
Generales	14.2	637.422,67
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUADAS		(11.486,21)
INGRESOS FINANCIEROS		11.486,21
RESULTADO FINANCIERO		11.486,21
RESULTADO DEL EJERCICIO		--

Estado de cambios en el patrimonio neto

En euros

	2008
Patrimonio inicial	999.000,0
Resultado del ejercicio.....	0,0
Patrimonio final.....	999.000,0

**SOCIEDAD GESTORA DE LOS FONDOS DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS
EN ENTIDADES DE CRÉDITO, AIE**

Estado de flujos de efectivo

Miles de euros

Presentación por el método indirecto

	2008
Resultado del ejercicio antes de impuestos	0,0
Ajustes del resultado.....	72,6
Amortización del inmovilizado.....	18,4
Variación de provisiones	42,7
Ingresos financieros.....	11,5
Cambios en el capital circulante	(70,1)
Deudores y otras cuentas a cobrar	(198,8)
Otros activos corrientes	5,7
Acreedores y otras cuentas a pagar	123,0
Otros flujos de efectivo de las actividad continuada	(11,5)
Cobros de intereses.....	(11,5)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LA ACTIVIDAD CONTINUADA	(9,0)
Pagos por inversiones	
Inmovilizado material	(4,2)
Otros activos financieros (prestamos al personal)	(187,0)
Otros activos financieros (prestamos al personal)	111,4
FLUJOS DE EFECTIVO DE LA ACTIVIDAD DE INVERSION	(79,8)
DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES	(88,8)
Saldo inicial de efectivo	272,9
Saldo final de efectivo	184,1

Presentación por el método directo

	2008
ACTIVIDAD CONTINUADA	
Cobros facturación a los Fondos de Garantía de Depósitos.....	2.277,9
Gastos de la Gestora atendidos por los Fondos	20,1
Préstamos y anticipos al personal	--
Ingresos financieros.....	11,4
Cobros actividad continuada.....	2.309,4
Gastos de personal.....	(1.698,6)
Gastos generales.....	(614,6)
Adquisición del inmovilizado material.....	(4,2)
Préstamos y anticipos al personal	(75,4)
Gastos de los Fondos atendidos por la Gestora	(5,4)
Pagos actividad continuada	(2.398,2)
Disminución neta del efectivo	(88,8)

MEMORIA CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2008

NOTAS A LAS CUENTAS ANUALES

1. NATURALEZA Y OBJETO SOCIAL

La Sociedad Gestora de los Fondos de Garantía de Depósitos en Entidades de Crédito, AIE (la Gestora), se constituyó el 29 de junio de 2000, estando participada en partes iguales por los tres Fondos de Garantía de Depósitos. Tiene personalidad jurídica y patrimonio propio e independiente, y plena capacidad para el desarrollo de sus fines en régimen de derecho privado.

La Gestora tiene por objeto social exclusivo la prestación de servicios auxiliares a sus socios y en particular la gestión y administración de sus patrimonios, de acuerdo con las instrucciones que reciba de los mismos.

Su actividad y funcionamiento se desarrollan en el marco legal de la Ley 12/1991, de 29 de abril, de Agrupaciones de Interés Económico, otras disposiciones legales que le sean aplicables y lo dispuesto en sus estatutos y en los contratos de prestación de servicios de gestión y administración suscritos con los Fondos.

La Gestora funciona en régimen económico de reembolso de gastos por parte de sus socios, según el artículo 22 de sus estatutos.

El domicilio social radica en Madrid, calle José Ortega y Gasset, número 22, y el ámbito de actuación es nacional.

2. BASES DE PRESENTACIÓN

a) Imagen fiel

El balance de situación, la cuenta de pérdidas y ganancias y el estado de flujos de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio adjuntos se presentan antes de la aplicación del resultado y han sido confeccionados sobre la base de los registros contables de la Gestora, y se presentan de acuerdo con la legislación mercantil vigente y con las normas establecidas en el Plan General de Contabilidad aprobado mediante Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre (en adelante, PGC 2007), con objeto de mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de sus resultados, así como la veracidad de los datos presentados en el estado de flujos de efectivo.

No existen principios contables de carácter obligatorio que teniendo un efecto significativo en las cuentas anuales hayan dejado de ser aplicados.

b) Formulación de las cuentas anuales

Las cuentas anuales han sido elaboradas según las normas establecidas en el PGC 2007 y han sido formuladas por la Dirección de la Gestora.

c) Aspectos derivados de la transición a las nuevas normas contables

En cumplimiento de la legislación vigente, las cuentas anuales al 31 de diciembre de 2008 son las primeras cuentas anuales que se presentan de acuerdo con el PGC 2007. Las cuentas anuales al 31 de diciembre de 2007 se formularon de acuerdo con el Plan General de Contabilidad aprobado por el Real Decreto 1643/1990, de 20 de diciembre, que estuvo en vigor hasta el 31 de diciembre de 2007.

A los efectos de la obligación establecida en el artículo 35.6 del Código de Comercio, y de la aplicación del principio de uniformidad y del requisito de comparación, las cuentas anuales al 31 de diciembre de 2008, se consideran cuentas anuales iniciales.

La Gestora ha optado por incluir en la nota 20 información comparativa con el ejercicio 2007, dado que la adaptación del nuevo PGC 2007 no ha tenido impacto en los estados financieros.

La fecha de transición y conversión de la entidad al PGC 2007 ha sido 1 de enero de 2008 y no ha tenido ningún impacto en el patrimonio neto de la Gestora.

En la nota 19 se recoge el balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias y el estado de flujos de efectivo incluidos en las cuentas anuales del ejercicio 2007.

3. NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN

a) Principio de devengo

Las cuentas anuales se han elaborado siguiendo el criterio del devengo, con independencia del momento en que se produzcan los flujos monetarios de cobro o pago, salvo el estado de flujos de efectivo.

b) Inmovilizado material

Los bienes comprendidos en este grupo están valorados a su precio de adquisición. Se amortizan en función de su vida útil estimada en ocho años para los bienes muebles e instalaciones y en cinco años para los equipos informáticos.

c) Operaciones entre partes vinculadas

Los gastos repercutidos a los Fondos de Garantía de Depósitos se corresponden con los efectivamente derivados de los recursos que emplea para la gestión de los mismos.

d) Compromisos por pensiones

Los compromisos por pensiones con el personal se corresponden con un plan de pensiones de prestaciones definidas y se encuentran externalizados. Los importes correspondientes hasta el 30 de junio de 2000 fueron asumidos por los Fondos de Garantía de Depósitos de procedencia del personal. Desde esta fecha, el coste de la externalización de los compromisos corresponde a la Gestora.

e) Aplicación de resultados y fondo patrimonial

De acuerdo con lo establecido en sus Estatutos, la Gestora tiene por objeto exclusivo la prestación de servicios auxiliares a sus socios, y funciona en régimen de reembolso de gastos, facturando a cada socio en función de los porcentajes establecidos y que resultan de su contabilidad analítica, por lo que no existe resultado.

4. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

No existe riesgo financiero dado el singular objeto de la Gestora.

NOTAS AL BALANCE DE SITUACIÓN

5. INMOVILIZADO MATERIAL

El inmovilizado material comprende los bienes muebles, instalaciones y equipo informático. La amortización se calcula en función de la vida útil de los componentes.

El detalle es el siguiente, en miles de euros:

Concepto	2008	Altas	Bajas	2007
COSTE DE ADQUISICIÓN				
Bienes muebles e instalaciones	144,5	0,4	--	144,1
Equipos informáticos	69,8	3,8	--	66,0
Total coste de adquisición.....	214,3	4,2	--	210,1
AMORTIZACIÓN ACUMULADA				
Bienes muebles e instalaciones	(114,6)	(12,0)	--	(102,6)
Equipos informáticos	(58,8)	(6,4)	--	(52,4)
Total amortización	(173,4)	(18,4)	--	(155,0)
Total neto.....	40,9	(14,2)	--	55,1

El importe de los elementos totalmente amortizados y en uso es de 103,6 miles de euros.

6. INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO

Préstamos y anticipos al personal: Importes de los préstamos concedidos al personal. En el ejercicio se han concedido 187 m. euros y se han recuperado 111,5 m. euros.

7. DEUDORES

Fondos de Garantía de Depósitos: Recoge los adeudos producidos por la facturación realizada en el ejercicio en aplicación del régimen de reembolso de gastos, otros gastos de los Fondos atendidos por la Gestora, menos los gastos de la Gestora satisfechos inicialmente por los Fondos y los importes cobrados. Su saldo representa los importes pendientes de cobro. El movimiento de esta cuenta durante el ejercicio ha sido el siguiente:

Concepto	Importe (m. euros)
Saldo inicial	451,6
Facturación realizada	2.383,1
Gastos de la Gestora atendidos por los Fondos	(14,7)
Importes cobrados de los Fondos	(2.277,9)
Saldo pendiente de cobro a los Fondos de Garantía de Depósitos	542,1

La distribución del saldo al final del ejercicio es la siguiente, en miles de euros:

Entidad	Facturación pendiente cobro	Gastos atendidos por la Gestora	Gastos atendidos por los Fondos	Importe (m. euros)
FGD Establecimientos Bancarios	430,0	2,5	(110,9)	321,6
FGD Cajas de Ahorro	139,0	--	--	139,0
FGD Cooperativas de Crédito.....	81,5	--	--	81,5
Total	650,5	2,5	(110,9)	542,1

8. TESORERÍA

Saldos de libre disposición, según se detalla, en miles de euros:

Epígrafe	Importe (m. euros)
Caja, efectivo.....	1,1
Entidades de crédito, c/c	183,0
Total	184,1

8.1. Caja, efectivo: Saldo en efectivo, según el arqueo efectuado.

8.2. Entidades de crédito, cuentas corrientes: Corresponde a los saldos en cuentas corrientes a la vista abiertas en entidades de crédito.

9. PERIODIFICACIONES A CORTO PLAZO

Periodificaciones a corto plazo: Importe correspondiente al ejercicio 2009 de los pagos efectuados en 2008, por las primas de seguros de vida y externalización del fondo de pensiones del personal.

10. FONDOS PROPIOS

Capital social: Ascende a 999.000 euros, representado por tres participaciones iguales de 333.000 euros de valor nominal, totalmente desembolsadas por los Fondos de Garantía de Depósitos.

11. PROVISIONES A LARGO PLAZO

Obligaciones por prestaciones a largo plazo: Se corresponde con el cálculo actual de las obligaciones por asistencia sanitaria al personal, cuyos costes esperados se devengan durante la vida laboral.

12. ACREEDORES

12.1 Acreedores: Importes correspondientes a los servicios prestados por terceros pendientes de pago.

12.2 Administraciones Públicas: Corresponde a retenciones por el impuesto sobre la renta de las personas físicas del cuarto trimestre de 2008, así como a las cotizaciones a la Seguridad Social del mes de diciembre.

NOTAS A LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

13. INGRESOS DE GESTIÓN

Prestación de servicios: Contiene la facturación a los Fondos de Garantía de Depósitos: En aplicación del régimen de reembolso de gastos indicado en el punto 1 de esta Memoria, los gastos comunes de la Gestora son repercutidos trimestralmente a los Fondos en función de los porcentajes previamente aprobados, anteriormente descritos, y los gastos específicos se repercuten al Fondo que los produce.

La facturación del ejercicio, que incluye la correctora del ejercicio anterior, ha sido la siguiente:

Entidad	Importe (m. euros)
Fondo de Garantía de Depósitos en Establecimientos Bancarios	1.574,9
Fondo de Garantía de Depósitos en Cajas de Ahorro	509,4
Fondo de Garantía de Depósitos en Cooperativas de Crédito.....	298,8
Total	2.383,1

14. GASTOS DE GESTIÓN

Los gastos de gestión incluyen tanto los comunes a los tres Fondos como los específicos de cada uno en particular. Los comunes se distribuyen entre los tres Fondos según coeficientes calculados en función de la utilización de recursos durante el ejercicio, que son revisados anualmente y que en el año 2008 han sido, para los gastos de personal, el 66,42% (Bancos), el 21,22% (Cajas) y el 12,36% (Cooperativas); y, para los gastos generales, el 66,13% (Bancos), el 21,46% (Cajas) y el 12,41% (Cooperativas).

14.1 Gastos de funcionamiento. Personal

Se desglosan con arreglo a los siguientes conceptos, en miles de euros:

Concepto	Específicos	Comunes	Total
Sueldos y salarios	--	1.231,4	1.231,4
Seguridad Social.....	--	160,3	160,3
Otros gastos sociales	--	365,5	365,5
Total.....	--	1.757,2	1.757,2

La composición actual del personal es la siguiente:

Clasificación	Hombres	Mujeres	Total
Directivos	3	--	3
Licenciados	3	2	5
Personal administrativo	5	4	9
Total.....	11	6	17

14.2. Gastos de funcionamiento. Generales

Presentan el siguiente detalle, en miles de euros:

Concepto	Específicos	Comunes	Total
Arrendamientos	--	396,8	396,8
Servicios profesionales.....	--	53,6	53,6
Servicios exteriores y otros	18,8	149,8	168,6
Amortizaciones	--	18,4	18,4
Total.....	18,8	618,6	637,4

15. RÉGIMEN FISCAL

La Gestora tiene concedida exención fiscal del impuesto sobre el valor añadido por las facturaciones que realice a cargo de sus socios, de acuerdo con lo establecido en el artículo 20.1.6ª de la Ley 37/1982, de 28 de diciembre, por su objeto social y el régimen económico de reembolso de gastos.

16. OTRAS INFORMACIÓN

Los auditores de la entidad son PricewaterhouseCoopers Auditores, SL. Los honorarios de auditoría correspondientes al ejercicio 2008 ascienden a 6,5 m. euros.

17. INFORMACIÓN SOBRE MEDIO AMBIENTE

Se consideran mínimos y, en todo caso, adecuadamente cubiertos los riesgos medioambientales que se pudieran derivar de la actividad, y se estima que no surgirán pasivos adicionales relacionados con dicho riesgo. Asimismo, se informa de que no se ha incurrido en gastos ni recibido subvención relacionada con dichos riesgos durante el presente ejercicio.

18. HECHOS POSTERIORES

No se conocen hechos posteriores al 31 de diciembre de 2008 ni anteriores a la fecha de este informe que puedan tener repercusión en las presentes cuentas anuales.

19. ESTADOS FINANCIEROS FORMULADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2007

Los estados financieros del ejercicio 2007, son las siguientes:

SOCIEDAD GESTORA DE LOS FONDOS DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS EN ENTIDADES DE CRÉDITO, AIE

Balance de situación

En euros

ACTIVO	2007
INMOVILIZADO	
Inmovilizaciones materiales	55.164,13
Bienes muebles e instalaciones	144.129,70
Equipo informático.....	66.059,19
Amortización acumulada	(155.024,76)
Inmovilizaciones financieras	172.408,84
Préstamos y anticipos	172.408,84
Total inmovilizado	227.572,97
ACTIVO CIRCULANTE	
Deudores	451.636,79
Fondos de Garantía de Depósitos.....	451.636,79
Tesorería	272.864,72
Caja, euros	1.148,15
Entidades de crédito, cuentas corrientes.....	271.716,57
Ajustes por periodificación	148.508,30
Total activo circulante	873.009,81
TOTAL ACTIVO	1.100.582,78
PASIVO	
FONDOS PROPIOS	
Capital social suscrito y desembolsado	999.000,00
Total fondos propios	999.000,00
ACREEDORES	
Acreedores	101.582,78
Acreedores varios	4.231,61
Administraciones Públicas.....	97.351,17
Total acreedores	101.582,78
TOTAL PASIVO	1.100.582,78

SOCIEDAD GESTORA DE LOS FONDOS DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS EN ENTIDADES DE CRÉDITO, AIE

Cuenta de pérdidas y ganancias

En euros

DEBE	2007
GASTOS	
GASTOS DE GESTIÓN	2.169.278,61
Personal	1.567.427,05
Generales	601.851,56
RESULTADOS DE GESTIÓN	(4.674,67)
GASTOS FINANCIEROS	94,24
RESULTADOS FINANCIEROS	4.674,67
RESULTADO DEL EJERCICIO	--
HABER	
INGRESOS	
INGRESOS DE GESTIÓN	2.164.603,94
Facturación a los Fondos de Garantía de Depósitos	2.164.603,94
INGRESOS FINANCIEROS	4.768,91

Estado de flujos de efectivo

En miles de euros

	2007
FINANCIACIÓN RECIBIDA	
Cobros facturación a los Fondos	2.144,9
Gastos de la Gestora atendidos por los Fondos (neto).....	10,1
Ingresos financieros y otros menores	4,7
Préstamos y anticipos al personal	--
Tesorería	1,1
Total financiación	2.160,8
APLICACIONES EFECTUADAS	
Gastos de personal.....	1.555,4
Gastos generales.....	576,7
Adquisición del inmovilizado material	6,2
Préstamos y anticipos al personal	15,1
Gastos de los Fondos atendidos por la Gestora	7,4
Total aplicaciones.....	2.160,8

20. INFORMACIÓN COMPARATIVA

A efectos comparativos se incluyen las cuentas anuales correspondientes a los ejercicios terminados en 31 de diciembre de 2008 y 2007, habiendo reclasificados los importes del ejercicio 2007 con el fin de hacerlos comparables con los del ejercicio 2008.

SOCIEDAD GESTORA DE LOS FONDOS DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS EN ENTIDADES DE CRÉDITO, AIE

Balance de situación a efectos comparativos

En euros

ACTIVO	2008	2007
ACTIVO NO CORRIENTE		
Inmovilizado material	40.956,59	55.164,13
Bienes muebles e instalaciones	144.573,34	144.129,70
Equipo proceso de datos	69.779,02	66.059,19
Amortización acumulada	(173.395,77)	(155.024,76)
Inversiones financieras a largo plazo	247.909,04	172.408,84
Préstamos y anticipos al personal.....	247.909,04	172.408,84
Total activo no corriente	288.865,63	227.572,97
ACTIVO CORRIENTE		
Deudores	542.134,50	451.636,79
Fondos de Garantía de Depósitos.....	542.134,50	451.636,79
Efectivo y otros activos líquidos	184.098,91	272.864,72
Caja, euros	1.126,64	1.148,15
Instituciones de crédito, cuentas corrientes.....	182.972,27	271.716,57
Periodificaciones a corto plazo	142.885,11	148.508,30
Total activo corriente	869.118,52	873.009,81
TOTAL ACTIVO	1.157.984,15	1.100.582,78
PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2008	2007
PATRIMONIO NETO		
Capital social suscrito y desembolsado	999.000,00	999.000,00
Total patrimonio neto	999.000,00	999.000,00
PASIVO NO CORRIENTE		
Provisiones a largo plazo	42.734,62	--
Total pasivo no corriente	42.734,62	--
PASIVO CORRIENTE		
Acreeedores	116.249,53	101.582,78
Acreeedores varios	8.644,74	4.231,61
Administraciones Públicas.....	107.604,79	97.351,17
Total pasivo corriente	116.249,53	101.582,78
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	1.157.984,15	1.100.582,78

SOCIEDAD GESTORA DE LOS FONDOS DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS EN ENTIDADES DE CRÉDITO, AIE

Cuenta de pérdidas y ganancias a efectos comparativos En euros

	2008	2007
OPERACIONES CONTINUADAS		
INGRESOS		
INGRESOS DE GESTIÓN	2.383.120,57	2.164.603,94
Prestación de servicios.....	2.383.120,57	2.164.603,94
GASTOS		
GASTOS DE GESTIÓN	2.394.606,78	2.169.372,85
Personal	1.757.184,11	1.567.427,05
Generales	637.422,67	601.945,80
RESULTADO OPERACIONES CONTINUADAS.....	(11.486,21)	(4.768,91)
INGRESOS FINANCIEROS.....	11.486,21	4.768,91
RESULTADO FINANCIERO	11.486,21	4.768,91
RESULTADO DEL EJERCICIO.....	--	--

Estado de flujos de efectivo a efectos comparativos En miles de euros

	2008	2007
ACTIVIDAD ORDINARIA		
Cobros facturación a los Fondos de Garantía	2.277,9	2.144,9
Gastos de la Gestora atendidos por los Fondos.....	20,1	10,1
Ingresos financieros	11,4	4,7
Disminución de la tesorería	88,8	1,1
Cobros actividad ordinaria	2.398,2	2.160,8
Gastos de personal	(1.698,6)	(1.555,4)
Gastos generales	(614,6)	(576,7)
Adquisición del inmovilizado material	(4,2)	(6,2)
Préstamos y anticipos al personal	(75,4)	(15,1)
Gastos de los Fondos atendidos por la Gestora.....	(5,4)	(7,4)
Pagos actividad ordinaria	(2.398,2)	(2.160,8)

Memoria formulada el 10 de febrero de 2009