

# DOCUMENTACION LEGAL



GRUPO DE EXPERTOS CONSULTORES  
**GRECONSULT, S.A.**

## INFORME DE AUDITORIA INDEPENDIENTE DE CUENTAS ANUALES

A los accionistas de FINANCIERA PONFERRADA, S.A., S.I.M.

Hemos auditado las Cuentas Anuales de la Sociedad **FINANCIERA PONFERRADA, S.A., S.I.M.**, que comprenden el Balance de Situación al 31 de diciembre de 2.002, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias y la Memoria correspondiente al ejercicio anual terminado en dicha fecha, cuya formulación es responsabilidad de los Administradores 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 las normas de auditoría generalmente aceptadas, que incluyen 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.

De acuerdo con la legislación mercantil los Administradores presentan a efectos comparativos, con cada una de las partidas del Balance y de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, de la Memoria y del Cuadro de Financiación, además de las cifras del ejercicio 2.002, las correspondientes al ejercicio anterior. Con fecha 19 de febrero de 2.002, emitimos Informe de Auditoría acerca de las Cuentas Anuales del ejercicio 2001 en el que expresaba una opinión favorable.

En nuestra opinión, las Cuentas Anuales del ejercicio 2002 adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Sociedad **FINANCIERA PONFERRADA, S.A., S.I.M.**, al 31 de diciembre de 2002 y de los resultados de sus operaciones, terminados 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 que guardan uniformidad con los aplicados en el ejercicio anterior.

El Informe de Gestión adjunto del ejercicio 2002, contiene las explicaciones que los Administradores consideran oportunas sobre la situación de la Sociedad, la evolución de sus negocios y sobre otros asuntos y no forma parte integrante de las Cuentas Anuales. El citado Informe de Gestión concuerda con la información de las Cuentas Anuales del ejercicio 2002. 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 auditados de la Sociedad.

Madrid, a 10 de marzo de 2003

**Apolonio Morales, 6-8-10 • 28036 MADRID**  
☎ 91 359 80 03 / 91 350 28 01 • Fax: 91 350 79 19  
E-MAIL: greconsult@ncs.es

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	MONEDA
1000	ACTIVO	
1100	ACTIVO CORRIENTE	
1110	Caja y Bancos	
1120	Deudores	
1130	Provisiones	
1140	Impuestos diferidos	
1150	Activos financieros	
1160	Activos no clasificados	
1200	ACTIVO FIJO	
1210	Terminados	
1220	En construcción	
1230	Equipos	
1240	Autos	
1250	Mobiliario	
1260	Activos financieros	
1270	Activos no clasificados	
1300	ACTIVO DIFERIDO	
1310	Impuestos diferidos	
1320	Activos financieros	
1330	Activos no clasificados	
1400	ACTIVO PASIVO	
1410	Capital	
1420	Reservas	
1430	Reserva de depreciación	
1440	Reserva de amortización	
1450	Reserva de depreciación y amortización	
1460	Reserva de depreciación y amortización de activos financieros	
1470	Reserva de depreciación y amortización de activos no clasificados	
1480	Reserva de depreciación y amortización de activos financieros y no clasificados	
1490	Reserva de depreciación y amortización de activos financieros, no clasificados y de depreciación y amortización	
1500	ACTIVO PASIVO	
1510	Capital	
1520	Reservas	
1530	Reserva de depreciación	
1540	Reserva de amortización	
1550	Reserva de depreciación y amortización	
1560	Reserva de depreciación y amortización de activos financieros	
1570	Reserva de depreciación y amortización de activos no clasificados	
1580	Reserva de depreciación y amortización de activos financieros y no clasificados	
1590	Reserva de depreciación y amortización de activos financieros, no clasificados y de depreciación y amortización	
1600	ACTIVO PASIVO	
1610	Capital	
1620	Reservas	
1630	Reserva de depreciación	
1640	Reserva de amortización	
1650	Reserva de depreciación y amortización	
1660	Reserva de depreciación y amortización de activos financieros	
1670	Reserva de depreciación y amortización de activos no clasificados	
1680	Reserva de depreciación y amortización de activos financieros y no clasificados	
1690	Reserva de depreciación y amortización de activos financieros, no clasificados y de depreciación y amortización	
1700	ACTIVO PASIVO	
1710	Capital	
1720	Reservas	
1730	Reserva de depreciación	
1740	Reserva de amortización	
1750	Reserva de depreciación y amortización	
1760	Reserva de depreciación y amortización de activos financieros	
1770	Reserva de depreciación y amortización de activos no clasificados	
1780	Reserva de depreciación y amortización de activos financieros y no clasificados	
1790	Reserva de depreciación y amortización de activos financieros, no clasificados y de depreciación y amortización	
1800	ACTIVO PASIVO	
1810	Capital	
1820	Reservas	
1830	Reserva de depreciación	
1840	Reserva de amortización	
1850	Reserva de depreciación y amortización	
1860	Reserva de depreciación y amortización de activos financieros	
1870	Reserva de depreciación y amortización de activos no clasificados	
1880	Reserva de depreciación y amortización de activos financieros y no clasificados	
1890	Reserva de depreciación y amortización de activos financieros, no clasificados y de depreciación y amortización	
1900	ACTIVO PASIVO	
1910	Capital	
1920	Reservas	
1930	Reserva de depreciación	
1940	Reserva de amortización	
1950	Reserva de depreciación y amortización	
1960	Reserva de depreciación y amortización de activos financieros	
1970	Reserva de depreciación y amortización de activos no clasificados	
1980	Reserva de depreciación y amortización de activos financieros y no clasificados	
1990	Reserva de depreciación y amortización de activos financieros, no clasificados y de depreciación y amortización	
2000	PASIVO	
2100	PASIVO CORRIENTE	
2110	Proveedores	
2120	Deudores financieros	
2130	Impuestos diferidos	
2140	Impuestos diferidos	
2150	Impuestos diferidos	
2160	Impuestos diferidos	
2170	Impuestos diferidos	
2180	Impuestos diferidos	
2190	Impuestos diferidos	
2200	PASIVO	
2300	PASIVO CORRIENTE	
2310	Proveedores	
2320	Deudores financieros	
2330	Impuestos diferidos	
2340	Impuestos diferidos	
2350	Impuestos diferidos	
2360	Impuestos diferidos	
2370	Impuestos diferidos	
2380	Impuestos diferidos	
2390	Impuestos diferidos	
2400	PASIVO	
2500	PASIVO CORRIENTE	
2510	Proveedores	
2520	Deudores financieros	
2530	Impuestos diferidos	
2540	Impuestos diferidos	
2550	Impuestos diferidos	
2560	Impuestos diferidos	
2570	Impuestos diferidos	
2580	Impuestos diferidos	
2590	Impuestos diferidos	
2600	PASIVO	
2700	PASIVO CORRIENTE	
2710	Proveedores	
2720	Deudores financieros	
2730	Impuestos diferidos	
2740	Impuestos diferidos	
2750	Impuestos diferidos	
2760	Impuestos diferidos	
2770	Impuestos diferidos	
2780	Impuestos diferidos	
2790	Impuestos diferidos	
2800	PASIVO	
2900	PASIVO CORRIENTE	
2910	Proveedores	
2920	Deudores financieros	
2930	Impuestos diferidos	
2940	Impuestos diferidos	
2950	Impuestos diferidos	
2960	Impuestos diferidos	
2970	Impuestos diferidos	
2980	Impuestos diferidos	
2990	Impuestos diferidos	

## CUENTAS ANUALES DEL EJERCICIO 2002

**FINANCIERA PONFERRADA, S. A., S.I.M.**

BALANCE DE SITUACIÓN DE LOS EJERCICIOS 2002 y 2001

<b>activo</b>	31/12/2002	31/12/2001
B) INMOVILIZADO .....	7.150,92	16.716,42
3. Inmovilizaciones Materiales .....	7.150,92	16.716,42
3.2 Mobiliario, instalaciones y otros .....	144.606,40	144.606,40
3.3 Equipos para procesos de Información .....	11.126,15	10.710,80
3.5 Amortizaciones.....	-148.581,63	-138.600,78
D) ACTIVO CIRCULANTE.....	85.639.604,89	91.256.127,06
6. Deudores .....	374.285,56	339.097,41
6.3 Administraciones Públicas .....	368.576,00	329.180,71
6.5 Otros deudores .....	5.709,56	9.916,70
6.5.4 Otros .....	5.709,56	9.916,70
7. Cartera de inversiones financieras .....	77.402.575,69	82.336.403,38
7.1 Cartera interior .....	86.043.939,89	77.433.775,52
7.1.2 Otros Activos de Renta Fija .....	588.324,57	593.557,14
7.1.2.1 Deuda del Estado .....	496.436,41	496.436,41
7.1.2.3 Renta Fija Cotizada emitida por .....	91.888,16	97.120,73
7.1.2.3.4 Empresas no Financieras.....	91.888,16	97.120,73
7.1.3 Acciones.....	71.425.030,19	68.726.554,97
7.1.3.1 Cotizadas .....	71.414.471,49	68.715.996,27
7.1.3.1.1 Bancos .....	19.095.944,61	17.564.410,88
7.1.3.1.2 Otras Instituciones Financieras ...	2.401.552,99	3.015.321,49
7.1.3.1.3 Empresas no Financieras .....	49.916.973,89	48.136.263,90
7.1.3.2 No cotizadas .....	10.558,70	10.558,70
7.1.3.2.1 Entidades Financieras .....	-	-
7.1.3.2.2 Empresas no Financieras .....	10.558,70	10.558,70
7.1.5 Adquisición temporal de activos .....	14.030.585,13	8.113.663,41
7.1.5.1 Deuda Pública.....	14.030.585,13	8.113.663,41
7.2 Cartera exterior .....	11.874.846,27	12.423.510,79
7.2.2 Otros activos de Renta Fija .....	1.813.190,61	4.705.355,32
7.2.4 Acciones.....	10.061.655,66	7.718.155,47
7.3 Intereses de la Cartera de Inversión.....	63.471,00	69.230,58
7.3.2 De Deuda del Estado y de otras Administraciones Públicas.....	28.005,44	28.005,44
7.3.3 De Otros Activos de Renta Fija .....	12.131,86	38.140,16
7.3.4 De adquisición temporal de Activos.....	23.333,70	3.084,98
7.4 Provisión por depreciación de valores mobiliarios.....	-20.579.681,47	-7.590.113,51
8. Acciones propias a corto plazo .....	3.608.981,70	2.088.788,67
8.1 Acciones propias a valor nominal .....	205.884,00	186.110,00
8.2 Diferencia entre el precio de adquisición y el valor nominal	3.403.097,70	1.902.678,67
9. Tesorería .....	4.253.761,94	6.491.837,60
9.1 Caja .....	1.049,45	1.451,29
9.2 Cuentas en Depositarios.....	4.252.712,49	6.490.386,31
10. Ajustes por periodificación .....	-	-
10.1 Gastos anticipados.....	-	-
<b>TOTAL ACTIVO .....</b>	<b>85.646.755,81</b>	<b>91.272.843,48</b>

**pasivo**

	31/12/2002	31/12/2001
A) FONDOS PROPIOS.....	85.059.765,74	87.737.619,28
1. Capital .....	4.674.000,00	7.790.000,00
1.1 Capital suscrito ( S.I.M. ).....	4.674.000,00	7.790.000,00
5. Reservas .....	78.745.174,78	72.626.871,56
5.1 Reserva Legal .....	2.956.979,55	2.956.979,55
5.2 Reserva para acciones propias.....	3.608.981,70	2.088.788,67
5.3 Reserva Voluntaria .....	71.625.713,53	67.027.603,34
5.4. Reserva indisponible Art. 167.....	553.500,00	553.500,00
6. Resultados de ejercicios anteriores.....	1.202.444,50	656.602,93
6.1 Remanente .....	1.202.444,50	656.602,93
7. Pérdidas y Ganancias (Beneficios) .....	952.268,16	7.421.064,18
8. Dividendos a cuenta entregados en el ejercicio.....	-514.121,70	-756.919,39
C) PROVISIONES PARA RIESGOS Y GASTOS .....	533.147,34	3.229.677,89
12. Provisiones para pensiones y obligaciones similares .....	500.363,86	3.207.899,61
13. Provisiones para impuestos .....	5.238,64	5.164,26
14. Otras provisiones.....	27.544,84	16.614,02
E) ACREEDORES A CORTO PLAZO .....	53.842,73	305.546,31
25. Dividendos a pagar.....	-	-
28. Administraciones Públicas.....	3.842,73	5.040,26
29. Otros acreedores.....	50.000,00	300.506,05
29.3 Otros .....	50.000,00	300.506,05
<b>TOTAL PASIVO .....</b>	<b>85.646.755,81</b>	<b>91.272.843,48</b>

**OTRAS CUENTAS DE ORDEN:**

1. Plusvalías latentes de cartera (brutas).....	7.374.448,29	18.039.135,29
1.1 Plusvalías netas de impuestos.....	7.300.703,81	17.858.743,93
1.2 Efecto impositivo sobre plusvalías .....	73.744,48	180.391,36
3. Depósito de valores (Valores Nominales) .....	24.297.924,41	23.241.420,95
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS DE ORDEN.....</b>	<b>31.672.372,70</b>	<b>41.280.556,24</b>

**FINANCIERA PONFERRADA, S. A., S.I.M.****CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS****Ejercicios 2002 y 2001**

<b>debe</b>	<u>31/12/2002</u>	<u>31/12/2001</u>
A) GASTOS .....	14.162.013,72	3.693.294,51
1. Gastos de Personal .....	187.928,11	905.387,24
1.1 Sueldos y asimilados .....	136.576,58	384.314,21
1.2 Cargas sociales .....	51.351,53	521.073,03
1.2.1 Cargas sociales .....	21.899,96	15.599,54
1.2.2 Aportaciones y dotaciones para pensiones: .....	29.451,57	505.473,49
a) Fondo de atenciones sociales .....	29.451,57	505.473,49
2. Dotación para amortizaciones de inmovilizado .....	63.697,76	57.806,74
2.1 Amortización de gastos de establecimiento .....	53.716,91	45.699,21
2.3 Amortización del inmovilizado material .....	9.980,85	12.107,53
3. Variación de las provisiones .....	-1.168,30	-1.414,24
3.4 Exceso y aplicación de provisión de operaciones de tráfico .....	-1.168,30	-1.414,24
4. Otros gastos de explotación .....	108.223,12	117.366,68
4.1 Servicios exteriores .....	100.229,50	108.716,52
4.1.1 Servicios de profesionales independientes: auditoría .....	4.946,24	4.756,00
4.1.2 Otros servicios de profesionales independientes .....	2.470,21	6.055,64
4.1.3 Servicios bancarios y similares .....	7.072,24	4.297,14
4.1.4 Publicidad, propaganda y relaciones públicas .....	7.559,64	7.466,35
4.1.5 Otros servicios .....	78.181,17	86.141,39
4.2 Tributos .....	349,43	600,54
4.3 Otros gastos de gestión corriente .....	7.644,19	8.049,62
4.3.4 Gastos de tasas por registros oficiales .....	7.644,19	8.049,62
5. Gastos financieros .....	13.540.802,02	2.438.324,92
5.1 Por intereses .....	-	-
5.1.2 De deudas con entidades de crédito .....	-	-
5.3 Variación de las provisiones de inversiones financieras ..	12.989.567,96	2.390.500,93
5.3.1 Dotación a la provisión para valores mobiliarios y depósitos a plazo .....	18.599.848,85	8.109.772,32
5.3.1.2 De valores de renta variable .....	18.599.848,85	8.109.772,32
5.3.2 Exceso y aplicación de la provisión para valores mob. y dep. a plazo .....	-5.610.280,89	-5.719.271,39
5.3.2.2 De valores de renta variable .....	-5.610.280,89	-5.719.271,39
5.4 Diferencias negativas de cambio .....	551.234,06	47.823,99
6. Pérdidas en venta y amortización de activos financieros .....	252.614,65	94.248,47
6.1 Por venta y amortización de activos de la cartera interior .....	225.501,51	94.248,47
6.1.4 De acciones .....	171.817,42	72.093,26
6.1.4.1 De instituciones financieras .....	135.417,28	54.104,63
6.1.4.2 De empresas no financieras .....	36.400,14	17.988,63
6.1.6 Por operaciones con acciones y obligaciones propias .....	53.684,09	22.155,21
6.2 Por venta y amortiz. De activos de cartera exterior .....	27.113,14	-
6.2.2 De títulos de renta variable exterior .....	27.113,14	-
II. RESULTADOS FINANCIEROS POSITIVOS .....	1.320.865,21	8.581.341,42
III. BENEFICIOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS .....	962.184,52	7.502.195,00
7. Resultados extraordinarios .....	-	1.508,66
7.2 Pérdidas procedentes del inmovilizado y gastos excep. ...	-	1.508,66
7.2.2 Gastos Extraordinarios .....	-	1.508,66
IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS .....	-	-
V. BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS .....	962.184,52	7.501.130,22
8. Impuesto sobre sociedades .....	9.916,36	80.066,04
VI. RESULTADO DEL EJERCICIO (BENEFICIOS) .....	952.268,16	7.421.064,18

**haber**

	<u>31/12/2002</u>	<u>31/12/2001</u>
B) INGRESOS .....	15.114.281,88	11.114.358,69
I. PERDIDAS DE EXPLOTACIÓN .....	358.680,69	1.079.146,42
2. Ingresos financieros .....	3.168.334,78	3.699.044,38
2.1 Dividendos .....	2.180.756,31	2.238.524,49
2.1.1 De acciones de la cartera exterior .....	182.812,56	165.023,64
2.1.2 De acciones de la cartera interior .....	1.997.943,75	2.073.500,85
2.2 Intereses .....	919.113,06	1.388.475,08
2.2.1 De inversiones en renta fija .....	667.740,74	1.093.423,52
2.2.1.2 De Deuda del Estado y otras Administraciones Públicas .....	48.080,97	48.080,97
2.2.1.3 De otros Activos de Renta Fija .....	201.532,41	531.056,70
2.2.1.4 De adquisición temporal de Activos .....	418.127,36	514.285,85
2.2.2 Intereses bancarios .....	111.374,67	179.840,88
2.2.3 Otros intereses .....	139.997,65	115.210,68
2.2.3.2 Otros intereses .....	139.997,65	115.210,68
2.3 Diferencias positivas de cambio .....	68.465,41	72.044,81
3. Beneficio en venta y amortización de activos financieros .....	11.945.947,10	7.414.870,43
3.1 Por venta y amortización de activos de la cartera interior .....	10.288.990,26	7.033.839,63
3.1.3 Beneficio venta otros activos renta fija .....	4.760,70	-
3.1.4 De acciones .....	10.283.882,03	7.032.218,58
3.1.4.1 De instituciones financieras .....	578.264,57	824.649,65
3.1.4.2 De empresas no financieras .....	9.705.617,46	6.207.568,93
3.1.5 De participaciones .....	-	-
3.1.6 Por operaciones con acciones y obligaciones propias .....	347,53	1.621,05
3.2 Por venta y amortización de activos de la cartera exterior .....	1.656.956,84	381.030,80
3.2.1 De títulos de renta fija .....	1.599.510,36	49.824,73
3.2.2 De títulos de renta variable .....	57.446,48	331.206,07
4. Resultados extraordinarios .....	-	443,88
4.1 Beneficios procedentes del inmovilizado e ingresos excepcionales .....	-	443,88
4.1.2 Ingresos extraordinarios .....	-	443,88
IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS NEGATIVOS .....	-	1.064,78