

LABORAL
kutxa



Caja Laboral Popular Coop. de Crédito

**Zuhurtziazko Garrantziko Informazioa,
2021eko abenduaren 31koa**



1. Sarrera	3
2. Aplikazio-eremua	6
3. Politikak eta helburuak arriskuen gestioan	9
3.1. Kreditu-arriskua	15
3.2. Merkatu-arriskua	19
3.3. Eragiketa-arriskua	20
3.4. Negoziazio-zorrotik kanpoko balantzearen interes-tasaren arriskua	21
3.5. Likidezia- eta finantzaketa-arriskua	23
3.6. Arrisku sistemiko globala	24
3.7. Kargarik gabeko aktiboak	24
3.8. Arriskua gestionatzeko mekanismoak Entitatearen profiler eta strategiara egokitzea	25
3.9. Enpresa-estrategiari lotutako arrisku-profilaren eta politiken azalpena	26
4. Gobernu korporatiboa	29
5. Funts propioei buruzko informazioa	44
6. Kapital-eskakizunak	47
7. Kreditu-arriskuei buruzko informazioa	49
7.1. Errekerimendu orokorrak	49
7.2. Errekerimendu osagarriak	57
8. Negoziazio-zorroaren merkatu-arriskuari buruzko informazioa	62
8.1. Errekerimendu orokorrak	62
9. Likidezia-arriskuari buruzko informazioa	63
9.1. Errekerimendu orokorrak	63
10. Eragiketa-arriskuari buruzko informazioa	66
11. Negoziazio-zorroan agertzen ez diren errenta aldakorreko esposizioak	68
12. Negoziazio-zorroan sartuta ez dauden posizioetako interes-tasaren arriskuari buruzko informazioa	71
13. Palanka-efektuaren ratioak	72
14. Ordainsari-politika	75
Taulen aurkibidea	82



1. Sarrera

Basileako Banku Ikuskaritzako Batzordea arduratzen da nazioarteko finantza-arauketa bateratzeaz. Batzorde horrek hartutako erabakien bidez kreditu-erakundeetarako taxututako lehen arautegian, arrisku guztien gainean % 8ko gutxieneko kapitala finkatu zen (Basilea I, 1988). Geroago, 2004an, Basilea II akordioak hobetu egin zuen arriskua estimatzeko mekanismoen sentikortasuna, eta beste 2 zutabe eman zituen: erakunde bakoitzak bere kapitala eta arriskuak ebaluatzearena (II. zutabea) eta merkatu-diziplinarena (III. zutabea). 2010eko abenduan, arau-esparru berria onartu zuen Batzordeak: Basilea III, alegia. Kalitate handiagoko tresnen bidez, kapital-eskakizunak handitzen ditu, eta sendoa izatea eta erakundeetan eta herrialdeetan homogeneotasunez aplikatzea du xede. Kapital-ratioen gardentasuna eta alderagarritasuna hobetzen ditu kapitalari buruzko akordio berriak. Gainera, zuhurtziazko tresna berriak ere erantsi zituen, likideziaren eta palanka-efektuaren alorretan.

Europar Batasunak bere ordenamendu juridikora eraman zituen Basilea III akordio horiek, 2020ko urtarrilaren 1era arte iraun zuen fasekako (phase-in) eredu baten bidez. Horretarako, arau hauek onartu zituen: Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2013/36/EB Zuzentaraua (CRD-IVa), 2013ko ekainaren 26koa, kreditu-erakundeen jardueran sartzeari eta kreditu-erakundeak eta inbertsio-enpresak zuhurtziaz gainbegiratzeari buruzkoa, eta Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 575/2013 EB Erregelamendua (CRR), 2013ko ekainaren 26koa, kreditu-erakundeen eta inbertsio-enpresen zuhurtziazko betekizunei buruzkoa. Arau horiek, Europako Erkidegoen Egunkari Ofizialean argitaratu ondoren, 2014ko urtarrilaren 1etik aurrera aplikatzen dira.

Ordenamendu juridiko nazionala nazioartetik datozen araudi-aldaketetara egokitzeko asmoarekin, 2014ko ekainaren 26ko 10/2014 Legea, kreditu-entitateen antolamendu, gainbegiraketa eta kaudimenari buruzkoa, onetsi zen, 2013ko azaroaren 29ko 14/2013 Errege Lege Dekretuak eta Espainiako Bankuaren 2/2014 Zirkularrak, trantsizio-epealdian aplikatzekoak diren errekerimenduetarako arautze-aukerak ezartzen dituen, abiatutako transposizioari jarraikiz. Indarreko araudiak (I. zutabeak) ezartzen dituen gutxieneko baliabide propioak kalkulatzeko, Taldearen kreditu-arriskua, truke-arriskua, negozioazio-zorroaren arriskua, merkatu-arriskua eta eragiketa-arriskua hartzen dira kontuan. Horrez gain, arrisku-kontzentrazioaren mugak bete behar ditu Taldeak.

2015eko otsailaren 13ko 84/2015 Errege Dekretuak, 2014ko ekainaren 26ko 10/2014 Legea, kreditu-entitateen antolamendu, gainbegiraketa eta kaudimenari buruzkoa, garatzen duenak, Lege horren araudi-garapena osatzen du, eta testu bakar batean elkartzen ditu kreditu-erakundeen antolamenduari eta diziplinari buruzko erregelamendu-mailako arau guztiak, hura argitaratu arte eman zirenak.

Halaber, azpimarratzekoa da 2015-2019 epealdian CRR Erregelamendua osatzen duten arau berriak argitaratu zirela, funts propioei, likideziari, I. zutabeko arriskuei eta kapital-errekerimenduei dagozkien gaitan.



Horrela, bada, 2016ko otsailaren 2an, Espainiako Bankuak 2/2016 Zirkularra jaulki zuen, Espainiako 2013/36/EB Zuzentarauaren ordenamendu juridikorako transposizioa egiteko helburuz, kreditu-erakundeei dagokienez. Horrez gain, 575/2013 EB Erregelamenduak nazioko agintaritza eskudunari aitortzen dizkion aukeretako bat jasotzen du Zirkularrak, Espainiako Bankuak 2/2014 Zirkularrean erabilitakoak osatuz.

Zirkular horrek Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2011ko azaroaren 16ko 2011/89/EB Zuzentarauaren transposizioaren alderdi batzuk ere garatzen ditu. 2011/89/EB Zuzentarauak 98/78/EE, 2002/87/EE, 2006/48/EE eta 2009/138/EE Zuzentarauak aldatzen ditu, finantza-konglomeratu bat osatzen duten finantza-erakundeen gainbegiratze osagarriari dagokionez. Zuzentarau horren transposizioa eginda dago, funtsean, bai 10/2014 Legeak bai 84/2015 Errege Dekretuak, hurrenez hurren, 5/2005 Legean, apirilaren 22koan —finantza-multzoen ikuskaritzari buruzkoa eta finantza-sektoreko beste lege batzuk aldatzen dituen— eta lege hori garatzen duen 1332/2005 Errege Dekretuan egindako aldaketan bidez.

2017ko ekitaldian, Espainiako Bankuaren 2017ko urriaren 24ko 3/2017 Zirkularra kaleratu zen, 2014ko urtarrilaren 31ko 2/2014 Zirkularra aldatzen duena. Zirkular horren funtsezko helburua da 2/2014 Zirkularrean alderdi batzuk, hain zuzen garrantzirik txikieneko kreditu-erakundeei dagozkienak, Europako Banku Zentralak erakunde garrantzitsuentzat onartutako azken xedapenetara egokitzea —batez ere, Europako Banku Zentralaren 2017ko apirilaren 4ko 2017/697 EB Orientazioa, Europar Batasuneko zuzenbideak garrantzirik txikieneko erakundeei dagokienez agintaritza nazional eskudunei eskaintzen dizkien aukera eta ahalmenei buruzkoa—. Era berean, kendu egin ziren 2017ra arte ezarri beharrekoak ziren aukera iragankorrei buruzko arauak.

Azkenik, 2019ko ekitaldian Espainiako Bankuaren 2019ko urriaren 22ko 3/2019 Zirkularra kaleratu zen, 557/2013 EB Erregelamenduak emandako ahalmena erabiltzekoa, mugaeguneratutako obligazioen nabarmentasun-muga zehazteko. 2020ko abendutik aurrera aplikatzekoa zen.

Horrez gain, 2020an, COVID-19aren krisi-egoeran, 2020/873 EB Erregelamendua onartu zen, honako alderdi hauek barne hartuta: FINA 9 araua aplikatzeari buruzko xedapen iragankorrek luzatzea, aldi baterako zuzentziazko iragazki bat sartzea bonu subiranoen esposizioen gainean, palanka-efektuaren ratioa desberdin kalkulatzeko aldi batez, entitate sistemikoei adierazle horren gainean aurreikusitako koltxoiak eskatzeko data 2023ko urtarrilaren 1era geroratzea, pentsioen edo soldaten bidez bermatutako mailegu jakin batzuetan (eta ETE eta azpiegiturei zuzendutako maileguetan) kapital-eskakizunak murrizteko neurriak eta esportaziorako kreditu-agentziek bermatutako zalantzazko maileguetako lehentasunezko tratua sektore publikoko beste bermatzaile batzuei zabaltzea.

Horrez gain, Batzordearen 2020/2176 Erregelamendu Eskuordetua argitaratu zen, programa informatikoen barne-garapenei lotutako aktibo ukiezinei buruz indarrean dagoen kenkaria aldatzekoa. Europako Banku Zentralaren 2021eko ekainaren 18ko 2021/1074 Erabakiak, berriz, berronetsi egin du hau: 2019ko abenduaren 31tik ez dira aldatu zenbait baldintza berezi, hain zuzen ere justifikatzen dutenak baldintza jakin batzuk betetzen dituzten banku-zentralen aurreko esposizioen palanka-efektuaren ratioarekiko esposizio osoa salbuestea. Salbuespen hori 2022ko martxoaren 31ra arte



luzatuko da —aurreko salbuespen-aldia, Europako Banku Zentralaren 2020ko irailaren 16ko 2020/1306 Erabakian ezarritakoa, 2021eko ekainaren 28an amaitu zen—.

Aurreko paragrafoetan aipatutako araudia osatzeko, CRD V zuzentaraua Espainiako araudira eraman da hauen bidez: 7/2021 Errege Lege Dekretua, apirilaren 27an argitaratua; 970/2021 Errege Dekretua, azaroaren 9an argitaratua, 84/2015 Errege Dekretua aldatzen duena, eta Espainiako Bankuaren 5/2021 Zirkularra, abenduaren 23an argitaratua, Espainiako Bankuaren 2/2016 Zirkularra aldatzen duena. Horrela, amaitu egin da Europako araudian ezarritako kreditu-erakundeen gainbegiratze- eta kaudimen-eskakizunak Espainiako araudira egokitzeko prozesua.

CRR Erregelamenduan ezarritako errekerimenduei jarraikiz, kapitalaren % 8ko ratioa bete beharko dute, une oro, kreditu-erakundeek. Dena den, kontuan izan behar dugu arau-esparru berrian arautzaileek beren ahalmenak erabil ditzaketela, erakundeei aparteko kapital-maila bati eustea eskatzeko.

Zentzu horretan, Entitate Nagusiak jakinarazpen bat jaso zuen Espainiako Bankutik, 2021eko abenduaren 10ean, Entitateari 2022ko urtarrilaren 1etik aurrera aplikagarri zaizkion zuhurtziazko gutxieneko errekerimenduen inguruko erabakiari buruz. Horren arabera, LABORAL Kutxak bere arrisku-esposizioaren zenbatekoaren % 9,375etik gorako kapital-ratio osoa —bateratua zein indibiduala— izan behar du. Errekerimenduak eskakizun hauek hartzen ditu barne:

- 575/2013 EB Erregelamenduaren 92.1c) artikulua galdatutako kapital osoaren % 8ko gutxieneko ratioa, Entitateak une oro eutsi beharrekoa.
- Gutxienekoaren gainean eutsi beharreko % 1,375eko baliabide propioen errekerimendua, 10/2014 Legearen 69.1 artikulua arabera Entitateak une oro eutsi beharrekoa. Horretatik, % 56,25 1. mailako kapital arruntarekin (CET 1arekin) bete behar da, eta % 75 1. mailako kapitalarekin (Tier 1arekin) gutxienez, 84/2015 Errege Dekretuaren 94. artikulua 6. atalaren arabera.

Era berean, Entitatea eta Taldea kapital-errekerimendu osoen (OCRen) eraginpean daude, EBA/GL/2014/13 Zuzentzauren 1.2 atalak agindutakoari jarraikiz. Agindu horrek, «TSCR ratioa» ez ezik, koltxoi konbinatuen errekerimendua ere hartzen du barne, 10/2014 Legearen 43. artikuluan eta hurrengoetan eta horren garapen-araudian zehaztutakoren arabera. Hala, 1. mailako kapital arruntari eusteko koltxoia finkatzen da, hain zuzen ere arrisku-esposizioaren zenbatekoaren % 2,5ekoa.

Agiri honen helburua da CRR Erregelamenduak xedatzen dituen merkatuari buruzko informazio-betebeharrak betetzea, eta Caja Laboral talde bateratuaren 2021eko abenduaren 31ko Zuhurtziazko Garrantziko Informazioa biltzen du. Barne Ikuskaritzako Departamentuak egiaztatu eta gero, Kontseilu Errektoreak onartu zuen 2022ko martxoaren 31n.



2. Aplikazio-eremua

a) *Erregelamendu honen eskakizunak bete behar dituen entitatea*

Dokumentu honetako informazioa Caja Laboral Popular Coop. de Crédito entitate nagusizat duen kreditu-erakundeen talde bateragarriari dagokio, CRR Erregelamenduaren 436. artikulua ezartzen duenaren arabera. Aurrerantzean, Caja Laboral Taldea edo Taldea aipatuko dugu informazio bateratuari dagokionean, eta Caja Laborala edo Entitatea informazio indibidualari dagokionean.

b) *Bateratze-oinarrian kontabilitateari eta zuhurtziari dagokienez dauden aldean laburpena, eta barne hartzen dituen erakundeen azalpen txikia*

Ondoren, Talde Bateragarria osatzen duten sozietateen xehetasunak azalduko ditugu, bai eta taldeko partaidetzapeko sozietateen zerrenda ere.

Sozietatea	Jarduera	Baterakuntza- metodoa	Partaidetzaren % -a
CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO	Kreditu-erakundea	Nagusia	
Jardueragatik bateragarriak diren sozietateak			
Caja Laboral Gestión SGIIC SA	Inbertsio-funtsen gestorea	Integrazio globala	% 100
Caja Laboral Pensiones GFP SA	Pentsio-funtsen gestorea	Integrazio globala	% 100
ISGA Inmuebles SA	Aktibo higiezinaren gestorea	Integrazio globala	% 100
Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU	Partaidetza-edukitzailea	Integrazio globala	% 100
Caja Laboral Banca Seguros OBSV SLU	Banka-aseguruetakoko operadorea	Integrazio globala	% 100
Partaidetzapeko sozietateak			
Seguros Lagun-Aro Vida SA	Aseguruak	Partaidetza	% 100
Seguros Lagun-Aro SA	Aseguruak	Partaidetza	% 100
Seguros Lagun-Aro 2003 AIE	Zerbitzuak ematea	Partaidetza	% 100
ATEGI Green Power SL	Beste mota batzuetako energia elektrikoaren ekoizpena	Partaidetza	% 28,57

1. taula: Talde bateragarria eta partaidetzapeko sozietateak.

Jarraian, CRR Erregelamenduaren eraginetarako kreditu-erakundeen talde bateragarriaren eta talde bateratuaren artean dauden alde nagusiak laburbilduko ditugu, 4/2017 Zirkularrean zehazten denari jarraikiz.

Talde bateragarriari buruzko informazioa osatzeko, aldi berean beren jardueragatik entitate bateragarriak diren mendeko sozietateak baino ez dira bateratu Espainiako Bankuaren 4/2017 Zirkularrak zehaztutako integrazio globalaren metodoa erabiliz. Jardueragatik bateragarriak ez diren mendeko sozietatei dagokienez, partaidetzaren metodoa ezarri da, KNA 28 arauak zehazten duenaren arabera.

Taldearen urteko kontu bateratuak egiterakoan, berriz, mendeko enpresa guztiak integrazio globalaren metodoa ezarritik bateratu dira, beraien jardueragatik bateragarritzat hartzeko behar diren baldintzak bete ala ez.

Beraz, hauek dira araudi bataren edo bestearen arabera desberdin bateratzen diren sozietateak:



	Baterakuntza-metodoa	Baterakuntza-metodoa
<i>Entitatea</i>	<i>CRR Erregelamenduaren arabera</i>	<i>4/2017 Zirkularraren arabera</i>
Seguros Lagun-Aro Vida SA	Partaidetza	Integrazio globala
Seguros Lagun-Aro SA	Partaidetza	Integrazio globala

2. taula: CRR Erregelamenduaren eta 4/2017 Zirkularraren arabera desberdin integratzen diren sozietateak.

CRR Erregelamenduak ezarrita duenez, baliabide propioetatik kendu egin behar dira Entitateak finantza-erakundeetan zuzenean, zeharka edo sintetikoki dituen tresnak, Entitateak horietan inbertsio nabarmena duenean —partaidetzapekoaren kapitalaren % 10etik gorako partaidetza hartzen da nabarmentzat—. Halaber, ez dago zenbateko horiek zertan deduzitu, zenbait atalase gaingaitzen ez dituzten artean.

Aurreko paragrafoan esandakoari jarraikiz, baliabide propioetan ez da inolako zenbatekorik deduzitu.

- c) *Enpresa nagusiaren eta filialen artean funts propioak berehala transferitzeko edo pasiboa itzultzeko gaur egun dauden edo etorkizunerako aurreikusten diren eragozpen praktiko edo juridiko garrantzitsuak*

Gaur egun ez dago inolako eragozpenik, ez materialik, ez praktikorik, ez juridikorik, Caja Laboralaren eta mendeko entitateen artean funts propioak transferitzeko edota pasiboa itzultzeko.

- d) *Baterakuntzan sartuta ez dauden mendeko guztietan galdatzen direnak baino funts propio erreale txikiagoak izatea dakarren zenbatekoa guztira, eta mendeko sozietate horien izena edo izenak*

Gaur egun, Caja Laboralaren Talde Bateratuan ez dago talde bateragarrian sartu gabeko mendeko erakunderik, ez eta araudi aplikagarriak eskatzen dituen gutxieneko baliabideak ez dituen talde mistoko aseguru-erakunderik ere.

- e) *Talde Bateratuaren arrisku-profilean eragin nabarmena izan dezaketen talde barruko eragiketak*

Jarraian, Aktiboko eta Balantzetik kanpoko talde barruko eragiketen 2021-12-31ko xehetasuna azaltzen da. Ikus daitekeenez, eragiketa horiek ez dute eraginik Talde Bateratuaren arrisku-profilean.



(mila €-kotan)

Entitatea	Taldeko sozietate zorduna	Kredituak	Abalak
Seguros Lagun-Aro SA	Caja Laboral Popular Coop. de Crédito	0	795
Seguros Lagun-Aro Vida SA	Caja Laboral Popular Coop. de Crédito	0	2
ISGA Inmuebles SA	Caja Laboral Popular Coop. de Crédito	86.827	15.778

3. taula: Talde barruko aktiboko eta balantzetik kanpoko esposizioak.



3. Politikak eta helburuak arriskuen gestioan

Finantza-erakundeen eguneroko jardunean presente dago arriskua, eta, ondorioz, arriskuen gestioa eta horien kontrol eraginkorra jardueraren funtsezko alderdia da Caja Laboralean, bai eta lehiarako abantaila lortzeko faktore erabakigarria ere. Zuhurtzia-parametroak erabiltzea hartu dugu arriskuak kudeatzeko filosofia orokortzat, eta arrisku horiek egoki neurtzeko eta kontrolatzeko mekanismoak, sistemak eta baliabideak erabiltzea. Ez dugu ahortzi, gainera, barne-ereduetan oinarritutako arriskuak gestionatu eta kontrolatzeko modu moderno eta dinamikoan sakondu nahi dugula, Entitateari ahalbidetuko baitiote bere arriskuak hobeto ezagutzen eta horien kontrola eta gestioa optimizatzen.

Arriskuen politikaren helburua da arriskuen aurrean erabakiak hartzeko eta jarduerari mugak ezartzeko prozedurak egituratzea, emaitza errepikariak sortzeko eta, horrela, Entitatearen kaudimena bermatzeko, gainbegiraleak ezarritako arau-esparruaren barruan betiere.

Entitateak, arriskuen barne-gestioa Basileako araudiari eta araudi hori Europan ezarri duen CRR Erregelamenduari egokitzeko xedearekin, hainbat barne-organo eratu ditu, zuzentarau horiek prozesu eragile eta formaletan ezartzen direla ziurtatzeko.

Kontseilu Errektorea

Entitatearen administrazio-organo gorena den aldetik, Kontseilu Errektorea da arriskuak zaindu eta gainbegiratzearen azken arduraduna. Hori dela eta, arriskuak zorrotz kontrolatzeko eta arriskuen inguruko informazioaren deskargu sistematikoa bidaltzeko eskatzen dio Zuzendaritza Nagusiari. Era berean, Kontseilu Errektoreak presentzia zuzena dauka batzorde batzuetan.

Arrisku Batzordea

2014aren amaieran eratu zelarik, Entitatearen Arriskuarekiko Grinaren Esparrua zehazteaz eta arriskuei jarraipena egiteaz arduratzen da Arrisku Batzordea.

Gaur egun, Kontseilu Errektoreko 4 kidek osatzen dute Arrisku Batzordea. 2021ean zehar, 9 alditan bildu dira, eta agiri honen 4. puntuko d. paragrafoan azaltzen da haren funtzionamendua.

Zuzendaritza Nagusia

Kontseilu Errektoreak eskuordetuta, arrisku-politikak ezartzeaz arduratzen da Zuzendaritza Nagusia. Horretarako, Zuzendaritzak bereizi egin ditu gestio komertziala eta arriskuen gestioaren erantzukizuna, batetik, eta arriskua neurtu eta kontrolatzekoa, bestetik.

Bestalde, Entitateak aurrean dituen arriskuen egoeraren eta bilakaeraren jakitun egon dadin Kontseilu Errektorea, Zuzendaritza Nagusiak txosten bat bidaltzen dio, 3 hilean



behin, mugak eta ezarritako prozedurak zer neurritan betetzen diren azpimarratuz, bereziki.

Aktiboen eta Pasiboen Batzordea (APB)

Arriskuen Arearen txostenaren bidez arrisku-multzoa kontrolatzeaz arduratzen da, hilean behin.

Arriskuen Arearen eta, zehazki, Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuaren euskarria duelarik, interes-tasaren arriskua (arrisku estrukturala), likidezia-arriskua, merkatu-arriskua eta kreditu-arriskua kontrolatzen duen organoa da APB.

Eragiketa Arriskuaren Batzordea

Eragiketa-arriskua kontrolatzen duen organoa da; hau da, eragiketa-arriskua gestionatzearen alorreko garrantzizko erabakiak hartzean datza berorren egitekoa. Batzordean alderdi hauek jorratzen dira, 3 hilean behin:

- Epealdian egin diren eragiketak: guztizkoak, guztizkoak kategoriaren arabera sailkatuta eta banakako kasu azpimarragarriak.
- Autoebaluazioak: emaitzak, arriskurik handieneko eremuak eta ekintza-plan nabarmenak.
- Eragiketa-arriskuagatiko kapitala.
- Eragiketa-arriskuari loturiko beste edozein alderdi.

Batzordea honako hauek osatzen dute: Zuzendaritza Kontseiluko kideek, Barne Ikuskaritzako zuzendariak, Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuko zuzendariak eta Eragiketa Arriskuaren Unitateko arduradunak.

Produktu Batzordea

2015eko otsailean eratu zen Produktu Batzordea. Organoa eta funtzionamendua LABORAL Kutxaren Zuzendaritza Nagusiaren mende daude, eta eraketa hau du:

Negozio Areako Produktu Gobernantzaren arduraduna izango da lehendakaria, eta Araudia Betearazteko teknikaria, berriz, idazkaria. Partaideak hauek izango dira: Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuko zuzendaria, Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuko burua, Gestio Sozialaren Departamentuko Ekonomia Gestioaren burua, Ordainbideen eta Kanalen Departamentuko zuzendaria, Partikularren Negozio Garapenaren Departamentuko zuzendaria, Enpresen Negozio Garapenaren Departamentuko zuzendaria, Altxortegiaren eta Merkatuen Areako ordezkari bat eta Aholkularitza Juridikoko bi ordezkari (Aholkularitza Juridiko Komertzialekoa eta Aholkularitza Juridiko Espezializatukoa).



Era berean, Produktu Batzordean parte hartzeko eskatuko zaie Produktu Batzordean landuko den inbertsioko nahiz bankuko produktuaren nahiz zerbitzuaren arabera beharrezkotzat jotzen diren pertsonen.

Eginkizunei dagokienez, Produktu Batzordearen erantzukizuna da produktuak edo zerbitzuak onartu edo berrikusteko antolamendu-eredua eta prozesua ezartzea, egoera hauetan: (i) produktua edo zerbitzua berria denean edo onartutako produktu edo zerbitzuari aldaketa nabarmena egiten zaionean eta (ii) produktu edo zerbitzuek aurreko (i) baldintza hori betetzen ez dutenean.

Prozedura hori inbertsioko nahiz bankuko produktu edo zerbitzuak onartzeko erabiltzen da. Politikaren egungo bertsioa 2022. urtekoa da.

Arriskuen Area

Zuzendari nagusiaren mende dago, eta departamentu hauek hartzen ditu barne: Arriskuen Gestioa eta Aholkularitza Juridikoa.

Partikularren eta enpresen kreditu-arriskua onartzeaz, jarraitzeaz eta berreskuratzeaz arduratzen da, eta kreditu-arriskuaren barruko ereduak eraiki eta mantentzeaz, bai eta likideziaren, interes-tasaren, merkatuaren eta eragiketaren arriskuak neurtu eta kontrolatzeaz ere. Arriskuak kudeatzeko ardura area bakarrean bilduz, arrisku-politikaren orientabideak transmititzerakoan arintasun operatiboa eta sinergiak sortzen dira, eta arrisku guztien ezagutze eta kontrol handiagoak.

Kreditu-arriskuak onartzeko, jarraitzeko eta berreskuratzekeo prozesuen eraginkortasuna areagotzeaz arduratzen da, bai eta Entitatearen arriskuen kontrol integralean sakontzeaz ere.

Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentua

Arrisku Batzordearen mende dago. Arrisku guztien ikuspegi orokorra ematen du, departamentu bakarrean biltzen baita Entitateak aurrean dituen arrisku guztien neurketa eta kontrola.

Hona hemen haren zereginetako batzuk:

- Arrisku guztiak neurtzea eta kontrolatzea.
- Kreditu-arriskua onartzeko eta jarraipena egiteko barne-ereduak eraikitzea eta mantentzea, Basileako errekerimenduen arabera.
- Arriskuarekiko Grinaren Esparruari buruzko alderdiak kudeatzea: beharrak antzematea; ukitutako area guztiak koordinatzea; APBri, Arriskuen Batzordeari eta Kontseilu Errektoreari proposamenak aurkeztea, eta RAS delakoari jarraipena egitea.



- Basileako II. zutabearen testuinguruan, arriskuak eta ICAAP eta ILAAP prozesuak gobernatzea eta, Basileako III. zutabearen testuinguruan, Zuhurtziazko Garrantziko Txostena egitea.
- I. zutabearen nahiz II. zutabearen kapital-eskakizunen arrisku guztiak modu agregatuan kuantifikatzea.
- APBn aktiboki parte hartzea, haren euskarri nagusia baita, arriskuen kontroleko txostenak ematen dizkion heinean.
- Arrisku Batzordeari eta Kontseilu Sozialari laguntzea, arriskua gestionatu eta kontrolatzearen alorreko eginkizunetan.

Gainera, Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuak beste ardura zehatzago batzuk ere baditu, sekzio eta unitate hauetan: Merkatu Arriskuaren eta Gobernanzaren Sekzioan, Negozioko Kreditu Arriskuaren eta Metodologiaren Sekzioan, Barne Balidazioaren Sekzioan eta Eragiketa Arriskuaren Unitatean.

Arriskuen Gestioaren Departamentua

Arriskuen Arearen mende dago, eta, Entitatearen arrisku-politika orokorraren testuinguruan, partikularren eta enpresen kreditu-arriskua gestionatzeaz arduratzen da.

Haren zereginen artean daude:

- Dauden bezero-segmentuetan inbertitzeko politikak proposatzea.
- Arriskuen onarpen- eta jarraipen-politika ezartzea.
- Kreditu-hartzaileen eta proiektuen kreditu-arriskua aztertzea eta ebaluatzea.
- Horretarako behar diren prozedurak, tresnak eta eskudantzia-maila ezartzea:
 - eragiketen edo bezeroen txostenen edukiak
 - kreditu-hartzaileak sailkatzeko eta jarraipena egiteko irizpideak
- Eragiketak berresteko organoetan parte hartzea.
- Arriskuei jarraipena egiteko prozesuak estandarizatzea.
- Auzi-aurrea gestionatzea.
- Itzultze arazotsua duten eragiketak birfinantzatzeko edo berregituratzeko aukerak aztertzea eta berrestea.
- Auzi-aurreko espedientea egiteko prozesua estandarizatzea, auzibidea erabiliz erreklamatzeko.
- Kobraezinen eskabideak bideratzea eta berrestea, beraren eskumenen barruan.

Hainbat sailetan egituratzen da: Arriskuen Gestioaren Euskarria, Enpresa Handien Arriskuen Azterketa, ETE-en Arriskuen Azterketa, Negozioren eta Enpresa Txikien Arriskuen Azterketa, Partikularren Arriskuen Azterketa, eta Adiskidantzako Berreskurapena eta Auzi-aurrea.



Altxortegiaren eta Merkatuen Area

Zuzendaritza Nagusiaren mende dago, eta finantza-erakundeen eta errenta finko pribatuko jaulkitzaileen kreditu-arriskua, merkatu-arriskuak, epe laburreko likidezia-arriskua eta APBn hartutako erabakien ondoriozko posizioak gestionatzeaz arduratzen da.

Bi sekzio ditu: Altxortegia eta Kapital-merkatuak.

Barne Ikuskaritzako Departamentua

Barne-ikuskaritzako funtzioa independentea da —Entitatearen arriskuak gestionatu eta kontrolatzearen esparruaren hirugarren babes-lerroa—, eta Barne Ikuskaritzako Departamentuko kideek gauzatzen dute.

Barne Ikuskaritzako Departamentua, hierarkikoki, Kontseilu Errektoreko lehendakariaren mende dago, eta Ikuskaritza Batzordeak gainbegiratzen du. Departamentu-zuzendariaren inguruan antolatzen da Barne Ikuskaritzako Departamentua, eta 4 eginkizun bereizten ditu, jardueraren arabera: Prozesuen eta Arrisku Zentralizatuen Ikuskaritza (Departamentu Zentralen Ikuskaritza), Negozio Arriskuen Ikuskaritza, Etengabeko Ikuskaritza eta IT eta Zibersegurtasun Arriskuen Ikuskaritza.

Departamentu Zentralen Ikuskaritzak eginkizun hau du: Entitatearen arriskuen barne-kontrolerako sistemak zuzen funtzionatzen duela gainbegiratu eta ziurtatzea. Horretarako, berariazko ikuskaritzak egiten ditu Entitatearen departamentu zentralen jardueren gainean, eta kanpoko zein barruko arauen aplikazioan antzematen diren desbiderapenak zuzentzen ditu. Horrez gain, lege-errekerimenduak eta erakunde gainbegiraleen gomendioak betearazteaz arduratzen da.

Funtsean, hauek dira arriskuak berrikusteko esleitutako eginkizunak: Txostenak aztertu eta egitea Zerbitzu Zentraletako areetan edo departamentuetan ezarritako prozesuak kontrolatzeko inguruneari buruz.

- Entitatearen Finantza Informazioaren Barne Kontrolerako Sistema (FIBKSa) eta departamentuek Zuzendaritzarentzat prestatutako informazioaren onurak gainbegiratzea.
- Entitateak argitaratutako finantza-informazioa prestatzeko eta aurkezteko prozesua gainbegiratzea; zehazki, urteko kontu indibidual nahiz bateratuak eta kudeaketa-txostena, gainbegiraleari bidalitako hiru hilean behingo finantzetako egoera-orri publiko bateratuak, merkaturako gardentasun-informazioa, baliabide propioen aitortpena eta zuhurtziazko garrantziko informazioa.
- Entitateak egindako kapitalaren eta likideziaren autoebaluazio-prozesua gainbegiratzea.



- *Recovery Plana* egin eta aurkezteko prozesua gainbegiratzea.
- Lege-errekerimenduei lotutako txostenak aztertu eta egitea (EBZ 4/2017aren 9. eranskina, Eragiketa Arriskuaren Metodo Estandarra, Ordainsarien Politikaren Barneko Ebaluazio Txostena, IKESK, PFSK eta BGAE-en barne-kontrola eta abar).
- KZ/TFA sistemaren ikuskaritza.
- Zerbitzuak Eskuordetzeko Politikaren ikuskaritza (EBA Outsourcing gida).
- Balore-merkatuaren esparruko kontrol-sistemak eta -prozedurak gainbegiratzea (MiFID).
- Barneko arrisku-ereduen eraketaren eta kalibratuaren kalitateari buruzko probak egitea, eta txostenak baliozkotu eta egitea. Sisteman dauden azalpen-aldagai potentzialei buruzko informazioaren kalitatea aztertzea.
- Erakunde gainbegiraleek (CNMVk, Espainiako Bankuak...) eta kanpo-ikuskariak egindako ikuskapenetan emandako gomendioak zenbateraino betetzen diren egiaztatzea.
- Urtean behin, kanpo-ikuskaritzari laguntzea Entitatearen finantzetako egoera-orriak (egoera-orriak, kontabilitate-doikuntzak eta abar) aztertzen.
- Gertaerek edo irregulartasunek eskatzen dutenean, horiei erantzuteko lanak egitea. Besteak beste, erakunde gainbegiraleen errekerimenduei erantzutea.
- Ingurumena Gestionatzeko Sistemaren eta Lan-arriskuen Prebentzioari buruzko Sistemaren auditoretzetan parte hartzea, Zuzendaritza Nagusiak auditoretza horiek egiteko onartutako urteko plangintzarekin bat.

Prozesu eta Arrisku Zentralizatuen Ikuskaritzaz departamentu zentraletako Ikuskaritza Sekzioa arduratzen da, gainerako sekzioen laguntzarekin.

- Etengabeko Ikuskaritza (Negozio Arriskuen eta Etengabeko Ikuskaritzaren Sekzioan txertatuta dagoena) landa-ikuskaritza (in situ egindakoa) osatzeko beharretik sortu da, eta, etengabeko ikuskaritza-tekniken bidez, laguntzen du desbideratze operatiboak aurrez antzematen, barruko iruzurra prebenitzen eta horretarako asmoa kentzen, eta bulegoetatik egindako jarduketak etengabe kontrolatzen.
- Negozio Arriskuen Ikuskaritza (Negozio Arriskuen eta Etengabeko Ikuskaritzaren Sekzioan txertatuta dagoena) honako hauetaz arduratzen da, Entitateko bulego guztietan aldizkako bisitak eginez: bulegoetan eragiketa-arriskuari lotutako prozesuak betetzen direla ziurtatzeaz, bulegoek gestionatutako kreditu-arriskuaren kalitatea bermatzeaz, barne-prozedura eta -araudiak zuzen aplikatzen direla egiaztatzeaz eta bulego-sareko eragiketen kontabilitate-erregistroen fidagarritasuna zaintzeaz.



- IT eta Zibersegurtasun Arriskuen Ikuskaritzak, berriz, funtsezko elementuak gainbegiratu ditu, IT funtzioaren gestio egokia bermatzeko.

Araudia Betearazteko Departamentua

Araudia Betearazteko Departamentua Kontseilu Errektorearen mende dago, eta eragiketa susmagarriak antzemateaz arduratzen da, aldi behingo alerta-prozesuetan eta beste berrogeita hamarren bat prozesu berezitan oinarrituta. Hona hemen haren jarduerak:

- Kapitalak zurtzeari eta terrorismoaren finantzaketari aurrea hartzea
- Merkatu-abusua antzematea
- Balore Merkatuko Jokabideen Barne Araudia
- Inbertsio-zerbitzuen kontrola
- Datu pertsonalen babesa
- Etikaren eta Jokabide Profesionalaren Kodea

3.1. Kreditu-arriskua

a) *Gestio-estrategiak eta -prozesuak*

Kreditu-arriskua

Kreditu-hartzaileek Entitateari ordaintzeko betebeharra betetzen ez dutelako sor daitekeen galera-arriskua da kreditu-arriskua. Bereizitako gestio-esparruei dagozkenez, 2 mota bereizten dira kreditu-arriskuan: altxortegiaren eta kapital-merkatuaren jardueraren ondorioz sortzen dena eta partikularrekin, autonomoekin eta enpresekin egin ohi den inbertsio-jardueraren ondorioz sortzen dena.

Entitateak arriskua gestionatzeko hainbat politika eta prozedura ezarri ditu, arrisku horren gestioa hobetu eta bulego-sarean arriskuen berrespena bizkortzeko eta, aldi berean, araudiak ezarritako arau-errekerimenduak betetzeko.

Arriskua onartzeko prozedura antzekoa da segmentu guztietan. Dena den, enpresa-segmentuetan ratinga erabiltzen da bezeroaren kreditu-maila neurtzeko; partikularretan, berriz, scoringa erabiltzen da onarpen errektiboan eragiketa-bezeroa binomia sailkatzeko, eta ratinga, arriskua modu proaktiboan emateko —aurrez emandakoak—.



Kontrako alderdiaren arriskua

Kontrako alderdiak eragiketa bateko kutxa-fluxuak behin betiko likidatu aurretik ez ordaintzeko duen arriskuari esaten zaio kontrako alderdiaren arrisku. Agiri honen barruan, Altxortegiaren Departamentuaren eragiketen kreditu-arriskua dela ulertzen da, eta, ondorioz, errenta finkoa jaulkitzerakoan sortzen den arriskua eta bankuen arteko eragiketen kreditu-arriskua ere bere barruan hartzen ditu.

Kontrako alderdiaren arriskua gestionatzeko, altxortegiaren eta kapital-merkatuen esparruan finantza-erakundeentzako eta korporazio handientzako gehieneko muga batzuk ezartzen dira, Entitatearen strategiari jarraikiz. Kontrako alderdiaren/taldearen arabera mugez gain, arrisku-kontzentrazioaren gaineko hainbat muga finkatu dira, erreferentziaren, gestorearen eta arriskuaren mendekotasun-graduaren arabera.

Altxortegiaren Departamentuak zerrenda bat proposatzen du, urtean behin, linea zer kontrako alderdirekin izan nahi duen azaltzeko, eta linea horien mugak bakoitzaren kreditu-kalifikazioaren arabera ezartzen dira.

b) Arriskua gestionatzeko zereginaren egitura eta antolaketa

Kreditu-arriskua

Arrisku Batzordea da kreditu-arriskua gestionatzeko organo nagusia, eta Caja Laboralaren Kontseilu Errektoreko kideek osatzen dute.

Kreditu-arriskua kudeatzeko, area eta departamentu hauetan egituratzen du Caja Laboralak bere antolamendua:

Txikizkako Sarea eta Enpresen Sarea

Partikularren bulegoak eta enpresen bulegoak Area Komertzialaren mende daude; kreditu-arriskua onartzeko prozesuaren lehen fasea osatzen dute, beren eskumeneren barruan.

Arrisku-analisten taldeak

Tipologia bakoitzeko bezeroen (partikularren, negozio eta enpresa txikien, ETE-en eta enpresa handien) analisten taldeek osatzen dute kreditu-arriskua onartzeko prozesuaren bigarren fasea.



Zerbitzu Zentraletako Batzorde Delegatua

Zerbitzu Zentraletako Batzorde Delegatuak —Arriskuen Areako ordezkari osatuak— bulegoen eta arrisku-analisten taldeen eskurantzak gainditzeko dituzten eragiketak berresten ditu.

Batzorde Nagusia

Batzorde Nagusia —Kontseilu Errektoreko eta Zuzendaritzako kidez osatua— Batzorde Delegatuaren eskurantzak gainditzeko dituzten eragiketak berrestez arduratzen da.

Arriskuen Gestioaren Departamentua

Arriskuen Arearen mende dago, eta kreditu-arriskua gestionatzen du, zenbateko batetik gorako arriskuak berresteko zereginetan esku hartuz. Horretarako, Batzorde Delegatuan hartzen du parte eta Batzorde Nagusiarentzako izapideak egiten ditu, horien euskarri nagusia baita.

Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentua

Arrisku Batzordearen mende dago, eta gestio-segmentuetako kreditu-arriskuak gestionatzeko barne-ereduak eraikitzeaz eta mantentzeaz arduratzen da, bai eta Entitateak aurrean dituen arriskuen jarraipena egitea ahalbidetzen duten txostenak egiteaz ere.

Kontrako alderdiaren arriskua

Caja Laboralean, Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentua da banku arteko arriskuarentzako mugak proposatzeko arduraduna, Altxortegiaren Departamentuak eskatuta. Mugok Aktiboen eta Pasiboen Batzordeak onesten ditu.

c) Arriskuak neurtzeko eta jakinarazteko sistemen irismena eta izaera

Kreditu-arriskuaren gestioaren barruan, fase hauek bereizten dira Entitatean:

Onarpena

LABORAL Kutxaren kreditu-arriskuak gestionatzeko prozesuan funtsezkoak dira estatistika-ereduen erabilera eta irizpen hori osatzeko erabaki-arauen multzoa.

Entitateak arriskuak emateko hainbat eredu ditu sarean ezarrita, hala partikularren segmentuan nola enpresen segmentuan. Eredu horiek Entitatearen barruan garatu dira, eta, irteerak osatzeko, hainbat abisu eta alerta erabiltzen dira. Horiei guztiei esker, eredu guztiekin lortutako emaitzak kreditu-arriskuak gestionatzeko politiketara eta Caja Laboralaren kreditu-zorroaren errealitatera doitzea lortzen dugu.



Jarraipena egitea

Caja Laboralarentzat, kreditu-hitzarmenak bete daitezela jagotea da onartutako arriskuen jarraipenaren helburua. Horrela, kredituak dirauen artean arriskua areagotzen duen edozein egoera hauteman dezake. Ildo horretan, egoera aldakor batean parte hartzen duten elementu dinamikotzat hartzen dira bezeroak.

Arriskuari jarraipena egiteko, berandutze aurreko alerta-ereduak ditu Entitateak, etorkizuneko ez-ordaintzeak (30 egunetik gorako berandutzeak) iragartzen dituztenak. Horrela, egoera problematikoen gestio proaktiboa egin dezake, ez-ordaintzeak gertatu aurretik.

Berreskurapena

Arriskuen gestioaren barruan, berreskurapen-jarduera funtsezkoa da Caja Laboralarentzat. Berreskurapenak egiteko, Adiskidantzako Berreskurapenaren eta Auzi-aurrearen Sekzioa (Arriskuen Gestioaren Departamentuaren barrukoa) du, bai eta Auzietako Aholkularitza Juridikoaren Sekzioa ere (Aholkularitza Juridikoaren barruan).

Zentzu horretan, Caja Laboralak ez-ordaintzeei aurrea hartzeko tresneria dauka antolatuta, hala nola arrisku-politika egokia, arriskuen estaldura egokia eta jarraipenerako metodologia. Baina, gainera, egoera irregularrak gestionatzeko sistema bat ere badu zehaztuta, eta adiskidantzaren bidea edota, behar denean, auzibidea erabiltzen du.

d) Arriskuak estaltzeko eta murrizteko politikak, eta horien eraginkortasuna etengabe gainbegiratzeko estrategiak eta prozesuak

Arriskuak estaltzeko eta murrizteko politikei dagokienez, inbertsio-jarduerarik handiena etxebizitzaren finantzaketara bideratuta dago, eta hipoteka-bermeak ditu. Gainera, kreditu-kalitate txarragokotzat jotako eragiketen kasuan, beste estaldura batzuk ere baditu: bermeak, diru-gordailuak eta finantza-aktiboak.

Entitateak, oro har, ondasun higiezin moduan balioztatzen ditu berme errealak, tasazio-balioan. Espainiako Bankuak horretarako ezarrita dituen arauak betetzen dituzten entitateek egiten dute tasazioa.

Altxortegiaren eta kapital-merkatuaren alorretan, finantza-erakundeekiko eta errenta finko pribatuarekiko arriskuari dagokionez, kontrako alderdiaren/taldearen, erreferentziaren, gestorearen eta mendeko arriskuaren araberako mugak finkatzen dira urtero. Horretarako, mugak esleitzeko prozedura ezarri da, ratingetan ez ezik hainbat iragazki eta alertatan ere oinarrituta.



Muga horiek betetzen diren ala ez egiaztatzeko, jarraipena eta kontrola denbora errealean egiten dira.

3.2. Merkatu-arriskua

Arrisku-faktoreek (interes-tasak, truke-tasak, akzioen prezioak eta komoditien prezioak) izandako kontrako mugimenduen ondorioz posizioen merkatu-balioan galerak gertatzeko arriskua da merkatu-arriskua.

a) *Gestio-estrategiak eta -prozesuak*

Merkatu-arriskuak neurtzeko, alde batetik, arriskuaren zenbatekoa erabiltzen da Zorro Estrategikorako eta, bestetik, Value at Risk (VaR) kalkulu-metodoa Trading Zorrorako.

Hori horrela, merkatu-arriskuen mugen sistema honako hauen arabera finkatu da: Zorro Estrategikorako gehieneko zenbatekoaren arabera eta Trading Zorrorako VaRaren arabera, stop lossarekin osatuta.

b) *Arriskua gestionatzeko zereginaren egitura eta antolaketa*

Merkatu-arriskuen gestioan, Altxortegiaren Departamentuak eta Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuak hartzen dute parte. Lehena arrisku-posizioez eta arriskuak gestionatzeaz arduratzen da, dagokion jarduera-esparruaren barruan; eta bigarrena prezioak kontrolatzeaz, aktiboak balioztatzeaz eta altxortegiko emaitzak eta arriskuak kontrolatzeaz.

c) *Arriskuak neurtzeko eta jakinarazteko sistemen irismena eta izaera*

Merkatu-arriskua gestionatzeko, altxortegi-aretoko mota guztietako zorroak (propioak edo inorenak) gestionatzeko aukera ematen duen aplikazioa erabiltzen du Entitateak.

Tresna hori moduluetan dago banatuta eta hainbat funtzio dituzte:

- Posizioak denbora errealean kontrolatzea, posizio baliokideak gestionatzea eta simulazioak egitea.
- Edozein motatako jarduerak gestionatzea, emaitzei dagokienez zein arriskuei dagokienez.
- Jarduera, finantzaketa-kostua, balorazio-merkatuko datuak eta emaitzak kontrolatzea eta aztertzea.
- Eragiketak kontrolatzea (eragiketak balidatzea).
- Merkatu-arriskua gestionatzea, VaR analitikoa, Monte Carlo bidezko VaRa, VaR historikoa eta VaR Extreme Valuea kalkulatzearen bidez.



- Hegakortasunen eta korrelazioen inguruko matrize propioak sortzea.

d) *Arriskuak estaltzeko eta murrizteko politikak, eta horien eraginkortasuna etengabe gainbegiratzeko estrategiak eta prozesuak*

Caja Laboralaren barruan, merkatu-arriskuaren gestioaren eraginkortasuna gainbegiratzeko, jarraipen-txostenak egiten dira hilean behin, gestioa zorrotzagoa izan dadin.

3.3. Eragiketa-arriskua

a) *Gestio-estrategiak eta -prozesuak*

Langileak, prozesuak eta barne-sistemak desegokiak direlako nahiz huts egin dutelako edo kanpoko beste edozein gertakizun dela medio galerak izateko arriskua da. Gaur egun, Eragiketa Arriskuko kapital erregulatorioaren berri emateko, Metodo Estandarra erabiltzen du Entitateak, CRR Erregelamenduan agertzen diren jarraibideen arabera.

Entitatean, hauek dira eragiketa-arriskuaren gestioaren oinarritzko printzipioak: langileen eta Zuzendaritzaren zuzentasun- eta etika-maila handiak, Entitate osoan kontrolaren ingurunea eta kultura eraginkorrak izatea, negozio-jardunbide zuzenekiko atxikimendua eta arrisku-esposizioarekiko tolerantzia txikia.

Eragiketa-arriskuaren kudeaketak erakunde osoari eragiten dio, maila guztietan. Horren ondorioz, Caja Laboralak eta haren mendeko sozietate guztiek esposizio guztietan aplikatzen dituzte arriskuak identifikatu, ebaluatu, jarraitu, neurtu eta arintzeko prozesuak.

Eragiketa-arriskuarentzako politika espezifikokoak «Eragiketa-arriskua gestionatzeko zereginen eta politiken eskuliburua» agirian zehazten dira.

b) *Arriskua gestionatzeko zereginaren egitura eta antolaketa*

Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuaren barruan dagoen Eragiketa Arriskuaren Unitatea arduratzen da eragiketa-arriskuaren gestio-zikloa ezartzeaz eta indarrean jartzeaz.

Eragiketa Arriskuaren Unitateak dituen zereginak bereizita daude Barne Ikuskaritzaren zereginetatik eta negozio-unitateetatik, eragiketa-arriskuaren gestioa Entitatearen gestio orokorrean eta arriskuen kontrolean txertatzeko.

Gainera, honako hauek ere badaude:

- Koordinatzaileen Sarea. Eragiketa-arriskuaren gestioa negozioaren edo euskarriaren areen egunerokoan egoki ezartzen dela bermatzea da horren zeregina.



- Balidatzailea. Departamentuko edo zuzendaritzako arduradunaren profilari egokitzen zaio. Haren zereginen artean, hauek nabarmen daitezke: beraren ardurapeko departamentuaren edo zuzendaritzaren barruan eragiketa-arriskua gestionatzeko sistemak egoki funtzionatzen duela bermatzea, eta arean gertatu diren eta eraginik handiena izan duten eragiketa-gertakizunen jarraipena ikuskatzea.

c) *Arriskuak neurtzeko eta jakinarazteko sistemen irismena eta izaera*

Eragiketa Arriskuaren kudeaketan erabiltzen den tresna informatiko nagusia GIRO aplikazioa da. Datu kualitatiboak nahiz kuantitatiboak jaso eta biltzen ditu, Zehazki:

- arriskuen autoebaluazioak eta ekintza-planak
- eragiketa-galerei buruzko datu-basea

Hauek dira eragiketa-arriskuaren eredia hornitzen duten iturriak:

- Datu-base kualitatiboa: arrisku-mapak eta kontrolak gestionatzeko eta mantentzeko, eta autoebaluazioak eta ekintza-planak egiteko.
- Datu-base kuantitatiboa: eragiketa-arriskuen ondorioz gertatu diren barne-galerak erregistratzeko.

d) *Arriskuak estaltzeko eta murrizteko politikak, eta horien eraginkortasuna etengabe gainbegiratzeko estrategiak eta prozesuak*

Entitatean, eragiketa-arriskua arintzeko eta prebenitzeko politikaren oinarriak hauek dira: eragiketa-arriskua gestionatzeko tresnetan erregistratutako gertakizunen historikoa aztertzea eta, azterketa horretan oinarrituz, ekintza-planak garatzea.

Horretarako, lehen esan dugunez, hainbat tresna dauzka galera-gertakizunak prebenitzeko eta jarraipenerako ekintzak aktiboki gestionatzeko.

3.4. Negoziazio-zorrotik kanpoko balantzearen interes-tasaren arriskua

a) *Gestio-estrategiak eta -prozesuak*

Entitatearen emaitza-kontuan eta ondare-balioan interes-tasen aurkako mugimendu batek eragin ditzakeen galerekin du zerikusia interes-tasaren arriskuak.



Caja Laboralak sistematikoki aztertzen du interes-tasaren arrisku-maila, eta, horretarako, gestio-eredu aktibo bat ezartzen du, Entitatearen emaitza-kontuan edo balio ekonomikoan eragin negatiboa izan dezaketen edota horiek nabarmen baldintza ditzaketen ustekabeko bilakaerei aurrea hartzeko.

Interesen arrisku-maila kalkulatzeko, interes-tasen bilakaerak Entitatearen interes-marjinan nahiz balio ekonomikoan zer eragin daukan balioztatzen da.

Caja Laboraleko Kontseilu Errektoreak muga bat ezarri du interes-tasaren arriskuarentzat, eta horixe erabiltzen du APBren gestio-esparrua zehazteko.

Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuaren ardura da interes-tasaren arriskuari buruzko txostenak egitea, gero APBri aurkezteko. Horretaz gain, hileroko txostenen eta APBk hartutako erabakien laburpena egiten da 3 hilean behin, Zuzendaritza Nagusiak Kontseilu Errektoreari horren guztiaren berri eman diezaion.

b) Arriskua gestionatzeko zereginaren egitura eta antolaketa

Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentua interes-tasaren arriskua kontrolatu eta jarraipena egiteaz arduratzen da, eta Aktiboen eta Pasiboen Batzordea jakinaren gainean izaten du, horixe baita arriskuok kontrolatzearen eta gestionatzearen arduraduna.

c) Arriskuak neurtzeko eta jakinarazteko sistemen irismena eta izaera

Interes-tasaren arriskua gestionatzeko aplikazio bat dauka Entitateak, FOCUS, eta gainbegiraleari emaitzak eta gestiorako informazioa eskaintzen dizkio. Aplikazio horren bidez honako hauek zenbatesten dira, interes-tasaren arriskua kontrolatzeko:

- Bitartekotza-marjina, interes-tasen hainbat agertokitan. LABORAL Kutxan funtsezkoa da informazio hori; izan ere, interes-tasaren arriskua honela ateratzen da: merkatuak deskontatzen duen interes-tasen agertokiaren ondoriozko bitartekotza-marjina ken interes-tasen aurkako agertoki baten ondoriozko bitartekotza-marjina. Bitartekotza-marjinaren alde horren arabera finkatzen da arriskuaren muga.
- Entitatearen merkatu-balioaren aldakuntza, interes-tasen, merkatuaren eta aurkako agertokietan.
- Balio-handitzearen gaparen kalkulua.
- Interes-tasaren arriskuari lotutako IRRBB egoera-orriak.



- d) *Arriskuak estaltzeko eta murrizteko politikak, eta horien eraginkortasuna etengabe gainbegiratzeko estrategiak eta prozesuak*

Interes-tasaren arriskurako gehieneko muga bat dauka ezarrita Caja Laboralak, eta ezin du inoiz gainditu. Ezarritako prozeduraren arabera, muga horretara iritsiz gero neurri egokiak hartu beharko ditu egoera birbideratzeko. Gehieneko arrisku-muga hori gainditzeko, Kontseilu Errektorearen esanbidezko onspena beharko da.

Nolanahi ere, APBk proaktibotasunez gestionatzen du interes-tasaren arriskua, eta merkatuak eskaintzen dituen aukeren arabera eta Entitatearen emaitza-kontuaren aurreikuspenen arabera hartzen ditu estaldurari buruzko erabakiak, ezarritako arrisku-maila errespetatuz betiere. Horrez gain, estalduren eraginkortasunari buruzko ebaluazioak egiten dira aldian behin.

Interes Tasaren Arriskuaren mugak 2022ko urtarrilean eguneratu ziren azken aldiz, eta mugak ezarri ziren eragin negatiboko egoera hauetako: interes-tasen kurbaren desplazamendua (tasa inplizituen kurbaren aldean), 12 hilabeteko interesen marjinako eragin negatiboa eta zero kupoiko kurbaren desplazamendua.

Eragin horiek neurtzeko, interes-tasen arriskuaren gestioari buruzko gidaliburuak eta araudiak finkatzen dituzten interes-tasen zoruak hartuko dira kontuan.

3.5. Likidezia- eta finantzaketa-arriskua

- a) *Gestio-estrategiak eta -prozesuak*

Likidezia-arriskuaren inguruko politika eta prozeduren eskuliburuak jasotzen ditu Caja Laboralaren likidezia-arriskua gestionatzeko politikak eta prozedurak. Eskuliburu horren helburua da likidezia-arriskuaren gestio-mugak eta -prozedurak finkatzea, Entitateak hirugarrenei ordaintzeko konpromisoak une oro betetzeko adinako likidezia izan dezan, baita merkatuaren egoerarik arazotsuenetan ere, eta negozioari lotutako ohiko eragiketarik gauzatzen jarrai dezan.

Prozedura eta muga hauek jasotzen ditu eskuliburuak: arriskuarekiko tolerantzia-maila eta arriskuaren helburuak eta mugak finkatzea, arriskua neurtu eta gestionatzeko prozedura, arriskua neurtu eta kontrolatzeko tresnak, likideziaren bilakaera jarraitzeko sistemak, likideziaren epe ertaineko proiektzioak —estres-egoerak barne hartuta— eta balizko egoera arazotsuei aurre egiteko kontingentzia-planak.

Arriskuen Areak sistematikoki eguneratzen du eskuliburua, behar adina aldiz eta, gutxienez, urtean behin, Finantzen Arearekin batera. APBn aurkeztu eta adostu ondoren, Kontseilu Errektoreak onartzen du, zuzendari nagusiak proposatuta.



b) *Arriskua gestionatzeko zereginaren egitura eta antolaketa*

Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentuan egiten dira likidezia- eta finantzaketa-arriskua kontrolatu eta jarraitzeko lanak, eta horrek Aktiboen eta Pasiboen Batzordea jakinaren gainean izaten du, horixe baita arriskuok kontrolatzearen eta gestionatzearen arduraduna.

c) *Arriskuak neurtzeko eta jakinarazteko sistemen irismena eta izaera*

Likidezia-arriskua gestionatzeko, FOCUS izeneko aplikazioa dauka Entitateak, eta likidezia sistematikoki jarraitzea eta kontrolatzea eta gainbegiralearentzako informazioa ematea ahalbidetzen du:

- likideziako egoera-orriak
- LCR, NSFR egoera-orriak
- likideziako aparteko metrikak

d) *Arriskuak estaltzeko eta murrizteko politikak, eta horien eraginkortasuna etengabe gainbegiratzeko estrategiak eta prozesuak*

2010eko martxoan, «Likidezia-arriskuaren inguruko politiken eta prozeduren eskuliburua» onetsi zuen Kontseilu Errektoreak. Helburuak, mugak eta kontrolerako eta jarraipenerako aldagaiak jasotzen ditu, bai eta likideziaren Kontingentzia Plana ere. Eskuliburu horri jarraikiz, Kontseilu Errektoreak urtero berrikusten ditu muga eta helburu horiek.

Likideziaren gestioari buruzko atal kualitatibo horri arlo kuantitatiboa erantsi behar zaio. Horren arabera, egoera eroso dugula esan daiteke. Ondorioz, Entitateak ez du beharrezkoa ikusten likidezia-arriskua estaltzeko aparteko kapital-zuzkidurarik egitea.

Likidezia Arriskuaren mugak 2022ko urtarrilean eguneratu ziren azken aldiz, eta muga horiek bat datoz RASaren (Arriskuarekiko Grinaren Deklarazioaren) likidezia-adierazleen tolerantzia-mailekin. Adierazle horiei likidezia garbiari dagokiona eransten zaie (milioi eurokotan). Horretarako ez da mugarik jartzen, aurreikuspen bat baizik.

3.6. Arrisku sistemiko globala

36/2013/EB Zuzentarauaren 131. artikuluari jarraikiz, Caja Laborala ez da garrantzi sistemiko globala duten erakundeen artean sailkatu.

3.7. Kargarik gabeko aktiboak

Europako Banku Agintaritzak ezarritako arautegiaren arabera, likidezia lortzeko eragiketetan berme gisa ekarritakoak edo jasotakoak dira aktibo konprometituak, baita finantzaketa ez den arrazoiren bategatik pasiboei lotutakoak ere.



2021ean 3.780 milioi eurokoa izan da aktibo konprometituen batezbestekoa.

AKTIBOAK	KARGADUN AKTIBOAK		KARGARIK GABEKO AKTIBOAK	
	Kontabilitate-balioa (mila €-kotan)	Arrazoizko balioa (mila €-kotan)	Kontabilitate-balioa (mila €-kotan)	Arrazoizko balioa (mila €-kotan)
Erakunde aitortzailearen aktiboak	3.779.951		24.091.536	
Ondare-tresnak	0	0	131.460	131.274
Zorra adierazten duten baloreak	3.082.661	3.451.224	5.009.984	5.458.011
Maileguak eta aurrerakinak	697.289		15.001.513	
Beste aktibo batzuk	0		1.189.693	

4. taula: Aktibo konprometituen edo kargarik gabekoak.

Hurrengo taulan ikus daitekeenez, 0 milioi eurokoa da jasotako berme konprometituen urteko batezbestekoa.

JASO TAKO BERMEAK	JASO TAKO BERME KONPROMETITUAK EDO JAULKITAKO AUTOZORROA	JASO TAKO BERMEAK EDO KONPROMETITZEKO MODUAN DAGOEN JAULKITAKO AUTOZORROA
	Arrazoizko balioa (mila €-kotan)	Arrazoizko balioa (mila €-kotan)
Erakunde aitortzaileak jasotako bermeak	0	78.117
Ondare-tresnak	0	0
Zorra adierazten duten baloreak	0	78.117
Jasotako beste berme batzuk	0	
Zorra adierazten duten balore jaulki propioak, bermatutako bonuez edo aktibo propioen titulizazio-bonuez bestelakoak	0	0

5. taula: Jasotako berme errealak

Horrela, jaulkitako finantza-pasibo lotuen batezbestekoa 3.404 milioi eurokoa da, eta grabatutako aktiboaren batez besteko zenbatekoa 697 milioi eurokoa.

JASO TAKO AKTIBOAK ETA BERMEAK, LOTUTAKO KARGA ETA PASIBO DUNAK	LOTUTAKO PASIBOAK, KONTINGENTEAK EDO MAILEGATUTAKO BALOREAK	AKTIBOAK, JASO TAKO BERMEAK ETA KONPROMETITUTAKO AUTOZORROA, TITULIZAZIO-BONUAK KANPO UTZITA
Kontabilitate-balioa (mila €-kotan)	3.404.227	697.289

6. taula: Aktibo konprometituen/jasotako bermeak eta lotutako pasiboak.

3.8. Arriskua gestionatzeko mekanismoak Entitatearen profilerak eta estrategiara egokitzea

Kontseilu Errektorea, Entitateak hartzen dituen arriskuak zaindu eta gainbegiratzearen arduradun gorenak, da barruko kapitalaren egokitasuna ebaluatzeko prozesuaren (ICAAPen) eta barruko likideziaren egokitasuna ebaluatzeko prozesuaren (ILAAPen) erantzulea. Urtean behin, prozesu horiei buruzko informazioa ematen zaie agintari gainbegiraleei, ikuskaritzako berrikuspen- eta ebaluazio-prozesuaren barruan ebaluatu ahal izateko. Gai hauek ukitzen ditu, batez ere, informazio horrek:



- negozio-eredua eta estrategia epe ertainean
- gobernantza-esparrua; arriskuen gestioa eta kontrola
- arriskuarekiko grinaren esparrua
- arrisku-profila
- erresistentzia-probak
- arriskuen datuei, agregazioari eta IT sistemei buruzko informazioa
- kapitalaren autoebaluazioa
- likideziaren autoebaluazioa (PAL)
- etorkizuneko jarduketa-programa

Ondoren, aitorpen labur bat egiten da, hauek azaltzeko: negozio-eredua iraunkorra eta errentagarria dela, gobernantza egokia dela eta Entitatearen errealitatera egokituta dagoela, eta baliabide propioek eta likideziak nahikotasunez estaltzen dituztela arauetako beharrak eta barruan estimatutako beharrak.

3.9. Enpresa-estrategiari lotutako arrisku-profilaren eta politiken azalpena

Kapitalaren eta likideziaren azken autoebaluazio-txostena 2021-04-30ean onartu zuen Kontseilu Errektoreak. Gaur egun, beste autoebaluazio-prozesu bat prestatzen ari da, eta horren txostena 2022ko apirilean onartzea espero da. Arriskuaren Kontrol Globalaren Departamentua arduratzen da kapitalaren eta likideziaren autoebaluazio-txostenaren zati guztiak koordinatzeaz eta integratzeaz.

LABORAL Kutxa Taldeak kapitalaren eta likideziaren nahikotasunari buruzko autoebaluazioa egin zuen 2020ko ekitaldirako, oinarri bateratuan. Analisi hori oinarri hartuta, Kontseilu Errektoreak adierazi du Entitateak gainditu egiten dituela I. zutabean eta II. zutabean ezarritako kapital erregulatorioaren gutxienerako eskakizunak, eta bere jarduera tentsiorik gabe garatzeko adinako likidezia duela, baita estres-egoera batean ere.

Gobernantzari dagokionez, EBaren puntuazio-eskala erabilita —non 1 zenbakiak onena eta 4 zenbakiak txarrena adierazten duten—, Entitateak 1 jarri dio bere barne-gobernuari, 1 arriskuen gestioari eta kontrolari eta 1 araudia betearazteko funtzioari.

Bestalde, arrisku material hauek identifikatu ditu Entitateak: alde batetik, kapitalari eragiten diotenak, hau da, kreditu-arriskua (kontzentrazio indibidualaren eta sektorialaren arriskua barne hartuta), merkatu-arriskua, eragiketa-arriskua (ITen azpiarrisku teknologikoa barne hartuta), interes-tasaren arriskua, arrisku subiranoa, ospe-arriskua, ESG arriskua, negozio-arriskua eta arrisku estrategikoa, eta, beste aldetik, likidezia-arriskua.

Kapitalari eta likideziari eragiten dieten arrisku materialen gaineko analisisa oinarri hartuta, Entitateak 1 jarri dio bere arrisku-profilari.



Arrisku materialetarako I. zutabearen eta II. zutabearen ezarritako kapital-eskakizunei dagokienez —Entitatean garatutako barne-metodologiaren arabera—, Entitateak uste du arrisku materialen kapital-beharrak arriskuarekiko haztatutako aktiboen (AHAen) % 8,32koak direla, eta, beraz, P2R kapitalaren eskakizunak portzentajezko 0,32 puntukoak direla. P2R kapitalaren beharrik handiena dutenak, berriz, arrisku subiranoak (portzentajezko 0,26 puntu) eta jokabide-arriskua (0,06 puntu) dira. LKren iritzian, ebaluazio hori bat dator bere arrisku-profilaren balorazioarekin eta kapital-plangintzaren emaitzekin.

Zentzu horretan, erabili ohi duen zuhurtzia-irizpideari eustea erabaki du Entitateak. Hala, kapital- eta likidezia-plangintzaren egoerak diseinatzeko erabilitako aldagai makroekonomikoetan COVID-19aren pandemiak izan dituen ondorioak jasotzean, Espainiako Bankuak 2020ko abenduko proiektio makroekonomikoei buruzko txostenean argitaratutako egoerarik larriena hartu du erreferentzia gisa. Egoera larri horrek —LABORAL Kutxaren nagusia da— gaixotasunaren gorakada nabarmena aurreikusten du, baita pandemiari eusteko neurriak gogortzea eta eragileak horren aurrean gutxiago egokitzea ere. Horrez gain, egoera nagusi zorrotz hori baino are okerragoak diren 2 estres-egoera ere aztertzen ari da. Estres-egoera horietatik okerrean, CET1 ratioa % 20,58koa izango litzateke aintzat hartzen den epealdiaren bukaeran —hau da, egoera nagusian baino portzentajezko 2,31 puntu txikiagoa—, eta nahikoa izango litzateke etorkizuneko eskakizunetarako.

Likideziaren egoera ere egokia da gaur egun zein etorkizunari begira, datu hauei erreparatuta: aktibo likido erabilgarrien maila handia —LCR adierazlea % 466koa da 2020ko itxieran—, likideziaren inguruko ratioek erakusten duten egoera bikaina eta, azkenik, datozen urteetan likidezian tentsiorik ez dela izango bermatzen duen Finantzaketa Plana.

Kapitalaren eta likideziaren autoebaluazio-txostenak aurreko ekitaldiarekin alderatuta ekarri dituen berritasunen artean, azpimarratzekoak dira IT arriskuen gestioa eta jasangarritasun-estrategia ezartzeko emandako aurrerapausoak. Aurrerapauso horiek 2020-2022 epealdirako apustu estrategikoaren emaitza dira, eta Entitatea eraldatzea dute helburu, hau da, etorkizunerako oinarriak finkatzea eta merkatu-ingurune konplexuago batean lehiatu ahal izatea. Azkenik, Entitateak ezarritako etengabeko hobekuntzako prozesuaren ondorioz, Arriskuarekiko Grinaren Esparruaren metrikak eguneratu dira.

Finantza-sektorearen arau-esparruan, arriskuen kudeaketarekin eta kontrolarekin lotutako hainbat eskakizun garatu dira, bai eta nazioartean ospe handia duten erakundeek gai horiei buruz emandako jarraibide eta gomendioak ere. Horiek, jardunbiderik onenetan oinarrituta, erreferentzia-iturri bihurtu dira. Administrazio Kontseiluak (Kontseilu Errektoreak, LKren kasuan) arriskuen kudeaketan eta kontrolean duen erantzukizuna aipatzen da, baina ikuspegi orokor batetik. Azken finean, araudiak ez du berriazko eskakizunik ezarri entitateek beren arriskuarekiko grina jasoko duen agiri formala egin dezaten. Hala ere, agiri hori eskatu egiten du gainbegiraleak, entitateak gainbegiratzeko prozesuaren (SREParent) barruan.



Gauzak horrela, LABORAL Kutxak bere Arriskuarekiko Grinaren Esparrua (RAF – Risk Appetite Framework) ezarri du, arriskuak kudeatu eta kontrolatzeko, araudi-eskakizunek eskatzen dutenaz gainera. Izan ere, helburu estrategikoak lortzeko bere gain har ditzakeen arrisku-motak eta -mailak ezartzen ditu tresna prospektiboa da Arriskuarekiko Grinaren Esparrua.

Entitateak dituen arrisku material guztiak jasotzen ditu Arriskuarekiko Grinaren Esparruak, eta alerta- eta tolerantzia-atalaseak hartzen ditu barne. Tresna horri esker, Entitatearen estrategia finkatzen duten pertsonak kontzientzia osoz onartzen dituzte estrategia horri dagozkion arriskuak.

Gainera, Arriskuarekiko Grinaren Esparruak bere gain hartzen dituen arrisku-maila guztien ikuspegi bateratua du, bai eta etor daitekeenari aurrea hartzeko gaitasun nabarmena ere. Horri esker, onura handiak ditu; hauek, adibidez: erabakiak hartzeko ezagutza eta informazio gehiago eskura jartzea, onartutako arriskuen kudeaketan osotasuna bermatzea eta aukerak identifikatzeko tresna baliotsua izatea.



4. Gobernu korporatiboa

a) *Administrazio-organon karguak dituzten Zuzendaritzako kideak*

Kontseilu Errektorean ez dago Zuzendaritza Kontseiluko kiderik.

b) *Zuzendaritza-organoko kideak hautatzeko politika eta haien ezaguerak, gaitasunak eta esperientzia*

Estatutu Sozialen 36. artikulua arabera, Kutxako Kontseilu Errektoreak gutxienez 15 eta gehienez 16 kide izango ditu. Legez Kooperatiba 16 kide izatera behartuta badago, kontratu mugagabea duen Kooperatibako langile bat izango da azken kide hori, eta ezingo da aldi berean beste erakunde bateko langile aktiboa izan, ezein tituluren bidez ere. Gainerako kontseilarien agintaldi eta erregimen berak izango ditu, eta Kooperatibaren araudian aurreikusitako baldintzetan aukeratu eta kargugabetu ahal izango da.

Kide horietatik 5 lan-bazkideen artean izendatuko dira.

Kontseilu Errektoreko kideek une oro izan behar dituzte «Kontseilariak eta funtsezko eginkizunen titularrak hautatzeko eta horien egokitasuna ebaluatzeko prozeduraren eskuliburuan» jasotako ezaugarriak.

1. Ohorea, zintzotasuna eta zuzentasuna

Pertsona batek ohorea, zintzotasuna eta zuzentasuna izango ditu, baldin eta beraren jokabide pertsonal, komertzial eta profesionalek ez badute inola ere zalantzan jartzen CAJA LABORALEan gestio osasungarri eta zuhurra gauzatzeko gaitasuna duela eta ez dagoela kontrakoa erakusten duen arrazoi objektibo eta frogagarriak.

Hauek dira ohorea, zintzotasuna eta zuzentasuna ebaluatzeko aintzat hartu beharreko aldagaiak:

(1) Kargu jakin horren ibilbidea, arautzeaz eta gainbegiratzeaz arduratzen den agintariekiko harremanetan; aurreko kargu edo postuetatik kaleratzeko edo kargugabetzeko arrazoiak; kaudimen pertsonalean eta betebeharrak betetzen duen historiala; jardun profesionala, baldin eta esku-hartze goiztiarreko prozesua edo suntsiarazpen-prozesua jasan duen kreditu-entitate batean ardura-postuak bete baditu; konkurtso-araudiaren arabera gaitasungabetu badute, konkurtsoaren kalifikazio-epaian ezarritako gaitasungabetze-aldia amaitu ez den bitartean, eta aipaturiko araudia indarrean sartu aurreko konkurtso-prozeduretan porrot egin eta konkurtsoan sartu ondoren, oraindik berriro gaitu gabe badago.

(1) puntu horren eraginetarako, aldagai hauek hartuko dira bereziki kontuan:



- Kaleratua izatea eta jurisdikzio eskudunak epai irmo bidez (lehen auzialdian bada ere) bidezko kaleratzetzat jotzeko arrazoiak egotea, laneko arautegiaren arabera (aurretik lan-harremana izanez gero).

- Lanekoa ez den aurreko kargu edo postu batetik kentzea, betebeharrak ez betetzeagatik, kargugabetzeko erabakia hartu zuen organoaren aktan edo eragindakoari kargugabetzearen berri emateko jakinarazpenean horrela jasotzen denean.

- Epai irmo baten bidez, pertsona bat erantzukizuneko ekintza sozial edo indibidual baten ondoriozko erantzule izendatzea —edo antzeko ekintza korporatibo baten ondoriozko erantzule, erakunde ez-kapitalistetan karguak edo postuak bete baditu—, Kapital Sozietateen Legearen arabera edota 1993ko urtarrilaren 22ko 84/1993 Errege Dekretuaren bidez onarturiko Kreditu Kooperatibei buruzko 1989ko maiatzaren 26ko 13/1989 Legea garatzeko Erregelamenduaren 23.3 artikuluan aurreikusitakoarekin bat.

- Konkurtso-araudiaren arabera gaitasungabetua izatea, konkurtsoaren kalifikazio-epaian ezarritako gaitasungabetze-aldia amaitu ez den bitartean.

(2) Delitu edo falta bategatik kondenatua izatea eta arau-hauste administratiboa egiteagatik zehatuta egotea, honako hauek kontuan hartuta: (i) delitua, falta edo arau-hauste administratiboa dolozkoa edo zuhurtziagabekeriazkoa den; (ii) epaia edo zehapena irmoa den ala ez; (iii) ezarritako kondenaren edo zehapenaren larritasuna; (iv) kondena edo zehapena eragin duten gertakarien tipifikazioa, bereziki ondarearen, kapitalak zuritzeari buruzko araudiaren, ordena sozioekonomikoaren, herri-ogasunaren edo gizarte-segurantzaren kontrako delitua egin bada, edota banku-jarduerari, aseguru-jarduerari, balore-merkatuarenari edo kontsumitzaileen babesari buruzko arauak hautsi badira; (v) zehapena eragin zuten gertaerak norberaren mesederako edo negozioen administrazioa edo gestioa laga dioten hirugarrenen kalterako diren, eta kondena edo zehapena ekarri dioten gertaeren garrantzia, kreditu-kooperatibako kontseilariari esleitu zaizkion edo esleituko zaizkion eginkizunak aintzat hartuta; (vi) izaera penala edo administratiboa duten legez kanpoko gertaeren preskripzioa eta erantzukizun penalaren iraungipena; (vii) aringarriak dauden eta delitua edo arau-haustea egin ondorengo portaera nolakoa den, eta (viii) delituengatiko, faltengatiko edo arau-hausteengatiko kondenak edo zehapenak errepikatu egin diren. Dena den, ez dira eragotziko zigor-prozeduretan aplikatu daitezkeen errugabetasun-presuntzioa eta funtsezko beste eskubide batzuk.

(3) Funtsezko edozein eskubideren kalterik gabe, aintzat hartu beharko dira kasuan kasuko zigor-aurrekariak edo espediente administratiboak eta arlo penalean zein administratiboan ikerketa aipagarri eta oinarridun bat dagoen, (2) (iv) puntuan adierazi den gertaeraren baten gainean. Dena den, kontseilari bat karguan dagoela arrazoi horiengatik ikertua izateak ez du esan nahiko ohore-falta dagoenik. Kasuan kasuko zigor-aurrekari edo espediente administratibo guztiak kontuan hartu beharko dira, legeria nazionalean indarrean dauden preskribatze-epeei erreparatuz.



(4) Iraganeko eta egungo jarduera profesionalari lotutako egoerak, kaudimen finantzarioa eta, zehazki:

a. kontseilaria zordun berankorra den (adibidez, aintzatetsitako kreditu-informazioko sozietate batean erregistro negatiboak dituen)

b. kidea titular edo zuzendari duten edo kidearen partaidetza edo eragin nabarmenaren pean dauden entitateen enpresa- eta finantza-jarduera, bereziki aintzat hartuz edozein konkurtso- edo likidazio-prozedura eta kideak bertan zer eragin izan duen eta nolakoa

c. konkurtso pertsonalaren deklarazioa

d. errugabetasun-presuntzioaren kalterik gabe, demanda zibilak, prozedura administratibo edo penalak, inbertsio edo esposizio handiak eta maileguak, eragin nabarmena izan dezaketen heinean kidearen, bere jabetzako nahiz zuzendaritzapeko entitateen edo kidearen partaidetza nabarmena duten entitateen kaudimen finantzarioan

(5) Halaber, beste eragile hauek ere kontuan izan behar dira gutxienez:

a. kontseilariak agintari eskudunekiko harremanetan ez duela jarrera gardena, irekia eta lankidetzakoa izan erakusten duen edozein froga

b. jarduera komertzial, negozio edo lanbide bat gauzatzeko edozein erregistro, baimen, afiliazio edo lizentzia ukatu, errebokatu, kendu edo kanporatu izana

c. edozein kaleratzeren arrazoiak, edo konfiantzazko postutik, harreman fiduziarioritik edo antzeko egoeratik kentzearenak, edo kargugabetzearenak

d. edozein agintari eskudun garrantzitsuk desgaitua izatea administrazio-organoko kide gisa jarduteko (entitate baten negozioa berariaz zuzentzen duten pertsonak barne hartuta)

e. pertsonak ez duela goi-mailako jokabide-estandarren arabera jokatzeko erakusten duen beste edozein froga

Kontseilariak pertsona juridikoak badira, aurreko baldintzak kontuan hartuko dira, bai kontseilari pertsona juridikoa ordezkatzeko duen pertsona fisikoari dagokionez, bai kontseilari pertsona juridikoari berari dagokionez.

2. Ezaguera, gaitasun eta esperientzia egokiak

Ezaguera, gaitasun eta esperientzia egokiak ebaluatzean, honako hauek hartu behar dira kontuan:

a. postuaren eginkizunak eta ardurak, eta eskatzen diren gaitasunak



- b. ikasketekin, prestakuntzarekin eta esperientziarekin eskuratutako ezaguerak eta gaitasunak
- c. aurreko postuetan lortutako esperientzia praktikoa eta profesionala
- d. ebaluatutako kidearen jarduketan jarduketan jarduketan jarduketan lortutako eta erakutsitako ezaguerak eta gaitasunak

Ezaguerak

Entitatearen negozioari eta berorren arriskuei buruzko ezaguera eguneratua izan beharko dute Kontseilu Errektoreko kideek, eta ezaguera hori bat etorriko da beraien erantzukizunekin. Hau da, kontseilariak egoki ulertu behar ditu zuzenean bere erantzukizunpean ez dauden baina organoko gainerako kideekin batera erantzule duten arloak.

Argi eta garbi ulertu beharko ditu Entitatearen gobernu korporatiborako sistemak, bere eginkizun eta ardurak eta, dagokionean, taldearen egitura eta sor daitekeen edozein interes-gatazka. Kontseilu Errektoreko kideek bermatu egin behar dute asmoa, kultura, balioak eta estrategia bat datozela.

Kontseilariaren maila eta profil akademikoa kontuan hartuko da, eta begiratuko da ea harremanik duen bankuko eta zerbitzuko areekin eta beste area garrantzitsu batzuekin. Zehazki, arlo hauetako ezaguerak hartzen dira garrantzitsutzat: banku-jarduerak, finantzak, ekonomia, zuzenbidea, kontabilitatea, auditoretza, administrazioa, finantza-araugintza, informazioaren teknologiak eta metodo kuantitatiboak.

Gaitasunak

Kontseilariaren gaitasunak egoki ebaluatzeko asmoarekin, funtsezko gaitasunen zerrenda ez-zehatz hau erabiliko da, kideak Kontseilu Errektorean betetzen duen postuaren eginkizunak eta ardurak aintzat hartuta:

- ✓ benetakotasuna
- ✓ erabakimena
- ✓ komunikazioa
- ✓ irizpide ona
- ✓ bezeroa eta kalitatea ardatz hartzea
- ✓ aitzindaritzak
- ✓ leialtasuna / konpromisoa
- ✓ kanpo-kontzientzia
- ✓ negoziazioa
- ✓ gogatzeko gaitasuna
- ✓ elkarlana
- ✓ ikuspen estrategikoa



- ✓ estresa ondo jasatea
- ✓ erantzukizuna
- ✓ bilerak zuzentzea
- ✓ berrikuntza / sormena
- ✓ eraldaketa digitala
- ✓ informazio digitala
- ✓ segurtasun digitala

Esperientzia

Kontseilariaren ezaguerak, gaitasunak eta esperientzia ebaluatzeko, gai hauekin lotutako esperientzia teoriko eta praktikoa hartuko da aintzat:

- a. banku-jarduera eta merkatu finantzarioak
- b. lege-errekerimenduak eta arau-esparrua
- c. plangintza estrategikoa eta entitatearen estrategia edo negozio-plana ulertzea eta betetzea
- d. arriskuen gestioa (entitatearen arrisku-mota nagusiak identifikatzea, ebaluatzea, jarraipena egitea, kontrolatzea eta arintzea)
- e. kontabilitatea eta auditoretza
- f. entitatearen prozeduren eraginkortasuna ebaluatzea eta gobernu, gainbegiratze eta kontrol eraginkorrak bermatzea
- g. entitatearen finantza-informazioa interpretatzea, informazio horretan oinarrituz funtsezko kontuak identifikatzea eta kontrol eta neurri egokiak erabiltzea

Kontseilu Errektoreko kideak gai izan behar du erabakiak modu konstruktiboan zalantzan jartzeko eta Zuzendaritza Kontseilua eraginkortasunez gainbegiratzeko. Gainbegirale-lanak eraginkortasunez egiteko ezaguera, gaitasun eta esperientzia egokiak hainbat modutara eskuratuak izan daitezke: lanpostu akademiko edo administratibo nabarmenetan edo finantza-erakundeak nahiz beste enpresa batzuk zuzendu, gainbegiratu edo kontrolatuz.



3. Gobernantza onerako prestutasuna

Kontseilariak aktiboki bete behar dituzte beren eginkizunak, eta erabaki eta iritzi sendoak, objektiboak eta independenteak hartu eta izan behar dituzte beren eginkizun eta ardurak gauzatzean, zintzotasunez eta zuzentasunez jardunez.

Interes-gatazka

Leialtasunez, fede onez eta Caja Laboralaren interesik onerako bete beharko dute kontseilariak beren kargua. Kontseilariak saihestu egin beharko ditu zenbait egoera, alegia bere interesak (beraren konturakoak edo inoren konturakoak) gatazkan jar ditzaketanak Caja Laboralaren interes sozialarekin eta kontseilariak Entitatean dituen betebeharrekin.

Ondore horretarako, jarraian adieraziko diren faktoreak balioztatuko dira, ez dezaten eragin kontseilariak egiturazko edo etengabeko gatazka izatea Caja Laboralaren interesekin.

1. Iraganean edo orain Caja Laboralean edo beste erakunde pribatu edo publiko batzuetan karguak izatea eta, hori dela eta, interes-gatazkak sortzeko arriskua egotea.
2. Caja Laboraleko edo horrek kontrolatutako sozietateetako Kontseilu Errektoreko beste kide batzuekin harreman pertsonala, profesionala edo ekonomikoa izatea eta, hori dela eta, interes-gatazkak sortzeko arriskua egotea.
3. Caja Laboralaren edo horrek kontrolatutako sozietateen kontrolaz arduratzen diren bazkideekin harreman pertsonala, profesionala edo ekonomikoa izatea eta, hori dela eta, interes-gatazkak sortzeko arriskua egotea.
4. Hiru (3) kooperatiba baino gehiagotan edo beste kreditu-erakunde batean kontseilari izatea edo pareko posturen batean egotea. Hautagaiaren egokitasuna balioztatu aurretik, Izendapenen Batzordeak adostasuna eskatuko dio Kontseilu Errektoreari, Caja Laboralean eta beste kreditu-erakunde batean aldi berean kontseilari izateari buruz.
5. Lanbidearen edo lanpostuaren ondorioz, Caja Laboralaren gaiez arduratzeko zailtasuna izatea.
6. Edozein arrazoiengatik Kontseilu Errektorearen bileretara joateko edo Caja Laboralaren gaiez arduratzeko gaitasun fisikoa edo psikikoa ez izatea, 6 hilabetez edo gehiagoz.
7. Caja Laboralarekin edozein motatako mugaeguneratutako zor galdagarriak izatea, bai bere aldetik, bai beste pertsona edo erakunde batzuen ordezkaritzan, edo zor horiek dituen enpresa bateko kontseilaria, goi-zuzendaria edo langilea izatea edo bere karguan



dagoela Caja Laboralarekiko betebeharrak ez betetzea, 1989ko maiatzaren 26ko Kreditu Kooperatiben 13/1989 Legearen 9.8 artikuluan aurreikusitakoaren arabera.

8. Zalantzazko arriskuko bezeroa izatea edo horrelakotzat hartutako erakunde bateko kontseilaria, goi-zuzendaria edo langilea izatea. Kontseilari pertsona juridikoaren kasuan, ordezkatzan duen pertsona fisikoari ere eragiten dio baldintza horrek.

Kontseilu Errektoreak behar bezala jakinarazi, eztabaidatu, dokumentatu, erabaki eta kudeatu beharko ditu interes-gatazka erreal eta potentzialak. Kontseilariak ez dute parte hartuko interes-gatazka sortzen zaien gaien inguruko bozketetan.

Behar adina denbora eskaintzea

Ebaluatuko da ea kontseilariak aukera duen bere eginkizun eta ardurei behar adinako denbora eskaintzeko, eta ulertzen ote dituen Entitatearen negozioa, beraren arrisku nagusiak eta negozio-ereduaren eta arrisku-estrategiaren inplikazioak.

Kontseilariak gai izan behar dute jarduerak gora egiten duenean ere beren betebeharrei erantzuteko, gerta baitaiteke sasoi horietan ohi baino denbora gehiago eskaini behar izatea jardunari. «Kontseilarien eta funtsezko eginkizunen titularren egokitasunari buruzko eskuliburuaren» 1.3.2 atalean jaso dira kontseilariak behar adina denbora eskaintzen duen ebaluatzeko aintzat hartu beharrekoak.

Eskaini beharreko denbora zenbatesteko, Kontseilu Errektoreko postu bakoitzaren eginkizunak eta betebeharrak hartuko dira aintzat, bai eta integrazioari eta prestakuntzari behar adina denbora eskaintzeko beharra ere.

«Egokitasun-matrizea» dokumentuan jaso da postuaren arabera eskaini behar den denboraren estimazioa.

Euren eginkizunak betetzeko eskaini behar duten denboraren berri ematen zaie kontseilariari.

Urtean behin «Kontseilu Errektorearen funtzionamenduari buruzko txostena» eginez zaintzen da kontseilariak bere zereginetarako behar adina denbora eskaintzen duten. Eskaintako denboraren adierazle argiak dira administrazio-organoaren bilerak prestatzea, horietara joatea eta aktiboki parte hartzea.

«Egokitasun-matrizean» jasotzen da kontseilariak kanpoan betetzen dituzten lanpostu profesional eta politikoen informazioa. Informazio hori eguneratu egiten da, kontseilukideak aldaketaren bat Caja Laboralari jakinarazi orduko edo Entitateak beste bitarteko batzuen bidez aldaketa horiek ezagutu orduko. Eginkizunei behar adina denbora eskaintzeko gaitasuna murrizteko moduko aldaketaren bat dagoenean kontseilukidearen postuotan, Caja Laboralak berriro aztertuko du ea lanpostuak behar duen denbora eskaintzeko gaitasunik duen kideak.



Ideien independentzia

Ideietan independentea izatea eskatzen zaio kontseilari orori. Beraz, balioztatu egiten da Caja Laboralean erabakiak hartzeko prozesuak eta goi-zuzendaritzako erabakiak ebaluatu eta zalantzan jartzeko gaitasuna.

Kontseilariak aktiboki bete behar dituzte beren eginkizunak, eta erabaki eta iritzi sendoak, objektiboak eta independenteak hartu eta izan behar dituzte beren erantzukizunak betetzean.

Zehazki, kontseilariak portaera-trebetasunik duen ebaluatuko da:

- a) ausardia, uste osoa eta sendotasuna, Kontseilu Errektoreko beste kide batzuek proposatutako erabakiak eraginkortasunez aztertu eta zalantzan jartzeko
- b) Zuzendaritza Kontseiluko kideei galderak egiteko gaitasuna
- c) «artalde-pentsamenduari» uko egiteko gaitasuna
- c) *Aniztasun-politika, Zuzendaritzako kideen hautaketari dagokionez, politika horretan ezarritako helburu eta xedeei dagokienez, eta helburu eta xede horien betetze-mailari dagokionez*

Entitateak aintzat hartzen ditu aniztasun-politikei buruzko errekerimenduak. Hortaz, berdintasunari buruzko gidalerroetan eta araudian ezarritakoa betez, administrazio-organotako kideen eta funtsezko eginkizunen titularren egokitasuna ebaluatzen du. Ildo horretan, profil akademikoa, profil profesionala, generoa, adina eta beste alderdi batzuk hartzen dira kontuan, Kontseilu Errektorarako hautagaiak hautatzeko politikan eta ebaluazio- eta egokitasun-prozesuetan.

Aipatzekoa da 2021eko abenduaren 31n gainditu egin dela ordezkariarik txikiena duen generorako ezarritako gutxieneko ehunekoak.

Era berean, goi-zuzendaritzako kideak hautatu, izendatu eta berritzearen alorrean, Funtsezko Postuetarako Ondorengotza Plana du Caja Laboralak. Bertan, ordezkariak diren postu kritikoak, ibilbide profesionalak eta jatorri-profilak identifikatzen dira, eta identifikatutako pertsonen garapen profesionalerako planak eta postu bakoitzerako ondorengotza-planak ezarri. Funtsezko postuak (ondorengotza-plana izateko modukoak) eta postu horietakoak etorkizunean ordezkatzeko gaitasuna duten pertsonak identifikatzeko, hainbat aldagai hartzen dira aintzat: prestakuntza, esperientzia eta ezagutza, zuzendaritzako ibilbidea, errendimenduaren historia, gaitasun eta trebetasun pertsonalak, Entitatearekiko konpromisoa, potentziala eta abar.



d) Arrisku Batzordea

Kreditu-entitateen antolamendu, gainbegiraketa eta kaudimenari buruzko 10/2014 Legearen 37. eta 38. artikuluetan finkatutakoaren arabera, 2014. urtearen bukaeran Arrisku Batzorde bat eratu zen, arriskuak gestionatzeko. Eginkizun hori Kontseilu Errektorearen ardurapean dago, eta eginkizun operatiboetatik kanpo egon behar du, arriskuen jarraipenari espezializazio eta sakontasun handiagoak emateko. 2021-12-31n, Kontseilu Errektoreko 6 kidek osatzen zuten Batzordea.

Arrisku Batzordearen zeregin bereziak Kontseilu Errektorearen araudian (11 bis artikuluan) daude jasota; hauek dira:

- Kontseilu Errektoreari aholku ematea, Entitatearen egungo eta etorkizuneko arriskuarekiko joera orokorrari eta arlo horretarako estrategiari buruz, eta laguntzea estrategia hori aplikatzen eta Entitateari eragiten dioten edo eragin diezaioketen arriskuak gestionatu, gainbegiratu eta murrizteko politika zehatzak zaintzen.
- Egiartzatzea bezeroei eskainitako aktiboen eta pasiboen prezio-politikak aintzat hartzen dituela Entitatearen enpresa-eredua eta arrisku-estrategia. Bestela, Arrisku Batzordeak hori zuzentzeko plan bat aurkeztuko dio Kontseilu Errektoreari.
- Kontseilu Errektoreari aholku ematea, Entitatearen arrisku garrantzitsu guztiak gestionatu eta gainbegiratzeko.
- Kontseilu Errektoreari estres-testaren eta kapital-plangintzaren inguruko aholkuak ematea, arriskuei dagokienez.
- Arriskuak gestionatzeko eta barne-antolamenduaren eraginkortasuna bermatzeko baliabide egokiak esleitzen direla bermatzea.
- Kontseilu Errektorearen eta erakundearen artean arriskuen inguruko informazio-kanal eraginkorrak daudela ziurtatzea, eta batzordeak berak eta Kontseilu Errektoreak arriskuei buruz jaso beharreko informazioaren izaera, kopurua, formatua eta maiztasuna zehaztea, Kontseilu Errektorearekin batera.
- Aktiboen balioztapena, kredituen kanpo-kalifikazioen erabilera, arriskuei buruzko barne-ereduak eta Arriskuak Gestionatzeko Unitatea gainbegiratzeko.
- Ordainsari-politika eta -jardunbide arrazoizkoak ezartzen laguntzea. Xede horrekin, Arrisku Batzordeak aztertuko du ea ordainketa-sisteman aurreikusitako pizgarrien politikak aintzat hartzen dituen arriskua, kapitala, likidezia eta irabazien probabilitatea eta aukera. Ordainsarien Batzordeak ere egin dezake hori.



- Indarrean dagoen legeriak eta Estatutu Sozialek Entitatearen arriskuak kudeatzeko politiken inguruan finkatutako gainerako eginkizunak betetzea, baita Kontseilu Errektorearen erabakiz esleiturikoak ere.

Erregelamenduaren arabera, Arriskuen Batzordeak behar adina bilera egingo ditu, lehendakariak deitzen badu edo beste edozein kidek eskatzen badu. Kide bakoitzak boto bat izango du, erabakiak gehiengo soilez hartuko dira eta berdinketak lehendakariaren botoak ebatziko ditu. 2021ean, Batzordeak 9 bilera egin ditu.

e) *Kontseilu Errektoreari arriskuei buruz eman beharreko informazio-fluxuaren azalpena*

Kontseilu Errektorea da, Entitatearen administrazio-organo gorenaren aldetik, Entitateak hartzen dituen arriskuak zaindu eta gainbegiratzearen azken arduraduna. Hori dela eta, arriskuak zorrotz kontrolatzeko eskatzen dio Zuzendaritza Nagusiari, baita, batzordeen eta txostenen bidez, arriskuen inguruko informazioaren deskargu sistematikoa bidaltzeko ere.

Batzordeak

- Eragiketa Batzorde Nagusia

Eragiketa Batzorde Nagusiak hamabostean behin egiten ditu ohiko bilkurak; apartekoak, ostera, lehendakariak deitzen dituenean. Lehendakariak, Kontseilu Errektoreko beste 4 kidek, zuzendari nagusiak eta Zuzendaritzak izendatutako beste 4 kidek hartzen dute parte batzorde horretan.

Haren eginkizuna da bezeroen kreditu-arriskurako proposamenak aztertu eta onestea, zenbatekoan inolako mugarik gabe eta Kontseilu Errektoreak eginkizun horretarako eskuordeturik. Hilean behin, jardueraren berri eman beharko dio Kontseilu Errektoreari.

- Ikuskaritza Batzordea

Kontseilu Errektoreak Ikuskaritza Batzordea izendatuko du bere barruan, eta berak erabakiko du zenbat kontseilarik osatuko duten. Gutxienez 3 izango dira, ez-exekutiboak guztiak, eta, horiek izendatzeko, kontuan hartuko ditu bakoitzaren ezagutza, gaitasunak eta esperientzia, eta Batzordearen zereginak. Ikuskaritza Batzordeko kide gehienak independenteak izango dira.

Kontseilu Errektoreak kide independenteen artean hautatuko du Batzordeko lehendakaria, eta 4 urtean behin ordeztu beharko du. Lehendakari hori berriro hautatu ahal izango da, kargua utzi eta urtebete igaro ondoren.

Ikuskaritza Batzordeak eskumen hauek izango ditu gutxienez:



- Bere eskumeneko gaietan aztertzen dituen auzien inguruko informazioa ematea Batzar Nagusiari.
- Kontseilu Errektoreari kontu-auditoreen eta auditoretza-sozietateen izendapena, luzapena edo kargu-uztea proposatzea, horrek Batzar Nagusira bidera dezan, Entitatean ezarri beharreko araudiarekin bat.
- Ikuskatzea sozietatearen barne-kontrolaren, barne-ikuskaritzaren eta arriskuak gestionatzeko sistemen eraginkortasuna. Era berean, kontu-auditoreekin eta ikuskaritza-sozietateekin eztabaidatzea, ikuskaritza egitean barne-kontrolerako sisteman antzemandako ahulezia nabarmenez.
- Araututako informazio finantzarioa prestatu eta aurkezteko prozesua gainbegiratzea.
- Kontu-auditoreekin edo auditoretza-sozietateekin harremanetan egotea, horien independentzia arriskuan jar dezaketen gaien eta kontu-auditoretzaren prozesuarekin zerikusia duten bestelakoen berri izateko eta Batzordean aztertzeko. Era berean, kontu-auditoretzaren alorreko legerian eta arauetan aurreikusita dauden gainerako jakinarazpenak ere jasoko ditu. Dena den, kontu-auditoreek edo auditoretza-sozietateek urtean behin berretsi beharko diote (idatziz) beraiekin zuzeneko edo zeharkako lotura duen erakundearekiko (edo erakundeekiko) independenteak direla. Ildo beretik, auditore edo sozietateok nahiz beraiei atxikitako pertsonak edo erakundeek loturadun beste erakunde horiei emandako zerbitzu osagarriari buruzko xehetasunak jakinarazi beharko dituzte, Kontu Auditoretzaren Legeak xedatutakoarekin bat.
- Entitateak kanpo-auditorearekin kontratatzea proposatzen duen auditoriaz gaineko zerbitzuak ebaluatzea eta, dagokionean, onestea.
- Urtean behin, kontu-auditoretzaren txostena argitaratu aurretik, kontu-auditoreen edo auditoretza-sozietateen independentziari buruzko iritzia jasoko duen txostena argitaratzea. Txosten horretan, aurreko atalean aipatu diren zerbitzu osagarrien prestazioari buruzko iritzia jaso beharko da.
- Jokabide-kodeak eta gobernu korporatiboko arauak betetzen direla gainbegiratzea.

Ikuskaritza Batzordeak behar adina bilera egingo ditu, lehendakariak deitzen badu, bere kabuz edo edozein kidek eskatuta. Kideek pertsonalki joan behar dute bileretara, ez baitago beste inork ordezkatzeko aukerarik.

Era berean, barne-auditoretzaz arduratzen den pertsona bilerara deitu ahal izango du Batzordeak, eta pertsona horrek laguntza eta eskatzen zaion informazioa eman beharko ditu nahitaez. Ildo beretik, Batzordeak bileretan parte hartzeko eskatu ahal izango die zuzendaritza-taldeko kideei, Kooperatibako langileei edota kontu-auditoreei.



Batzordea baliozki eratutzat joko da, kideen erdiak baino gehiago agertzen direnean. Batzordeko kideek boto bana izango dute, eta emandako botoen gehiengo soilez hartuko dira erabakiak. Lehendakariaren botoak ebatziko ditu berdinketak. Batzordeak saioen aktak egingo ditu eta aztertutakoaren, lanen emaitzaren eta hartutako erabakien berri emango dio Kontseilu Errektoreari, garrantzizko gaietan.

Aurreko ataletan agertzen ez diren kontuetan, Kontseilu Errektorera ezarritako funtzionamendu-arauak ezarriko dira, analogiaz. Era berean, Ikuskaritza Batzordeak araudi propioa izateko aukera du, Batzordeak berak proposatua eta Kontseilu Errektoreak onartua. Araudi horretan garatu eta zehaztuko dira funtzionamendu-arauak.

2021-12-31n, 3 kide ditu Batzordeak, eta 11 bilera egin ditu ekitaldian.

- Izendapenen Batzordea eta Ordainsarien Batzordea

Kontseilu Errektoreak Izendapenen Batzordea eta Ordainsarien Batzordea eratu ditu bere baitan, kontseilari ez-exekutiboz osatuta. Kideen herenak gutxienez eta Kontseilu Errektoreak izendatuko duen 2 batzordeotako lehendakariak kontseilari independente izateko baldintzak bete beharko dituzte. Kontseilu Errektoreak erabakiko du zenbat kontseilarik osatuko duten batzorde bakoitza, baina hiru izango dira gutxienez.

Batzordeek behar adina bilera egiten dituzte, lehendakariak deitzen baditu, bere kabuz edo edozein kidek eskatuta. Kideek pertsonalki joan behar dute bileretara, ez baitago beste inork ordezkatzeko aukerarik.

Batzordeak baliozki eratutzat joko dira, kideen erdiak baino gehiago agertzen direnean. Batzordeko kideek boto bana dute, eta emandako botoen gehiengo soilez hartzen dira erabakiak. Lehendakariaren botoak ebatziko ditu berdinketak.

Batzordeek saioen aktak egiten dituzte eta aztertutakoaren, lanen emaitzaren eta hartutako erabakien berri ematen diote Kontseilu Errektoreari, garrantzizko gaietan.

Entitatean beren zereginen lotutako eginkizunak betetzen dituzten pertsonak bileretara joatea eskatu ahalko dute batzordeek.

Aurreko ataletan aipatu gabeko gaietan, Kontseilu Errektorera ezarritako funtzionamendu-arauak ezarriko dira. Era berean, batzordeek araudi propioa izateko aukera dute, batzordeek beraiek proposatua eta Kontseilu Errektoreak onartua. Araudi horretan garatu eta zehaztuko dira funtzionamendu-arauak.



Hona hemen Izendapenen Batzordearen eginkizunak:

- Kontseilu Errektoreko postu hutsak hornitzeko hautagaiak bilatu eta gomendatzea, Kontseilu Errektoreak edo Batzar Nagusiak onets ditzan.
- Kontseilu Errektorearen ezagutzen, gaitasunaren, aniztasunaren eta esperientziaren oreka ebaluatzea eta izendapen zehatz baterako behar diren eginkizunak eta gaitasunak deskribatzea, bai eta lanpostua betetzeko aurreikusitako arduraldia balioztatzea ere.
- Aldian behin (urtean behin gutxienez), Kontseilu Errektorearen egitura, tamaina, eraketa eta jarduketa aztertzea eta egin beharreko aldaketak gomendatzea.
- Aldian behin (urtean behin gutxienez), Kontseilu Errektorearen eta bertako kideen egokitasuna aztertzea eta ondorioak Kontseilu Errektoreari jakinaraztea.
- Aldian behin, Kontseilu Errektoreak goi-zuzendaritzako kideak hautatu eta izendatzeko jorratzen duen politika berrikustea eta gomendioak ematea.
- «Kontseilariak eta funtsezko eginkizunen titularrak hautatzeko eta horien egokitasuna ebaluatzeko prozeduraren eskuliburuan» esleituriko eginkizunak.
- Kontseilu Errektorean ordezkariarik txikiena duen sexuarentzako ordezkari-taldea finkatzea eta helburu horretara iristeko orientabideak lantzea.
- Indarrean dagoen legeriak eta estatutu sozialek finkaturiko gainerako eginkizunak betetzea, baita Kontseilu Errektorearen erabakiz esleiturikoak ere.

Beraren eginkizunen artean egongo da, halaber, ahal den neurrian eta etengabe bermatzea Kontseilu Errektorearen erabakiak pertsona bakarraren edo talde txiki baten mende ez daudela eta, ondorioz, Entitate osoaren interesen kalterako ez direla.

Izendapenen Batzordeak egoki deritzen baliabideak erabili ahal izango ditu bere eginkizunak betetzeko, kanpoko aholkularitza ere bai, eta behar dituen funtsak jasoko ditu horretarako.

Kontseilu Errektoreko kideen eta funtsezko langileen egokitasuna balioztatu eta informatzeko ondoretarako, Kontseilariak eta funtsezko langileak hautatzeko eta horien egokitasuna ebaluatzeko prozeduraren eskuliburuan oinarrituko da Batzordea.

Izendapenen Batzordeak 3 kide ditu eta 6 aldiz bildu da 2021eko ekitaldian.



Hona hemen Ordainsarien Batzordearen eginkizunak:

- Entitatean aplikatu beharreko ordainketa-politika orokorra Kontseilu Errektoreari proposatzea eta Kontseilu Errektoreak ordainsarien inguruan hartu beharreko erabakiak prestatzea, baita Entitatearen arriskuan eta arriskuen gestioan eragiten dutenak ere.
- Kontseilu Errektorea informatuta izatea identifikaturiko kolektiboko zuzendarien ordainsari-politikari buruz, kontseilarien (izaera horregatik ordainsaria jasotzen dutenen), zuzendari nagusiaren eta parekoen ordainsari-politika orokorrari buruz, bai eta eginkizun exekutiboak dituzten Kontseilu Errektoreko kideen banakako ordainsariei eta kontratu-baldintzei buruz ere.
- Ordainsari-politika aplikatzearen inguruko urteko ebaluazio independentea (barnekoa edo kanpoko) egiten dela bermatzea.
- Entitatean ezarritako ordainsari-politika betetzen dela ziurtatzea, eta, aldi behin, identifikaturiko kolektiboko zuzendarien, kontseilarien (izaera horregatik ordainsaria jasotzen dutenen), zuzendari nagusiaren eta parekoen ordainsari-politika berrikustea.
- Indarrean dagoen legeriak eta estatutu sozialek finkaturiko gainerako eginkizunak betetzea, baita Kontseilu Errektorearen erabakiz esleiturikoak ere.

Erabakiak prestatzen dituenean, bazkide, inbertsiogile eta Entitateko beste alderdi interesdun batzuen epe luzeko interesak eta interes publikoa hartzen ditu aintzat Ordainsarien Batzordeak.

Araudi aplikagarriak agintzen badu Kontseilu Errektoreak langileen ordezkariak izan behar dituela, Ordainsarien Batzordeak ere langileen ordezkari bat edo gehiago izango du.

Izendapenen Batzordea 4 lagunek osatzen zuten ekitaldiaren itxieran eta 6 aldiz bildu da ekitaldian zehar.

- Arrisku Batzordea

Kontseilu Errektoreak Arrisku Batzordea osatzen du bere barruan, funtzio exekutiborik ez duten kontseilariekin. Horiek Entitatearen arrisku-estrategia eta arriskuarekiko joera osotasunean ulertu eta kontrolatzeko ezagutzak, gaitasuna eta esperientzia izan behar dituzte. Kontseilu Errektoreak erabakiko du zenbat kontseilarik osatuko duten batzordea, baina 3 izango dira gutxienez.



Kideen herena gutxienez, eta Kontseilu Errektoreak izendatuko duen lehendakaria, beti, kontseilari independenteak izango dira.

Arrisku Batzordeak, eginkizun operatiboak ez ezik, puntu honetako d) atalean zerrendatutako eskuduntzak ere izango ditu.

- Beste batzorde batzuk

Kontseilu Errektoreak, batzorde horietan zuzenean parte hartzen ez badu ere, Aktiboen eta Pasiboen Batzordearen (APBren) eta Eragiketa Arriskuaren Batzordearen (EABren) deskargua jasoko du goi-zuzendaritzatik. Bestalde, Aktiboen eta Pasiboen Batzordeko eta Eragiketa Arriskuaren Batzordeko arduradunek Kontseilu Errektoreko ohiko eta ezohiko bilkuretarako deia jaso dezakete.

- Txostenak

Kontseilu Errektoreko kideek, xede horrekin finkatutako atariaren bidez, txosten (eta bertsio historiko) hauek dituzte, etengabe, eskura:

- Plan Estrategikoa
- Gestio Plana
- Urteko Auditoretza Txostenak
- Arriskuen txostenak
- Gobernu Korporatiboaren Txostena
- Kapitalaren Autoebaluazio Txostena
- Zuhurtziazko Garrantziko Txostena
- Heziketako eta Sustapeneko Funtsa
- Kapitalak Zuritzeari buruzko Txostena
- EGE txostena

Era berean, hala beren ekimenez nola Zuzendaritzaren ekimenez, interesaren edo abagunearen arabera egokiak iruditzen zaizkien deskargu edo txostenak eskura ditzakete.



5. Funts propioei buruzko informazioa

a) 2021eko abenduaren 31ko baliabide propioei buruzko informazioa

Jarraian, funts propioen banakapena aurkeztuko dugu, baita haien kontabilitate-berdinkatzea ere 8. taulan jasotako balantzeko epigrafeekin.

	Balioa (mila €-kotan)	Erref.: 8. taula
1. mailako kapital arrunta: tresnak eta erreserbak		
1 Kapital-tresnak eta horien jaulkipen-primen kontuak	786.383	25
2 Horietatik: 1. tresna-mota	786.383	25
3 Metatutako bestelako emaitza bat (eta beste erreserba batzuk)	600.249	26+27+28+29+31
4 Emaitza onargarriak	58.771	32-33
5 1. mailako kapital arrunta arauzko doikuntzen aurretik	1.445.403	
1. mailako kapital arrunta: arauzko doikuntzak		
6 Aktibo ukiezinak (zergen ondoriozko pasiboak kenduta) (zenbateko negatiboa)	-31.571	8-23
7 Etorkizuneko emaitzen menpe dauden geroratutako zergen ondoriozko aktiboak, denbora-aldeen ondorioak salbu (zergen ondoriozko pasiboak kenduta, 38. artikulua 3. idatz-zatian ezarritako baldintzak betetzen direnean) (zenbateko negatiboa)	-32.342	14
8 Entitate baten 1. mailako kapital arrunteko tresna propioen edukitza zuzeneko eta zeharkakoak (zenbateko negatiboa)	-15	30
9 Finantzen sektoreko erakundeen 1. mailako kapital arrunteko tresnen edukitza zuzen, zeharkako eta sintetikoak, erakunde horiek Entitatearekin elkarrekiko edukitza dutenean, Entitatearen funts propioak artifizialki handitzeko helburuarekin (zenbateko negatiboa)	-2.282	9
10 Balioztatzenagatiko doikuntzak	474.933	27
11 Balioztatzen zuzurraren eskakizunagatiko balio-doikuntzak	-381	
12 1. mailako kapital arruntaren arauzko doikuntzak guztira	408.342	
13 1. mailako kapital arrunta	1.853.745	
1. mailako kapital gehigarria: tresnak		
1. mailako kapital gehigarria: arauzko doikuntzak		
2. mailako kapitala: tresnak eta hornidurak		
14 2. mailako kapitala arauzko doikuntzen aurretik	0	
2. mailako kapitala arauzko doikuntzak		
15 2. mailako kapitala	0	
16 KAPTALA GUZTIRA (Kapitala guztira = 1. mailako kapitala + 2. mailako kapitala)	1.853.745	
Kapital-ratioak eta -koltxoak		
17 1. mailako kapital arrunta (arrikuarekiko esposizioaren zenbateko osoaren ehunekoa)	% 21,81	
18 1. mailako kapitala (arrikuarekiko esposizioaren zenbateko osoaren ehunekoa)	% 21,81	
19 Kapitala guztira (arrikuarekiko esposizioaren zenbateko osoaren ehunekoa)	% 21,81	
Entitatearen koltxo espezifikoaren eskakizunak (*)		
20 (*) 1. mailako kapital arruntaren eskakizuna, 92. artikulua 1. ataleko a) letran xedatutakoari jarraikiz, eta kapitalari eusteko koltxoaren eskakizunak, gehi zikloen aurkako kapitalaren koltxoia, gehi arriku sistemikoaren ondoriozko koltxoia, gehi garrantzi sistemikoko entitateentzako koltxoia, arrikuarekiko esposizioaren zenbatekoaren ehunekotan adierazia.	% 7,00	
21 Horietatik: kapitalari eusteko koltxoaren eskakizuna (*)	% 2,50	
22 Kapital-koltxoaren eskakizunei erantzuteko eskuragarri dagoen 1. mailako kapital arrunta (arrikuarekiko esposizioaren zenbateko osoaren ehunekoa)	% 21,81	
Kenketa-atalaseen azpiko zenbatekoak (arrikuarekiko esposizioaren aurretik)		
23 Entitateak finantza-sektoreko erakundeetan zuzenean eta zeharka duen kapitala, horietan inbertsio nabarmenik ez duenean (% 10eko atalasetik beherako zenbatekoa, posizio labur onargarriak kenduta)	17.172	
24 Finantza-sektoreko erakundeek zuzenean eta zeharka 1. mailako kapital arrunteko tresnak edukitzea, Entitateak horietan inbertsio esanguratsuen bat duenean (% 10eko atalasetik beherako zenbatekoa, posizio labur onargarriak kenduta)	134.170	
25 Denbora-aldeek eragindako geroratutako zergen ondoriozko aktiboak (% 10eko atalasetik beherako zenbatekoa, zerga lotuengatiko pasiboak kenduta, baldin eta 38. artikuluko 3. idatz-zatian ezarritako baldintzak betetzen badira)	41.065	
26 2. mailako kapitalean sartutako kreditu-arrikuagatiko doikuntzak, metodo estandarren mendeko esposizioei dagokienez (muga aplikatu aurretik)	0	
27 Kreditu-arrikuagatiko doikuntzak metodo estandarra erabiliz 2. mailako kapitalean sartzeari buruzko muga	0	
Kapital-tresnak, mailakako eskusio-erabileren menpekoak		
Ez da aplikagarria		

7. taula: Baliabide propioei buruzko informazioa.



b) Arauzko funts propioak balantzearekin berdinkatzea ikuskatutako finantzetako egoera-orrietan

Taula honetan, Entitatearen 2021-12-31ko Balantzeari buruzko informazioa ageri da.

ARAUZKO FUNTS PROPIOAK BALANTZEAREKIN BERDINKATZEA IKUSKATUTAKO FINANTZETAKO EGOERA-ORRIETAN				
		Balantzea argitaratutako finantzetako egoera-orrien arabera	Arauzko baterakuntza-esparruaren arabera	Erref.: 7. taula:
AKTIBOA				
1	Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko beste gordailu batzuk	2.999.268.075	2.978.351.601	
2	Negoziatzeko eutsitako finantza-aktiboak	16.850.514	16.291.246	
3	Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboak	50.147.567	9.752.160	
4	Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan	702.554.637	190.497.634	
5	Finantza-aktiboak amortizatutako kostuan	23.805.641.468	23.716.767.033	
6	Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	19.503.731	19.503.731	
7	Baterako negoziotako eta elkartuetako inbertsioak	337.049	166.770.380	
8	Horietatik: merkataritzako funtsa		33.425.000	6
9	Horietatik: 1. mailako kapital arrunteko elkarrekiko edukitzeak		2.282.000	9
10	Aseguru- eta berraseguru-kontratuak babestutako aktiboak	27.808.042		
11	Aktibo ukigarriak	334.437.666	311.505.290	
12	Aktibo ukiezinak	33.424.756	0	
13	Zergen ondoriozko aktiboak	382.210.496	380.549.695	
14	Horietatik: egiteko dauden kenketak	32.341.704	32.341.704	7
15	Beste aktibo batzuk	84.497.976	90.307.448	
16	Saltzeko eutsitakoan artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-talde besterengarriak	106.470.700	106.470.700	
	AKTIBOA GUZTIRA	28.563.152.676	27.986.766.919	
PASIBOA				
17	Negoziatzeko eutsitako finantza-pasiboak	731.493	731.493	
18	Finantza-pasiboak amortizatutako kostuan	25.615.171.513	25.615.141.981	
19	Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea	608.933.485	608.933.485	
20	Aseguru- eta berraseguru-kontratuak babestutako pasiboak	558.071.664		
21	Hornidurak	155.572.951	154.530.712	
22	Zergen ondoriozko pasiboak	59.602.889	49.604.717	
23	Horietatik: geroratutako zergengatiko pasiboak, merkataritzako funtsari lotuak		1.854.000	6
24	Beste pasibo batzuk	79.300.578	69.774.610	
	PASIBOA GUZTIRA	27.077.384.573	26.498.716.998	
ONDARE GARBIA				
25	Kapitala	786.383.496	786.383.496	1
26	Beste emaitza global metatu bat – Emaitzetan birsailkatuko ez diren elementuak	29.586.111	29.586.111	3
27	Beste emaitza global metatu bat – Emaitzetan birsailka daitezkeen elementuak – Estaldura-deribatuak Eskudiru-fluxuen estaldura-erreserba (zati eraginkorrarena)	-474.932.819	-474.932.819	3
28	Beste emaitza global metatu bat – Emaitzetan birsailka daitezkeen elementuak – Arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta beste emaitza global batean aldaketak dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak	15.430.994	2.568.539	3
29	Beste emaitza global metatu bat – Emaitzetan birsailka daitezkeen elementuak – Mendekoetako, baterako negoziotako eta elkartuetako inbertsioetako aintzatsitako beste sarrera eta gastu batzuetan parte hartzea		12.862.455	3
30	(-) Norberaren akzioak	-2.296.791	-14.975	8
31	Bestelako erreserbak	1.030.164.553	1.030.164.553	3
32	Entitate Nagusiko jabeen egozteko moduko emaitzak	101.432.560	101.432.560	4
33	Horietan: ekitaldi-itxierako irabazi onartezinaren zatia		42.662.000	4
	ONDARE GARBIA GUZTIRA	1.485.768.104	1.488.049.920	

8. taula: Arauzko funts propioak Balantzearekin berdinkatzea.



- c) *1. mailako kapital arrunteko, 1. mailako kapital gehigarriko eta 2. mailako kapitaleko tresna guztien ezaugarriak eta baldintzak*

1. mailako kapital arruntak (CET1ak) osagai hauek ditu:

- Kapital soziala: 786.383 mila €-koa.
- Emaidza onargarriak: 58.711 mila €-koak.
- Erreserbak: 1.030.165 mila €-koak.
- Balioztapenagatiko doikuntzak: 429.916 mila €-koak.

Ez dago 1. mailako kapital gehigarriko tresnarik, ezta 2. mailako kapital-tresnarik ere.

Entitatearen kapital soziala 786.383 mila eurokoa da eta lan-bazkideek, bazkide kolaboratzaileek eta kooperatiba bazkideetuek egindako ekarpenek osatuko dute. Entitate Nagusiaren Estatutu Sozialen arabera, bazkide bakoitzaren ekarpenen zenbateko osoak ezin izango du kapital sozialaren % 20 gainditu, pertsona juridikoa denean, eta % 2,5, pertsona fisikoa denean. 2021eko abenduaren 31n, Lagun Aro Entidad de Previsión Social Voluntaria da, zuzenean edo zeharka, Entitatearen kapital sozialean % 10etik gorako partaidetza duen erakunde bakarra: % 15,06koa du (2020an, % 15,02koa).

Ekitaldi bakoitzean, ekarpenei aplikatuko zaien interes-tasa proposatzen dio Kontseilu Errektoreak Batzar Nagusiari, horrek onespena eman diezaion. Kreditu Kooperatiben Legeak ezartzen duen araudiaren arabera, interes hori ezin da inoiz izan diruaren legezko interes-tasa baino 6 puntu handiagoa. 2021eko eta 2020ko ekitaldietan % 4koa eta % 1,25ekoa izan da, hurrenez hurren, kapital sozialerako ekarpenetarako aplikatutako urteko tasa. 2021eko ekitaldiari dagokion % 4a Batzar Nagusiak onesteko dago.

- d) *Zuhurtziazko iragazkien, egindako dedukzioen eta deduzitu gabeko elementuen izaera eta zenbatekoa*

Ikusi a) idatz-zatia.

- e) *Arautegi honi jarraikiz funts propioen kalkuluan erabilitako murriztapenen eta murriztapen horiek aplikatzen zaizkien tresna, zuhurtziazko iragazki eta dedukzioen azalpena*

Ikusi a) idatz-zatia.



6. Kapital-eskakizunak

Ondorengo taulan, 2021eko abenduaren 31ko arriskuarekiko esposizioaren zenbatekoak eta funts propioen kalkulua zehaztu dira, arriskuaren tipologiaren arabera.

Arrisku-mota	Arriskuarekiko esposizioaren zenbatekoa guztira (mila €-kotan)		Guztizko funts propioen eskakizunak (mila €-kotan)
	2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31
Kreditu-arriskua (kontrako alderdiaren arriskua kenduta)	7.763.636	7.645.072	621.091
Horretatik: metodo estandarra erabiliz	7.763.636	7.645.072	621.091
Kontrako alderdiaren arriskua	51.670	120.246	4.134
Horretatik: metodo estandarra erabiliz	51.670	120.246	4.134
Likidazio- edo entrega-arriskua	0		0
Posizioaren, kanbio-tasaren eta lehengaien arriskua	0	5.754	0
Eragiketa-arriskua	638.756	615.957	51.100
Gastu finko orokorren ondoriozko arriskuarekiko esposizioaren zenbateko gehigarria	0	0	0
Kredituaren balioztapena doitzearen ondoriozko arriskuarekiko esposizioaren zenbatekoa guztira	43.629	124.855	3.490
GUZTIRA	8.497.691	8.511.884	679.815

9. taula: Arriskuarekiko esposizioaren eta funts propioen eskakizunen zenbatekoak guztira.

a) *Kreditu-arriskuagatiko gutxieneko baliabide propioen eskakizunen zenbatekoa, metodo estandarren bidez*

Caja Laboralak metodo estandarra erabiltzen du kreditu-arriskuagatiko baliabide propioen eskakizunak ebaluatzeko, hau da, haztatutako arrisku-esposizioa % 8z biderkatzen du. Horrela, 679.815 mila €-ko kapital-eskakizuna lortzen da. Beheko taulan, eskakizunak ageri dira, esposizioaren kategoriaren arabera banakatuta.

	ZENBATEKO A (mila €-kotan)
Administrazio zentralak edo banku zentralak	0
Eskualde-administrazioak edo tokiko agintaritzak	0
Sektore publikoko erakundeak	1.177
Garapenerako banku aldeaniztunak	0
Nazioarteko erakundeak	0
Entitateak	29.542
Enpresak	68.178
Txikizkariak	105.155
Ondasun higiezin gainerako hipotekez bermatutako esposizioak	291.093
Ez-ordaintzeetako esposizioak	25.644
Bereziki handiak diren arriskuei lotutako esposizioak	14.930
Bonu bermatuak	0
Epe laburreko kreditu-sailkapena duten erakunde eta enpresen aurreko esposizioak	0
Inbertsio kolektiboko erakundeetako partaidetza edo akzio gisako esposizioak	780
Beste esposizio batzuk	86.547
Errenta aldatkorra	2.178
GUZTIRA	625.224

10. taula: Kreditu-arriskuagatiko baliabide propioen eskakizunak. Metodo estandarra.



- b) *Kontrako alderdiaren arriskuagatiko eta negoziazio-zorroari dagozkion posizio- eta likidazio-arriskuagatiko gutxieneko baliabide propioen eskakizunen zenbatekoa, kalkulatzeko erabili den metodoa adieraziz*

Negoiazio-zorroari lotutako arriskuei erantzuteko baliabide propioen eskakizunak, metodo estandarren bidez kalkulatuak, 0 eurokoak dira.

- c) *Kanbio-tasaren arriskuagatiko gutxieneko baliabide propioen eskakizunen zenbatekoa, kalkulatzeko erabili diren metodoak adieraziz*

Entitateak ez dauka kanbio-tasaren arriskuagatiko baliabide propioen eskakizunik, 3.2.a) Arriskuaren gestioaren prozesuak eta estrategia atalean ezarritako politiken arabera, arrisku horretarako eskakizunek ez baitute inoiz gainditu baliabide propio konputagarri guztien % 2. Muga hori gainditu ez denez, eskakizunok hutsak dira.

- d) *Eragiketa-arriskuagatiko gutxieneko baliabide propioen eskakizunen zenbatekoa, kalkulatzeko erabili den metodoa adieraziz*

Gaur egun, metodo estandarra erabiltzen da eragiketa-arriskua kuantifikatzeko. Modu horretara, 51.100 mila €-ko eskakizuna kalkulatu da.

- e) *Gaur egungo eta etorkizuneko jarduerak estaltzeko barne-kapitala nahikoa ote den ebaluatzeko erabilitako prozeduraren laburpena*

Entitateak aukera sinplifikatua erabiltzen du barne-kapitala ebaluatzeko prozedura gisa, Espainiako Bankuak argitaratutako Kapitalaren Autoebaluazio Prozesuaren Gidak finkatzen duenaren arabera.

Aukera sinplifikatuaren bidez, honela egiten da barne-kapitalaren ebaluazioa: kreditu-arriskuagatiko —titulizatutako posizioen kreditu-arriskua barne hartuta—, merkatu-arriskuagatiko eta eragiketa-arriskuagatiko gutxieneko baliabideen eskakizunak gehitu egiten dira, baita Kapitalaren Autoebaluazio Prozesuan kontuan hartu behar diren gainerako arriskuak ere (kreditu-kontzentrazioaren, likideziaren eta interes-tasen arriskua eta beste arrisku batzuk).



7. Kreditu-arriskuei buruzko informazioa

7.1. Errekerimendu orokorrak

7.1.1. Kreditu-arriskua

- a) «Berandutzeko» eta «narriatutako» posizioen definizioak, kontabilitate-eraginetarako

2020ko abenduaren 31n, zirkular hauetan jasotako definizioak erabili ditu Entitateak berankortasuna definitzeko: 1) 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularra, kreditu-erakundeentzat egindako finantza-informazio publiko eta isilpekoari buruzko arauari eta finantzatuko egoera-orrien erduei buruzkoa, eta 2) 2013ko maiatzaren 24ko 1/2013 Zirkularra, Arriskuen Informazio Zentralari buruzkoa. Azken horren helburua hauexek izan ziren: 4/2004 Zirkularra eguneratzea, batez ere haren IX. eranskina, banku-araugintzaren azken garapenetara egokitzeko, FINA arauen kontabilitate-esparruarekiko bateragarritasunari eutsiz.

Titularraren berankortasunagatiko zalantzazko arriskua. *Kategoria horretan sartzen da zor-tresnen zenbatekoa, titularraren eta bermearen edozein direlarik ere, baldin eta 90 egunetik gorako antzinatasuneko zenbatekoaren bat (printzipala, interesak edo kontratuz hitzartutako gastuak) mugaeguneratuta badute, salbu eta kobraezintzat sailkatzea badagokie. Emandako bermeak ere kategoria horretan sartuko dira, abalduna berandutzean erori bada abalaturako eragiketan.*

Titular baten eragiketa guztiak kategoria horretan sartuko dira, muga-egunetik zenbatuta 90 egunetik gorako antzinatasuna duten eragiketak kobratzeko dagoen zenbatekoaren % 20 baino handiagoak direnean. Ehuneko hori zehazteko, zenbakitzailean jarriko da berankortasunagatik zalantzazkoak diren eta mugaeguneratutako zenbatekoak dituzten eragiketen liburu-etako zenbateko gordina eta izendatzailean titularrari emandako zor-tresna guztien liburu-etako zenbateko gordina. Horrela kalkulaturako ehunekoak % 20tik gorakoa bada, berankortasunagatiko zalantzazkoetara eramango dira titular horren zor-tresnak nahiz kreditu-arriskua dakarten balantzetik kanpoko esposizioak.

Aktibo narriatuak. *Aktibo narriatutzat joko dira narriatze-ebidentzia argiak dituzten zor-tresnak eta arrisku eta konpromiso kontingenteak, baldin eta, funtsean, ordaingabeak, ez-betetzeak, birfinantzamenduak eta hitzartutako etorkizuneko fluxuak osorik ez berreskuratzeko edo, kapital-tresnen kasuan, kontabilitate-balioa osorik ez berreskuratzeko aukera agerian uzten duten datuak daudenean.*

- b) Kreditu-arrisku orokorratik eta berariazkoetatik egin beharreko doikuntzak zehazteko erabilitako planteamendu eta metodoen azalpena

Arrisku eta konpromiso kontingenteengatik hornidurak honako hauek dira: Entitateak hirugarren baten obligazioak bermatzeko eragiketak hornitzera bideratutako zenbatekoak. Obligazio horiek, aldiz, emandako berme finantzarioen edo antzekoen



ondorioz, edota konpromiso kontingenteen ondorioz, sortutakoak dira. Zenbateko horiek zehazteko, Espainiako Bankuak 4/2017 EBZn zehazten duen metodoa erabiltzen da.

Kreditu-arriskuaren ondoriozko galeren estaldurak kalkulatzeko, aurrerago zehaztu ditugun irizpideak erabiltzen ditu Taldeak.

Arrisku hautemangarririk gabetzat sailkatutako eragiketei (funtsean banku zentralean, administrazio eta enpresa publikoekin eta finantza-erakundeekin egindakoei eta Europar Batasunekoak edo arriskurik gabekotzat jotako beste herrialde batzuetakoak direnei) % 0ko estaldura-ehunekoa ezartzen zaie, baldin eta zalantzazko eragiketatzat sailkatuta ez badaude, kasu horretan banaka estimatzen baitzaie narriadura.

1) Estalduren banakako zenbatespenak

Hauk dira banakako zenbatespena egiten zaien estaldurak:

i) Banaka nabarmenak diren kreditu-hartzaileen zalantzazko eta zaintza bereziko eragiketen estaldurak. *Taldeak 3 milioi euroko atalasea ezarri du arriskuarekiko guztizko esposizioan, kreditu-hartzaileak nabarmentzat hartzeko.*

ii) *Arrisku-talde homogeen batekoak ez diren zalantzazko eragiketen estaldurak.*

iii) *Berankortasunaren ondorioz, edo bestelako arrazoiren bategatik zalantzazkotzat sailkatutako eta arrisku hautemangarririk gabetzat identifikatutako eragiketen estaldurak.*

Estaldura horiek estimatzeko erabiltzen diren irizpideen bidez, analistek hornidura-maila esleitzen dute, bezeroaren egoera zehatzaren eta eragiketaren arabera eta hauek aintzat hartuz:

i) Kutxa-fluxuen sorrera: zordunek beren negozioaren bidez etorkizunean kutxa-fluxuak sortzeko gaitasuna dutenean, eta, aukera dutenean beren jardueraren eta egitura ekonomiko-finantzarioaren bidez zorraren zati bat edo osotasuna ordaintzeko.

ii) Bermeen berreskurapena: zordunek beren negozioarekin kutxa-fluxuak sortzeko gaitasunik ez dutenean, bermeak exekutatzeko dira zorra berreskuratzeko.

Bestalde, banakako zenbatespenerako aintzat hartu beharreko gutxieneko estaldurak hauek izango dira: zalantzazko arrisku-erakundearen zenbatespen kolektiboko irizpideak erabiliz aplikatzekoak direnak edo, sustatzaileen sektoreko eragiketen kasuan, 2012ko otsailaren 3ko 2/2012 Errege Lege Dekretuan zehaztutako irizpideei jarraiki ezarri beharrekoak.



2) Estalduren zenbatespen kolektiboak

Hauek dira zenbatespen kolektiboa egiten zaien estaldurak:

i) Arrisku normalekoen multzoan sailkatutako esposizioak (zaintza bereziko multzoan sailkatutakoak ere barne hartuta); ez dira sartzen Taldearen politikei jarraikiz banakako zenbatespena egingo zaien zaintza bereziko arrisku normalekoen multzoan sailkatutako esposizioak.

Nabarmen izatera heltzen ez diren eta, gainera, zalantzakotzat jo ez diren kreditu-hartzaileentzat parametro jakin batzuk finkatu ditu Taldeak. Horiek gainditzen badituzte, zaintza bereziko arrisku normaltzat sailkatuko dira berehala. Oro har, ez-ordaintzeak 30 egun baino handiagoak eta 90 egun baino txikiagoak izango dira, eta mugaeguneratutako zenbatekoak 300 eurotik gorakoak.

ii) Zalantzakotzat sailkatutako eta estalduren banakako zenbatespenaren bidez ebaluatzen ez diren esposizioak.

Narriadura estimatzeko prozesuan, kreditu-esposizio guztiak hartzen dira aintzat, bai zor-tresnak eta bai balantzetik kanpoko esposizioak. Horrela, bada, indarreko FINA arauetan ezarritako parametroak eta metodologia (aurreikusitako galerarena) eta indarreko gainerako tokiko araudia erabili du Taldeak, eta, Espainiako banku-sektoreko erakundeen batez besteko portaerari buruzko datu eta eredu estatistikoak, FINA arauen esparruarekin erabat bateragarria den erakusten dutenak, oinarritzat harturik, Taldeak bezeroekin dituen balantzeko eta balantzetik kanpoko esposizioen narriaduraren sailkapena eta kalkulua zehazteko erabiltzen dira. Metodologiak, besteak beste, kontzeptu hauek hartzen ditu aintzat: eragiketari dagokion kreditu-arriskuaren segmentua, jasotako berme erreal eta pertsonal eraginkorrak, zordunaren egoera ekonomiko-finantzarioa eta, dagokionean, mugaeguneratutako zenbatekoen antzintasuna.

Kreditu-arriskuagatiko galeren estalduren estimazioetan, higiezin-bermeetatik berreskuratu beharreko zenbatekoa berme horien erreferentzia-balioa doitzearen emaitza izango da; hau da, honako hauek behar bezala jasotzeko doikuntzak eginda: estimazioaren ziurgabetasuna, bermeak exekutatu eta saldu arte izan litzakeen balio-galerak, exekuzio-kostuak, mantentze-kostuak eta salmenta-kostuak.

Berme erreal eraginkorretatik berreskuratu beharreko zenbatekoa zehazteko, Taldeak estimatutako deskontuak aplikatzen ditu horien erreferentziako balioaren gainean. Horretarako, Espainiako banku-sektoreari buruz duen esperientzia eta informazioa hartzen ditu oinarri, FINA arauak eta indarreko gainerako arauak eskatzen duten metodologiari jarraikiz.



- c) *Esposizioen balioa guztira, kontabilitate-konpentsazioak egin ostean eta kreditu-arriskuaren murrizketaren eraginak kontuan hartu gabe, eta esposizioen batez besteko balioa, banakatutako epealdi osoan zehar, esposizioen kategoriak aintzat hartuta*

Hurrengo taulak kreditu-arriskuaren zenbatekoa azalduko du, aktiboen narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak eta -egokitzapenak egin ondoren.

ESPOSIZIOAREN KATEGORIA	(-) AKTIBOEN NARRIADURAREN ONDORIOZKO BALIO- ZUZENKETAK ETA HORNIDURAK (mila €-kotan)	ZUZENKETEEN ESPOSIZIO GARBIA (mila €-kotan)	JATORRIZKO BATEZ BETEKO ESPOSIZIOA (mila €-kotan)
Administrazio zentralak eta banku zentralak	0	10.657.171	10.829.456
Eskualde-administrazioak eta tokiko agintaritzak	0	1.439.579	1.205.696
Sektore publikoko entitateak eta irabazi-asmorik gabeko beste erakunde batzuk	0	168.933	174.808
Garapenerako banku aldeaniztunak	0	198.106	209.112
Nazioarteko erakundeak	0	0	0
Instituzioak	-5	622.154	804.959
Enpresak	-46.509	1.336.773	1.446.015
Txikizkariak	-63.265	3.177.860	3.211.205
Higiezin bidez bermatutako esposizioak	-14.872	10.010.432	9.940.718
Berandutzeko esposizioak	-234.755	333.132	642.597
Arrisku handiko esposizioak	-25.822	141.174	161.149
Bonu bermatuak	0	0	0
Epe laburreko kreditu-sailkapena duten instituzio eta enpresen aurreko esposizioak	0	0	0
Inbertsio kolektiboko erakundeen (IKE-en) esposizioa	0	9.752	12.567
Beste esposizio batzuk	-515	957.180	988.818
Errenta aldakorra	0	27.225	24.402
GUZTIIRA	-385.743	29.079.471	29.651.502

11.Taula: Kreditu-arriskuarekiko esposizioa balio-zuzenketa eta hornidurak kenduta

- d) *Esposizioen banaketa geografikoa, horien kategoriak esparru nabarmenen arabera sailkatuta (esposizioaren garrantzia handia denean, zehaztasun handiagoz)*

Jarraian, Caja Laboralaren urteko kontu indibidualei jarraikiz 2021eko abenduaren 31n kreditu-inbertsioa nolakoa den xehatuko dugu, jarduera-sektorearen eta eremu geografikoaren arabera.



KREDITU-INBERTSIOAREN KATEGORIA	GUZTIRA	EAE	Nafarroa	Madril	Gainerakoak
		(mila €-kotan)	(mila €-kotan)	(mila €-kotan)	(mila €-kotan)
Kreditu-erakundeak	3.499.940	47.250	0	3.215.281	237.409
Administrazio publikoak	9.117.948	506.419	9.934	220.180	8.381.415
- Administrazio zentrala	7.804.848	0	0	0	7.804.848
- Gainerakoak	1.313.100	506.419	9.934	220.180	576.567
Beste finantza-erakunde batzuk	116.987	51.238	1.298	56.184	8.267
Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak	3.104.933	1.891.236	291.636	287.549	634.512
- Eraikuntza eta higiezinaren sustapena	54.188	33.067	4.244	0	16.877
- Obra zibileko eraikuntza	112.782	84.118	6.253	11.458	10.953
- Gainerako helburuak	2.937.963	1.774.051	281.139	276.091	606.682
Enpresa handiak	664.069	422.182	48.413	104.527	88.947
ETEak eta enpresaburu indibidualak	2.273.894	1.351.869	232.726	171.564	517.735
Gainerako etxeak eta FZIAGEak	10.979.212	6.228.593	1.228.160	659.987	2.862.472
- Etxebizitzak	10.208.710	5.690.708	1.145.235	644.038	2.728.729
- Kontsumoa	419.000	260.319	52.999	10.384	95.298
- Beste helburu batzuk	351.502	277.566	29.926	5.565	38.445
GUZTIRA	26.819.020	8.724.736	1.531.028	4.439.181	12.124.075

12. taula: Kreditu-inbertsioaren banaketa geografikoa.

- e) *Esposizioen kokapena, sektorearen edo kontrako alderdiaren arabera eta esposizioen kategoria aintzat hartuz, bereziki ETE-en esposizioa zehaztuz (dagokionean, zehaztasun handiagoz)*

ESPOSIZIOAREN KATEGORIA	JATO RRIKZO ESPOSIZIOA	Horretan: ETE-ena
	(mila €-kotan)	(mila €-kotan)
Administrazio zentralak eta banku zentralak	10.657.171	
Eskualde-administrazioak eta tokiko agintaritzak	1.439.579	
Sektore publikoko entitateak eta irabazi-asmorik gabeko beste erakunde batzuk	168.933	
Garapenerako banku aldeaniztunak	198.106	
Nazioarteko erakundeak	0	
Instituzioak	622.159	
Enpresak	1.383.283	633.024
Txikizkariak	3.241.125	1.251.830
Higiezinaren bidez bermatutako esposizioak	10.025.304	
Berandutzeko esposizioak	567.887	
Arrisku handiko esposizioak	166.996	
Bonu bermatuak	0	
Epe laburreko kreditu-sailkapena duten instituzio eta enpresen aurreko esposizioak	0	
Inbertsio kolektiboko erakundeen (IKE-en) esposizioa	9.752	
Beste esposizio batzuk	957.695	
Errenta aldakorra	27.225	
GUZTIRA	29.465.215	1.884.854

13. taula: Esposizioen banaketa, sektore-motaren edo kontrako alderdiaren arabera, ETE-en esposizioa zehaztuz.

Gainera, bezeroentzako kredituaren zenbatekoaren ehunekoak ere erakusten da, jarduera-sektoreen arabera. Caja Laboralak sektore ekonomikoetan duen kreditu-jardueraren kontzentrazio-maila ikus daiteke bertan.



JARDUERA EKONOMIKO SEKTORAK	%
Espainiako administrazio publikoak	% 8,37
Nekazaritza, abeltzaintza, ehiza eta basozaintza, eta arrantza	% 0,55
Industriak	% 5,47
Eraikuntza	% 1,74
Merkataritza eta ostalaritza	% 4,81
Garraioak eta komunikazioak	% 1,58
Beste zerbitzu batzuk	% 4,68
Partikularrentzako kredituak:	% 72,62
Sailkatu gabe	% 1,56
Balioztapenagatiko doikuntzak	-% 2,05
Beste sektore ez-egoiliar batzuk	% 0,18
Gainerako aktiboak	% 0,47
GUZTIRA	% 100,00

14. taula: Bezeroentzako kreditu-ehunekoaren xehetasuna, jarduera-sektorearen arabera.

- f) *Esposizio guztien hondar-epemugaren arabera banakapena, esposizio-mota aintzat hartuta (dagokionean, zehaztasun handiagoz)*

Taula honetan, kreditu-arriskuarekiko esposizioa zenbaterainokoa izan den azaltzen da, denbora-leiho nabarmen bakoitzaren hondar-epemugaren arabera banakatuta:

ESPOSIZIOAREN KATEGORIA	<= 1 urte (mila €-kotan)	<= 3 urte (mila €-kotan)	<= 3 urte (mila €-kotan)	> 5 urte (mila €-kotan)
Administrazio zentralak eta banku zentralak	263.581	2.144.934	616.608	7.632.048
Eskualde-administrazioak eta tokiko agintaritzak	131.186	194.775	252.589	861.029
Sektore publikoko entitateak eta irabazi-asmorik gabeko beste erakunde batzuk	127.844	3.461	1.594	36.034
Garapenerako banku aldeaniztunak	45.426	97.502	55.178	0
Nazioarteko erakundeak	0	0		
Instituzioak	489.554	64.210	49.003	19.392
Enpresak	438.800	221.245	347.512	375.726
Txikizkariak	870.160	441.598	572.243	1.357.124
Higiezin bidez bermatutako esposizioak	15.681	76.500	161.351	9.771.772
Berandutzeko esposizioak	63.518	100.615	56.050	347.704
Arrisku handiko esposizioak	16.633	38.999	1.740	109.624
Bonu bermatuak	0	0		
Epe laburreko kreditu-sailkapena duten instituzio eta enpresen aurreko esposizioak	0	0		
Inbertsio kolektiboko erakundeen (IKE-en) esposizioa	6.732	0	0	3.020
Beste esposizio batzuk	300.017	11.121	19.515	627.042
Errenta aldakorra	1.637	0	0	25.588
GUZTIRA	2.770.769	3.394.960	2.133.383	21.166.103

15. taula: Esposizioen xehetasuna, hondar-epemugaren arabera.

- g) *Elementu hauen balioa, sektoreen edo kontrako alderdi nabarmenen arabera:*
- i. *esposizio narriatuak eta berandutzeko esposizioak (bereizita)*
 - ii. *kreditu-arrisku orokorraren eta berariazkoaren ondoriozko doikuntzak*
 - iii. *kreditu-arrisku orokorraren eta berariazkoaren ondoriozko doikuntzengatiko zuzkidurak erreferentziazko epealdian*



ESPOSIZIOAREN KATEGORIA	JATORRIZKO ESPOSIZIOA		ESPOSIZIO NARRIATUAK (mila €-kotan)	BERANDUTZEKO ESPOSIZIOAK (mila €-kotan)	(-) BALIO-ZUZENKETAK ETA HORNIDURAK (mila €-kotan)
	(mila €-kotan)	%			
Administrazio zentralak eta banku zentralak	10.657.171	% 36,17	-	-	0
Eskualde-administrazioak eta tokiko agintaritzak	1.439.579	% 4,89	-	-	0
Sektore publikoko entitateak eta irabazi-asmorik gabeko beste erakunde batzuk	168.933	% 0,57	-	-	0
Garapenerako banku aldeaniztunak	198.106	% 0,67	-	-	0
Nazioarteko erakundeak	0	% 0,00	-	-	0
Instituzioak	622.159	% 2,11	-	-	-5
Enpresak	1.383.283	% 4,69	-	-	-46.509
Txikizkariak	3.241.125	% 11,00	-	-	-63.265
Higiezin bidez bermatutako esposizioak	10.025.304	% 34,02	-	-	-14.872
Berandutzeke esposizioak	567.887	% 1,93	318.134	249.753	-234.755
Arrisku handiko esposizioak	166.996	% 0,57	32.927	5.492	-25.822
Bonu bermatuak	0	% 0,00	-	-	0
Epe laburreko kreditu-saikapena duten instituzio eta enpresen aurreko esposizioak	0	% 0,00	-	-	0
Inbertsio kolektiboko erakundeen (IKE-en) esposizioa	9.752	% 0,03	-	-	0
Beste esposizio batzuk	957.695	% 3,25	-	-	-515
Errenta aldakorra	27.225	% 0,09	-	-	0
GUZTIRA	29.465.215	% 100,00	351.061	255.245	-385.743

16. taula: Esposizio narriatuen eta doikuntzen xehetasuna.

h) Esposizio narriatuen eta berandutzeke esposizioen balioa, eremu geografikoen arabera

Ondoren, ez-ordaintzeekiko esposizioaren eta dagozkion horniduren xehetasuna azaltzen da, Euskal Autonomia Erkidegoa eta gainerakoak berezita.

EREMU GEOGRAFIKOA	EZ-ORDAINTZEKIKO ESPOSIZIOA (mila €-kotan)	(-) AKTIBOEN ETA HORNIDUREN NARRIADURAREN ONDORIOZKO BALIO-ZUZENKETAK (mila €-kotan)
EAE	284.966	151.413
Gainerakoak eta esleituak	282.921	83.342
GUZTIRA	567.887	234.755

17. taula: Ez-ordaintzeekiko esposizioaren banaketa, eremu geografiko nabarmenen arabera.

i) Esposizio narriatuetarako kreditu-arrisku orokor eta berariazkoagatiko doikuntzen aldaketak berdinkatzea, irekierako saldoak, kreditu-arriskuagatiko doikuntzak, zuzkitutako kopuruak eta itxierako saldoak zehaztuz

Epealdi horretan, Talde Bateratuaren kreditu-inbertsioen zorroa osatzen duten produktuetan, saltzeko prest dauden finantza-aktiboen zorroan eta salgai dauden aktibo ez-aruntetan izan diren aldaketen ondorioz gertatu dira aktiboak eta hornidurak narriatzearen ondoriozko balio-zuzenketetan egindako aldaketak, bai eta arrisku eta



konpromiso kontingenteengatiko hornidurak ere. Horiek guztiak aurretik deskribatu diren metodoak erabiliz erregistratzen dira¹.

	AKTIBOAK NARRIATZEAGATIKO ZUZENKETAK	ARRISKU ETA KONPROMISO KONTINGENTEETARAKO HORNIDURAK
	(mila €-kotan)	(mila €-kotan)
AURREKO EKIT ALDIKO SALDOA (2020-12-31KOA)	884.915	23.433
EMAITZETAN KARGATZEKO ZUZKIDURA GARBIAK	91.487	2.208
KOBRAEZINETARA INTSULDATZEA ERATUT AKO FUNTSEN ETA SALMENTEN ONDORIOZKO BAJEN KARGURA	-163291	0
BESTE MUGIMENDU BATZUK	358	231
SALDOA 2021-12-31N	813.469	25.872

18. taula: Epealdiko balio-zuzenketen eta horniduren aldatetak.

7.1.2. Kontrako alderdiaren arriskua

- a) *Barne-kapitala esleitzeko eta kontrako alderdiaren arriskuari lotutako esposizioei mugak ezartzeko erabiltzen den metodologiaren azalpena*

Kontrako alderdiaren arriskurako barne-kapitala esleitzeko, prozedura sinplea erabiltzen du Talde Bateratuak. Horrek esan nahi du ez dagoela alderik arrisku horretarako gutxieneko baliabide propioen eskakizunen eta barnean esleitutako kapitalaren artean. Talde Bateratuaren barruan, Caja Laborala da arrisku horren eraginpean dagoen erakundea.

Caja Laboralean, altxortegiaren eta kapital-merkatuaren esparruan, ratingetan eta iragazkietan oinarritutako prozedura bat erabiltzen da kontrako alderdiaren arriskuarekiko esposizioetarako mugak ezartzeko.

- b) *Berme errealeen eraginkortasuna ziurtatzeko eta arrisku hori estaltzeko narriaduraren ondoriozko balio-zuzenketak ezartzeko politiken azalpena*

Ikusi 7.2.2. atala.

- c) *Korrelazioak daudelako kontrako eraginak gertatzeko arriskuaren inguruko politiken deskribapena*

Bai Kapitalaren autoebaluazio-prozesuan, bai Gestio Planean eta Plan Estrategikoan, Entitatearen arriskueta eragina izan lezaketen kontrako agertoki ugari aurreikusten dira. Horietan ere korrelazioak hartu dira aintzat kreditu-arriskuari eta merkatu-arriskuari dagokienez.

¹ Ver 3.1. Riesgo de crédito.



- d) *Kreditu-kalifikazioa murriztuko balitzaio Entitateak eman beharko lituzkeen berme errealen eraginari buruzko azalpena*

Entitatearen kreditu-kalifikazioa murriztuko balitz, finantzaketa-kostu handiagoa eta titulizazio-funtsetako gordailutik irtetea baino ez luke ekarriko murrizketa horrek; ondorioz, likidezian baino ez luke izango eraginik, eta eragin ukiezina izango litzateke.

- e) *Deribatuen zorrarako, arrazoizko balio positibo gordina, konpentsazio-akordioaren eraginak, jasotako bermeak eta konpentsazioaren ondorengo kreditu-arriskuarekiko esposizioa adieraztea*

Hurrengo idatz-zatian, Talde Bateratuaren kontrako alderdiaren arriskuarekiko esposizioaren zenbatekoak azalduko dira, banakatuta:

IZENA	BIRJARTZEAREN KOSTUA	EIDORKIZU/NEKO ESPOSIZIO POTENZIALA	IEP EFEKTIBOA	BIDERTATZAILA	CRM AURREKO ESPOSIZIOAREN BALIOA	CRM OSTEKO EAD-A	ESPOSIZIOAREN BALIOA	RWA
Jatorrizko esposizioaren metodoa (deribatuetarako)	-	-	-	-	-	-	-	-
Metodo estandarra – CCR eraztua (deribatuetarako)	-	-	-	-	-	-	-	-
Metodo estandarra – CCR (deribatuetarako)	24.934.179	11.973.269	-	1,4	51.670.426	51.670.426	51.670.426	1.941.148
Barruko ereduaren metodoa (deribatuetarako eta BFE-etarako)	-	-	-	-	-	-	-	-
Izaera finantziario berme errealetarako metodo arrunta (BFE-etarako)	-	-	-	-	-	-	-	-
Izaera finantziario berme errealetarako metodo zabala (BFE-etarako)	-	-	-	-	-	-	-	-
BFE-etarako VaRa	-	-	-	-	-	-	-	-
GUZTIRA	-	-	-	1,4	51.670.426	51.670.426	51.670.426	1.941.148

19. taula: Kontrako alderdiaren arriskuarekiko esposizioa.

- f) *Kreditu-deribatuen estalduren zenbateko nozionala eta gaur egungo kreditu-arriskuaren banaketa, kreditu-arriskuarekiko esposizioaren kategorien arabera*

Ez da aplikagarria.

- g) *Kreditu-deribatuen eragiketen zenbateko nozionala, eragiketok erabilitako kreditu-deribatuen arabera sailkatuta eta Entitatearen kreditu-zorrarako erabilitako kreditu-deribatuetan eta bitartekaritza-jardueretan erabilitako kreditu-deribatuetan banakatuta*

Ez da aplikagarria.

7.2. Errekerimendu osagarriak

7.2.1. Metodo estandarra

- a) *Izendatutako kanpoko kalifikazio-agentzien (KKAen) eta esportazio-krediturako agentzien izenak eta, behar denean, edozein aldaketaren arrazoiak*



Kreditu-arriskuagatiko gutxieneko eskakizunak kalkulatzeko, KKA hauek erabili dira arrisku-haztapenak esleitzeko, kreditu-arriskurako metodo estandarren arabera: Standard & Poors, Moody's eta Fitch.

- b) *Esportaziorako kreditu-agentzia edota KKA bakoitza zer motatako esposizioetan erabiltzen den*

Gaur egun, finantza-erakundeetarako, errenta finko publiko nahiz pribaturako, administrazio zentraletarako eta enpresetarako erabiltzen dira KKAen kalifikazioak.

- c) *Jaulkipenen eta jaulkitzaileen kreditu-ebaluazioak negoziazio-zorroan agertzen ez diren elementuetara transferitzeko erabilitako prozesuaren azalpena*

Entitateak metodo estandarra erabiltzen du kreditu-kalifikazioak esleitzeko; beraz, ez dago kreditu-ebaluazioen transferentziarik negoziazio-zorroan sartuta ez dauden eta kalifikazio propiorik ez duten elementuetara.

- d) *Esportaziorako kreditu-agentzia edo KKA bakoitzaren kanpoko kreditu-kalifikazioa 2. kapituluko II. tituluaren hirugarren zatian agindutako kreditu-kalitatearen mailei lotzea*

Entitateak metodo estandarra erabiltzen du kreditu-kalifikazioak esleitzeko; beraz, ez dago loturatik CRR Erregelamenduaren 2. kapituluko II. tituluaren hirugarren zatian agindutako kreditu-kalitatearen mailekin.

- e) *Bigarren kapituluko II. tituluaren hirugarren zatian agindutako kreditu-kalitatearen mailei lotutako esposizioen balioak, kreditu-arriskuaren murrizketaren aurretik eta ondoren*



ESPOSIZIOAREN KATEGORIA	ESPOSIZIOA (mila €-kotan)	ARINTZAILEAK EZARRI ONDO KO ESPOSIZIOA (mila €-kotan)	ALDAKUNTZA
Administrazio zentralak eta banku zentralak	10.657.171	11.089.051	% 4,05
Eskualde-administrazioak eta tokiko agintaritzak	1.439.579	1.455.834	% 1,13
Sektore publikoko entitateak eta irabazi-asmorik gabeko beste erakunde batzuk	168.933	158.942	-% 5,91
Garapenerako banku aldeaniztunak	198.106	268.661	% 35,61
Nazioarteko erakundeak	0	0	
Instituzioak	622.159	1.034.971	% 66,35
Enpresak	1.383.283	1.117.357	-% 19,22
Txikizkariak	3.241.125	2.476.016	-% 23,61
Higiezin bidez bermatutako esposizioak	10.025.304	10.009.515	-% 0,16
Berandutzeko esposizioak	567.887	304.511	-% 46,38
Arrisku handiko esposizioak	166.996	136.983	-% 17,97
Bonu bermatuak	0	0	
Epe laburreko kreditu-sailkapena duten instituzio eta enpresen aurreko esposizioak	0	0	
Inbertsio kolektiboko erakundeen (IKE-en) esposizioa	9.752	9.752	% 0,00
Beste esposizio batzuk	957.695	957.180	-% 0,05
Errenta aldakorra	27.225	27.225	% 0,00
GUZTIRA	29.465.215	29.045.998	-% 1,42

20. taula: Arintze-tekniken eragina esposizioan.

7.2.2. Kreditu-arriskua murrizteko teknikak

- a) *Balantze barruko eta kanpoko partidak konpentsatzeko politikak eta prozesuak, eta Entitateak horiek zenbateraino erabiltzen dituen*

Entitatearen konpentsazio-politikak deribatuekiko eragiketen ingurukoak dira batez ere, eta konpentsazio-akordio edo netting (ISDA) gisa edo akordio kolateral (CSA) gisa aurkezten dira.

Kompentsazio-akordioetan, konpentsatu egiten dira Entitateak kontrako alderdi jakin batekin aurkezten dituen eragiketa guztien merkatu-balioak, bai positiboak eta bai negatiboak. Akordio kolateraletan, berriz, alderdi sinatzaileak gordailu bat egin behar du, berme gisa, eragiketaren merkatu-balioa handiagoa denean hitzartutako arriskuaren atalasea baino. Bi kasuetan arriskua murrizten da, dela esposizioa txikitu delako, dela bermea handitu delako.



b) Berme errealak gestionatzeko eta balioztatzeko politikak eta prozesuak

Espanian kokatutako aktiboetarako, indarreko araudiarekin bat datozen irizpideak erabiltzen ditu Taldeak, berme errealak balioztatzeko. Zehazki, balioztapenen hornitzaileak hautatu eta kontratatzekeo Taldeak erabiltzen dituen irizpideen xedea da horien independentzia eta balioztapenen kalitatea bermatzea. Guztiak ere Espainiako Bankuaren Tasazio Sozietateen Erregistro Berezian erregistratutako tasazio-sozietate eta -agintziak dira, eta balioztapenak egiteko irizpideak ECO/805/2003 Aginduan, ondasun higiezinak eta eskubide jakin batzuk finantza-xede jakin batzuetarako balioztatzeko arauen gainekoan, daude ezarrita.

Kreditu-eragiketen higiezin-bermeak eta higiezinak eurak eragiketa egiten denean tasatzen dira (azken horiek, erosketa, esleipen edo ordainean emate bidez), eta aktiboaren balioa nabarmen erortzen denean. Era berean, Espainiako Bankuaren 4/2004 Zirkularrak ezartzen dituen eguneratze-irizpideak erabiltzen dira; horien artean nabarmentzen da urtean behin zalantzazko arriskuak eta esleitutakoak eguneratzea.

c) Entitateak onartzen dituen berme errealen mota nagusien azalpena

Berme errealik gehienak etxebizitzaren finantzaketari lotutako hipotekei dagozkie, eta Entitatearen inbertsio-jardueraren 2/3 ingurukoak dira. Gainera, berme erreal gisa erabiltzen dira, halaber, diru-gordailuak, balore higigarriak, lurzoruen eta etxebizitzak ez diren higiezinak (merkataritzako lokalen, landa-finken, industria-pabiloien eta abarren) gaineko berme errealak, aseguru-polizak...

d) Kreditu-deribatuetako bermatzaileen eta kontrako alderdien mota nagusiak, eta horien kaudimena

Gaur egun, Entitateak ez dauka estaldurako CDSrik.

e) Ezarritako kreditu-arriskuaren murrizketaren barruko kreditu- edo merkatu-arriskuen kontzentrazioei buruzko informazioa

Gaur egun, Entitateak arriskua murrizteko darabilen teknikaren barruan ez dago kreditu- edo merkatu-arriskuaren kontzentrazioirik.

f) Esposizioaren kategoria eta berme-mota bakoitzerako estalitako esposizioaren gutzizko balioa, balantze barruko eta kanpoko partiden arteko konpentsazioaren ondoren eta hegakortasun-doikuntzak ezarri ondoren, berme-mota hauen arabera:

- i. finantza-berme onargarriak*
- ii. beste berme erreal onargarri batzuk*

Jarraian, baliabide propioen eskakizunak kalkulatzeko erabiltzen diren arintze-teknikak azalduko ditugu:



ESPOSIZIOAREN KATEGORIA	FINANTZA-BERME ONARGARRIAK (mila €-kotan)	HEGAKORTASUN-DOIKUNTZAK (mila €-kotan)
Administrazio zentralak eta banku zentralak	0	0
Eskualde-administrazioak eta tokiko agintaritzak	0	0
Sektore publikoko entitateak eta irabazi-asmorik gabeko beste erakunde batzuk	0	0
Garapenerako banku aldeaniztunak	0	0
Nazioarteko erakundeak	0	0
Instituzioak	0	0
Enpresak	6.424	388
Txikizkariak	26.167	427
Higiezin bidez bermatutako esposizioak	0	0
Berandutzeko esposizioak	411	0
Arrisku handiko esposizioak	472	56
Bonu bermatuak	0	0
Epe laburreko kreditu-sailkapena duten instituzio eta enpresen aurreko esposizioak	0	0
Inbertsio kolektiboko erakundeen (IKE-en) esposizioa	0	0
Beste esposizio batzuk	0	0
Errenta aldakorra	0	0
GUZTIRA	33.474	871

21. taula: Ezarritako finantza-bermeen zenbatekoa.

- g) *Esposizioaren kategoria bakoitzerako estalitako esposizioaren guztizko balioa, balantze barruko eta kanpoko partidak konpentsatu ondoren, berme pertsonalen edo kreditu-deribatuen arabera*

ESPOSIZIOAREN KATEGORIA	BERME PERTSONAL ONARGARRIAK (mila €-kotan)	KREDITU-DERIBATUAK (mila €-kotan)
Administrazio zentralak eta banku zentralak	0	0
Eskualde-administrazioak eta tokiko agintaritzak	0	0
Sektore publikoko entitateak eta irabazi-asmorik gabeko beste erakunde batzuk	13.297	0
Garapenerako banku aldeaniztunak	0	0
Nazioarteko erakundeak	0	0
Instituzioak	0	0
Enpresak	212.992	0
Txikizkariak	675.678	0
Higiezin bidez bermatutako esposizioak	917	0
Berandutzeko esposizioak	28.210	0
Arrisku handiko esposizioak	3.720	0
Bonu bermatuak	0	0
Epe laburreko kreditu-sailkapena duten instituzio eta enpresen aurreko esposizioak	0	0
Inbertsio kolektiboko erakundeen (IKE-en) esposizioa	0	0
Beste esposizio batzuk	0	0
Errenta aldakorra	0	0
GUZTIRA	934.814	0

22. taula: Berme pertsonalen eta ezarritako kreditu-deribatuen zenbatekoa.



8. Negoziazio-zorroaren merkatu-arriskuari buruzko informazioa

8.1. Errekerimendu orokorrak

- a) *Negoziazio-zorroaren merkatu-arriskuari dagokionez, Zirkular honi lotutako negoziazio-zorroaren eta CRR Erregelamenduan zehazten den negoziazio-zorroaren artean dauden aldeak*

Negoziazio-zorroari dagokionez, Entitateak bereizi egiten ditu kontabilitate-xedea eta kaudimen-xedea; EBZ 4/2017aren eta CRR Erregelamenduaren arabera daude definituta, hurrenez hurren.

Bereizketaren oinarria hauxe da: kaudimen-xederako, epe laburrean saltzeko gestionatzen den zorroa da negoziazio-zorroa, eta altxortegiko tradingaren gestio-esparruari dago lotuta. Kanpo gelditzen dira, besteak beste, pasiboko estaldura-eragiketak, kasu batzuetan kontabilitateko negoziazio-zorroan sartzen baitira.

- b) *Posizio-arriskuagatiko, likidazio- eta entrega-arriskuagatiko, eta negoziazio-zorroaren kredituaren eta aurkako alderdiaren arriskuagatiko gutxienezko baliabide propioen eskakizunen zenbatekoa*

Ez dago negoziazio-zorroari lotutako baliabide propioen errekerimendurik, ondorengo taulan ikus daitekeenez.

	ESKAKIZUNA (mila €-kotan)
Errenta finkoko zorroaren posizio-arriskua	0
Akzioetako eta partaidetzetako posizio-arriskua	0
Inbertsio kolektiboko erakundeetako partaidetzen arriskua	0
Lehengaietako posizioagatiko arriskua	0
Kredituaren eta kontrako alderdiaren arriskua	0
GUZTIRA	0

23. taula: Baliabide propioen eskakizunak negoziazio-zorroan. Metodo estandarra



9. Likidezia-arriskuari buruzko informazioa

9.1. Errekerimendu orokorrak

Likidezia-arriskuak bi definizio ditu:

funtsen likidezia-arriskua: Entitate Nagusia gai ez izatea egungo eta etorkizuneko aurreikusitako eta ezusteko kutxako fluxuei eta ordainketa-obligazioen ondoriozko berme-ekarpenei eraginkortasunez erantzuteko, eguneroko jardunari edo finantza-egoerari kalterik eragin gabe.

Merkatuko likidezia-arriskua: merkatuan sakontasunik ez izatearen edo distortsioak egotearen ondorioz finantza-erakunde nagusiek posizio bat merkatuko prezioetan kontentsatu edo desegiteko gaitasunik ez izateari egiten dio erreferentzia.

Entitate Nagusiak helburu estrategikotzat jo izan du, beti, likidezia; ondorioz, sistematikoki kudeatu eta kontrolatu izan du, azken bi hamarkadetan. Testuinguru horretan, Likidezia-arriskuaren inguruko politika eta prozeduren eskuliburua du LABORAL Kutxak, Kontseilu Errektoreak onartuta. Eskuliburu horrek, Basileako Banku Ikuskaritzako Batzordearen «Likidezia-arriskua egoki kudeatzeko eta gainbegiratzeko printzipioak» (2008ko iraileko dokumentua) betetzeaz gain, hainbat likidezia-helburu ez ezik, alerta-mailak eta jarduketa-protokoloak jasotzen dituen kontingentzia-plana ere finkatzen du. Egoera horretan, aipatzekoa da, halaber, Entitate Nagusiak Arriskuarekiko Grinaren Esparrua sortu zuela 2015ean. Baimentze- eta hobetze-prozesu sistematikoa ezartzen zaio, eta, bertan, likidezia-arriskuaren funtsezko adierazle batzuetarako grinaren eta tolerantziaren atalaseak jaso dira. Bestalde, Recovery Plana ere egin zuen, likidezia-krisietarako alerta-mailak eta jarduketa-protokoloak eguneratzeko.

Prozeduretan ezarritako eginkizunetan sakonduz, likideziaren kudeaketak kontrol-sistema bat du euskarri. Horren bidez, batetik, funtsezko zenbait adierazletarako mugak eta aurreko adierazletarako edo aparteko beste batzuetarako epe ertainerako hileko likidezia-helburuak ezartzen dira eta, bestetik, muga eta helburu horiek zenbateraino bete diren sistematikoki kontrolatu. Muga eta helburu horiek finantzaketa-plan baten bidez kontrolatzen dira. Hilean behin eguneratzen da eta inbertitzeko moduko baliabideen, kreditu-inbertsioaren eta handizkako finantzaketaren bilakaerari buruzko aurreikuspenak jasotzen ditu —aurreikuspenok mugen eta helburuen xede diren adierazleen bilakaera zehazten dute—. Horrela, Aktiboen eta Pasiboen Batzordeak (APBk) aukera du epe ertainean adierazle horiei eta likideziari aurreikusten zaien bilakaerari buruzko informazioa eguneratuta izateko etengabe. Horrela, agregatuen bilakaeran likidezian eragiten duten desorekak zuzentzeko ekintzak bidera ditzake APBk, behar adinako aurrerapenez. Likidezia-helburuen artean, aktibo likido erabilgarriak eta hainbat likidezia-ratio daude, LCR ratioa barne hartuta. 2021eko ekitaldi ixtean, Entitate Nagusiak maila oso altua du bertan; izan ere, aise bete du arautzaileak 2018ko urtarrilaren 1erako ezarritako muga.

Zehazki, 2021eko itxieran honako hauek ditu Entitate Nagusiak:



- % 413ko LCR ratioa.
- Haircutak aplikatu ostean, 5.230 milioi euroko aktibo likido deskontagarriak (eta erabilgarriak) Europako Banku Zentralean (EBZn), ezusteko kontingentziei aurre egiteko. Zenbateko horretatik, 1.359 milioi euro EBZren polizan daude eskuragarri, eta 3.871 milioi euro EBZko aktibo hautagarriak dira, pignorazioaren bidez eskuratzeko modukoak. Entitate Nagusiak likidezia-maila garbi positiboari eutsi dio urtean zehar. Beste alde batetik, 2021eko ekainean Entitate Nagusiak 180 milioi euro eskuratu zituen EBZren TLTRO III epe luzeko finantzaketa-eragiketen esparruan. Eragiketa horiek, ordea, ez dute likidezia-handitzerik ekarri, kolaterala pignoratuz eskuratu baitziren.
- Horrez gain, Entitate Nagusiak 475 milioi euro ditu gutxi gorabehera EBZn aktibo likidoetan, haircutik gabe. Aktibo horiek ez dira deskontagarriak, baina erraz bihur daitezke likidezia.
- 2.893 milioi euroko saldoa, Espainiako Bankuko kontu korrontean; horietatik 225,3 milioi euro kutxa-koefizienteari dagozkio.
- % 64ko Loan to Deposits ratioa.
- Entitate Nagusiak zuhurtasun-politika erabili duen handizkakoen finantzaketa:
 - ✓ 1.860 milioi euroko zenbatekoa bildu du, balantze osoaren % 7koa. Kopuru horretan sartuta dago EBZtik jasotako dirua, eta ez daude sartuta autozorrorako zedulak, titulizazioak eta KOI finantzaketa, horien muga-eguneko fluxuak lotuta baitaude finantzatzen dituzten aktiboei dagozkiekin.
 - ✓ Finantzaketa-iturrietan dibertsifikazioa erabili du. Horrela, ekitaldiaren itxieran, Caja Laboralak 1.860 milioi euroko kopurua du EBZtik (TLTRO III) jaso. Bestalde, Entitate Nagusiak 77 milioi euroko finantzaketa du merkatuan, hipoteka-partaidetzak titulizatzearen bidez (Entitate Nagusiak berak eskuratutako bitartek deskontatuta), bai eta KOIk bitartekotutako 3 milioi euroko finantzaketa ere. Dena den, lehen esan dugunez, ez KOI finantzaketak ez titulizazioek ez dute muga-egunean birfinantzatzeko premiarik.
 - ✓ Mugaegunak dibertsifikatu ditu: EBZtik jasotakoa 2023ko ekainean eta 2024ko ekainean mugaeguneratzea dago aurreikusita.

Ondorioz, epe ertainerako likidezia-beharrak behar bezala estalita daude, finantzaketa-gaitasunen bidez.



Jarraian, 460. artikuluan aipatzen den egintza delegatuaren arabera kalkulaturako funtsezko adierazleei buruzko informazioa aurkezten da, 447. artikulua betez.

	2021-12-31ko datuak	2020-12-31ko datuak
Funts propio erabilgarriak (mila €-kotan)		
1. mailako kapital arrunta	1.853.745	1.804.776
1. mailako kapitala	1.853.745	1.804.776
Kapitala guztira	1.853.745	1.804.776
Haztatutako esposizioen zenbatekoa arriskuaren arabera (mila €-kotan)		
Arriskuarekiko esposizioaren zenbatekoa guztira	8.497.691	8.511.884
Kapital-ratioak (arriskuaren arabera haztatutako esposizioaren %-a)		
1. mailako kapital arruntaren ratioa (%)	21,81	21,20
1. mailako kapitalaren ratioa (%)	21,81	21,20
Kapital-ratioa guztira (%)	21,81	21,20
Funts propio gehigarrien eskakizunak gehiegizko palanka-efekturako arriskuaz bestelako arriskuei aurre egiteko (arriskuaren arabera haztatutako esposizioaren %-a)		
Funts propio gehigarrien eskakizunak gehiegizko palanka-efekturako arriskuaz bestelako arriskuei aurre egiteko (%)	1,38	1,38
Horietatik: 1. mailako kapital arruntez osatuak (%)	1,38	1,38
Horietatik: 1. mailako kapitalez osatuak	0,00	0,00
SREParent funts propioen eskakizunak guztira	9,38	9,38
Koltxoi konbinatua eta kapital-eskakizun globala (arriskuaren arabera haztatutako esposizioaren %-a)		
Kapitalari eusteko koltxoia (%)	2,50	2,50
Entitatearen kapital-koltxoi espezifikoa (%)	0	0
Mundu-mailan garrantzi sistemikoa duten entitateen koltxoia (%)	0	0
Koltxoi-eskakizun konbinatuak (%)	11,88	11,88
1. mailako kapital arrunt erabilgarria SREParent funts propioen eskakizun guztiak bete ondoren (mila €-kotan)	1.354.081	1.304.277
Palanka-efektuaren ratioa		
Guztizko esposizioaren neurria (mila €-kotan)	25.302.948	25.474.580
Palanka-efektuaren ratioa (%)	7,33	7,08
Funts propio gehigarrien eskakizunak gehiegizko palanka-efekturako arriskuari aurre egiteko (guztizko esposizioarekiko %-a)		
Palanka-efektuaren ratioarako SREParent eskakizunak guztira (%)	3,1538	3,1528
Palanka-efektuaren ratioaren koltxoia eta palanka-efektuaren ratioaren eskakizun globala (guztizko esposizioaren %-a)		
Palanka-efektuaren ratioaren koltxoiaren eskakizuna (%)	0	0
Palanka-efektuaren ratio globalaren eskakizuna (%)	3,1538	3,1528
Likideziaren estaldura-ratioa		
Likidezia-koltxoia (mila €-kotan)	8.836.330	9.178.243
Eskudirutako irteera garbiak guztira (balio doitua) (mila €-kotan)	2.139.054	1.969.706
Likideziaren estaldura-ratioa (%)	413,10	465,97
Finantzaketa-ratio egonkor garbia		
Finantzaketa egonkor erabilgarria guztira (mila €-kotan)	23.972.305	D/E
Eskatutako guztizko finantzaketa egonkorra guztira (mila €-kotan)	12.604.221	D/E
Finantzaketa-ratio egonkor garbia	190,193	D/E

24. taula: Funtsezko adierazleak.



10. Eragiketa-arriskuari buruzko informazioa

a) *Eragiketa-arriskuagatiko gutxieneko baliabide propioen eskakizunak kalkulatzeko erabilitako metodoak*

Eragiketa-arriskuagatiko gutxieneko baliabide propioen eskakizunak kalkulatzeko, metodo estandarra erabiltzen da, eta hori erabiltzeko baimen-eskaera guztiak egin dira. Metodo horren arabera, kapital-eskakizunak zehazteko, azken 3 ekitaldietako sarrera nagusien batez bestekoa hartuko da aintzat. Sarrerok lortzeko, berriz, emaitza-kontuko epigrafe hauek gehitu behar dira:

- Interesak eta antzeko errendimenduak
- Interesak eta antzeko kargak
- Kapital-tresnen errendimenduak
- Jasotako komisioak
- Ordaindutako komisioak
- Finantza-eragiketen emaitza garbia
- Beste ustiapen-produktu batzuk

Sarrera nagusiak arauak ezartzen dituen negozio-lineetara bideratu behar dira, arrisku horren ondoriozko baliabide propioen eskakizunak zehazten dituzten haztapen-koefizienteak aplikatu ahal izateko.

2021eko abenduaren 31n, 51.100 mila euroko eskakizunak kalkulatu dira baliabide propioetan.

BANKU-JARDUERAK	Funtsezko adierazlea			EXPOSICIÓN AL RIESGO (miles €)	ARRISKUAREKIKO ESPOSIZIOA (mila €-kotan)
	Funtsezko adierazlea, 3. urtea	Funtsezko adierazlea, 2. urtea	Funtsezko adierazlea, azken urtea		
Metodo estandarri edo ordezeko metodo estandarri lotutako jarduerak					
Metodo estandarri lotuak	356.756.360	361.644.094	366.450.972	638.756	51.100
Enpresen finantzaketa	-2.061.016	0	0		
Negoiazioa eta salmentak	88.379.905	97.592.492	97.808.568		
Txikizkako-bitartekaritza	16.947.537	18.832.011	21.244.331		
Banka komertziala	59.709.051	61.993.087	59.184.670		
Txikizkako banku-jarduera	161.357.555	149.506.555	146.755.327		
Ordainketa eta likidazioa	2.614.916	2.969.680	3.325.115		
Agentzia-zerbitzuak	2.999.800	2.761.087	2.732.080		
Aktiiboen kudeaketa	26.808.611	27.989.182	35.400.881		
Ordezeko metodo estandarri lotuak	0	0	0	0	0

25. taula: Posizio-arriskuagatiko baliabide propioen eskakizunak.



- b) *Entitateak erabiltzen baditu, 312. artikulua 2. idatz-zatia aipatzen dituen neurketa-metodo aurreratuak deskribatzea, bai eta Entitateak erabilitako kalkulu-metodologia kontuan hartzen diren barne- eta kanpo-faktoreak ere, eta, batzuk erabiltzen badira soilik, erabilitako metodoen irismena eta estaldura*

Ez da aplikagarria.



11. Negoziatio-zorroan agertzen ez diren errenta aldakorreko esposizioak

- a) *Esposizioak helburuen arabera bereiztea, bereziki gainbalioetarako eta harreman nahiz arrazoi estrategikoetarako, eta kontabilitate-teknikak eta balorazio-metodologiak azaltzea*

«Beste emaitza global batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioak» zorroan, 2 baldintza hauek betetzen dituzten tresnak sartzen dira:

- Erabiltzen den negozio-ereduak finantza-aktiboen kontratuzko eskudiru-fluxuak jasotzea eta saltzea uztartzen ditu..
- Kontratuzko baldintzek eskudiru-fluxuak sorraraztea data jakin batzuetan; zor den printzipalaren gaineko printzipalaren eta interesen ordainketak dira soilik (PIOS testa: printzipalaren eta interesen ordainketa soilik).

Finantza-aktiboak arrazoizko balioarekin balioztatzen dira. Salbuespenak: finantza-aktiboak amortizatutako kostuan; baterako negozioetan eta elkartuetan egindako inbertsioak; ondare-tresna horiek azpiko aktibotzat dituzten eta beroriek emanez likidatzen diren finantza-tresna deribatuak.

Finantza-aktibo batek egun jakin batean duen arrazoizko balioa da, egoki informatutako alderdi interesdunek independentziaz egindako transakzioan batak besteari emateko prezioa. Merkatu aktibo batean, hau da, merkatu antolatu, garden eta sakon batean, aktiboak duen kotizazio-balioa da arrazoizko balioa kalkulatzeko biderik garbiena.

Finantza-aktiboak merkatuko preziorik ez duenean, antzeko tresnekin egin diren transakzioetan erabilitakora jotzen da arrazoizko balioa kalkulatzeko, eta, bestela, behar bezala egiaztatutako balioztapen-ereduetara. Orobat, balioztatu nahi dugun aktiboaren bereizgarriak hartu behar dira kontuan, eragiten dioten arrisku-motak batik bat. Halere, garatutako balioztapen-ereduen mugak eta eredu horiek eskatzen dituzten datuen zehaztasun-falta direla eta, gerta liteke modu horretan ateratako arrazoizko balioa bat ez etortzea balioztapen-egunean erosi edo saltzeko izango lukeenarekin.

Arrazoizko balioa behar bezalako objektibotasunez zehaztu ezin zaien beste erakunde batzuen kapitaleko partaidetzak, batetik, eta azpiko aktibotzat tresna horiek dituzten eta horiek entregatuz likidatzen diren finantza-deribatuak, bestetik, eskuratzeko-kostuan jasotzen dira, baina behar denean narriaduragatik izan dituzten galerak kontuan hartuta.

Finantza-aktiboen liburutako zenbatekoan gertatzen diren aldakuntzak, oro har, galdu-irabazien kontu bateratuan kontrapartida jasozerregistratzen dira. Horretarako, bereizi egiten dira jatorria interesen sortzapenean eta antzeko kontzeptuetan dutenak eta beste arrazoi batzuk dituztenak. Lehenak «Interesen ondoriozko sarrerak» epigrafean jasotzen dira, eta bigarrenak galdu-irabazien kontu bateratuko «Negoziatzeko eutsitako finantza-aktibo eta -pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak», «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioarekin balioztatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktiboen irabazi edo (-) galera garbiak» edo «Arrazoizko



balioarekin izendatu diren eta emaitzetan aldaketak dituzten aktibo eta pasiboen ondoriozko irabazi edo (-) galera garbiak» epigrafeetan, zenbateko garbian.

Halere, «Beste emaitza global metatu batean aldaketak dituzten finantza-aktiboak arazoizko balioan» epigrafeko tresnen liburutako zenbatekoaren aldakuntzak ondare garbi bateratuko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen dira aldi baterako, baldin eta finantza-aktibo monetarioen kanbio-aldeen ondoriozkoak ez badira. «Beste emaitza global metatu bat» epigrafeko zenbatekoek ondare garbi metatua osatzen dute, harik eta horien jatorri den aktiboari balantze bateratuan baja ematen zaion arte; une horretan, galdu-irabazien kontu bateratuaren kontra ezerezten dira, eta «Araozizko balioarekin balioztatu ez diren eta emaitzetan aldaketak dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuetan baja ematearen ondoriozko irabaziak edo galerak» epigrafean erregistratu (zor-tresnen kasuan) eta «Bestelako erreserbak» epigrafean (ondare-tresnen kasuan).

Estalitako eta kontabilitateko estaldurako partida gisa hartzen diren finantza-aktiboetan, irizpide hauek kontuan izanda erregistratzen dira balioztapen-aldeak:

Araozizko balioaren estalduretan, galdu-irabazien kontu bateratuan jasotzen dira, zuzenean, estalitako arrisku-motari dagokionez estaldura-elementuetan eta estalitako elementuetan gertatzen diren aldeak.

Eskudiru-fluxuen estaldura-eragiketetan eta atzerriko negozioetako inbertsio garbietan eraginkorra ez den zatiaren balioztapen-aldeak galdu-irabazien kontu bateratuan sartzen dira zuzenean.

Eskudiru-fluxuen estalduretan, ondare garbi bateratuko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen dira, aldi baterako, estaldura-elementuen estalduran eraginkorra den zatiaren balioztapen-aldeak.

Atzerriko negozioetako inbertsio garbien estalduretan, ondare garbi bateratuko «Beste emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen dira, aldi baterako, estaldura-elementuen estalduran eraginkorra den zatiaren balioztapen-aldeak.

Azken bi kasu horietan, balioztapen-aldeak ez dira emaitza gisa jasotzen, harik eta estalitako elementuaren galerak edo irabaziak galdu-irabazien kontu bateratuan erregistratzen diren arte edo estalitako elementuaren muga-egunera arte.



- b) *Balantzeko balioa, arrazoizko balioa eta, merkatu antolatuetan negoziatutako errenta aldakorrentzat, merkatu-prezioarekiko konparazioa*

Ondoren, partaidetzen zenbatekoaren eta negoziazio-zorroan sartzen ez diren beste kapital-tresna batzuen xehetasuna azalduko dugu:

	KONTABILITAT E-BALIOA	ARRAZOIZKO BALIOA
	<i>(mila €-kotan)</i>	<i>(mila €-kotan)</i>
PART AIDETZAK	166.770	166.770
KAPITAL-TRESNAK	134.267	134.267
GUZTIRA	301.037	301.037

26. taula: Partaidetzak eta kapital-tresnak. Kontabilitate-balioa eta arrazoizko balioa.

- c) *Merkatu antolatuetan negoziatutako errenta aldakorreko eta behar bezain dibertsifikatuak ez diren zorroetan kotizatu gabeko errenta aldakorreko esposizioen motak, izaera eta zenbatekoak*

	ZENBATEKOA
	<i>(mila €-kotan)</i>
PART AIDETZAK	166.770
a. Kotizatutakoak	
b. Kotizatu gabeak	166.770
KAPITAL-TRESNAK	133.099
a. Kotizatutakoak	36.621
b. Kotizatu gabeak	96.478
GUZTIRA	299.869

27. taula: Partaidetzak eta kapital-tresnak: izaeraren arabeko banakapena.

- d) *Epealdiko salmenta eta likidazioetan metatutako irabaziak edo galerak*

	ZENBATEKOA
	<i>(mila €-kotan)</i>
Irabaziak	869
Galerak	-301
GUZTIRA	568

28. taula: Erreserbetan kontabilizatutako salmenten edo likidazioen emaitzak.

- e) *Egin gabeko irabazi eta galera guztiak, errebaluazioagatiko ezkutuko irabazi eta galera guztiak eta funts propioetan sartutako zenbateko guztiak*

2021eko abenduaren 31n, funts propioak kalkulatzeko, Caja Laboral Taldeak 429.916 mila euro aurkeztu ditu Balioztapenagatiko doikuntzetan.



12. Negoziazio-zorroan sartuta ez dauden posizioetako interes-tasaren arriskuari buruzko informazioa

- a) *Interes-tasaren arriskuaren izaera, funtsezko hipotesia, maileguen aurretiko amortizazioei buruzko hipotesiak eta epemuga-datarik gabeko gordailuen bilakaeraren hipotesiak barne hartuta, eta arrisku horren kalkuluaren maiztasuna*

Entitatearen emaitza-kontuan eta ondare-balioan interes-tasen aurkako mugimendu batek eragin ditzakeen galerekin du zerikusia interes-tasaren arriskuak. Balantzeko arrisku hori ebaluatzeko, Entitateak simulazioa erabiltzen du oinarritzko tresna gisa, eta interes tasen agertoki desberdinetan epe ertainean sor daitezkeen galeren estimazioa egiten du.

Simulazioetan amortizazio aurreratuei buruz jasotzen diren hipotesiak Entitatearen errealitate hurbilaren barne-azterketetan oinarritzen dira. Muga-egun jakinik ez duten gordailuen bilakaeraren hipotesiak egiteko, diru-merkatuen interes-tasetan espero den bilakaera hartzen da kontuan, bai eta Entitatearen negozio-politika eta marjinak ere.

Interes-tasaren arriskua hilean behin kalkulatu da.

- b) *Entitateko administrazio-organismoak interes-tasaren gorako edo beheko nahasmenduak aztertzeke erabiltzen dituen sarreren, balio ekonomikoaren edo beste neurri nabarmen batzuen aldakuntza, arrisku hori gestionatzeko metodoaren arabera*

APBk sistematikoki aztertzen du interes-tasaren arriskuaren eragina, eta, kudeaketa aktiboaren bidez, merkatuko interes-tasen bilakaera kaskarrek epe ertainera galdu-irabazien kontuan izan dezaketen eragin negatiboari aurrea hartzen saiatzen da. Erabaki bat edo beste bat hartzeko, simulazioetan oinarritzen da APB. Simulazioek balantzeko eta balantzetik kanpoko egiturazko posizioak aztertzen dituzte, eta interes-tasa ezberdinen aurrean Entitateak epe luzera izango dituen emaitzak neurtzen. Hiru hilean behin, arrisku horren bilakaeraren berri ematen dio zuzendari nagusiak Kontseilu Errektoreari.

Entitate Nagusiak gainbegiralearentzat egiten dituen inpaktu-azterketen arabera, interes-tasek oinarritzko 200 puntu behera eginez gero, interesen marjina % 8,14 inguru txikituko litzateke, lehen urtean. Gainbegiraleak azterketa horiek egiteko ezarritako irizpideak hauek dira: hasierako saldoei eta balantzearen egiturari eustea, interes-tasak merkatu-igurikimenean arabera garatzea, ordainketarik gabeko eta administratutako kontu korranteetarako 5 urteko iraupena finkatzea eta merkatuko interes-tasetarako -1% eta 0% bitarteko zorua ezartzea, hurrenez hurren agerikoen eta 20 urtekoen artean dauden epeetarako.

Balio ekonomikoaren gaineko inpaktuari dagokionez, interes-tasetako oinarritzko 200 puntuko beherakadak 179,2 milioi euroko jaitsiera eragingo luke Entitate Nagusiaren balio ekonomikoan, hau da, baliabide propioen % 9,86 ingurukoa. Halaber, magnitude bera handituz gero, 129 milioi euroko hazkundea eragingo luke Entitate Nagusiaren balio ekonomikoan, hau da, baliabide propioen % 7,10ekoa. Ondare-balioa kalkulatzeko, interes-tasaren gaparen atalean aipatu diren irizpide berberak erabili dira.

Europako banku guztietarako arau tekniko bateratuak kontsultatze-fasean ditu EBak (Europako Banku Agintaritzak).



13. Palanka-efektuaren ratioak

Palanka-efektuaren ratioak 1. mailako kapitalaren eta esposizio osoaren arteko erlazioa neurtzen du.

Palanka-efektuaren ratioa kalkulatzeko arauak eta informazio-eskakizunak Erregelamenduaren 429. artikuluan daude jasota. Erreferentzia gisa % 3ko maila ezarri da.

2018an osatu zen 1. mailako kapitala zehazteko prozesu iragankorra, eta, beraz, tauletan Fully-Loaded informazioa aurkeztuko da hemendik aurrera.

Lehenik eta behin, palanka-efektua kalkulatzeko aintzat hartzen diren aktiboek kontabilitate-berdinkatzea aurkeztuko dugu:

Mila €-kotan

Kontabilitate-aktiboak eta esposizioak	Fully Loaded
Aktiboak guztira	28.563.153
Bateratzetik kanpoko doikuntzak	0
Finantza-tresna deribatuen ondoriozko doikuntzak	46.569
Balantzetik kanpoko partiden ondoriozko doikuntzak	548.746
Bestelako doikuntzak	-3.855.520
Esposizioa guztira	25.302.948

29. taula: Palanka-efektuaren ratioari dagozkion kontabilitate-aktiboak berdinkatzea.

Ondoren, ratioen kalkulua azalduko dugu:



Fully Loaded	
Balantze barruko esposizioak	
Balantze barruko partidak	27.647.647
Erregistro Zibilaren Erregelamenduaren 14. ataleko 429 artikulua araberak kanpo utzitako esposizioak	-2.893.324
1. mailako kapitala zehazteko aktibo deduzituen zenbatekoak	-66.195
Balantze barruko esposizioak guztira	24.688.128
Deribatuetarako esposizioak	
Birjartzearen kostua	19.504
Etorkizuneko balizko esposizioagatiko gehikuntzaren zenbatekoa	46.570
Deribatuetarako esposizioak guztira	66.074
BFE-en (baloreak finantzatzeko eragiketen) ondoriozko esposizioak	
Kontrako alderdiaren kreditu-arriskuarekiko esposizioa	0
BFE-etarako esposizioak guztira	0
Balantzetik kanpoko beste esposizio batzuk	
Zenbateko nozional gordinarekin balioztatutako balantzetik kanpoko esposizioak	1.380.155
Kreditu-baliokideetara bihurtzeagatiko doikuntzak	-831.409
Balantzetik kanpoko beste esposizio batzuk	548.746
Kapitala eta esposizioaren batez bestekoa guztira	
1. mailako kapitala	1.853.745
Guztizko esposizioaren neurria	25.302.948
Palanka-efektuaren ratioa	
Palanka-efektuaren ratioa	% 7,33
Kapitalaren neurria zehazteko xedapen iragankorrak hautatzea	
Kapitalaren neurria zehazteko xedapen iragankorrak hautatzea	Erabateko integrazioa

30. taula: Palanka-ratioaren informazioa



Segidan, esposizioek balantze barruan duten banakapena zehaztuko dugu:

Mila €-kotan

Balantze barruko esposizioen banakapena.	Fully Loaded
Balantze barruko esposizioak guztira	24.688.128
Negoiazio-zorroko esposizioak	0
Banku-zorroko esposizioak; horietatik:	24.688.128
Bonu bermatuak	0
Jaulkitzaile subiranoak	7.763.847
Eskualde-administrazioak, garapenerako banku aldeaniztunak, nazioarteko erakundeak eta sektore publikoko erakundeak	1.248.835
Entitateak	573.362
Ondasun higiezinaren gaineko hipotekez bermatutakoak	9.989.036
Txikizkako esposizioak	2.452.591
Enpresak	1.058.296
Ez-ordaintzeetako esposizioak	322.753
Beste esposizio batzuk	1.279.408

31. taula: Balantze barruko esposizioen banakapena.

Begi-bistakoa denez, eskatutako gutxienekotik gorako ratioak ditu Entitateak, palanka-efektuari dagokionez.

Arriskuarekiko Grinaren Esparruan, palanka-efektuaren ratioa barne dago lehen mailako adierazleen artean; ondorioz, gobernu- eta zuzendaritza-organoez monitorizatu egin dezakete, eta gehiegizko palanka-efekturako arriskua gestionatzeko aukera ematen du.



14. Ordainsari-politika

a) Ordainsarien Batzordea

Caja Laboralak azken urteotan argitaratu diren arautegien arabera politikak eta jardunbideak ditu ezarrita ordainsarien alorrean.

Estatutu Sozialen 35. artikuluan jasotakoaren arabera, Kontseilu Errektorea eskumen hauetaz arduratzen da, besteak beste: goi-mailako gestioaz, zuzendariak ikuskatzeaz eta Entitateko ordainsari-politika onartzeaz. Organo horrek Izendapenen Batzordea eta Ordainsarien Batzordea bereiztea erabaki zuen 2016ko apirilaren 29ko saioan, Espainiako Bankuaren 2016ko otsailaren 2ko 2/2016 Zirkularren, kreditu-erakundeen antolamendu, ikuskapen eta kaudimenari buruzkoaren, 26. oharra bete ahal izateko. Zirkular horrek osatu egiten du Espainiako ordenamendu juridikoa 2013/36/EB Zuzentaraura eta 575/2013 EB Erregelamendura egokitzeko prozesua.

Ordainsarien Batzordeak 2021ean egindako jarduketarik nabarmenen artean, honako hauek azpimarratu behar dira, bereziki:

- Caja Laboral Popularren ordainsari-politikari buruzko barne-ebaluazioaren txostena aztertzea (Barne Ikuskaritzak aurkeztu du txostena).
- Hainbat ordainsari-proposamen onartzea.
- Identifikaturiko kolektiboari ordainketa aldakor indibiduala (OAIa) aplikatzeko proposatzea.
- Identifikaturiko kolektiboarentzat OAIaren helburuak zehazteko proposatzea.
- 2020ko ekitaldirako ordainketa aldakor indibidualaren araudia proposatzea.
- Kontseilu Errektoreko lehendakariaren urteko helburuak ebaluatzea (2021eko ekitaldiari dagozkionak).
- Kontseilu Errektoreko lehendakariaren 2022ko ekitaldirako helburuak proposatzea.
- Identifikaturiko kolektiboaren osaera zehaztea eta VIII. eranskina aurkeztea. Identifikaturiko kolektiboaren xehetasuna, agintari eskudunen eskura jarri beharrekoa, Espainiako Bankuaren 2016ko otsailaren 2ko 2/2016 Zirkularren 38. arauaren arabera (Identifikaturiko kolektiboko pertsonala).



- Caja Laboral Popularren urteko ordainsari-politika onartzea (2021. urteari dagokiona).
- Kontseilu Errektorearentzako ordainsari-politika berriaren zirriborroa egitea.

b) Ordainketa-sistema

Caja Laboral Popular Coop. de Créditoko lan-bazkideek, lan-arloko lotura izan beharrean, sozietate-lotura dute Entitatearekin; beraz, organo sozialek erabakitako ordainsari-sistema propioa ezartzen zaie.

Inoren konturako langileak ere baditu Entitateak, eta horiei langileen estatutua, kreditu-kooperatiben hitzarmen kolektiboa eta, banaka edo multzoan izenpetuta, indarrean dauden gainerako lan-akordioak ezarri behar zaizkie.

Lan-bazkideen laneko kostua lan-aurrerakinak osatzen du, eta hori kontsumo-aurrerakinak eta zuzkidura-kuotak, honela:

- Laneko bazkideei lana egiteagatik ordaintzen zaiena da kontsumo-aurrerakina, eta helburu horrekin ezartzen den ordainketa aldakor osagarri kontingenteak osatzen du.
- Hornidura-kuota, berriz, kooperatibak gizarte-segurantzari, Lagun Arori edo laneko bazkideen osasun-laguntza eta gizarte-aurreikuspena estaltzen duten beste entitate edo erakunde batzuei ordaintzen dien zatia da.

Kooperatibaren Kontseilu Errektoreak onetsitako ordainsariei eta balioztapenari buruzko barne-araudiak ordainketa finkoaren oinarritzko egitura ezartzen du, lanpostuen lan-aurrerakina eta balioztapen-prozedura eratzearen eta kalkulatzaren bidez.

Entitatean ezarri beharreko ordainsari-politikak osagai aldakor bat dauka: batetik, modalitate kolektiboa eta, bestetik, modalitate indibiduala, lan-bazkide guztiei ezartzen zaiena. Ez dago bermatutako ordainketa aldakorrik.

Ordainketa-politika bateratua bat dator Entitate Nagusiaren politikarekin, baina sektoreko berezko araudia aintzat hartuta.



c) Ordainketa aldakorra: ordainsarien eta Entitatearen emaitzen arteko lotura

Ordainketa aldakor kolektiboa (OAK) efizientzia-indize errearen eta zerga ondorengo irabaziaren (ZOIaren) portaeraren arabera zehazten da, urteko Gestio Planean aurreikusitakoez alderatu ondoren. Banatu beharreko zenbatekoa finkatzeko, berriz, banatzeko diren soberakin garbien edo soberakin erabilgarrien gaineko ehuneko bat hartzen da kontuan, xede horrekin onetsitako taula bati jarraikiz. Ordainsariaren osagai hori lan-bazkide guztiei esleitzen zaie, bazkide bakoitzaren oinarri konputagarriaren arabera (oinarri konputagarria bazkide bakoitzaren lan-aurrerakinaren eta ordainketa aldakor indibidualaren arteko batura da).

Ordainketa aldakor indibiduala (OAIa) helburu edo emaitza kuantitatibo edo kualitatiboan burutze-mailaren arabera ezartzen da, arriskuaren gestio zuhurraren barruan Entitatearen helburuetan eta helburu indibidualetan oinarrituta. Bazkide bakoitzaren OAIaren zenbatekoa zehazteko, dagokion talde profesionalaren puntu-balioari ekitaldi bakoitzean lortutako helburuen arabera esleitutako puntu-kopurua biderkatzen zaio.

Ordainsari osoan, osagai finkoak eta osagai aldakorrek behar bezala orekatuta daude: osagai finkoak ordainsari osoaren zati nahikoa handia hartzen duenez, ordainsariaren osagai aldakorretan politika erabat malgua aplikatu daiteke, eta ez ordaintzea ere gerta liteke.

Guztira, ordainsari aldakorra nabarmen murrizten da errentagarritasuna eta kaudimena eskasak direnean, Entitateak duen arriskuarekiko grinaren esparruaren arabera, eta gerta liteke erabat kentzea.

Ordainketa aldakorrek ez du sortzen langilearen edo Kutzaren interesak bezeroen interesen aurretik jartzeko moduko pizgarriarik. Ildo horretatik, ordainsari hori ez zaio lotzen finantza-tresna jakin batzuk saltzeari edo produktu-kategoria jakin batzuei. Gainera, bezeroaren interesen aldeko jarduerak sustatzeko asmoz, salmenten bolumena ez da jarduera ebaluatzeko irizpide bakarra izaten; beste irizpide kualitatibo batzuk ere hartzen dira aintzat: Kutzari galdatzekoak diren jokabide-arauak eta barne-prozedurak.

d) Azken berrikuspena eta Ordainsari Politikan egindako aldaketak

2021eko ekainaren 30ean, Caja Laboral Popular Coop. de Créditoren Ordainsari Politika eguneratzea eta onartzea erabaki zuen Kontseilu Errektoreak. Erabaki horrek Entitatearen Ordainsari Politikaren betekizun orokorrak jasotzen ditu, 10/2014 Legearen, kreditu-entitateen antolamendu, gainbegiraketa eta kaudimenari buruzkoaren, 33. artikuluan xedatutakoari jarraikiz. Betekizun horien artean daude identifikaturiko kolektiboa osatzen duten langile-kategorien ordainsari aldakorra eta deskribapena. Ordainsarien Batzordeak dokumentu horren aldeko txostena egin zuen, 2021-06-16ko bilkuran, Kontseilua Errektoreari aurkezteko eta, behar izanez gero, organo horrek onartzeko. Orobat, Arrisku Batzordeak oniritzia eman zion politikari, 2021-06-29an egindako bilkuran.



e) **Identifikaturiko kolektiboa**

Entitatearen arrisku-profilean eragin nabarmena duten jardueradun pertsona guztiek osatzen dute identifikaturiko kolektiboa; horren barruan daude:

- Kontseilu Errektoreko kide guztiak.
- Zuzendaritza Kontseiluko kide guztiak.
- Zuzendari nagusia, area guztietako zuzendariak (Negozio Garapenaren Areakoa, Finantzen Areakoa, Baliabideen Areakoa, Gestio Sozialaren Areakoa, Altxortegiaren eta Merkatuen Areakoa, Teknologiaren eta Analyticsen Areakoa eta Arriskuen Areakoa), Mendebaldeko zuzendari komertziala, Ekiako zuzendari komertziala eta Seguros Lagun Aro SA sozietateko zuzendari nagusia (11 lagun.).
- Kontrol-eginkizunen arduradunak (3 lagun).

Barne Ikuskaritzako, Araudia Betearazteko eta Arriskuaren Kontrol Globaleko zuzendariak.

- Arriskuen Gestio eta Enpresetan Espezializaturiko Sareko zuzendariak (2 lagun).
- Caja Laboral Gestión SGIICko Administrazio Kontseiluko zuzendari nagusia eta kontseilariak.
- Seguros Lagun Aro SA eta Seguros Lagun Aro Vida SA sozietateetako administrazio kontseiluko kideak.

Urtean behin, identifikaturiko kolektiboaren osaera zehazten du Ordainsarien Batzordeak, barne-prozedurak erabiliz. Prozedura horietan sartzen dira, alde batetik, kolektiboko kideak aukeratzeko barne-irizpideak, 923/2021 EB Erregelamendu Delegatuan adierazitakoen osagarriak, eta, bestetik, baztertze-irizpideak, Batzordearen ustez kolektiboko kideen arrisku-profilean eragin handirik ez duten jarduerak identifikatu ondoren, Erregelamendu Delegatu horren 6.2 artikulua jasotakoaren arabera. 2021eko ekitaldian, 36 kidek osatzen dute identifikaturiko kolektiboa.

f) **Identifikaturiko kolektiboaren ordainketa aldakorra: geroratzea eta kapital-tresna bidezko likidazioa**

Identifikaturiko kolektiboko kideei gainerakoei bezalako arauak aplikatzen zaizkie, ordainketa aldakor kolektiboaren eta indibidualaren alorretan. Ez dago bermatutako ordainketa aldakorrik.

Ordainketa aldakor indibidualari dagokionez, berriz, zuzendarientzako Ordainketa Aldakorreko Sistema du Entitateak ezarrita. Bertan, norbanakoaren emaitzak eta kasuan kasuko antolamendu-unitatearenak bateratu egiten dira Entitatearen emaitza globalekin, eta, horretarako, irizpide finantzarioak eta ez-finantzarioak erabiltzen dira. Osagai hauek ditu:



- NHOa: negozioko helburuen araberako ordainketa.
- ROEa: postuaren helburu espezifikoaren araberako ordainketa.
- ESGa: ESGari lotutako helburuen araberako ordainketa (Zuzendaritza Kontseiluko kideentzat soilik).
- Hautazkoak: jardueraren arabera arduradunak zuzenean esleitutakoagatik ordainketa.

NHO helburuak urteko Gestio Planean ezarritako ratioak, zifrak eta adierazleak izaten dira; banakakoak izan daitezke, edota esparru eta maila desberdinetako hainbat antolakuntza-unitateren artean banatuta egon daitezke. Identifikaturiko kolektiborako NHO helburu horiek finkatzeko, arriskuak zuhurtasunez eta arduraz hartzean oinarritutako emaitzak hartzen dira kontuan. Zentzu horretan, finantza-emaitzekin eta -marjinekin eta beste negozio-helburu eta gastu batzuekin batera, kaudimengabeziengatik zuzkidurak eta kobraezinak ere hartzen dira kontuan.

HEO helburuek, eskuarki, bezeroei zerbitzu hobea eskaintzea ahalbidetzen duten egiturazko aurrerakuntzak eta hobekuntzak hartzen dituzte aintzat: gestio-tresnak, jarduerak, sistemak, informazioak, antolamendu-aldaketak eta aldaketa fisikoak... Helburu horiek postuaren ezaugarri lotuta daude, eta kualitatiboak nahiz kuantitatiboak izan daitezke.

ESGari lotutako helburuek ingurumenari, arlo sozialari eta gobernantza onari buruzko aldagaiekin dute zerikusia.

Hona hemen identifikaturiko kolektiboak gainerako langileen aldean duen bereizgarrietako bat: haren ordainketa aldakor indibiduala (OAIa) Arriskuarekiko Grinaren Esparruaren (RAFaren) core aldagai batzuk betetzearen mende dago. Hala, hautatutako aldagaietako bat arriskuarekiko tolerantzia-mailaren azpitik badago, OAIa zero izango da; hautatutako aldagaietako bat behaketa-atalasearen eta arriskuarekiko tolerantzia-mailaren artean badago, berriz, OAIa % 10 jaitsiko da. Hautatutako aldagai guztiak behaketa-atalasearen gainetik badaude soilik jasoko da OAI osoa.

Helburuak urtero ebaluatzen dira ekitaldiaren itxieran, eta Arriskuarekiko Grinaren Esparruan aintzat hartutako errentagarritasun-, kaudimen- eta likidezia-baldintzak betez gero, likidatu egiten da ordainketa aldakorra. Bateratze-sistema bat dago zerbitzu zentralen eta sare komertzialaren artean.

Identifikaturiko kolektiboaren ordainketa aldakorra geroratu eta kapital-tresna bidez likidatzeko, 2 irizpide erabiltzen dira:



- Geroratzea. Lehen eurotik aplikatuko da geroratzea, kopurua 50.000 eurotik gorakoa bada eta urteko ordainsari osoaren herena baino handiagoa ez bada. Kasu horietan, urteko ordainketa aldakorraren % 60 hurrengo ekitaldian likidatuko da; gainerako % 40a, berriz, hurrengo 4 urteetan: urtean 1/4. Geroratutako zatia murriztu edo deuseztatu egin ahal izango da, ex-post doikuntzak eginez, Entitatearen, negozio-unitatearen edo zuzendariaren emaitzek justifikatzen badute edo bazkidearen diziplina-arazoak edo arau-hausteak direla eta. Kasu horietan, geroratutako zatia ez likidatzeko erabakia Kontseilu Errektoreak hartu beharko luke, Ordainsarien Batzordearen txostena ikusita.
- Kapital-tresna bidezko likidazioa. Arrazoi horietan beretan oinarrituz, halaber, kopurua 50.000 eurotik gorakoa bada eta urteko ordainsari osoaren herena baino txikiagoa bada, ordainketa aldakorraren % 50 eskudirutan likidatuko da, eta gainerako % 50a kapital-tresnetan, kapital sozialera ekarpenak eginez. Kapital-tresna bidezko ordainketa horrek dagoeneko aipatu ditugun geroratze-arauak eta ex-post doitze-arauak bete beharko ditu. Horrela emandako kapital-tresnak ezingo dira transmititu harik eta eman zirenetik urtebete igaro arte (12 hileko atxikipena).

g) Ordainketa finakoaren eta aldakorraren arteko ratioak

Identifikaturiko kolektiboak jaso duen ordainketa aldakorra ordainsari finakoaren % 3,82 eta % 27,07 artekoa izan da 2021eko ekitaldian.

h) Identifikaturiko kolektiboaren ordainsariei buruzko informazio kuantitatibo agregatua

Bildutako informazioa Caja Laboral Popular Coop. de Crédito eta bere zuhurtziazko baterakuntza-taldeko kide diren gainerako entitateetako profesionalei buruzko da. Dena den, sektore bakoitzeko berezitasunak ere hartu behar dira aintzat, eta indarrean dauden arauak aplikatuz sartzen dira identifikaturiko kolektiboan.

Entitatearen Kontseilu Errektoreko kideek —lehendakariak izan ezik—, Caja Laboral Gestión SGIICko kontseilariak eta Seguros Lagun Aro SAKo eta Seguros Lagun Aro Vida SAKo kontseilariak ez dute ordainsaririk jaso 2021eko ekitaldian kontseilari izateagatik. Hortaz, ordainsariei buruzko informazioa identifikaturiko kolektiboko gainerako 18 kideei dagokie, hau da, lehendakariari; Zuzendaritza Kontseiluko kideei; kontrol-eginkizunak dituzten departamentuetako zuzendariei; Barne Ikuskaritzako, Araudia Betearazteko eta Arriskuaren Kontrol Globaleko zuzendariei; Arriskuen Gestio eta Enpresen Sareko zuzendariei, eta Caja Laboral Gestión SGIICko zuzendari nagusiari.

Ondorengo taulan jaso da ekitaldian zehar emandako ordainsariei buruzko informazioa:



		Zuzendaritza-organoaren gainbegiratze-eginkizuna	Zuzendaritza-organoaren zuzendaritza-eginkizuna	Goi-zuzendaritzako beste kide batzuk	Identifikaturiko beste langile bat
	Kide-kopurua	1	1	10	6
Ordainketa finkoa	Guztizko ordainketa finkoa (eurotan)	136.717	150.166	1.038.780	434.223
	Horretan: eskudirutan	136.717	150.166	1.038.780	434.223
Ordainketa aldakorra	Guztizko ordainketa aldakorra (eurotan)	31.500	31.111	241.862	88.169
	Horretan: eskudirutan	31.500	31.111	241.862	88.169
	Horretan: geroratua	0	0	0	0
ORDAINKETA GUZTIRA		168.217	181.276	1.280.642	522.392

32. taula: Ekitaldirako emandako ordainsariak.

Kargu-motaren arabera banakatutako ordainsariei buruzko informazioa, berriz, honetan:

	Zuzendaritza-organoaren ordainketa			Negozio-areak						Total
	Zuzendaritza-organoaren gainbegiratze-eginkizuna	Zuzendaritza-organoaren zuzendaritza-eginkizuna	Zuzendaritza-organoa guztira	Inbertsioen banku-jarduerak	Txikizkako banku-jarduerak	Aktiboan kudeaketa	Eginkizun korporatiboak	Barne-kontrol independenteko eginkizunak	Gainerakoak	
Kide-kopurua	1	1	12	0	0	2	0	3	1	18
Horretatik: zuzendaritza-organoko kideak	0	0	10	0	0	0	0	0	0	10
Horretatik: goi-zuzendaritzako kideak	0	1	1	0	0	1	0	3	0	5
Beste batzuk	1	0	1	0	0	1	0	0	1	3
Identifikaturiko kolektiboaren ordainketa guztira (eurotan)	168.217	181.276	1.630.135	0	0	176.625	0	244.407	101.360	2.152.527
Horretatik: ordainketa aldakorra	31.500	31.111	304.472	0	0	35.201	0	49.240	3.728	392.641
Horretatik: ordainketa finkoa	136.717	150.166	1.325.662	0	0	141.424	0	195.167	97.632	1.759.886
ORDAINKETA GUZTIRA	168.217	181.276	1.630.135	0	0	176.625	0	244.407	101.360	2.152.527

33. taula: Identifikaturiko kolektiboaren ordainketa.

Ordainketa aldakorrean ez da kapital-tresna bidezko likidaziorik gertatu, eta ordainketa geroraturik ere ez dago ordaintzeko. Ez dago milioi bat eurotik gorako ordainketarik.

i) Barne-kontrol independenteko eginkizunak betetzen dituzten kideen ordainketa

Gainerako langileen kasuan bezala, kontrol-eginkizunen bat betetzen duten pertsonen ordainsariak osagai finkoa eta osagai aldakorra ditu. Osagai finkoak ordainsari osoaren zati nahikoa handia hartzen duenez, ordainsariaren osagai aldakorretan politika erabat malgua aplika daiteke, eta ez ordaintzea ere gerta liteke. Ordainsari aldakorrek bi zati ditu: zati kolektiboa, efizientzia-indize errearen eta zerga ondorengo irabaziaren (ZOIaren) portaeraren arabera zehazten dena, urteko Gestio Planean aurreikusitakoekin alderatu ondoren; eta zati indibiduala, helburu edo emaitza kuantitatibo edo kualitatiboaren burutze-mailaren arabera ezartzen dena, Entitatearen negozio-helburu batzuk eta jarduerari lotutako beste helburu ez-finantzario batzuk aintzat hartuta. Kontseilu Errektoreak xedatzen du helburu indibidualen formulazioa eta ebaluazioa, Ordainsarien Batzordearen bidez.



Taulen aurkibidea

1. taula: Talde bateragarria eta partaidetzako sozietateak.
2. taula: CRR Erregelamenduaren eta 4/2017 Zirkularren arabera modu desberdinean integratzen diren sozietateak
3. taula: Talde barruko aktiboko eta balantzetik kanpoko esposizioak
4. taula: Aktibo konprometituak edo kargarik gabekoak
5. taula: Jasotako berme errealak
6. taula: Aktibo konprometituak / jasotako bermeak eta lotutako pasiboak
7. taula: Baliabide propioei buruzko informazioa
8. taula: Arauzko funts propioak Balantzearekin berdinkatzea
9. taula: Arriskuarekiko esposizioaren eta funts propioen eskakizunen zenbatekoak guztira
10. taula: Kreditu-arriskuagatiko baliabide propioen eskakizunak. Metodo estandarra
11. taula: Kreditu-arriskuarekiko esposizioa balio-zuzenketa eta hornidurak
12. taula: Kreditu-inbertsioaren banaketa geografikoa
13. taula: Esposizioaren banaketa, sektore-motaren kontrako alderdiaren arabera, ETE-n esposizioa zehaztuz
14. taula: Bezeroentzako kreditu-ehunekoaren xehetasuna, jarduera-sektorearen arabera
15. taula: Esposizioaren xehetasuna, hondar-epemugaren arabera
16. taula: Esposizio narriatuen eta doikuntzen xehetasuna
17. taula: Ez-ordaintzeekiko esposizioaren banaketa, eremu geografiko nabarmenen arabera
18. taula: Epealdiko balio-zuzenketen eta horniduren aldaketak
19. taula: Kontrako alderdiaren arriskuarekiko esposizioa
20. taula: Arintze-tekniken eragina esposizioan
21. taula: Ezarritako finantza-bermeen zenbatekoa
22. taula: Berme pertsonalen eta ezarritako kreditu-deribatuen zenbatekoa
23. taula: Baliabide propioen eskakizunak negoziazio-zorroan. Metodo estandarra
24. taula: Funtsezko adierazleak
25. taula: Posizio-arriskuagatiko baliabide propioen eskakizunak.
26. taula: Partaidetzak eta kapital-tresnak. Kontabilitate-balioa eta arrazoizko balioa
27. taula: Partaidetzak eta kapital-tresnak: izaeraren araberako banakapena
28. taula: Erreserbetan kontabilizatutako salmenten edo likidazioen emaitzak
29. taula: Palanka-efektuaren ratioari dagozkion kontabilitate-aktiboak berdinkatzea.
30. taula: Palanka-ratioaren informazioa.
31. taula: Balantze barruko esposizioen banakapena
32. taula: Ekitaldirako emandako ordainsariak
32. taula: Identifikaturiko kolektiboaren ordainketa

Zuhurtziako Garrantziko Informazioaren zabalpenari buruzko aitorpena

Entitatearen izena:	Caja Laboral Popular Coop. de Crédito
Diru eta Finantza Sistemaren identifikadorea:	ES3035
Informazio-ondoreetarako:	Informazioa Zabaltzeari buruzko Betebeharrak eta Politikak
Txostenaren aurkezpen-data:	2022/04/06
Txostena baliozkotu duen zuzendaritza-organoko ordezkariaren izena:	Xabier Egibar Gainza
Entitatean duen postua:	Zuzendari Nagusia

Ziurtatzen du:

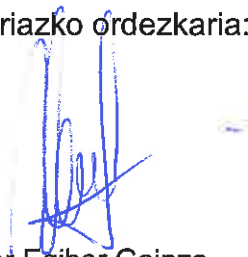
Zuzendaritza Organoak onartu egin ditu EBren 575/2013 Erregelamenduan informazioa zabaltzeko ezarritako baldintzak betetzea ahalbidetzen duten politika ofizialak.

Entitateak zabaldu egin du eskatutako informazioa, politika ofizialekin eta prozesu, sistema eta barne-kontrolekin bat.

Entitatea,

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito

Berariazko ordezkaria:



Xabier Egibar Gainza
Zuzendari Nagusia

Arrasate, 2022ko apirilaren 6a