

**Urteko kontuen auditoretza-txostena,  
auditore independente batek egin**

**CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO  
Urteko kontuak eta Kudeaketa Txostena  
2024ko abenduaren 31n  
bukatutako ekitaldikoak**

***Txosten honen bertsio hau jatorrizkoaren itzulpen librea da, gaztelaniaz egina. Ahalik eta arreta handiena jarri da itzulpena jatorrizkoaren irudikapen zehatza izan dadin. Hala ere, informazioaren interpretazioari, ikuspuntuei edo iritziei dagokionez, txostenaren jatorrizko hizkuntzako bertsioa lehentasuna izango du.***

## URTEKO KONTUEN AUDITORETZA-TXOSTENA, AUDITORE INDEPENDENTE BATEK EGINA

Caja Laboral Popular Coop. de Créditoen bazkideei:

### Urteko kontuei buruzko txostena

---

#### Iritzia

Caja Laboral Popular Coop. de Créditoen (Entitatea) urteko kontuak auditatu ditugu; hauek hartzen dituzte barne: 2024ko abenduaren 31ko balantzea eta egun horretan amaitutako ekitaldiari dagozkion galdu-irabazien kontua, ondare garbiaren aldaketen egoera-orria, diru-fluxuen egoera-orria eta txostena.

Gure ustez, Entitateak 2024ko abenduaren 31n dituen ondarearen eta egoera finantzarioaren eta egun horretan bukatutako ekitaldiko emaitzaren eta diru-fluxuen irudi fidela erakusten dute honekin batera doazen urteko kontuek, alderdi nabarmen guztietan. Horiek guztiek bete egiten dituzte aplikatzekoa den finantza-informazioko arau-esparrua (txostenaren 2. oharrean identifikatu da) eta, bereziki, bertan bildutako kontabilitate-printzipioa eta irizpideak.

---

#### Iritziaren oinarria

Gure auditoretza Espainian kontu-auditoretzako jarduera arautzeko indarrean dagoen araudiari jarraikiz egin dugu. Arau horien arabera dagozkigun erantzukizunak aurrerago deskribatu ditugu gure txostenean, *Auditorearen erantzukizunak urteko kontuen auditoretzari dagokionez* atalean.

Entitatetik independenteak gara, eta, beraz, bete egiten ditugu Espainian urteko kontuen gure auditoretzari aplikatzekoak diren etika-eskakizunak, independentziarenak barne, kontu-auditoretzako jarduera erregulatzen duen araudiak eskatutakoaren arabera. Ildo horretan, ez dugu eskaini kontu-auditoretzako zerbitzuaz bestelako zerbitzurik eta ez da gertatu, araudi erregulatzailerik horretan ezarritakoaren arabera, beharrezko independentzia hori kolokan jar zezakeen egoerarik edo gorabeherarik.

Gure ustez, auditoretzarekin lortu dugun ebidentziak oinarri nahikoa eta egokia eskaintzen du iritzia emateko.

---

## Auditoretzaren funtsezko gaiak

Auditoretzaren funtsezko gaiak dira, gure judizio profesionalaren arabera, aldi honetako urteko kontuei buruz egin dugun auditoretzan adierazgarriak. Gai horiek guztiak osotasunean aztertu ditugu gure urteko kontuen auditoretzan, eta osotasunean eman dugu, halaber, horiei buruzko iritzia; hau da, ez dugu gai horietako bakoitzari buruzko iritzi bereizirik adierazi.

### *Bezeroentzako mailegu eta aurrerakinen zorroa kostu amortizatuan ataleko kreditu-arriskuaren ondoriozko narriaduragatiko galeren zenbatespena*

---

**Deskribapena** Erantsitako urteko kontuei buruzko txostenaren 24.b.2) oharrean xehatuenez, Entitatearen bezeroentzako mailegu eta aurrerakinen zorroa kostu amortizatuan atalak 15.086.436 mila euroko balioa du 2024ko abenduaren 31n, balorazio-doikuntzak kenduta; doikuntza horiek kreditu-arriskuaren ondoriozko zenbait narriaduragatiko balio-zuzenketa hartzen dituzte barne, 300.012 mila eurokoak, hain zuzen. Erantsitako urteko kontuen txosteneko 13.h) oharrean zehatz-mehatz zehaztu dira Entitateak narriaduragatiko gastu horiek zenbatesteko (banaka nahiz multzoan) erabiltzen dituen balorazio-printzipio eta -irizpideak.

Bezeroentzako mailegu eta aurrerakinen zorroa kostu amortizatuan ataleko kreditu-arriskuaren ondoriozko narriaduragatiko galeren zenbatespena esanguratsua eta konplexua da.

Narriaduragatiko galerak zenbatesteko erabilitako metodoak direla eta, judizio-osagai handi bat aplikatu behar da, eta, horretarako, elementu hauek erabili behar dira: eragiketen arriskuaren arabera sailkapena, narriaturako esposizioen edo arriskua nabarmen hazi zaien esposizioen identifikazioa eta sailkapena, horniduretan eragina duten hipotesien erabilera, kreditu-hartzaileei emandako finantzaketaren zenbateko berreskuragarrien zenbatespenak — horien narriadura banaka balioesten da, eskuragarri dagoen azken informazioaren arabera — eta emandako kreditu-eragiketei lotutako bermeen balio bihurtzea.

Testuinguru horretan, Entitateak Espainiako Bankuaren 4/2017 Zirkularrean ezarritako kreditu-arriskuaren ondoriozko narriaduragatiko galerak zenbatesteko eredua erabiltzen du azterketa kolektiboa egiteko, eta, horretarako, Espainiako Bankuak sektoreari buruz duen esperientzia eta informazioan oinarrituz, banakako narriaduragatiko galerak zenbatesteko kalkulu-metodologia espezifikoetan oinarritzen da.

Horregatik guztiagatik, bezeroentzako mailegu eta aurrerakinen zorroa kostu amortizatuan ataleko kreditu-arriskuaren ondoriozko narriaduragatiko galeren zenbatespena ezinbesteko datua da gure auditoretzan.

---

## Gure erantzuna

Zentzu horretan, hauek egin ditugu gure auditoretzarako: kreditu-arriskuaren ondoriozko narriaduragatiko galerak zenbatesteko prozesuekin lotutako barne-kontrolaren testuingurua aztertu eta ebaluatu, eta oinarritzko prozedurak egin, banaka nahiz multzoan zenbatetsitako kreditu-arriskuagatiko estalduretarako.

Barne-kontrolaren testuingurua aztertu eta ebaluatzeko, prozedura hauetan oinarritu gara, besteak beste:

- Politikak eta prozedurak arau-eskakizun aplikagarrietara egokitzen diren ebaluatzea.

- ▶ Eragiketak emateko prozesuan maileguen eta aurrerakinen kobragarritasuna ebaluatzeke ezarritako prozedurak berrikustea, zordunaren ordainketa-gaitasunean eta finantza-informazioan oinarrituta.
- ▶ Arriskuen aldizkako jarraipena egiteko ezarri diren prozedurak berrikustea, batez ere finantza-informazioa eguneratzearekin eta zordunaren espedientea aldizka berrikustearekin lotutakoak, eta Entitateak zaintza bereziko aktiboak edo aktibo narriatuak identifikatzeko ezarritako jarraipen-alertekin lotutakoak.
- ▶ Kreditu-eragiketekin lotutako bermeak kudeatzeko eta baloratzeko ezarritako kontrol garrantzitsuen diseinua ebaluatzea.

Bestalde, oinarritzko beste prozedura hauek egin ditugu, besteak beste:

- ▶ Banaka zehaztutako narriaduragatiko galeren zenbatespenari dagokionez, eragiketen lagin bat berrikusi dugu, behar bezala sailkatuta dauden ebaluatzeke, eta Zuzendaritzak narriaduragatiko galerak identifikatzeko eta kuantifikatzeko erabilitako hipotesiak ebaluatzeke, barne hartuta zordunaren finantza-egoera, etorkizuneko kutxako fluxuen aurreikuspenak eta, dagokionean, bermeen balorazioa.
- ▶ Multzoan zehaztutako narriaduragatiko galeren zenbatespenari dagokionez, eragiketen lagin bat berrikusi dugu, eragiketa horien segmentazioa eta sailkapena ebaluatzeke. Horretarako, datu-baseetan jasotako atributu batzuk egiaztatu ditugu euskarri-dokumentazioarekin, hala nola ez-ordaintzeen antzintasuna, birfinantzamendurik badagoen eta bermeen balioa, besteak beste.
- ▶ Horrez gain, berriz kalkulatu dugu kreditu-arriskuagatiko galeren zenbatespen kolektiboa. Horretarako, estaldura-ehunekoak kontuan hartzen dituen eredia erreplikatu dugu, Sozietateak ezarritako eragiketen segmentazioaren eta sailkapenaren arabera, eta, zegokionean, baita lotutako bermeen balioari aplikatu beharreko deskontuak ere (Espainiako Bankuaren 4/2017 Zirkularrean ezarritakoak).

Azkenik, erantsitako urteko kontuen txostenean zehaztutako informazioa egokia den ebaluatu dugu, Entitateari aplikatzekoa den finantza-informazioaren arau-esparruan ezarritako irizpideak kontuan hartuta.

#### *Auzietarako eta beste kontingentzia batzuetarako aurreikuspenen ebaluazioa*

**Deskribapena** Erantsitako urteko kontuen txosteneko 13.s) oharrean adierazi denez, Entitateak zenbait hornidura ditu, bere jardueraren bilakaera arruntaren ondorioz sortzen diren administrazio-prozedurak edo auziak estaltzeko.

«Hornidurak – Gainerako hornidurak» epigrafeko saldoa 223.883 mila eurokoa da 2024ko abenduaren 31n. Beste kontzeptu batzuen artean, Entitateak zenbait hornidura ditu eratuta, abian diren erreklamazio eta auzietatik edo Entitatearen jardueraren ondoriozko betebeharretatik datozen gastu, galera edo erantzukizun probable edo ziurrei aurre egiteko, erantsitako urteko kontuen txosteneko 33. oharrean jasotzen den moduan.

Hornidura horiek zenbatesteko, judizio-maila handia behar da Zuzendaritzaren aldetik, hainbat faktoreren inpaktua ebaluatu behar baita, honako hauek, adibidez:

- ▶ Abian diren auziek arrakasta izateko probabilitatea eta sortutako betebeharraren zenbatespena.
- ▶ Epai judizialeko irizpideak eta joerak, eta arau-aldaketa aplikagarriak.
- ▶ Egindako erreklamazioen eta ordainketen datu historikoak.

Entitatearen Zuzendaritzak hornidura bat zenbatesten du kontzeptu horiengatik, Entitatearen aurka jarrita dauden auzi eta erreklamazioen tipologiei buruz eskuragarri dagoen informazioa aintzat hartuta.

Zenbatespenak dakarren ziurgabetasuna eta Entitatearen urteko kontuetan izan dezakeen eragina direla eta, uste dugu auditoretzan funtsezko alderdia dela auziengatik eta bestelako kontingentziengatik hornidurak ebaluatzea.

#### **Gure erantzuna**

Gure auditoretzaren helburua izan da, besteak beste, kontingentzia horiek zenbatesteko prozesua ulertzea. Prozesu horrek barne hartzen du Entitatearen barne-kontrolen (auzietarako eta beste kontingentzia batzuetarako horniduren ebaluazioarekin zerikusia dutenen) diseinuaren ebaluazioa, bai eta indarrean dauden demanda, erreklamazio eta auzien tipologia nagusien eta lotutako kontabilitate-horniduren analisia ere.

Era berean, oinarritzeko prozedura hauek egin ditugu, besteak beste:

- ▶ Entitateak epai judizialei buruz eta erregistratutako horniduren balorazioan eragin dezaketen erregulazio-aldaketei buruz egindako ebaluazioa aztertu.
- ▶ Hornidura horiek zehazteko erabilitako datu historikoak egokiak direla egiaztatu, eta zenbait demanda eta erreklamazio aztertu, betiere egiaztatuz kasuak tipologiaren arabera multzokatuta daudela, hornidurak kalkulatzeko.
- ▶ Horniduren zenbatekoa zenbatesteko kalkuluetan erabilitako suposizioen arrazoizkotasuna ebaluatu.
- ▶ Entitatearekin diharduten abokatu eta aholkularien berrespen-gutunak lortu, demandarik dagoen egiaztatze eta erreklamazio eta auzietatik espero den emaitzaren ebaluazioa kontrastatzeko, eta alde batera utzitako pasiborik dagoen ebaluatu.
- ▶ Auditoretza-prozedura espezifikoak egin, ekitaldia itxi ondoren auziak eta erreklamazioak nola konpondu diren jakiteko, erabilitako zenbatespenek agian doikuntzak behar dituztela erakusten duten zantzuak identifikatzeko helburuarekin.

Horretaz gain, erantsitako urteko kontuen txostenean zehaztutako informazioa egokia den ebaluatu dugu, Entitateari aplikatzeko den finantza-informazioaren arau-esparruan ezarritako irizpideak kontuan hartuta.

### Informazio-sistemen segurtasuna

---

**Deskribapena** Entitatearen negozio-prozesuen jarraitutasunak mendekotasun handia du azpiegitura teknologikoarekin.

Testuinguru horretan, ezinbestekoa da hainbat gai ebaluatzea, hala nola antolaketa eta gobernu-esparrua. Horrek aukera eman behar du informazio-sistemetan eta segurtasun fisiko eta logikoan eragin dezaketen arrisku teknologikoak behar bezala kudeatzeko, eta finantza-informazioa lantzeko prozesuetan erabilitako sistemak, datu-baseak eta aplikazioak mantentzeko, garatzeko eta ustiatzeko, aplikazioetan egindako aldaketen ondoriozko iruzur-edo akats-arriskua arintzeko. Horregatik, gure auditoretzaren funtsezko gaitzat hartu ditugu informazio-teknologiei atxikitako arriskuak.

---

**Gure  
erantzuna**

Gure auditoretzaren testuinguruan, eta informazio-teknologietan adituak diren gure espezialisten bitartez, Entitatearen barne-kontrolako ingurunea ebaluatu dugu, finantza-informazioa sortzeko prozesuan esku hartzen duten sistema eragileei, datu-baseei eta funtsezko aplikazioei dagokienez. Zentzu horretan, zenbait arlo frogatzea izan da, funtsean, gure lana, hala nola sarbide-kontrolak; sistema eragileen, datu-baseen eta aplikazioen programetan eta segurtasun logikoan egindako aldaketak, eta finantza-informazioa lantzeko garrantzitsuak diren aplikazioen eta sistemen mantentze-, garapen- eta ustiapen-kontrolak.

---

### Beste gai batzuk

2024ko martxoaren 15ean, beste auditore batzuek 2023ko ekitaldiko kontuen auditoretza-txostena egin zuten, eta aldeko iritzia eman zuten.

---

### Bestelako informazioa: Kudeaketa Txostena

Bestelako informazioari buruzko atalean, 2024ko ekitaldiko Kudeaketa Txostena soilik jaso da. Entitatearen administratzaileen erantzukizuna da hori formulatzea, eta ez da urteko kontuetan sartu.

Urteko kontuei buruz eman dugun auditoretza-iritziak ez du eraginik Kudeaketa Txostenean. Hauxe da Kudeaketa Txostenean dugun erantzukizuna, kontu-auditoretza arautzen duen araudiak galdatzen duenari jarraikiz:

- a. Informazio ez-finantzarioaren egoera-orria araudi aplikagarrian aurreikusitako moduan eman dela egiaztatzea, eta, bestela, horren berri ematea.
- b. Kudeaketa Txostenean jasotako informazioa urteko kontuekin bat datorren ebaluatu eta horren berri ematea. Horretarako, kontu horien auditoretzaren bidez lortutako Entitatearen gaineko ezagutza hartzen da kontuan. Halaber, Kudeaketa Txostenaren zati horren edukia eta aurkezpena araudi aplikagarriarekin bat datorren ebaluatu eta horren berri eman behar da. Egin dugun lanean oinarrituta akats materialen bat dagoela ondorioztatzen badugu, behartuta gaude horren berri ematera.

Aurreko paragrafoan deskribatutakoaren arabera egindako lanean oinarrituta, egiaztatu dugu a) idatz-zatian aipatutako informazioa indarreko araudiak aurreikusitako moduan eman dela eta Kudeaketa Txostenean dagoen gainerako informazioa bat datorrela 2024ko ekitaldiko urteko kontuekin. Orobat, urteko kontuen edukia eta aurkezpena bat datoz ezarri beharreko araudiarekin.

---

#### **Administratzaileen eta Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearen erantzukizuna urteko kontuei dagokionez**

Honekin batera doazen urteko kontuak formulatzea administratzaileen ardura da, eta Entitatearen ondarearen, finantza-egoeraren eta emaitzen irudi fidela islatu behar dute, Espainian entitateari aplikatu behar zaizkion finantza-informaziorako arauak betez eta urteko kontuak iruzur edo errorearen ondoriozko akats materialik gabe prestatzeko nahiaezkotzat jotzen duten barne-kontrolari jarraikiz.

Urteko kontuak prestatzean, administratzaileen ardura da Entitateak jarduneko enpresa izaten jarraitzeko gaitasuna ote duen balioestea. Dagokionean, jarduneko enpresari lotutako gaiak azaldu eta jarduneko enpresaren kontabilitate-printzipioa erabili behar dute, salbu eta administratzaileek Entitatea likidatzeko eta eragiketak amaitzeko asmoa badute, edota beste aukera errealistik ez badago.

Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordea arduratuko da urteko kontuak egin eta aurkezteko prozesua gainbegiratzeaz.

---

#### **Auditorearen erantzukizunak urteko kontuen auditoretzari dagokionez**

Hauek dira gure helburuak: arrazoizko segurtasun batekin esan ahal izatea urteko kontuek, oro har, ez dutela iruzur edo errorearen ondoriozko akats materialik, eta gure iritzia biltzen duen auditoretza-txostena egitea.

Arrazoizko segurtasunak segurtasun-maila handia ziurtatzen du, baina ez du bermatzen Espainian indarrean dagoen kontu-auditoretzaren jarduerari buruzko araudia betez egindako auditoretzek akats material guzti-guztiak detektatuko dituztenik beti. Iruzur edo errorearen eraginez egin daitezke akatsak, eta materialtzat jotzen dira, baldin eta, banaka edo multzoka, arrazoizkoa bada aurreikustea urteko kontuetan oinarrituta erabiltzaileek hartzen dituzten erabaki ekonomikoetan eragina izango dutela.

Espainian auditoretza-jarduera erregulatzeko indarrean dagoen araudia bete behar duen auditoretza den heinean, gure judizio profesionala ematen dugu, eta gure jarrera eszeptizismo profesionalean oinarritzen da auditoretza osoan. Horrez gain:

- ▶ Iruzur edo errorearen eraginez urteko kontuetan akats materialak izateko arriskuak identifikatzen eta baloratzen ditugu, arrisku horiei erantzuteko auditoretza-prozedurak aplikatzen ditugu eta gure iritzia oinarritzeko moduko auditoretza-ebidentzia nahikoa eta egokia lortzen dugu. Iruzurraren ondorioz akats material bat ez detektatzeko arriskua handiagoa da errorearen ondorioz gertatutako akats materialen kasuan baino, iruzurrak kolusioa, faltsutzea, nahitako ez-egiteak, nahitako adierazpen okerrak edo barne-kontrola saihestea ekar ditzakeelako berekin.

- ▶ Auditoretzarako garrantzitsua den barne-kontrolaren berri jasotzen dugu, zirkunstantzien arabera egokiak diren auditoretza-prozedurak diseinatzeko, ez Entitatearen barne-kontrolaren eraginkortasunaren gaineko iritzia emateko.
- ▶ Erabilitako kontabilitate-politikak egokiak diren eta kontabilitate-estimazioak eta administratzaileek emandako informazioa arrazoizkoak diren baloratzen dugu.
- ▶ Administratzaileek jarduneko enpresaren kontabilitate-printzipioa egoki erabili duten erabakitzen dugu, eta, lortutako auditoria-ebidentzian oinarrituta, ondorioztatzen dugu gertaeretan edo baldintzetan ba ote dagoen ziurgabetasun materialik, Entitateak jarduneko enpresa izaten jarraitzeko duen gaitasunaren inguruan zalantza nabarmenak sortzeko modukorik. Ziurgabetasun materiala dagoela ondorioztatuz gero, urteko kontuetan emandako informazioari buruz ohartarazi behar dugu gure auditoretza-txostenean. Eta, informazio hori okerrekoa bada, iritzi aldatua eman behar dugu. Gure auditoretza-txostenean egun horretara arte lortutako auditoretza-ebidentzian oinarritzen dira gure ondorioak. Alabaina, litekeena da etorkizuneko gertaera edo baldintzen ondorioz Entitateak jarduneko enpresa izateari uztea.
- ▶ Urteko kontuen (eta informazioaren) aurkezpen globala, egitura eta edukia ebaluatzen ditugu, baita urteko kontuek transakzio eta azpiko egitate guztien irudi fidela erakusten duten ere.

Entitatearen Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearekin harremanetan egoten gara, besteak beste, auditoretza noiz egingo den eta zer irismen izango duen jakiteko, auditoretzan azaldutako kontu nagusiak aztertzeke eta auditoretzan aurkitutako barne-kontrolleko edozein urritasun nabarmenen berri emateko.

Halaber, adierazpen bat helarazten diogu Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeari, ziurtatzeko bete ditugula independentziari buruzko etika-eskakizunak eta harekin harremanetan jarri garela gure independentziarentzat mehatxagarri izan daitezkeen gaien berri emateko eta, zegokionean, mehatxua ezabatzeko edo murrizteko hartutako babes-neurrien berri emateko.

Entitatearen Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordeari jakinarazi dizkiogun gaien artean, aldi honetako urteko kontuen auditoretzan guretzat adierazgarrienak zein izan diren erabakitzen dugu, eta horietatik izaten dira auditoretzaren funtsezkoak gaiak.

Gai horiek gure auditoretza-txostenean deskribatzen ditugu, non eta lege- edo arau-xedapenek gaia jendaurrean ezagutzera ematea debekatzen ez duten.

## **Beste lege- eta arau-errekerimendu batzuei buruzko txostena**

---

### **Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearentzako txosten gehigarria**

Txosten honetan emandako iritzia bat dator 2025eko martxoaren 14an Entitatearen Ikuskaritzako eta Araudia Betearazteko Batzordearentzat egin dugun txosten gehigarrian adierazitakoarekin.

---

#### Kontratazioaren aldia

2023ko apirilaren 22an egindako Batzar Nagusian, auditore izendatu gintuen 3 urteko eperako, hain zuzen ere 2024ko abenduaren 31n amaitutako ekitalditik kontatzen hasita.

#### ERNST & YOUNG SL

(Kontu Auditoreen Erregistro Ofizialean  
inskribatua, S0530 zenbakiarekin)

---

#### Jaume Pallerols Cat

(Kontu Auditoreen Erregistro Ofizialean  
inskribatua, 22702 zenbakiarekin)

2025eko martxoaren 14a

## CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

### BALANTZEA, 2024KO ABENDUAREN 31KOA

(Mila eurokotan adierazita)

| AKTIBOA                                                                                                                                          | Oharra    | 2024              | 2023 (*)          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko bestelako gordailuak (**)                                                         | 21        | 2.933.711         | 1.398.014         |
| <b>Negoizatzeko dauden finantza-aktiboak</b>                                                                                                     | <b>22</b> | <b>3.239</b>      | <b>8.038</b>      |
| Deribatuak                                                                                                                                       |           | 2.226             | 2.647             |
| Ondare-tresnak                                                                                                                                   |           | 1.013             | 2.621             |
| Zorra adierazten duten baloreak                                                                                                                  |           | -                 | 2.770             |
| <i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>                                           |           | -                 | 397               |
| <b>Negoizatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak</b> | <b>25</b> | <b>19.863</b>     | <b>9.994</b>      |
| Ondare-tresnak                                                                                                                                   |           | 19.863            | 9.994             |
| Zorra adierazten duten baloreak                                                                                                                  |           | -                 | -                 |
| <i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>                                           |           | -                 | -                 |
| <b>Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan</b>                                          | <b>23</b> | <b>751.282</b>    | <b>525.353</b>    |
| Ondare-tresnak                                                                                                                                   |           | 186.326           | 149.683           |
| Zorra adierazten duten baloreak                                                                                                                  |           | 564.956           | 375.670           |
| <i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>                                           |           | -                 | 59.319            |
| <b>Finantza-aktiboak kostu amortizatuan</b>                                                                                                      | <b>24</b> | <b>22.092.793</b> | <b>23.312.907</b> |
| Zorra adierazten duten baloreak                                                                                                                  |           | 6.721.130         | 7.894.654         |
| Maileguak eta aurrerakinak                                                                                                                       |           | 15.371.663        | 15.418.253        |
| <i>Pro-memoria: saltzeko edo pignoratzeko eskubidearekin mailegatutakoak edo berme gisa emandakoak</i>                                           |           | 522.988           | 870.142           |
| <b>Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea</b>                                                                                                     | <b>26</b> | <b>47.571</b>     | <b>57.411</b>     |
| <b>Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak</b>                                                                          | <b>27</b> | <b>155.021</b>    | <b>160.786</b>    |
| Mendekoak                                                                                                                                        |           | 154.688           | 160.453           |
| Elkartuak                                                                                                                                        |           | 333               | 333               |
| <b>Aktibo ukigarriak</b>                                                                                                                         | <b>28</b> | <b>391.859</b>    | <b>371.116</b>    |
| Ibilgetu materiala                                                                                                                               |           | 351.804           | 328.438           |
| Erabilera propiokoa                                                                                                                              |           | 333.467           | 314.462           |
| Errentamendu operatiboan lagatakoa                                                                                                               |           | 18.337            | 13.976            |
| Higiezineta inbertsioak                                                                                                                          |           | 40.055            | 42.678            |
| <i>Horietatik: errentamendu operatiboan lagatakoa</i>                                                                                            |           | 39.636            | 42.259            |
| <i>Pro-memoria: finantza-errentamenduan eskuratutakoa</i>                                                                                        |           | -                 | -                 |
| <b>Aktibo ukiezinak</b>                                                                                                                          |           | -                 | -                 |
| <b>Zergengatiko aktiboak</b>                                                                                                                     | <b>29</b> | <b>123.657</b>    | <b>151.573</b>    |
| Zerga korranteengatiko aktiboak                                                                                                                  |           | 3.475             | 551               |
| Zerga geroratuengatiko aktiboak                                                                                                                  |           | 120.182           | 151.022           |
| <b>Bestelako aktiboak</b>                                                                                                                        | <b>30</b> | <b>24.212</b>     | <b>34.334</b>     |
| Izakinak                                                                                                                                         |           | 670               | 670               |
| Bestelako gainerako aktiboak                                                                                                                     |           | 23.542            | 33.664            |
| <b>Saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak</b>                                            | <b>31</b> | <b>14.036</b>     | <b>23.525</b>     |
| <b>AKTIBOA GUZTIRA</b>                                                                                                                           |           | <b>26.557.244</b> | <b>26.053.051</b> |

(\*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.2 oharra eta 3.c oharra).

(\*\*) Ikusi xehetasuna diru-fluxuen egoera-orrian.

1etik 62ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinak 2024ko abenduaren 31ko balantzea osatzen dute.

## CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

### BALANTZEA, 2024KO ABENDUAREN 31KOA

(Mila eurokotan adierazita)

| PASIBOA                                                                                  | Oharra        | 2024              | 2023 (*)          |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|-------------------|
| <b>Negoizatzeko dauden finantza-pasiboak</b>                                             | <b>22</b>     | <b>1.487</b>      | <b>2.177</b>      |
| Deribatuak                                                                               |               | 1.487             | 2.177             |
| <b>Finantza-pasiboak kostu amortizatuan</b>                                              | <b>32</b>     | <b>23.608.431</b> | <b>23.067.854</b> |
| Gordailuak                                                                               |               | 23.350.448        | 22.805.602        |
| Banku zentralak                                                                          |               | -                 | 184.265           |
| Kreditu-erakundeak                                                                       |               | 2.467             | 1.552             |
| Bezeroak                                                                                 |               | 23.347.981        | 22.619.785        |
| Bestelako finantza-pasiboak                                                              |               | 257.983           | 262.252           |
| Pro-memoria: mendeko pasiboak                                                            |               | -                 | -                 |
| <b>Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea</b>                                             | <b>26</b>     | <b>337.632</b>    | <b>434.648</b>    |
| <b>Hornidurak</b>                                                                        | <b>33</b>     | <b>248.842</b>    | <b>147.632</b>    |
| Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak               |               | 14.486            | 17.785            |
| Emandako konpromisoak eta bermeak                                                        |               | 10.473            | 14.444            |
| Gainerako hornidurak                                                                     |               | 223.883           | 115.403           |
| <b>Zergengatiko pasiboak</b>                                                             | <b>29</b>     | <b>52.958</b>     | <b>90.790</b>     |
| Zerga korranteengatiko pasiboak                                                          |               | 6.652             | 4.747             |
| Zerga geroratuengatiko pasiboak                                                          |               | 46.306            | 86.043            |
| <b>Ageriko kapital sozial itzulgarria</b>                                                |               | <b>695</b>        | <b>-</b>          |
| <b>Bestelako pasiboak</b>                                                                | <b>30</b>     | <b>54.579</b>     | <b>78.442</b>     |
| Horietatik: Gizarte Ekintzako Funtsa                                                     |               | 20.030            | 15.109            |
| <b>Saltzeko dauden artean sailkatu diren elementu-multzo besterengarrietako pasiboak</b> |               | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>PASIBOA GUZTIRA</b>                                                                   |               | <b>24.304.624</b> | <b>23.821.543</b> |
| <b>ONDARE GARBIA</b>                                                                     | <b>Oharra</b> | <b>2024</b>       | <b>2023 (*)</b>   |
| <b>Funts propioak</b>                                                                    |               | <b>2.233.822</b>  | <b>2.079.353</b>  |
| Kapitala                                                                                 | <b>35</b>     | 850.841           | 818.761           |
| Ordaindutako kapitala                                                                    |               | 850.841           | 818.761           |
| Pro-memoria: kapital galdatu gabea                                                       |               | -                 | -                 |
| Bestelako erreserbak                                                                     |               | 1.146.091         | 1.074.378         |
| Ekitaldiko emaitza                                                                       |               | 236.890           | 186.214           |
| (Konturako dibidenduak)                                                                  |               | -                 | -                 |
| <b>Bestelako emaitza global metatu bat</b>                                               | <b>34</b>     | <b>18.798</b>     | <b>152.155</b>    |
| Emaitzetan birsailkatuko ez diren elementuak                                             |               | 31.098            | 28.675            |
| Emaitzetan birsailka daitezkeen elementuak                                               |               | (12.300)          | 123.480           |
| <b>ONDARE GARBIA GUZTIRA</b>                                                             |               | <b>2.252.620</b>  | <b>2.231.508</b>  |
| <b>ONDARE GARBIA ETA PASIBOA GUZTIRA</b>                                                 |               | <b>26.557.244</b> | <b>26.053.051</b> |
| <b>Pro-memoria: balantzetik kanpoko esposizioak</b>                                      |               |                   |                   |
| <b>Emandako finantza-bermeak</b>                                                         | <b>38</b>     | <b>160.446</b>    | <b>161.317</b>    |
| <b>Emandako maileguen konpromisoak</b>                                                   | <b>39</b>     | <b>1.298.870</b>  | <b>1.177.723</b>  |
| <b>Emandako bestelako konpromisoak</b>                                                   | <b>39</b>     | <b>471.435</b>    | <b>449.377</b>    |

(\*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.2 oharra eta 3.c oharra).

1etik 62ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2024ko abenduaren 31ko balantzea osatzen dute.

## CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

### GALDU-IRABAZIEN KONTUA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

|                                                                                                                                                                                                                          | Oharra | 2024           | 2023 (*)       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------|----------------|
| Interesen sarrerak                                                                                                                                                                                                       | 40     | 808.021        | 640.528        |
| (Interesen gastuak)                                                                                                                                                                                                      | 41     | 184.630        | 93.186         |
| <b>INTERESEN MARJINA</b>                                                                                                                                                                                                 |        | <b>623.391</b> | <b>547.342</b> |
| Dibidenduen sarrerak                                                                                                                                                                                                     | 42     | 3.705          | 9.813          |
| Komisioen sarrerak                                                                                                                                                                                                       | 43     | 127.371        | 125.295        |
| (Komisioen gastuak)                                                                                                                                                                                                      | 44     | 10.789         | 10.428         |
| Arrazoizko balioan baloratu ez diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuetan baja emateagatiko irabazi edo (-) galera garbiak                                                 | 45     | (64.468)       | (110.043)      |
| Negoziatzeko dauden finantza-aktiboek eta -pasiboen irabazi edo (-) galera garbiak                                                                                                                                       | 46     | 1.395          | (1)            |
| Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboek irabazi edo (-) galera garbiak                                                 | 45     | 554            | 807            |
| Estaldura-kontabilitatearen irabazi edo (-) galera garbiak                                                                                                                                                               | 47     | (1.628)        | 20             |
| Kanbio-diferentzia [irabazi edo (-) galera] garbiak                                                                                                                                                                      | 48     | 750            | 329            |
| Ustiapeneko bestelako sarrerak                                                                                                                                                                                           | 49     | 39.021         | 40.998         |
| (Ustiapeneko bestelako gastuak)                                                                                                                                                                                          | 50     | 30.146         | 60.624         |
| Horietatik: gizarte-ekintzako funtsetarako nahitaezko zuzkidurak                                                                                                                                                         |        | 19.218         | 14.297         |
| <b>MARJINA GORDINA</b>                                                                                                                                                                                                   |        | <b>689.156</b> | <b>543.508</b> |
| (Administrazio-gastuak)                                                                                                                                                                                                  | 51     | 264.284        | 231.040        |
| (Pertsonal-gastuak)                                                                                                                                                                                                      |        | 148.825        | 133.739        |
| (Bestelako administrazio-gastuak)                                                                                                                                                                                        |        | 115.459        | 97.301         |
| (Amortizazioa)                                                                                                                                                                                                           | 52     | 27.713         | 25.421         |
| (Hornidurak edo (-) horniduren itzulera)                                                                                                                                                                                 | 53     | 143.757        | 38.520         |
| Arrazoizko balioan baloratu ez diren, emaitzetan aldaketak eragiten dituzten eta aldaketaren ondorioz galera edo (-) irabazi garbiak dituzten finantza-aktiboek balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea | 54     | (14.145)       | 30.160         |
| (Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan)                                                                                                                       |        | (33)           | (51)           |
| (Finantza-aktiboak kostu amortizatuan)                                                                                                                                                                                   |        | (14.112)       | 30.211         |
| (Mendekoetako, baterako negoziotako eta elkartuetako inbertsioen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea)                                                                                               | 55     | (7.282)        | (2.145)        |
| (Aktibo ez-finantzarioen balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea)                                                                                                                                                 | 56     | 567            | 1.031          |
| (Aktibo ukigarriak)                                                                                                                                                                                                      |        | 567            | 1.031          |
| Aktibo ez finantzarioei kontuetan baja emateagatiko irabazi edo (-) galera garbiak                                                                                                                                       | 57     | (392)          | 448            |
| Horietatik: mendekoetako, baterako negoziotako eta elkartuetako inbertsioak                                                                                                                                              |        | -              | -              |
| Saltzeko dauden artean sailkatu diren eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korrenteetatik eta elementu-multzo besterengarrietatik datozen irabaziak edo (-) galerak                                         | 58     | 6.025          | (7.767)        |
| <b>JARDUERA ETENGABEETATIK DATOZEN ZERGA AURREKO IRABAZIAK EDO (-) GALERAK</b>                                                                                                                                           |        | <b>279.895</b> | <b>212.162</b> |
| (Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen gastuak edo (-) sarrerak)                                                                                                                                                   | 36     | 43.005         | 25.948         |
| <b>JARDUERA ETENGABEETATIK DATOZEN ZERGA ONDORENGO IRABAZIAK EDO (-) GALERAK</b>                                                                                                                                         |        | <b>236.890</b> | <b>186.214</b> |
| Jarduera etenetatik datozen zerga ondorengo irabaziak edo (-) galerak                                                                                                                                                    |        | -              | -              |
| <b>EKITALDIKO EMAITZA</b>                                                                                                                                                                                                |        | <b>236.890</b> | <b>186.214</b> |

(\*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.2 oharra eta 3.c oharra).

1etik 62ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2024ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko galdu-irabazien kontua osatzen dute.

## CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

### KONTABILIZATUTAKO SARRERA ETA GASTUEN EGOERA-ORRIA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

|                                                                                                                                                 | Oharra | 2024             | 2023 (*)        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------|-----------------|
| <b>EKITALDIKO EMAITZA</b>                                                                                                                       |        | <b>236.890</b>   | <b>186.214</b>  |
| <b>BESTELAKO EMAITZA GLOBAL BAT</b>                                                                                                             |        | <b>(133.357)</b> | <b>49.671</b>   |
| <b>Emaitzetan birsailkatuko ez diren elementuak</b>                                                                                             |        | <b>2.423</b>     | <b>414</b>      |
| Arrazoizko balioan baloratu diren eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak | 45     | 3.365            | 575             |
| Irabazien gaineko zerga, birsailkatuko ez diren elementuena                                                                                     |        | (942)            | (161)           |
| <b>Emaitzetan birsailka daitezkeen elementuak</b>                                                                                               |        | <b>(135.780)</b> | <b>49.257</b>   |
| <b>Atzerriko negozioetako inbertsio garbien estaldura (zati eraginkorrarena)</b>                                                                |        | -                | -               |
| <b>Dibisa-bihurketa</b>                                                                                                                         |        | -                | -               |
| <b>Diru-fluxuen estaldurak (zati eraginkorra)</b>                                                                                               |        | <b>(188.443)</b> | <b>(17.986)</b> |
| Ondare garbian kontabilizatutako balio-irabaziak edo (-) -galerak                                                                               |        | (188.443)        | (17.986)        |
| Emaitzetara transferitua                                                                                                                        |        | -                | -               |
| Estalitako elementuen hasierako liburuetako zenbatekora transferitua                                                                            |        | -                | -               |
| Bestelako birsailkapenak                                                                                                                        |        | -                | -               |
| <b>Estaldura-tresnak (izendatu gabeko elementuak)</b>                                                                                           |        | -                | -               |
| <b>Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten zor-tresnak arrazoizko balioan</b>                                               | 45     | <b>(141)</b>     | <b>86.398</b>   |
| Ondare garbian kontabilizatutako balio-irabaziak edo (-) -galerak                                                                               |        | (221)            | 21.460          |
| Emaitzetara transferitua                                                                                                                        |        | 80               | 64.938          |
| Bestelako birsailkapenak                                                                                                                        |        | -                | -               |
| <b>Saltzeko dauden aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak</b>                                                                 |        | -                | -               |
| <b>Irabazien gaineko zerga, irabazietan edo (-) galeretan birsailka daitezkeen elementuena</b>                                                  | 36     | <b>52.804</b>    | <b>(19.155)</b> |
| <b>EKITALDIKO GUZTIZKO EMAITZA GLOBALA</b>                                                                                                      |        | <b>103.533</b>   | <b>235.885</b>  |

(\*) Alderatzeko helburu bakararekin aurkeztu dugu (2.2 oharra eta 3.c oharra).

1etik 62ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2024ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko sarrera eta gastu kontabilizatuen egoera-orria osatzen dute.

## CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

### ONDARE GARBIKO ALDAKETEN EGOERA-ORRIA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

#### 2024ko abenduaren 31n

| Ondare garbiaren aldaketen iturriak                                        | Kapitala       | Bestelako erreserbak | (-) Norberaren akzioak | Ekitaldiko emaitza | (-) Konturako dibidenduak | Bestelako emaitza global metatu bat | Guztira          |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------|------------------------|--------------------|---------------------------|-------------------------------------|------------------|
| <b>2024ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa</b>                          | <b>818.761</b> | <b>1.074.378</b>     | -                      | <b>186.214</b>     | -                         | <b>152.155</b>                      | <b>2.231.508</b> |
| Akatsen zuzenketaren eraginak                                              | -              | -                    | -                      | -                  | -                         | -                                   | -                |
| Kontabilitate-politiketako aldaketen eraginak                              | -              | -                    | -                      | -                  | -                         | -                                   | -                |
| <b>2024ko urtarrilaren 1eko saldoa (*)</b>                                 | <b>818.761</b> | <b>1.074.378</b>     | -                      | <b>186.214</b>     | -                         | <b>152.155</b>                      | <b>2.231.508</b> |
| <b>Ekitaldiko guztizko emaitza globala</b>                                 | -              | -                    | -                      | <b>236.890</b>     | -                         | <b>(133.357)</b>                    | <b>103.533</b>   |
| <b>Ondare garbiaren bestelako aldakuntzak</b>                              | <b>32.080</b>  | <b>71.713</b>        | -                      | <b>(186.214)</b>   | -                         | -                                   | <b>(82.421)</b>  |
| Akzio arrunten jaulkipena                                                  | 36.830         | 289                  | -                      | -                  | -                         | -                                   | 37.119           |
| Lehentasunezko akzioen jaulkipena                                          | -              | -                    | -                      | -                  | -                         | -                                   | -                |
| Bestelako ondare-tresnen jaulkipena                                        | -              | -                    | -                      | -                  | -                         | -                                   | -                |
| Jaulkitako bestelako ondare-tresnak erabiltzea edo mugaeguneratzea         | -              | -                    | -                      | -                  | -                         | -                                   | -                |
| Zorra ondare garbi bihurtzea                                               | -              | -                    | -                      | -                  | -                         | -                                   | -                |
| Kapital-murritzeta                                                         | (4.779)        | -                    | -                      | -                  | -                         | -                                   | (4.779)          |
| Dibidenduak (edo bazkideei egindako ordainketak)                           | -              | -                    | -                      | -                  | (57.539)                  | -                                   | (57.539)         |
| Akzio propioak erostea                                                     | -              | -                    | -                      | -                  | -                         | -                                   | -                |
| Akzio propioak saltzea edo ezerezte                                        | -              | -                    | -                      | -                  | -                         | -                                   | -                |
| Ondare garbiko finantza-tresnak pasiboan birsailkatzea                     | (463)          | -                    | -                      | -                  | -                         | -                                   | (463)            |
| Pasiboko finantza-tresnak ondare garbian birsailkatzea                     | 492            | -                    | -                      | -                  | -                         | -                                   | 492              |
| Ondare garbiko osagaien arteko transferentziak                             | -              | 71.486               | -                      | (129.025)          | 57.539                    | -                                   | -                |
| Negozio-konbinazioengatikoa ondare garbiaren gehikuntza edo (-) murrizketa | -              | -                    | -                      | -                  | -                         | -                                   | -                |
| Akzioetan oinarritutako ordainketak                                        | -              | -                    | -                      | -                  | -                         | -                                   | -                |
| Ondare garbiaren bestelako gehikuntzak edo (-) murrizketak                 | -              | (62)                 | -                      | (57.189)           | -                         | -                                   | (57.251)         |
| <i>Horietatik: obra eta funts sozialetarako hautazko zuzkidura</i>         | -              | -                    | -                      | -                  | -                         | -                                   | -                |
| <b>2024ko abenduaren 31ko itxierako saldoa</b>                             | <b>850.841</b> | <b>1.146.091</b>     | -                      | <b>236.890</b>     | -                         | <b>18.798</b>                       | <b>2.252.620</b> |

(\*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.2 oharra eta 3.c oharra).

1etik 62ra bitarteko oharrek eta I.etik III.era bitarteko eranskinek 2024ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldiko ondare garbiaren aldaketen egoera-orrian daude jasota.

## CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

### ONDARE GARBIAKO ALDAKETEN EGOERA-ORRIA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

#### 2023ko abenduaren 31n (\*)

| Ondare garbiaren aldaketen iturriak                                        | Kapitala       | Bestelako erreserbak | (-) Akzio propioak | Ekitaldiko emaitza | (-) Konturako dibidenduak | Bestelako emaitza global metatu bat | Guztira          |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|-------------------------------------|------------------|
| <b>2023ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa</b>                          | <b>797.870</b> | <b>1.016.513</b>     | -                  | <b>139.106</b>     | -                         | <b>102.484</b>                      | <b>2.055.973</b> |
| Akatsen zuzenketaren eraginak                                              | -              | -                    | -                  | -                  | -                         | -                                   | -                |
| Kontabilitate-politiketako aldaketen eraginak                              | -              | -                    | -                  | -                  | -                         | -                                   | -                |
| <b>2023ko urtarrilaren 1eko irekierako saldoa (*)</b>                      | <b>797.870</b> | <b>1.016.513</b>     | -                  | <b>139.106</b>     | -                         | <b>102.484</b>                      | <b>2.055.973</b> |
| <b>Ekitaldiko guztizko emaitza globala</b>                                 | -              | -                    | -                  | <b>186.214</b>     | -                         | <b>49.671</b>                       | <b>235.885</b>   |
| <b>Ondare garbiaren bestelako aldakuntzak</b>                              | <b>20.891</b>  | <b>57.865</b>        | -                  | <b>(139.106)</b>   | -                         | -                                   | <b>(60.350)</b>  |
| Akzio arrunten jaulkipena                                                  | 29.630         | 126                  | -                  | -                  | -                         | -                                   | 29.756           |
| Lehentasunezko akzioen jaulkipena                                          | -              | -                    | -                  | -                  | -                         | -                                   | -                |
| Bestelako ondare-tresnen jaulkipena                                        | -              | -                    | -                  | -                  | -                         | -                                   | -                |
| Jaulkitako bestelako ondare-tresnak erabiltzea edo mugaeguneratzea         | -              | -                    | -                  | -                  | -                         | -                                   | -                |
| Zorra ondare garbi bihurtzea                                               | -              | -                    | -                  | -                  | -                         | -                                   | -                |
| Kapital-murrizketa                                                         | (8.739)        | -                    | -                  | -                  | -                         | -                                   | (8.739)          |
| Dibidenduak (edo bazkideei egindako ordainketak)                           | -              | -                    | -                  | -                  | (36.064)                  | -                                   | (36.064)         |
| Akzio propioak erostea                                                     | -              | -                    | -                  | -                  | -                         | -                                   | -                |
| Akzio propioak saltzea edo ezerezte                                        | -              | -                    | -                  | -                  | -                         | -                                   | -                |
| Ondare garbiko finantza-tresnak pasiboan birsailkatzea                     | -              | -                    | -                  | -                  | -                         | -                                   | -                |
| Pasiboko finantza-tresnak ondare garbian birsailkatzea                     | -              | -                    | -                  | -                  | -                         | -                                   | -                |
| Ondare garbiko osagaien arteko transferentziak                             | -              | 57.245               | -                  | (93.309)           | 36.064                    | -                                   | -                |
| Negozio-konbinazioengatikoa ondare garbiaren gehikuntza edo (-) murrizketa | -              | -                    | -                  | -                  | -                         | -                                   | -                |
| Akzioetan oinarritutako ordainketak                                        | -              | -                    | -                  | -                  | -                         | -                                   | -                |
| Ondare garbiaren bestelako gehikuntzak edo (-) murrizketak                 | -              | 494                  | -                  | (45.797)           | -                         | -                                   | (45.303)         |
| <i>Horietatik: obra eta funts sozialetarako hautazko zuzkidura</i>         | -              | -                    | -                  | -                  | -                         | -                                   | -                |
| <b>2023ko abenduaren 31ko itxierako saldoa</b>                             | <b>818.761</b> | <b>1.074.378</b>     | -                  | <b>186.214</b>     | -                         | <b>152.155</b>                      | <b>2.231.508</b> |

(\*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.2 oharra eta 3.c oharra).

## CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

### DIRU-FLUXUEN EGOERA-ORRIA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

|                                                                                                                                           | Oharra | 2024             | 2023 (*)           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------|--------------------|
| <b>A) USTIAPEN-JARDUERETAKO DIRU-FLUXUAK</b>                                                                                              |        | <b>1.631.774</b> | <b>174.452</b>     |
| Ekitaldiko emaitza                                                                                                                        |        | <b>236.890</b>   | <b>186.214</b>     |
| Ustiapen-jardueretako diru-fluxuak lortzeko doikuntzak                                                                                    |        | <b>(119.026)</b> | <b>104.200</b>     |
| Amortizazioa                                                                                                                              | 52     | 27.713           | 25.421             |
| Bestelako doikuntzak (a)                                                                                                                  |        | (146.739)        | 78.779             |
| <b>Ustiapen-aktiboan gehikuntza/murrizketa garbia</b>                                                                                     |        | <b>1.098.443</b> | <b>1.335.387</b>   |
| Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak                                                                                                     |        | 4.799            | 928                |
| Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak |        | (9.869)          | (5.823)            |
| Emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan                                                               |        | -                | -                  |
| Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan                                          |        | (214.016)        | (72.723)           |
| Finantza-aktiboak kostu amortizatuan                                                                                                      |        | 1.257.000        | 1.349.396          |
| Ustiapeneko bestelako aktiboak                                                                                                            |        | 60.529           | 63.609             |
| <b>Ustiapen-pasiboan gehikuntza/murrizketa garbia</b>                                                                                     |        | <b>415.634</b>   | <b>(1.450.798)</b> |
| Negoziatzeko dauden finantza-pasiboak                                                                                                     |        | (690)            | (1.507)            |
| Emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan                                                               |        | -                | -                  |
| Finantza-pasiboak kostu amortizatuan                                                                                                      |        | 540.578          | (1.409.243)        |
| Ustiapeneko bestelako pasiboak                                                                                                            |        | (124.254)        | (40.048)           |
| <b>Irabazien gainerako zergengatikoa kobrantzak/ordainketak</b>                                                                           |        | <b>(167)</b>     | <b>(551)</b>       |
| <b>B) INBERTSIO-JARDUERETAKO DIRU-FLUXUAK</b>                                                                                             |        | <b>(13.627)</b>  | <b>(55.161)</b>    |
| <b>Ordainketak</b>                                                                                                                        |        | <b>(100.933)</b> | <b>(98.946)</b>    |
| Aktibo ukigarriak                                                                                                                         | 28     | (57.076)         | (61.982)           |
| Aktibo ukiezinak                                                                                                                          |        | -                | -                  |
| Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak                                                                          | 27     | (43.857)         | (36.964)           |
| Bestelako negozio-unitateak                                                                                                               |        | -                | -                  |
| Saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korrenteak eta pasiboak                                                                   |        | -                | -                  |
| Inbertsio-jarduerekin zerikusia duten bestelako ordainketak                                                                               |        | -                | -                  |
| <b>Kobrantzak</b>                                                                                                                         |        | <b>87.306</b>    | <b>43.785</b>      |
| Aktibo ukigarriak (b)                                                                                                                     | 28     | 5.874            | 3.108              |
| Aktibo ukiezinak                                                                                                                          |        | -                | -                  |
| Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak                                                                          | 27     | 63.482           | 18.976             |
| Bestelako negozio-unitateak                                                                                                               |        | -                | -                  |
| Saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korrenteak eta pasiboak                                                                   |        | 17.950           | 21.701             |
| Inbertsio-jarduerekin zerikusia duten bestelako kobrantzak                                                                                |        | -                | -                  |
| <b>C) FINANTZAKETA-JARDUERETAKO DIRU-FLUXUAK</b>                                                                                          |        | <b>(82.450)</b>  | <b>(60.844)</b>    |
| <b>Ordainketak</b>                                                                                                                        |        | <b>(119.569)</b> | <b>(90.600)</b>    |
| Dibidenduak                                                                                                                               | 35     | (57.539)         | (36.064)           |
| Mendeko pasiboak                                                                                                                          |        | -                | -                  |
| Ondare propioko tresnak amortizatzea                                                                                                      | 35     | (62.030)         | (54.536)           |
| Ondare propioko tresnak eskuratzea                                                                                                        |        | -                | -                  |
| Finantzaketa-jarduerekin zerikusia duten bestelako ordainketak                                                                            | 4      | -                | -                  |
| <b>Kobrantzak</b>                                                                                                                         |        | <b>37.119</b>    | <b>29.756</b>      |
| Mendeko pasiboak                                                                                                                          |        | -                | -                  |
| Ondare propioko tresnen jaulkipena                                                                                                        | 35     | 37.119           | 29.756             |
| Ondare propioko tresnak besterentzea                                                                                                      |        | -                | -                  |
| Finantzaketa-jarduerekin zerikusia duten bestelako kobrantzak                                                                             |        | -                | -                  |
| <b>D) KANBIO-TASEN ALDAKETEN ERAGINA</b>                                                                                                  |        | -                | -                  |
| <b>E) ESKUDIRUAREN ETA BALIOKIDEEN GEHIKUNTZA/(MURRIZKETA) GARBIA (A+B+C+D)</b>                                                           |        | <b>1.535.697</b> | <b>58.447</b>      |
| <b>F) ESKUDIRUA ETA BALIOKIDEAK EPEALDIAREN HASIERAN</b>                                                                                  |        | <b>1.398.014</b> | <b>1.339.567</b>   |
| <b>G) ESKUDIRUA ETA BALIOKIDEAK EPEALDIAREN BUKAERAN</b>                                                                                  |        | <b>2.933.711</b> | <b>1.398.014</b>   |
| <b>PRO-MEMORIA</b>                                                                                                                        |        |                  |                    |
| <b>ESKUDIRUAREN ETA BALIOKIDEEN OSAGIAK EPEALDIAREN BUKAERAN</b>                                                                          | 21     |                  |                    |
| Eskudirua                                                                                                                                 |        | 102.895          | 94.534             |
| Eskudiruaren pareko saldoak banku zentraletan                                                                                             |        | 2.805.296        | 1.261.130          |
| Bestelako finantza-aktiboak                                                                                                               |        | 25.520           | 42.350             |
| Ken: ageriko banku-zorpeko itzulgarriak                                                                                                   |        | -                | -                  |

(\*) Alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu dugu (2.2 oharra eta 3.c oharra).

(a) Batez ere funtsetarako zuzkidurak sartzen dira: narriaduragatiko zuzenketen ondoriozkoak eta eskudiru-irteerarik ekarri ez duten hornikuntzen ondoriozkoak.

(b) Salmentan sortutako irabazia edo galera dago zenbateko horietan sartuta.

## CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

### URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA

(Mila eurokotan adierazita)

#### 1. Entitatearen izaera

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito (aurrerantzean Entitatea, LABORAL Kutxa edo Caja Laborala), helbide soziala Arrasaten (Gipuzkoan) duen eta 2012ko azaroaren 2an eratu zen kreditu-kooperatiba da. Caja Laboral Popular Coop. de Crédito eta Ipar Kutxa Rural S. Coop. de Crédito bat eginez sortu zuten. Kooperatiba-izaera du Entitateak.

Espainiako Bankuak gainbegiratzen du.

Entitatearen kapitalak ez du burtsan kotizatzen.

##### 1.1 Caja Laboralaren eta Ipar Kutxaren arteko bat-egitea

2012ko urtean, Caja Laboral Popular Coop. de Crédito eta Ipar Kutxa Rural, S. Coop. de Créditoen gobernu-organoen erabakiz, bi erakundeek bat egin eta Kreditu Kooperatiba Berria sortu zuten. Caja Laboral Popular Coop. de Crédito du izena eta estatutu sozialetan zehaztuta dauden helburua, helbidea, kapitala eta gainerako ezaugarriak ditu. Kreditu Kooperatibaren 1989ko maiatzaren 26ko 13/1989 Legeak eta legezko gainerako xedapen aplikagarriek arautzen dute.

Bat-egite horren eraginez, bat egindako kreditu-kooperatiba biak desegin eta iraungi egin ziren, likidazio-aldirik ireki gabe. Kreditu Kooperatiba Berria 2012ko azaroaren 2an erregistratu zen Gipuzkoako Merkataritza Erregistroan, eta data hori ezarri zen bat egindako entitateen eragiketak kontabilitateari begira Kreditu Kooperatiba Berriaren eragiketatzat hartzeko lehen eguntzat.

##### 1.2 Estatutuak

Entitateko estatutu sozialen arabera, bere jarduera ez dago inolako lurralde-eremutara mugatuta, eta bazkideen eta hirugarrenen finantza-beharrak kreditu-erakundeek berezko jardueren bidez asetzea du helburu. Xede horrekin, gainerako kreditu-erakundeek egin ditzaketen mota guztietako eragiketa aktibo, pasibo eta zerbitzuzkoak egin ahal izango ditu, bere helburu kooperatiboak sustatzeko eta ondoen betetzeko balio dutenak barne. Arreta berezia eskainiko die bere bazkideen finantza-beharrei, eta hirugarrenetik eragiketa aktiboetarako legezko mugak errespetatuko ditu.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

Kreditu-kooperatibei besteak beste hauek agintzen dizkie beren lege-araudiak:

- a) Espainiako Bankuan aktibo likidoen gutxieneko ehuneko bat gordailututa izatea, gutxieneko erreserben koefizientea estaltzeko.
- b) Gordailuak Bermatzeko Funtsera hainbateko bat bideratzea, gordailugileek euren gordailuen zenbateko jakin bat berreskuratu ahal izateko.
- c) Ekitaldi bakoitzeko soberakin garbia Heziketako eta Sustapeneko Funtsera eta erreserbetara bideratzea.
- d) Baliabide propioen gutxieneko bat gordetzea, egindako inbertsioen eta onartutako arriskuen arabera.

**1.3 Urteko kontu bateratuak**

Caja Laboral Popular Taldeak eta haren partaidetzapeko erakundeek osatzen duten Partaidetzapeko Erakundeen Taldeko —aurrerantzean Taldea edo LABORAL Kutxa Taldea— azken Entitate Nagusia da Entitatea. Hortaz, Entitatea behartuta dago, urteko kontu indibidual hauez gain, Taldearen urteko kontu bateratuak egitera. Horietan, mendeko sozietateetako eta baterako negozioetako partaidetzak eta erakunde elkartuetako inbertsioak sartuko dira. Urteko kontu bateratuok bereizita aurkezten dira, eta honako hauek jasotzen dituzte: Taldeari egotzitako ekitaldiko 255.326 mila euroko emaitza bateratua (208.444 mila eurokoa 2023ko abenduaren 31n), 2.299.569 mila euroko funts propio bateratuak (2023ko abenduaren 31n 2.126.236 mila eurokoak) eta 2.340.596 mila euroko ondare garbi bateratua (2023ko abenduaren 31n 2.294.189 mila eurokoa). Kontuoi auditoretza independentea egiten zaie gainera.

Urteko kontu bateratuak 2025eko otsailaren 28an formulatu dituzte. Orain, Caja Laboral Popular Coop. de Créditoren Batzar Nagusiaren onespeneraren zain daude, eta espero da aldaketa nabarmenik egin gabe onetsiko dituela.

LABORAL Kutxa Taldea osatzen duten sozietateak I. eranskinean zerrendatu ditugu.

## **URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA** **(Mila eurokotan adierazita)**

### **2. Urteko kontuak aurkezteko oinarriak**

#### **2.1 Irudi fidela**

2005eko urtarrilaren 1ean, obligazio berria sartu zen indarrean: urteko kontu bateratuak egiteko, Europar Batasunak onartu zituen Finantza Informazioko Nazioarteko Arauak — aurrerantzean FINA-EB— bete behar dituzte sozietateek, baldin eta balantzea ixtean baloreak estatu kideren bateko merkatu arautuan kotizatzeke onartuta bazituzten. Hori guztia, Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 1606/2002 Arautegian, 2002ko uztailaren 19koan, dago ezarrita.

Hain zuzen ere, Espainiako kreditu-erakundeen kontabilitate-araubidea araudi horretara egokitzeko asmoz argitaratu zuen Espainiako Bankuak 2004ko abenduaren 22ko 4/2004 Zirkularra, finantza-informazio publiko eta isilpekoari buruzko arauari eta finantzetaiko egoera-orrien erduei buruzkoa, 2016ko ekitaldian apirilaren 27ko 4/2016 Zirkularrak (4/2016 EBZ) aldatua eta 2018ko urtarrilaren 1ean indargabetua, Espainiako Bankuaren 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularra (4/2017 EBZ) indarrean jarri zenean.

4/2017 Zirkular horretan jasota dagoenez, arau hori, bere izaera kontuan hartuta, bat dator bai Finantza Informazioko Nazioarteko Arauekin, bai Espainiako kontabilitate-ezarpenekin, eta ezarpen horiek aldatu ahala, moldatuz joango da.

2022ko ekitaldian indarrean sartu zen Espainiako Bankuaren 2022ko abenduaren 22ko 6/2021 Zirkularra, 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularra, kreditu-entitateentzako, finantza-informazio publiko eta erreserbatuari eta finantza-egoerei buruzkoa, eta 2019ko azaroaren 26ko 4/2019 Zirkularra, kredituko finantza-establezimenduentzako, finantza-informazio publiko eta erreserbatuaren arauari eta finantza-egoeren erduei buruzkoa, indargabetu zituena.

Zirkular horrek Europar Batasunean KNA 39ari eta FINA 4, 7, 9 eta 16 arauari dagokienez onartutako Finantza Informazioko Nazioarteko Arauetan egindako aldaketak onartu zituen. Era berean, berregituratutako, birfinantzatutako edo birfinantzatzeko eragiketen tratamendua aldatu zuen, finantzetaiko egoera-orri erreserbatuak prestatzeko Europako araudian egindako aldaketekin bat etortzeko.

Hauxe zen zirkular horrek ekarritako aldaketa nagusia: kreditu-arriskuagatiko estalduren zenbatespen kolektiborako 9. eranskineko ordezkio soluzioetan eta arrazoizko balioa zenbatesteko zorrak ordaintzeko esleitu edo jasotako aktiboen erreferentziazko balioaren gaineko deskontuetan aplikatu beharreko ehunekoak eguneratzea.

Horrenbestez, atxikitako urteko kontuak prestatzeko, Entitateko kontabilitate-erregistroak erabili dira, arauak agindutakoa betez, besteak beste hauek: Espainiako Bankuaren 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularrak eta ondorengo aldaketek; Merkataritza Kodeak; Kapital Sozietateen Legearen testuategia onartu zuen 2010eko uztailaren 2ko 1/2010 Legegintzako Errege Dekretuak (Sozietate Anonimoen Legea eta Erantzukizun Mugatuko Sozietateen Legea indargabetu zituenak) eta haren ondorengo aldaketek; eta ezarri beharreko Espainiako gainerako legeriak. Horiek horrela, Entitateak 2024ko abenduaren 31n zeukan ondarearen eta finantza-egoeraren irudi fidela ez ezik, egun horretan amaitutako urteko ekitaldiko eragiketen emaitzen, kontabilizatutako sarrera eta gastuen, ondare garbiaren aldaketen eta diru-fluxuen berri zehatza ere ematen du.

## **URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA** **(Mila eurokotan adierazita)**

Nabarmenak diren kontabilitate-printzipio nahiz -arau eta nahitaezko balorazio-irizpide guztiak aplikatu ditugu, bat bera ere ahaztu gabe. Horiek guztiak, hau da, urteko kontu hauetan aplikatutako kontabilitate-printzipio eta -arauak eta balorazio-irizpideak 13. oharrean jaso ditugu laburtuta. Urteko kontu hauetan jaso den informazioa Entitateko kontseilarien erantzukizuna da.

Entitatearen 2024ko ekitaldiko urteko kontuak Kontseilu Errektorearen 2025eko otsailaren 28ko bileran formulatu dituzte Entitateko kontseilariak. Orain, Batzar Nagusiaren onepenen zain daude, eta espero da aldaketa nabarmenik egin gabe onetsiko dituela.

Urteko kontuok, kontrakorik esaten ez bada, mila eurokotan aurkeztu dira.

### **2.2 Informazioaren alderagarritasuna**

2024ko abenduaren 31n amaitutako urteko ekitaldiari dagokion kontabilitate-informazioa, 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularraren eta ondorengo aldaketen irizpideei jarraikiz jaso, 2023koaren parean jarri da, alderatu ahal izateko. 2023ko ekitaldiko informazioa 2024koarekin alderatzeko helburu bakarrarekin aurkeztu da, eta ez da Entitatearen 2024ko ekitaldiko urteko kontuetan sartu.

2023ko ekitaldiko urteko kontuak onartu ondoren, Entitateak antzeman zuen zor-tresna jakin batzuen interes-sortzapenaren zati bat bereiz kontabilizatzen zela, zenbateko garbiarekin egin behar zenean. Ondorioz, zuzendu egin dira akats horrek eragindako partiden konparazio-zifrak (3.c oharra).

### **2.3 Ekitaldian onartutako araudi berria**

2024ko ekitaldian ez da onartu Entitatearen urteko kontuak aurkezteko oinarrietan eragin dezakeen arau berririk.

### **2.4 Transakzioen urtarokotasuna**

Entitatearen jarduerak direla eta, transakzioak ez dira ziklikoak edo urtaroaren arabekoak. Horregatik, ez da banakapen berezirik sartu 2024ko ekitaldiko urteko kontuen txostenean.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

**3. Aldaketak eta akatsak kontabilitate-irizpide eta -estimazioetan**

**a) Ziurgabetasuna baloratu eta estimatzearen alderdi kritikoak**

Urteko kontu hauetan jaso den informazioa Entitateko kontseilarien erantzukizuna da. Urteko kontu hauetan zenbait aktibo, pasibo, sarrera, gastu eta konpromiso baloratzeko erabili diren estimazioak, dagokionean, Entitateko goi-zuzendariek egin dituzte, eta kontseilariak berretsi. Honako hauek hartu dira kontuan estimazio horietan:

- Zenbait finantza-aktiboren narriaduragatiko galerak (13.h oharra).
- Aktibo ukigarriko eta aktibo ukiezineko elementuei aplikatutako balioa eta balio-bizitza (13.q eta 13.r oharra).
- Kotizatu gabeko zenbait finantza-aktiboren arrazoizko balioa (13.e oharra).
- Horniduretan eta pasibo kontingenteetan espero den kostua eta bilakaera (13.s oharra).
- Aurretiko erretirako planengatiko pasiboak eta konpromisoak kalkulatzeko erabilitako hipotesiak (13.o oharra).
- Kreditu fiskal aktibatuen berreskuragarritasunaren ebaluazioa (13.p oharra).
- Balantzean eutsitako aktibo higiezinen arrazoizko balioa (13.t oharra).
- Sozietateen gaineko zergaren estimazioa (36. oharra).

Dagokien partidei buruz 2024ko abenduaren 31n zegoen informaziorik onenaren arabera egin dira zenbatespenak, kontuan harturik egungo testuinguru ekonomiko eta geopolitikoa eta etorkizunean izan dezakeen bilakaera. Agian aldatu egin beharko dira, hurrengo ekitaldietan, ekitaldi-amaierarako egindako zenbatespenak —edozein zentzutan—, etorkizunean jazo litezkeen gertakariak direla medio. Edozein modutan ere, aldaketa hori prospektiboa izango da, eta estimazio-aldaketaren eraginak dagokion galdu-irabazien kontuan kontabilizatuko dira.

**b) Kontabilitate-irizpideen aldaketak**

Transakzio edo jazoera jakin bat arautzen duen kontabilitate-arauren bat aldatzen denean edo Kontseilu Errektoreak, behar bezala justifikatutako arrazoiak tarteko, kontabilitate-irizpideak aldatzea erabakitzen duenean, aldaketok atzeraeraginez aplikatzen dira, kasu hauetan salbu:

- Ezinezkoa bada lehenagoko ekitaldi batean alderatzeko emandako informazioaren gainean kontabilitate-irizpidea aldatzeak ekitaldi bakoitzean izango dituen eraginak zehaztea, kontabilitate-irizpide berria ezartzen da, hori egin daitekeen ekitaldirik zaharrenaren hasieran. Ezinezkoa bada aurreko ekitaldi guztiei kontabilitate-irizpide berria aplikatzeagatik uneko ekitaldian metatuko den eragina zehaztea; kasu horretan, aukera dagoen datarik urrunekoenetik aurrera aplikatuko da irizpide berria.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

- Irizpidea aldatzen edo ezartzen duen kontabilitate-xedapenak edo -arauak ezartzea noiztik aplikatu behar den.

Entitateari aplikagarri zaion kontabilitate-araudian gertatutako aldaketak 2. oharrean azaldu dira.

- c) Akatsak eta aldaketak kontabilitate-estimazioetan

Kontabilitate-akatsak

Urteko kontuak egitean aurreko ekitaldietan sortutako akatsak ez-egiteen edo zehaztasun-falten ondorio dira, eta horiek epealdiotarako urteko kontuak egitean eskura zegoen eta Entitateak egoera-orriak egitean erabili behar zukeen informazio fidagarria erabiltzean gertatutako hutsegiteek ekarri dituzte.

Aurreko ekitaldietako akatsak horiek aurkitu ondorengo lehen urteko kontuetan zuzentzen dira atzeraeraginez, inoiz egin izan ez balira bezala, eta:

- Akatsak ukitu dituen egoera-orri finantzarioetako kontu-sailen zenbatekoak, urteko kontuetan alderatzeko argitaratzen direnak eta akatsa gertatu den ekitaldiari eta ondorengoei dagozkienak, berriro ematen dira, txosteneko oharra barne hartuta, eta, dagokionean,
- informazioa dugun ekitaldirik zaharrenaren irekiera-balantzea berriro ematen da, baldin eta alderatzeko aurkezten diren finantzetako lehen egoera-orriak baino lehenago gertatu bazen akatsa.

Ezinezkoa denean lehenagoko ekitaldi batean alderatzeko emandako informazioaren gainean akats batek ekitaldi bakoitzean izango dituen eraginak zehaztea, hasierako saldoak berriro ematen dira, hori egin daitekeen ekitaldirik zaharrenetarako. Ezinezkoa denean aurreko ekitaldi guztietako akats batek uneko ekitaldiaren hasieran izango duen eragin metatua zehaztea, alderatzeko informazioa berriro ematen da, atzeraeraginez, aukera dagoen datarik urrunekoenetik.

Ondare garbiari eragiten dioten aurreko ekitaldietako akatsak aurkitzen diren ekitaldian zuzentzen dira, kasuan kasuko ondare garbiko kontua erabiliz. Aurreko ekitaldietako akatsak ez dira sekula horiek aurkitu diren ekitaldiko galdu-irabazien kontua erabiliz zuzenduko. Bi salbuespen daude: garrantzi erlatiborik ez izatea eta, aurreko paragrafoan adierazitakoari jarraikiz, akatsaren eragina zehaztea ezinezkoa izatea.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK (Mila eurokotan adierazita)

2024ko ekitaldian, Entitateak antzeman zuen zor-tresna jakin batzuen interes-sortzapenaren zati bat bereiz kontabilizatzen zela, eta Interesen sarrerak epigrafean (40. oharra) gehikuntza bat eta Interesen gastua epigrafean (41. oharra) gehikuntza bera sortzen zirela, interes horien erregistroa modu garbian Interesen sarrerak epigrafean (40. oharra) aurkeztu beharrean.

Entitateak atzeraeraginez zuzendu du akatsa, 2023ko ekitaldiko zifrak aldatuz; hala ere, kontu-sailen arteko birsailkapena denez, ez du eraginik izan ekitaldiko balantzean, ondare garbian eta emaitzan, ezta diru-fluxuen egoera-orrian ere.

Hauek dira 2023ko abenduaren 31n amaitutako urteko ekitaldiari dagokion galdu-irabazien kontuan konparaziozko zifretan egindako zuzenketak:

| (Mila eurokotan)         | Alderatzeko<br>2023ko ekitaldia | Zuzenketa | 2023ko ekitaldia<br>zuzenduta |
|--------------------------|---------------------------------|-----------|-------------------------------|
| Interesen sarrerak       | 681.100                         | (40.572)  | 640.528                       |
| (Interesen gastuak)      | (133.758)                       | 40.572    | (93.186)                      |
| <b>Interesen marjina</b> | <b>547.342</b>                  | <b>-</b>  | <b>547.342</b>                |

### Aldaketak kontabilitate-estimazioetan

Kontabilitate-estimazio batean aldaketak egitea, doikuntzak egitea da; hain zuzen ere, aktibo edo pasibo baten liburu-etako zenbatekoan edo aktibo baten aldizkako kontsumoan doikuntzak egitea. Horretarako, elementuaren egungo egoera, etorkizunean espero diren mozkinak eta kasuan kasuko aktibo eta pasiboetako lotutako betebeharrak hartzen dira kontuan.

Kontabilitate-estimazioetan aldaketak egin ahal izateko, aparteko informazioa edo gertakari berriak lortu behar dira, eta, beraz, aldaketak ez dira akatsen zuzenketak. Aldaketok etorkizunera begira kontabilizatzen dira aldaketak eragindako ekitaldiko edo etorkizuneko ekitaldiko edo ekitaldietako galdu-irabazien kontuan.

## 4. Ekitaldiko soberakinaren aplikazioa

Kreditu Kooperatibei buruzko 13/1989 Legearen arabera —Kooperatiben Erregimen Fiskalari buruzko 20/1990 Legeak aldatu zuen—, Nahitaezko Erreserba Funtsera eta Heziketako eta Sustapeneko Funtsera bideratzen ez diren zenbatekoak Batzar Nagusiaren esanera jarri behar dira. Batzarrak honela bana ditzake:

- Bazkideei banatu edo itzulita.
- Borondatezko Erreserba Funtsera bideratuta.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

Entitatearen estatutu sozialetan ezarrita dagoenez, soberakin erabilgarria honela banatuko da, nahitaezko kapitalari edo kaudimen-koefizienteari erantzuteko sortzen diren obligazioak betetakoan:

- % 50, gutxienez, Nahitaezko Erreserba Funtsera.
- % 25, gehienez, sozietatearen eta kooperatiben arteko sustapen-beharrei erantzuteko. Zehazki, % 10 gutxienez Heziketako eta Sustapeneko Funtsera bideratuko da eta % 15, gehienez, Kooperatiba arteko Funtz Sozialera.
- Gainerakoa Batzar Nagusiaren esku geratuko da, eta hark honela banatu ahal izango du: bazkideentzako itzulkinetarako, Borondatezko Erreserba Funtsetarako edo antzekoetarako.

Kooperatiba-itzulkinetarako zenbatekoa erdibanatu egingo da lan-bazkideen eta gainerako bazkideen artean.

Entitatearen estatutuen arabera, lan-bazkideek beren lan-aurrerakinen arabera jasoko dute bazkideentzako itzulkina, eta gainerako bazkideek Entitatearekin egindako eragiketen arabera.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hauxe da Entitatearen 2024ko ekitaldiko emaitzen soberakina banatzeko proposamena, Entitateko Kontseilu Errektoreak Batzar Nagusiari onesteko aurkeztuko diona, eta 2023rako onetsita dagoena:

|                                                                     | Mila eurokotan |         |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|---------|
|                                                                     | 2024           | 2023    |
| Banaketa:                                                           |                |         |
| - Kapital sozialerako ekarpenengatiko interes gordinak (35. oharra) | 63.927         | 57.539  |
| - Nahitaezko Erreserba Funtsa                                       | 96.091         | 71.486  |
| - Heziketako eta Sustapeneko Funtsa (*)                             | -              | -       |
| - Itzulkin kooperatiboak                                            | 48.045         | 35.743  |
| - Kooperatiba arteko Funtz Soziala                                  | 28.827         | 21.446  |
|                                                                     | <hr/>          | <hr/>   |
| Ekitaldiko emaitza                                                  | 236.890        | 186.214 |
|                                                                     | <hr/>          | <hr/>   |

(\*) Heziketako eta Sustapeneko Funtserako zenbatekoa nahitaezko minimoari dagokio, eta 2024an 19.218 mila eurokoa eta 2023an 14.297 mila eurokoa izan da (50. oharra).

## 5. Negozio-segmentuen arabera informazioa

Batik bat txikizkako banku-jardueran egiten du lan Entitateak, eta ez dago beste negozio-linea garrantzitsurik, negozio autonomoa izango balitz bezala eta baliabide propio independenteak balitu bezala sailkatu edo banakatu behar denik.

Ildo beretik, ez da geografia-alderik ikusi Entitatearen jarduera-eremuen artean (Euskal Autonomia Erkidegoaren eta Nafarroaren eta Estatuko gainerako lurraldeen artean), eta, beraz, ez dago irizpide horren arabera informazioa bereizi eta zatikatu beharrik.

## 6. Gutxieneko koefizienteak

### 6.1 Gutxieneko baliabide propioen koefizienteak

Basileako Banku Ikuskaritzako Batzordea arduratzen da nazioarteko finantza-arauketa bateratzeaz. 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 akordio horiek (Basilea III), Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2013ko ekainaren 26ko 2013/36/EB (CRD-IV) Zuzentarauaren bidez —kreditu-erakundeen jarduera eta kreditu-erakundeen eta inbertsio-enpresen zuhurtziazko gainbegiratzea arautzen du— eta Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2013ko ekainaren 26ko 575/2013 (EB) CRR Erregelamenduaren bidez —Europako Erkidegoen Egunkari Ofizialean kreditu-erakundeen eta inbertsio-enpresen zuhurtziazko betekizunak arautzen ditu eta 2014ko urtarrilaren 1etik da aplikatzekoa—.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

Ordenamendu juridiko nazionala nazioartetik datozen araudi-aldaketetara egokitzeko asmoarekin, 2014ko ekainaren 26ko 10/2014 Legea, kreditu-entitateen antolamendu, gainbegiraketa eta kaudimenari buruzkoa, eta lege hori garatzen duen 2015eko otsailaren 13ko 84/2015 Errege Dekretua onetsi ziren, 2013ko azaroaren 29ko Errege Lege Dekretuak eta Espainiako Bankuaren 2/2014 Zirkularrak, trantsizio-epealdian aplikatzekoak diren errekerimenduetarako arautze-aukerak ezartzen zituenak, abiatutako transposizioari jarraikiz.

2015eko otsailaren 13ko 84/2015 Errege Dekretuak, kreditu-entitateen antolamendu, gainbegiraketa eta kaudimenari buruzko 2014ko ekainaren 26ko 10/2014 Legea garatzen duenak, lege horren arau-garapenaosatzen du eta testu bakarrean biltzen ditu berori argitaratu arte kreditu-erakundeentz antolamenduari eta diziplinari buruz egin diren erregelamendu-mailako arau guztiak.

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

Horrela, bada, 2016ko otsailaren 2an, Espainiako Bankuak 2/2016 Zirkularra jaulki zuen, gainbegiraketari eta kaudimenari buruzkoa, Espainiako ordenamendu juridikoa 2013/36/EB Zuzentaraua eta 575/2016 (EB) Erregelamendura egokitzeko prozesuaosatzearen.

Azkenik, 2019ko ekainean, kapitaleko arau-esparru berria sartu zen indarrean, Europako gobernu-organismoek aurrekoa (CRR/CRD IV) aldatzekoa. Haren neurrien artean, erreforma-paketeak honako hauek jaso zituen: 1) Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2019/878 (EB) Zuzentaraua, 2019ko maiatzaren 20koa (aurrerantzean, CRD V), 2013/36/EB Zuzentaraua aldatzen duena, salbuetsitako erakundeei, zorroko finantza-sozietateei, zorroko finantza-sozietate mistoei, ordainsariei, gainbegiratzeko neurri eta ahalmenei eta kapitala kontserbatzeko neurriei dagokienez, eta 2) Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2019/876 (EB) Erregelamendua, 2019ko maiatzaren 20koa (aurrerantzean, CRR II), 575/2013 (EB) Erregelamendua aldatzen duena, palanka-efektuaren ratioari, finantzaketa egonkor garbiaren ratioari, funts propioen eta pasibo onargarrien eskakizunei, kontrako alderdiaren kreditu-arriskuari, merkatu-arriskuari, kontrako alderdi zentralekiko esposizioei, inbertsio kolektiboko erakundeei esposizioei, esposizio handiei eta informazioa aurkezteko eta zabaltzeko eskakizunei dagokienez.

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-erakundeentz gainbegiratzeko eta kaudimen-eskakizunak Espainiako araudira egokitzeko prozesua.

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

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

Zentzu horretan, Entitateak Espainiako Bankuaren jakinarazpen bat jaso zuen 2024ko abenduaren 5ean, Entitateari aplikagarri zaizkion zuhurtziazko gutxieneko errekerimenduen inguruko erabakiari buruz. Horren arabera, LABORAL Kutxak arriskuarekiko esposizioaren guztizko zenbatekoaren % 9,125etik gorako guztizko kapitalaren (TSCR) ratioa izan behar du. Baldintza horrek barne hartzen ditu 575/2013 (EB) Erregelamenduak 92.1.c) artikuluan galdatzen duen % 8ko kapital osoaren gutxieneko ratioa eta 2. zutabeko baliabide propioen errekerimendua, % 1,125ekoa.

Era berean, Entitatea koltxoien errekerimendu konbinatuari lotuta dago, eta, beraz, kapitalari eusteko koltxoa % 2,5ekoa izanik, eskakizunak % 7,63ra iristen dira (1. mailako kapital arruntaren ratioari edo CET1ari dagokionez), eta % 11,625era (gustizko kaudimen-ratioari dagokionez).

Halaber, % 0,5eko kapital-koltxoi antiziklikoa ezarri da, Espainian kokatutako erakusketei aplikatzeko, eta 2025eko urriaren 1etik aurrera izango da galdagarria.

Hona hemen Entitatearen Taldearen zuzendaritzak baliabide propioen kudeaketaren inguruan finkatutako helburu estrategikoak:

- Gutxieneko baliabide propioen inguruan aplikatzekoa den araudia eta erakunde gainbegiraleen erabakiak une oro betetzea, bai banaka bai taldean.
- Baliabide propioen kudeaketan efizientziarik handiena bilatzea, errentagarritasuneko eta arriskuko beste aldagai batzuekin batera baliabide propioen kontsumoa funtsezko aldagaitzat har dadin, Taldeko inbertsio-erabakiak hartzeko egiten diren analisietan.

Helburu horiek betetzeko, baliabide propioak kudeatzeko hainbat politika eta prozesu ditu Taldeak ezarrita. Hauek dira horien jarraibideak:

- Taldeak jarraipeneko eta kontroleko unitate bat du, Entitatearen Arriskuen Zuzendaritzaren mende. Espainiako Bankuak baliabide propioez ezarrita duen araudia zenbateraino ari den betetzen aztertzen du.
- Taldearen antolamendu estrategiko eta komertzialean, horiek Taldearen baliabide propio konputagarrietan duten eragina eta kontsumoaren, errentagarritasunaren eta arriskuaren arteko erlazioa gakitatzat hartzen dira erabakiak hartzeko orduan.
- Monitorizatzea, Taldearen kaudimen-egoerari eta etorkizuneko plangintzari etengabeko jarraipena eginez. Bi egoera hartzen dira kontuan: nagusia, datozen 3 ekitaldietarako gertagarrienak diren hipotesiekin, eta hainbat estres-egoera, askotariko aurkako egoerak gainditzeko duen finantza-gaitasuna ebaluatzeko helburuarekin.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Aurrez azaldu dugun kaudimen-araudian xedatutakoari lotuz kudeatzen ditu Taldeak bere baliabideak, definizio kontzeptualei dagokienean.

|                                                                      | 2024             | 2023             |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <u>1. mailako kapital arrunta (CET1)</u>                             |                  |                  |
| Kapitala                                                             | 850.709          | 818.210          |
| Emitza onargarriak                                                   | 162.572          | 129.459          |
| Erreserbak                                                           | 1.196.693        | 1.101.896        |
| Balorazio-doikuntzak                                                 | 40.701           | 167.837          |
| (-) Bestelako kenketak                                               | (73.617)         | (71.690)         |
| (-) CET1 doikuntzak, zuhurtziazko iragazkiak direla eta              | 28.272           | (106.714)        |
|                                                                      | <u>2.205.330</u> | <u>2.038.998</u> |
| <u>1. mailako kapital gehigarria</u>                                 |                  |                  |
| Kapital-tresna onargarriak                                           | -                | -                |
|                                                                      | <u>-</u>         | <u>-</u>         |
| <u>2. mailako kapitala</u>                                           |                  |                  |
| Kapital-tresnak eta mendeko maileguak                                |                  | -                |
| Kreditu-arriskuetaarako estaldura osagarria metodo estandarren bidez | -                | -                |
| Balorazio-doikuntzak                                                 | -                | -                |
| Heziketako eta Sustapeneko Funtsa                                    | -                | -                |
| (-) Doikuntza iragankorrak                                           | -                | -                |
|                                                                      | <u>-</u>         | <u>-</u>         |
| Bestelako kontzeptu eta kenketak                                     | -                | -                |
|                                                                      | <u>-</u>         | <u>-</u>         |
| Funts propio konputagarriak guztira                                  | <u>2.205.330</u> | <u>2.038.998</u> |
| Funts propio minimoak guztira                                        | <u>710.059</u>   | <u>684.057</u>   |
| Arriskuaren arabera haztatutako aktiboak                             | <u>8.875.740</u> | <u>8.550.712</u> |

Hona hemen 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n Taldeak zituen gutxieneko baliabide propioen daturik garrantzitsuenak:

|                                             | 2024           | 2023           |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1. mailako kapital arruntaren ratioa (CET1) | % 24,85        | % 23,85        |
| 1. mailako kapitalaren ratioa               | <u>% 24,85</u> | <u>% 23,85</u> |
| Kapital-ratioa guztira                      | <u>% 24,85</u> | <u>% 23,85</u> |

Urteko kontu hauek formulatzeko egunean, Taldeak bete egiten du araudi hori.

### 6.2 Gutxieneko erreserben koefizienteak

Europar Batasunaren 2011ko abenduaren 21eko egunkari ofizialak Europako Banku Zentralaren 2011ko abenduaren 14ko 1358/2011 EB Erregelamendua argitaratu zuen, Gutxieneko Erreserbak aplikatzeari buruzko 1745/2003 EB Erregelamendua aldatu zuena. Aldaketa honako hau izan zen: Europako Banku Zentralaren Gobernu Kontseiluak 2011ko abenduaren 8an erabakitako erreserba-koefizientearen murrizketa jasotzea. Erabaki horren arabera, erakunde lotuek 2012ko urtarrilaren 18tik aurrera eutsi beharreko gutxieneko erreserba-koefizientea % 2tik % 1era murriztu zen.

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, eta 2024ko eta 2023ko ekitaldietan, araudi aplikagarriak une bakoitzean koefiziente horretarako ezarritako gutxienekoak betetzen zituen Entitateak.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2024ko abenduaren 31n, Entitateak 2.805.296 mila euroko zenbatekoa du, helburu horrekin, Espainiako Bankuko kontuan (1.261.130 mila eurokoa 2023ko abenduaren 31n) (21. oharra). Dena den, araudi aplikagarriak gutxieneko erreserben koefiziente hori betetzeko eskatzen duen saldoaren kalkuluan, mantentze-aldian kontu horretan egunean dauden azken saldoen batezbestekoa hartzen da kontuan.

### 7. Entitateko kontseilarien eta goi-zuzendarien ordainsariak

#### a) Kontseilu Errektorearen ordainsariak

2022ko maiatzetik aurrera, bertaratze-dieten bidez ordaintzen zaie Kontseilu Errektoreko kideei, presidenteari izan ezik. Karguak berekin dakartzan lana eta ardura konpentsatzeko ordaintzen dira dietak; 95 mila eurokoak izan dira 2024ko ekitaldian, eta 93 mila eurokoak 2023koan.

Hona hemen Kontseilu Errektoreko 4 lan-bazkideek beren lanpostuetan jaso dutena, 2024ko abenduaren 31n (4 lan-bazkidek 2023ko abenduaren 31n), presidenteak jasotakoa barne hartuta:

|                                  | Epe laburreko ordainsariak |            |
|----------------------------------|----------------------------|------------|
|                                  | 2024                       | 2023       |
| Kontseilu Errektoreko kideak (*) | 405                        | 350        |
|                                  | <u>405</u>                 | <u>350</u> |

Bestalde, 2023ko abenduaren 31n, 185 mila euroko ordainsariak zituen jasoak Kontseilu Errektoreko presidenteari.

(\*) *Caja Laboral Popularrek ordainsari finkoari buruz gainerako lan-bazkideei aplikatzen zaizkien irizpideekin konpentsatzen du lehendakariaren dedikazioa. Presidenteak ez du ordainketa aldakorrik jasotzen.*

#### b) Goi-zuzendarien ordainsariak

Goi-zuzendaritzako langileztat hartu dira 2024ko abenduaren 31n Entitateko Zuzendaritza Kontseilua osatzen duten 10 pertsonak —9 pertsona, 2023ko abenduaren 31n—.

Taula honetan bildu ditugu talde horrek aurrez zehaztu dugun eran jasotakoak:

|                  | Epe laburreko ordainsariak |              |
|------------------|----------------------------|--------------|
|                  | 2024                       | 2023         |
| Goi-zuzendaritza | 1.616                      | 1.497        |
|                  | <u>1.616</u>               | <u>1.497</u> |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Entitateko Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideen alde ekitaldian adierazitako ordainsariez gain, bestelako sarrera eta gastuak ere erregistratu dira 2024ko eta 2023ko galdu-irabazien kontuan, hain zuzen ere Entitatearen Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideekin egindako eragiketenak, eta horien xehetasunak aurkeztuko ditugu jarraian:

|                                                     | Finantza-sarrerak |      | Finantza-gastuak |      | Komisioen sarrerak |      |
|-----------------------------------------------------|-------------------|------|------------------|------|--------------------|------|
|                                                     | 2024              | 2023 | 2024             | 2023 | 2024               | 2023 |
| Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideak | 41                | 39   | 26               | 8    | 6                  | 5    |

Taldeko partaidetzapeko erakundeen administrazio-kontseiluetan Entitatearen izenean jarduten duten goi-zuzendariak ez dute, 2024an eta 2023an, inolako ordainsaririk jaso partaidetzapeko erakunde horietako kontseilari izateagatik.

- c) Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideekiko mailegu, kreditu, eperako gordailu, abal eta konpromisoak

Segidan, Entitatearen Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideekin egindako eragiketen ondorioz 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n balantzean erregistratu diren aktiboko eta pasiboko saldoen xehetasuna eskainiko dizuegu:

|                                                     | Aktiboa - emandakoa (zenbateko gordina) |       | Pasiboa - ageriko eta eperako gordailuak |       | Abalak eta konpromisoak |      |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------|------------------------------------------|-------|-------------------------|------|
|                                                     | 2024                                    | 2023  | 2024                                     | 2023  | 2024                    | 2023 |
| Kontseilu Errektoreko eta goi-zuzendaritzako kideak | 1.680                                   | 1.416 | 1.544                                    | 1.756 | -                       | -    |

## 8. Agentziako kontratuak

2015eko otsailaren 13ko 84/2015 Errege Dekretuaren 21. artikularekin bat —2014ko ekainaren 26ko 10/2014 Legea, kreditu-entitateen antolamendu, gainbegiraketa eta kaudimenari buruzkoa garatzen du—, II. eranskinean jaso da kreditu-erakundeen jarduerako ohiko eragiketak Entitatearen izenean eta kontura bezeroekin negoziatzeko edo formalizatzeko 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n ahaldunduta dauden pertsona fisiko eta juridikoen zerrenda.

Zerrenda hori behar bezala jakinarazi zaio Espainiako Bankuari, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n.

## 9. Ingurumenarekiko inpaktua

Entitatearen eragiketa globaletan, besteak beste, ingurumena eta langileen segurtasuna eta osasuna babesteko legeak zaintzen dira. Entitateak uste du behar bezala betetzen dituela legeok, eta horiek betetzen direla bermatzeko diseinatutako prozedurak dituela ezarrita.

## **URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**

**(Mila eurokotan adierazita)**

LABORAL Kutxak hainbat konpromiso ditu hartuak, bere ingurumen-inpaktua murrizteko eta neurtzeko, hala nola Nazio Batuen Banku-jarduera Arduratsuaren Printzipioen sinatzaile gisa hartutakoak eta 2024an Global Alliance for Banking on Values erakundean sartzea.

2024ko eta 2023ko ekitaldietan, Kontseilu Errektorearen iritziz, klima-arriskuek ez dute eragin nabarmenik 2024ko eta 2023ko ekitaldietako finantzetako egoera-orri bateratuetan, eta, beraz, ez da beharrezkotzat jo ingurumen-arloko arrisku eta gastuetarako hornidurarik erregistratzea, arrazoi horrengatik ez baitago urteko kontu hauetan eragin nabarmenik izan dezakeen kontingentziarik.

### **10. Suntsiarazpen Funts Bakarra eta Gordailuak Bermatzeko Funtsa**

#### **10.1 Suntsiarazpen Funts Bakarra**

11/2015 Legeak eta 1012/2015 Errege Dekretuak 2014/59/EB Zuzentarauaren transposizioa egiten dute, eta kreditu-erakundeak eta inbertsio-zerbitzuetako enpresak suntsiarazteko esparrua ezartzen dute, Suntsiarazpen Mekanismo Bakarraren eta haren Suntsiarazpen Funts Bakarraren testuinguruan.

Suntsiarazpen Funts Bakarra, 2016ko urtarrilaren 1etik dagoena indarrean, Suntsiarazpen Batzorde Bakarra finantzatzeko tresna bat da, kreditu-erakundeen eta inbertsio-zerbitzuen ekarpenez hornitua. Ekarpene horiek, urte bakoitzeko urtarrilaren 1ean sortuak, erakunde bakoitzaren pasibo garbien proportzioaren arabera kalkulatu dira, baliabide propioak eta gordailuen zenbateko bermatua kenduta eta arrisku-profilaren arabera doitu, 2015/63 (EB) Erregelamenduan ezarritakoaren arabera. 2024ko abenduaren 31ra arteko trantsizio-epealdian, ekarpenak pixkanaka handituko dira, bermatutako gordailuen % 1era iritsi arte.

2024ko otsailaren 21ean, ekarpenen helburua lortu zuela jakinarazi zuen Suntsiarazpen Batzorde Bakarrak, eta, beraz, 2024an ez zen ekarpen horiekin lotutako gasturik egin (2023an, 4.339 mila euro kontabilizatu ziren; ikusi 50. oharra).

#### **10.2 Gordailuak Bermatzeko Funtsa**

Entitatea Kreditu Erakundeen Gordailuak Bermatzeko Funtsean dago sartuta.

1996ko abenduaren 20ko 2606/1996 Errege Dekretuak, 2015eko azaroaren 6ko 1012/2015 Errege Dekretuak aldatu zuenak, haxe ezartzen du: Gordailuak Bermatzeko Funtsean Gestio Batzordeak finkatuko ditu Kreditu Erakundeen Gordailuak Bermatzeko Funtsera atxikitako erakundeen urteko ekarpenak.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

Kreditu Erakundeek Gordailuak Bermatzeko Funtsekin Gestio Batzordeak urte bakoitzeko abenduaren 31n bermatutako gordailuen zenbatekoaren milako 1,75ean (milako 1,75ean 2022an) finkatu du gordailuak bermatzeko konpartimentuari atxikitako erakunde guztientzat egin beharreko ekarpena, 16/2011 Errege Lege Dekretuaren 6. artikuluan eta 2606/1996 Errege Dekretuaren 3. artikuluan aurreikusitakoaren babesean, Entitate bakoitzaren ekarpena kalkulatzeko, bermatutako gordailuen zenbatekoa eta arrisku-profila hartzen dira aintzat, bai eta zenbait adierazle ere: kapitalaren egokitasuna, aktiboen kalitatea eta likidezia. Horiek Espainiako Bankuaren 2016ko maiatzaren 27ko 5/2016 Zirkularrak garatu ditu — 2018ko urtarrilaren 31ko 1/2018 Zirkularrak aldatu zuen—. Era berean, urte bakoitzeko abenduaren 31n baloreen eta bestelako finantza-tresnen % 5en milako 2an finkatu da balore-bermeen konpartimentura egin beharreko ekarpena.

Ekarpen horiengatik gastua, ordaintzeko betebeharra dagoen ekitaldi bakoitzeko abenduaren 31n sortzen da, FINAIB 21en arabera.

Horrez gain, 2012ko uztailaren 30ean, Gestio Batzordeak aparteko derrama bat adostu zuen erakundeek kontura, urteko hamar kuota berdinetan ordaindu beharrekoa, eta guztira 35.227 mila eurokoa izango da Entitatearentzat. Azken ordainketa (3.523 mila eurokoa) 2022ko uztailaren 30ean egin zuen Entitateak, eta, beraz, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n ez zeukan erregistratuta ordaindu gabeko inongo zenbatekorik aipatutako konpromisoagatik.

Bestalde, salbuespen gisa eta behingoagatik, 6/2013 Errege Lege Dekretuak 2012ko abenduaren 31ko gordailuen beste milako 3an handitu zuen urteko ekarpena, eta sortu eta ordaindu egin zen.

2024ko ekitaldian, 16/2011 Errege Lege Dekretuaren 6. artikulua eta 2606/1996 Errege Dekretuaren 3. artikulua aplikatuz, Batzordeak erabaki zuen gordailuak bermatzeko konpartimentuan ez dela ekarpenik egingo, 2022ko abenduaren 31n bermatutako eta 2023an kontabilizatutako gordailuen milako 1,75aren aldean.

2024ko ekitaldian, erakunde horri egin beharreko ekarpen guztien gastu osoa 91 mila eurokoa izan da (31.354 mila eurokoa, 2023ko ekitaldian), eta honi atxikitako galdu-irabazien kontuan jaso ditugu, «Ustiapeneko bestelako kargak» epigrafean (50. oharra).

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

### 11. Ikuskaritzako zerbitzu-sariak

2024ko eta 2023ko ekitaldietan zerbitzu-sari hauek jaso dituzte Entitatearen Ernst & Young SL auditoreak (Pricewaterhouse Coopers Auditores SL erakundeak 2023an) edo ikuskatzaileari kontrol, jabetza komun edo kudeaketa bidez lotutako enpresa batek emandako kontu-ikuskaritzako zerbitzuengatik eta bestelako zerbitzuengatik:

|                                                        | Mila eurokotan |            |
|--------------------------------------------------------|----------------|------------|
|                                                        | 2024           | 2023       |
| Ikuskaritzako zerbitzuak                               | 300            | 366        |
| Egiaztapeneko bestelako zerbitzuak                     | 28             | 39         |
| <b>Ikuskaritzako zerbitzuak eta lotutakoak guztira</b> | <b>328</b>     | <b>405</b> |
| Zerga-aholkularitzako zerbitzuak                       | -              | -          |
| Bestelako zerbitzuak                                   | 80             | 155        |
| <b>Bestelako zerbitzu profesionalak guztira</b>        | <b>80</b>      | <b>155</b> |

### 12. Ondorengo gertakariak

2024ko abenduaren 31tik urteko kontu hauek egin bitarteko epealdian ez da Entitateari nabarmen eragiteko moduko aparteko gertakaririk jazo.

### 13. Aplikatutako kontabilitate-printzipio eta -arauak eta balorazio-irizpideak

Ondoren, urteko kontu hauek egiteko erabili ditugun kontabilitate-printzipio eta -arau eta balorazio-irizpiderik nabarmenenak azalduko ditugu:

#### a) Jarduneko enpresaren printzipioa

Urteko kontuak egitean, Entitatearen kudeaketak etorkizunean ere aurrera jarraituko duela hartu da kontuan. Hortaz, kontabilitate-arauak aplikatzearen helburua ez da izan ondare garbi osoa edo zati bat transmititzeari begira horren balioa ezartzea edo likidazioa eginez gero emango lukeen zenbatekoa finkatzea.

Era berean, urteko kontu hauek formulatzeko egunean, Entitatearen erreferentziazko adierazle nagusien kaudimen- eta likidezia-mailek ez dute arriskurik negozioaren jarraitutasunari begira.

#### b) Sortzapen-printzipioa

Urteko kontu hauek, diru-fluxuen egoera-orriekin zerikusia duten gaitan salbu, ondasun eta zerbitzuen korrante errealaaren arabera prestatu dira, noiz ordaindu edo kobratu diren kontuan hartu gabe.

#### c) Bestelako printzipio orokorrak

Kostu historikoaren ikuspegiari jarraikiz egin dira urteko kontuak. Dena den, 2004ko urtarilaren 1ean eta 13.q oharrean adierazitakoaren arabera lursailei eta eraikuntzei aplikatutako errebalorizazioa ere sartu da, eta arrazoizko balioko balorazioa ere bai, bai «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» atalarena eta bai «Bestelako finantza-aktibo eta -pasiboak» atalarena (deribatuak barne hartuta).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

Urteko kontuak egiteko, kontabilitateko zenbait estimazio erabili behar dira. Bestalde, Entitatearen kontabilitate-politikak aplikatzeko prozesuan bere iritzia erabili behar du Zuzendaritzak. Estimazio horiek eragina izan dezakete, bai urteko kontu bateratuen eguneko aktiboen eta pasiboen zenbatekoan eta aktibo eta pasibo kontingenteen banakapenean, bai urteko kontuei dagokien aldiko sarreren eta gastuen zenbatekoan. Estimazioak Zuzendaritzaren egungo eta etorkizuneko gorabeheren ezagutza oinarritzen badira ere, azken emaitzak bestelakoak izan daitezke.

**d) Finantza-deribatuen izaera eta funtzionamendua**

Finantza-deribatuak izeneko tresnek, galerak edo irabaziak ekartzeaz gain, saldoei eta transakzioei lotutako kreditu- edo merkatu-arrisku guztiak edo batzuk konpentsatzeko aukera eman dezakete, baldintza batzuk betetzen badira. Horretarako, azpiko elementu gisa erabiltzen dituzte interes-tasak, indize jakin batzuk, balore batzuen prezioak, zenbait dibisaren kanbio-tasa gurutzatuak eta antzeko bestelako erreferentziak. Entitateak merkatu antolatuetan negoziatutako finantza-tresna deribatuak erabiltzen ditu, edo, bestela, antolatutako merkatuetatik kanpo (OTC) kontrako alderdiarekin negoziatuak.

Eskatzen dituzten bezeroekin negoziatzeko erabiltzen dira finantza-tresna deribatuak, bai eta Entitatearen posizioen arriskuak (estaldura-deribatuak) gestionatzeko eta horien salneurrien aldaketei onura ateratzeko ere. Kontabilitatean estaldura-eragiketatzat hartu ezin diren finantza-deribatuak negozioazio-deribatutzat hartzen dira. Hauek dira estaldura-kontabilitatea aplikatu ahal izateko baldintzak:

- i) Finantza-tresna deribatuak arrisku hauek estali behar ditu: interes-tasak edo kanbio-tasak gorabeherak izatearen ondorioz aktiboen eta pasiboen balioan aldaketak izatekoa (arrazoizko balioen estaldura); jatorria finantza-aktibo eta -pasiboetan, konpromisoetan eta aurreikusitako transakzio oso probableetan duten diru-fluxu baloratueta gorabeherak izatekoa (diru-fluxuen estaldura); eta atzerriko negozioetako inbertsio garbiarena (atzerriko negozioetako inbertsio garbien estaldura).
- ii) Estaldura-epean zehar, finantza-tresna deribatuak eraginkortasunez deuseztatu behar du estalitako elementu edo posizioaren berezko arriskuren bat. Hortaz, eraginkortasuna izan behar du: prospektiboa, erretrospektiboa eta estaldura baldintza normaletan kontratatzen den unekoa. Bermatu behar du, estalitako elementu edo posizioaren bizitza osoan iraungo duela estalduak.
- iii) Egoki dokumentatu behar dira, batetik, finantza-tresna deribatua saldo edo transferentzia jakin batzuk estaltzeko kontratatu zela berriaz eta, bestetik, estaldura eraginkor hori nola lortu eta neurtu nahi zen, betiere bat badator Entitateak arrisku propioak kudeatzeko duen moduarekin.

Elementu edo saldo indibidualak nahiz finantza-aktiboen eta -pasiboen zorroak estal daitezke. Azken kasu horretan, estaliko ditugun finantza-aktibo edo -pasiboek arrisku-tasa bera izan behar dute. Baldintza hori betetzeko, elementu indibidualetan estalitako arriskuak aldaketarekiko duen sentikortasuna antzekoa izan behar da.

## **URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIOA**

**(Mila eurokotan adierazita)**

Estaldurak gauzatzeko, hainbat izaeratako deribatuak erabiltzen ditu Entitateak: interes-tasaren deribatuak, errenta aldakorrenak, dibisarenak eta abarrenak, estali nahi den elementuaren azpiko arrisku-motaren arabera. Estaldura-tresna hauek erabil daitezke, nagusiki: Interes Rate Swap (IRS) izenekoak, Call Money Swap (CMS) deritzenak, FRAk, interes-tasen gaineko gerokoak, bonuen gaineko gerokoak, errenta aldakorreko interesen gaineko gerokoak, akzioen gaineko gerokoak, eperako dibisa-saleroketa, interes-tasen gaineko aukerak, errenta aldakorreko indizeen gaineko aukerak, akzioen gaineko aukerak, dibisaren gaineko aukerak, interes-tasen egituren gaineko aukerak, errenta aldakorreko egituren gaineko aukerak eta Equity Swapak.

Entitateak kontratatutako eta tresna deribatuarekin egindako estaldura-eragiketak arrazoizko balioa estalduratzat hartzen dira, oro har. Estaltzen dute, batetik, Entitateak jaulkitako zenbait pasiboren edo gordailuren arrazoizko balioak interes-tasen gorabeherengatik izan dezakeen aldaketa-arrisku osoa edo zati bat eta, bestetik, «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroko ondare-tresna eta zorra adierazten duten balore batzuen arrazoizko balioa.

Bestelako finantza-tresnetan edo bestelako kontratu nagusietan sartzen diren finantza-tresna deribatuak bereizi erregistratzen dira deribatu gisa, horien arriskuak eta ezaugarriak kontratu nagusietakoekin estuki lotuta ez daudenean eta kontratu nagusi horiek «Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak» eta «Emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktibo eta -pasiboak arrazoizko balioan» epigrafeetan sailkatuta ez daudenean.

Entitateak kontrako alderdiekin sinatutako netting- eta kolateral-hitzarmenak erabiltzen ditu arriskuak arintzeko politika moduan; izan ere, kontrako alderdiaren balizko porrotarekiko esposizioa minimizatzen du horrela. 2024ko abenduaren 31n, berme kolateral gisa jasotako eta entregatutako gordailuak 690 eta 299.136 mila eurokoak dira, hurrenez hurren, eta «Finantza-pasiboak kostu amortizatuan – Bestelako finantza-pasiboak» eta «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeetan daude erregistratuta (1.320 eta 398.873 mila euro, hurrenez hurren, 2023ko ekitaldian).

Ohar horren beraren e) Finantza-aktiboak atalean deskribatzen dira finantza-deribatu horiek baloratzeko irizpideak.

### **e) Finantza-aktiboak**

Finantza-aktiboak hauetako zororen batean sartzen dira baloratzeko:

- i) Finantza-aktiboak kostu amortizatuan
- ii) Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan
- iii) Nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak:
  - a. Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak
  - b. Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

- iv) Emaizetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan

Kategoria horiek sailkatzeko, bi elementu hauek hartzen dira aintzat:

- finantza-aktiboak gestionatzeko Entitatearen negozio-eredua
- finantza-aktiboen kontratuzko diru-fluxuen ezaugarriak

Negozio-eredua

Diru-fluxuak sortzeko finantza-aktiboak gestionatzeko modua da negozio-eredua. Negozio-eredua zehaztu ahal izateko, helburu zehatz bat lortzearren finantza-aktiboen multzoak batera nola gestionatzen diren hartzen da aintzat. Beraz, negozio-eredua ez dago Taldeak tresna jakin baterako duen asmoaren mende; aitzitik, tresna-multzo baterako zehazten da.

Hona hemen Entitateak erabiltzen dituen negozio-ereduak:

- Finantza-aktiboei eustea, haien kontratuko diru-fluxuak jasotzeko. Eredu horren arabera, kontratuzko diru-fluxu zehatzak kobratzeko asmoz gestionatzen dira finantza-aktiboak, eta ez, ordea, errendimendu global bat eskuratzeko, aktibo horiek gordez eta salduz. Dena dela, egoera jakin batzuetan, aktiboak mugaeguneratu aurretik besterentzeko aukera dago. Aktiboak kontratuzko diru-fluxuak jasotzeko asmoz mantentzeko ereduarekin bateragarriak diren salmenten artean daude oso maiztasun urriko edo garrantzi txikiko salmentak, muga-egunetik gertu dauden aktiboen salmentak, kreditu-arriskua hazi delako egindako salmentak, eta kontzentrazio-arriskua gestionatzeko egiten direnak.
- Finantza-aktiboen salmenta.
- Aurreko bi negozio-ereduak (finantza-aktiboak mantentzea kontratuzko diru-fluxuak jasotzeko eta finantza-aktiboak saltzea) uztartzea. Negozio-eredu horretan, aktiboak maiztasun handiagoz eta zenbateko handiagoan saltzen dira, eta funtsezkoak izaten dira negozio-ereduan.

Finantza-aktiboen kontratuzko diru-fluxuen ezaugarriak

Bi kategoria hauetakoren bat aukeratuko da hasiera batean finantza-aktiboak sailkatzeko:

- Kontratuko baldintzen ondorioz data jakin batzuetan diru-fluxuak sorrarazten dituztenak, zor den kopuruaren printzipala eta interesak ordaintzean.
- Gainerako finantza-aktiboak.

## **URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)**

Sailkapen horren ondoreetarako, hasierako kontabilizazioan duen arrazoizko balioa da finantza-aktiboaren printzipala, jakinik finantza-aktiboaren bizitzan aldaketak egon daitezkeela (adibidez, printzipala itzuliz gero). Era berean, interesa ateratzeko, hainbat arrazoren ondorioz jasotako kontraprestazioak batzen ditugu; alegia, diruaren denbora-balioaren, finantzaketa- eta egitura-kostuen eta aldi zehatz batean kobratzeko dagoen printzipalaren zenbatekoari lotutako kreditu-arriskuagatik kontraprestazioak, eta irabazi-marjina bat gehitzen zaio.

### Zorroen sailkapena, balorazio-ondoreetarako

Entitateak honela sailkatzen ditu finantza-aktiboak, balorazio-ondoreetarako:

- «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» zorroan, bi baldintza hauek betetzen direnean:
  - a. Erabiltzen den negozio-ereduan finantza-aktiboei eustea, kontratuzko diru-fluxuak jasotzeko asmoz.
  - b. Kontratuzko baldintzek diru-fluxuak sorraraztea data jakin batzuetan; zor den printzipalaren gaineko printzipalaren eta interesen ordainketak dira soilik (PIOS testa: printzipalaren eta interesen ordainketa soilik).
- «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan, bi baldintza hauek betetzen direnean:
  - a. Erabiltzen den negozio-ereduak finantza-aktiboen kontratuzko diru-fluxuak jasotzea eta saltzea uztartzen ditu.
  - b. Kontratuzko baldintzek diru-fluxuak sorraraztea data jakin batzuetan; zor den printzipalaren gaineko printzipalaren eta interesen ordainketak dira soilik (PIOS testa: printzipalaren eta interesen ordainketa soilik).
- «Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak» zorroan sartzen dira ezaugarri hauetakoren bat duten tresna guztiak:
  - a. Epe laburrean gauzatzeko helburuarekin sortu edo eskuratzea.
  - b. Batera identifikatu eta kudeatzen diren finantza-tresnen talde batekoak izatea eta ebidentziak egotea talde hori erabili egin dela arestian, epe laburrean irabaziak lortzeko.
  - c. Finantza-bermeko kontratuaren definizioa betetzen ez duten tresna deribatuak izatea eta kontabilitate-estaldurako tresnaren izendapena ez izatea.
- «Emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan: baldin eta Entitateak horiek kudeatzeko darabilen negozio-ereduagatik edo horien kontratuzko diru-fluxuen ezaugarriengatik ez bada komeni aurreko zorroetakoren batean sailkatzea.

## **URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)**

Deskribatu berri ditugun balorazio-irizpide orokorretatik kanpo gelditzen dira (salbuespenak dira) ondare-tresnetako inbertsioak. Oro har, Entitateak hasierako kontabilizazioan eta era ezeztazinean gauzatzen du aukera, «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sartzen dituelako negoziatzeko dauden tresnen artean sailkatzen ez diren ondare-tresna garbietan egindako inbertsioak, aukera hori gauzatu ezean «Nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak» zorroan sailkatu beharko liratekeenak.

Negozio-ereduaren ebaluazioari dagokionez, eredu hori ez dago banakako tresna batentzako asmoen mende; aitzitik, tresna-multzo batentzat zehazten da, honako hauek kontuan hartuta: aurreko ekitaldietako salmenten maiztasuna, zenbatekoa eta egutegia; salmenta horien zergatiak, eta etorkizuneko salmentekiko aurreikuspenak. Kontratuzko diru-fluxuak jasotzeko aktiboei eustearen ereduarekin bateragarriak izan daitezke, besteak beste, oso gutxitan egiten diren edo oso garrantzi txikia duten salmentak, aktiboaren muga-egunetik hurbil daudenak eta finantza-aktiboen kreditu-arriskua handitu delako edo kontzentrazio-arriskua gestionatzeko egin direnak.

Finantza-aktibo baten kontratuko klausula batek egutegia edo kontratuzko diru-fluxuen zenbatekoa aldatzeko aukera ematen badu (adibidez, amortizazio aurreratuko klausulak edo iraupena luzatzeko klausulak), Entitateak erabakitzen du ea kontratuko klausula hori erabiliz tresnaren bizitzan sortzen diren diru-fluxuak zor den kopuruaren printzipalaren eta interesen ordainketak soilik diren. Horretarako, egutegia aldatu aurretik eta ondoren sor litezkeen kontratuzko diru-fluxuak edo kontratuzko diru-fluxuen zenbatekoa hartzen ditu aintzat.

Aldi berean, finantza-aktibo batek interes-tasa aldian behin doitzea jasotzen badu baina doikuntza horren maiztasuna ez badator bat erreferentziako interes-tasaren epearekin (adibidez, interes-tasa 3 hilean behin doitzen bada urtebeteko tasara), hasierako kontabilizazioa egiten duen unean ebaluatzen du Entitateak intereseko osagaien desdoikuntza, erabakitzeko ea kontratuzko diru-fluxuak zor den kopuruaren printzipalaren eta interesen ordainketak soilik diren.

Hasierako kontabilizazioa egiteko unean diru-fluxuen gainean oso eragin txikia duten edo gertatzeko oso zailak diren gorabehera berezien mende dauden kontratuko baldintzek (jaulkitzailearen likidazioak, adibidez) ez dute galarazten «Kostu amortizatuan» edo «Arrazoizko balioan eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituztela» zorroetan sailkatzea.

- v) Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea: Entitateak eskuratu edo jaulkitako finantza-tresna deribatuak hartzen ditu barne, kontabilitate-estaldurakotzat hartzeko kalifikatzen direnak alegia.

Gobernu-organismoek 2023ko ekainaren 2an onartu zuten IFRS 9 ezartzea estaldura-kontabilitatean, eta erabakia 2023ko urtarrilaren 1eko datarekin sartu zen indarrean. LABORAL Kutxak araudi berriaren arabera egokitu ditu kontabilitate-politikak eta -prozesuak, Entitateko gobernu-organismoen onespenerarekin.

Estaldura-kontabilitaterako kontabilitate-esparru berria ezartzeak ez du eragin aldaketa kuantitatibo handirik egoera-orrietan. Jarraian, aipatutako araudia betetzeko kontuan hartu beharreko gakoak azalduko ditugu.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKO  
(Mila eurokotan adierazita)**

Estaldura-erlazioek izendapen ofiziala eta dokumentazio formala izan behar dituzte. Dokumentazioan alderdi hauek zehaztu behar dira:

- Arriskuen gestioaren helburua eta estrategia.
- Estalitako partidaren eta estaldura-tresnaren identifikazioa.
- Arriskuaren izaera.
- Eraginkortasuna neurtzeko metodologia, eraginkortasun-ezaren iturriak eta estaldura-ratioa zehazteko modua.

Atal horiei eraginkortasun-betebeharrak gehitu zaizkie:

- Estalitako partidaren eta estaldura-tresnaren arteko erlazio ekonomikoa frogatzea.
- Kreditu-arriskuak ez ditu menderatzen erlazio ekonomiko horren balio-aldaketak.
- Kontabilitateko estaldura-erlazioaren estaldura-ratioa betetzea; ratio hori estalitako partidaren kantitatearen eta estaldura-tresnaren kantitatearen arteko erlazioaren emaitza da.

Erlazio horrek berbera izan behar du kontabilitatean zein eragiketetan.

Arrazoizko balioaren estaldurak

Estaldura-mota horrek aktiboen edo pasiboen arrazoizko balioaren aldaketak estaltzen ditu, bai eta kontabilizatu gabeko konpromiso irmoen edo horien osagaien baten arrazoizko balioaren aldaketak ere, osagai hori arrisku jakin bati egotz badakioke eta emaitza-kontuari eragin badiezaioke.

Arrazoizko balioaren estalduretan balio-diferentziak kontabilizatuko dira, aukera hauen artean bereizketa eginez:

- Estalitako elementua arrazoizko balioan eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituela baloratzen bada, estalitako partidaren estalduragatiko aldakuntza ekitaldiko emaitzan kontabilizatuko da.
- Ondare-tresna bat bada, estalduragatiko aldakuntzak bestelako emaitza global batean kontabilizatuko dira.

Diru-fluxuen estaldurak

Estaldura-mota horrek emaitza-kontuaren hegakortasuna estaltzen du; hain zuzen ere, finantza-tresna aktibo edo pasibo bati edo oso probablea den transakzio bati lotutako arrisku zehatzak eragindako diru-fluxuen aldaketengatiko hegakortasuna.

Estaldura eraginkortzat joko den estaldura-tresnaren aldakuntza-proportzioa bestelako emaitza global batean kontabilizatuko da. Halere, gainerako edozein aldakuntza ekitaldiko emaitzan kontabilizatuko da.

- vi) Interes-tasaren arriskua estalita duen zorro bateko estalitako elementuen arrazoizko balioaren aldaketak: galdu-irabazien kontuan ordaindutako zenbatekoen kontrapartida bateratuari dagokio, baldin eta zenbatekoak finantza-tresnen zorroren balorazioan badute jatorria eta zorro horiek interes-tasaren arriskutik eraginkortasunez babestuta badaude arrazoizko balioa estaltzeko deribatuen bidez.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

- vii) Mendeko, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak: Taldeko, erakunde taldeaniztunetako edo elkartuetako ondare-tresnak hartzen dituzte barne.

Mendeko erakundetzat hartzen dira, Entitatearekin batera erabaki-unitate bakarra osatzen duten partaidetzapeko erakundeak; hain zuzen ere, zuzenean edo zeharka beste partaidetzapeko erakunde baten edo hainbaten bidez Entitateak kontrola ditzakeenak. Kontrolatzeko gaitasun horren erakusle dugu, baina ez bakarra, zuzenean edo zeharka beste partaidetzapeko erakunde baten edo hainbaten bidez partaidetzapeko entitateko boto-eskubideen % 50eko edo gehiagoko partaidetza izatea. Kontrola kasu hauetan dago: Entitateak partaidetzapekoan duen inplikaziotik datozen etekin aldakorrek jasotzeko moduan badago edo eskubidea badu, eta partaidetzapekoaren gainean duen boterearen bidez etekin horietan eragiteko gaitasuna badu.

Erakunde taldeaniztunak dira Entitatearen eta Entitatearekin eta baterako negozioekin loturarik ez duen beste erakunde baten edo hainbaten artean kontrolatutako partaidetzapeko erakundeak. Baterako negozioak dira, bi erakunde edo partaidek edo gehiagok eragiketak egiten badituzte edo aktiboak gordetzen badituzte, eta finantzei edo eragiketei lotutako edozein erabaki estrategiko bideratzeko, partaide guztien ahobatezko adostasuna behar bada, baina eragiketa edo aktibo horiek partaideen finantza-egituretan txertatuta egon gabe.

Erakunde elkartuak partaidetzapeko erakundeak dira, zeinetan Entitateak eragin handia duen. Eragin nabarmen horren erakusle dugu, baina ez bakarra, zuzenean edo zeharka beste partaidetzapeko erakunde baten edo hainbaten bidez partaidetzapeko entitateko boto-eskubideen % 20ko edo gehiagoko partaidetza izatea.

- viii) Bestelakoak – Pentsioei lotutako aseguru-kontratuak: aseguru-erakundeei dirua itzultzea eskatzeko eskubideak sartzen dira. Aseguru-polizek planeko aktibo izateko baldintzak betetzen ez dituztenean, zehaztutako prestazioagatiko obligazioa baliogabetzeko eskatzen den ordainketa osoa edo zati bat itzultzea eska daiteke.
- ix) Saltzeko daudenen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarri finantzarioak: erabiltzeko talde batean sartuta edo besterendu nahi den negozio-unitate batean —etendako eragiketak— dauden partida indibidualen liburu-etako zenbatekoei dagozkien, baldin eta gaur egungo baldintzetan eta urtebeteko epean (urteko kontuetan azaltzen den datatik aurrera) saltzeko probabilitate handia badute. Hortaz, besterentzen direnean jasotzen den diruarekin berreskuratuko da, seguruenik, finantza-izaerako partida horien kontabilitate-balioa. Badira finantza-izaerarik ez duten eta salgai dauden bestelako aktibo ez-korronteak, eta horien kontabilitate-tratamendua 13.1 oharrean jaso dugu.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

Erregistroa eta balorazioa

Hasierako kontabilizazioa, finantza-tresna guztiak arrazoizko balioan erregistratzen dira. Ondoren, kontabilitate-itxiera bakoitzeko balorazioa egiteko, irizpide hauek hartzen dira kontuan:

- i) Finantza-aktiboak arrazoizko balioan baloratzen dira. Salbuespenak: finantza-aktiboak kostu amortizatuan eta mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak, batetik, eta azpiko aktibotzat ondareko tresna horiek dituzten eta horiek entregatuta likidatzen diren finantza-deribatuak, bestetik.
- ii) Finantza-aktibo batek egun jakin batean duen arrazoizko balioa da, egoki informatutako alderdi interesdunek independentziaz egindako transakzioan bata 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 balorazio-ereduetara. Orobat, baloratu nahi dugun aktiboaren bereizgarriak hartu behar dira kontuan, eragiten dioten arrisku-motak batik bat. Halere, garatutako balorazio-ereduen mugak eta eredu horiek eskatzen dituzten datuen zehaztasun-falta direla eta, gerta liteke modu horretan ateratako arrazoizko balioa bat ez etortzea balorazio-egunean erosi edo saltzeko izango lukeenarekin.

- iii) Eguneroko kotizazio-prezioa da merkatu aktiboan kotizazio-balioa duten finantza-tresna deribatuen arrazoizko balioa; eta, ezohiko arrazoiengatik egun zehatz batean kotizazioa zehazterik ez badago, OTC finantza-deribatuak baloratzeko erabiltzen diren pareko bideak erabiltzen dira.

Merkaturik gabeko deribatuak edo oso aktiboa ez den merkatua duten deribatuak baloratzeko, metodologia ekonomikorik sendoenak eta egokienak erabiltzen dira, datu behagarrien erabilera maximizatuz eta merkatuko partaide batek baloratuko lituzkeen faktore guztiak aintzat hartuz; alegia: a) antzekotasun handiko beste tresna batzuen bidez egindako transakzioak, b) diru-fluxuen deskontua, c) aukerak baloratzeko merkatu-ereduak. Merkatuko partaideek lehenesten dituzten eta tresnaren prezioaren estimaziorik errealistena emateko gaitasuna erakutsi duten teknikak ezarriko dira.

Hasierako kontabilizazioan, finantza-deribatu guztiak arrazoizko balioan erregistratzen dira. Hasierako kontabilizazioan, transakzioaren prezioa izan ohi da finantza-tresna baten arrazoizko balioaren ebidentziarik onena. LABORAL Kutxak ez du eragiketa garrantzitsurik egiten, hasierako aitorpenean transakzioaren prezioa ez den beste arrazoizko balio bat ezarria duten tresna deribatuekin.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

- iv) «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» zorroa baloratzeko, kostu amortizatua baliatzen da, eta interes-tasa efektiboaren metodoa erabiltzen da berori finkatzeko. Kostu amortizatua finkatzeko, finantza-aktiboaren eskuratze-kostua hartzen da oinarri. Horri, baina, zuzenketa batzuk egiten zaizkio printzipaletik ateratako diru-kopuruekin eta galdu-irabazien kontuan sartutako zatiarekin, interes-tasa efektiboaren metodoa erabiliz. Hasierako kostuaren eta muga-eguneko itzultze-balioaren arteko aldea ere hartzen da kontuan. Gero, zuzenean edo balioa zuzentzeko kontu baten bidez, aktiboaren zenbatekoa murriztu egin dela kontabilizatzen duen narriaduragatiko edozein balio-murrizketa kentzen zaio. Arrazoizko balioa estaltzeko eragiketetan estalitako «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» epigrafearen kasuan, estaldura-eragiketa horietan estalitako arriskuaren edo arriskuen ondorioz arrazoizko balioan izaten dituzten aldakuntzak erregistratzen dira.

Interes-tasa efektiboa da finantza-tresna baten balioa tresna horri balio-bizitzan estimatu zaizkion diru-fluxuekin parekatzen duen eguneratze-tasa. Kontratuko baldintzak hartzen dira horretarako, amortizazio aurreraturako aukerak esaterako, baina etorkizuneko kreditu-arriskuengatik galerak kontuan hartu gabe. Interes-tasa finkoa duten finantza-tresnetarako, eskuratu zirenean kontratuan ezarri zen interes-tasa da interes-tasa efektiboa, baina izaeragatik interes-tasen antzekoak diren komisiok eranstean zaizkio, dagokionean. Interes-tasa aldakorrek finantza-tresnak, inflazioari indexatutako bonuak, interes-tasen mugimendua islatzeko kutxa-fluxuen aldizkako birzenbatespenak eta espero den inflazioa barne, interes-tasa efektiboa etorkizunera begira aldatzen dute.

Arrazoizko balioan eta emaitzetan aldaketak eragiten dituztela erregistratzen ez diren finantza-tresnei dagokienez, erosteko edo jaulkitzeko zuzenean egotzi diren transakzio-kostuak gehituz edo kenduz doitzen da arrazoizko balioaren zenbatekoa. «Emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-tresnak arrazoizko balioan» zorroan, zuzenean egotz daitezkeen transakzio-kostuak galdu-irabazien kontuan kontabilizatzen dira berehala.

Transakzio-kostuak honela definitzen dira: finantza-aktibo bat eskuratzeari edo erabiltzeari zuzenean egotz dakizkiokeen gastuak, edota Entitateak transakzioa burutu ez balu sortuko litzatekeen finantza-pasiboa jaulkitzeari edo onartzeari zuzenean egotz dakizkiokeenak.

Finantzaketa-izaera nabarmenik ez duten eragiketa komertzialengatik kobratu beharreko partidak eta hasieran transakzio-prezioan edo printzipalaren prezioan, hurrenez hurren, baloratu diren kreditu komertzialak eta epe laburreko zor-tresnak zenbateko horretan bertan baloratzen jarraituko dira, 13. ohar honen h) atalean deskribatzen den moduan estimatutako narriaduragatiko balio-doikuntza kenduta.

Entitateak barne-proiektu bat burutu zuen 2019an, aktiboan sailkatutako kreditu-inbertsioko eragiketen transakzio-kostu zuzenak eta gehikuntzakoak identifikatzeko asmoz. Ondorioz, identifikatutako transakzio-kostu batzuk aktiboaren baliorik handienarekin kontabilizatzen dira hasiera batean, eta kontuan hartzen dira interes-tasa efektiboa zehazteko. Tasa hori txikitu egiten da finantza-aktiboetarako, eragiketaren iraunaldi osoan periodifikatuta (24.b.2 oharra).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

- v) Erakunde mendeko, elkartu eta taldeaniztunen kapitaleko partaidetzak eskuratze-kostuan jasotzen dira, baina behar denean narriaduragatiko galerak kontuan hartuta.

Finantza-aktiboen liburueta zenbatekoan gertatzen diren aldaketak, oro har, galdu-irabazien kontuan kontrapartida jasoz erregistratzen dira. Horretarako, bereizi egiten dira jatorria interesen sortzapenean eta antzeko kontzeptuetan dutenak eta beste arrazoi batzuk dituztenak. Lehenak «Interesen sarrerak» epigrafean jasotzen dira eta bigarrenak galdu-irabazien kontuko «Negoziatzeko dauden finantza-aktibo eta -pasiboengatiko irabazi edo (-) galera garbiak», «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboengatiko irabazi edo (-) galera garbiak» eta «Arrazoizko balioarekin izendatu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten aktibo eta pasiboengatiko irabazi edo (-) galera garbiak» epigrafeetan, zenbateko garbian.

Halere, «Bestelako emaitza global metatu batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko tresnen liburueta zenbatekoaren aldakuntzak ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen dira aldi baterako, baldin eta finantza-aktibo monetarioen kanbio-diferentzien ondoriozkoak ez badira. «Bestelako emaitza global metatu bat» epigrafeko zenbatekoak ondare garbia osatzen dute, harik eta horien jatorri den aktiboari balantzean baja ematen zaion arte; une horretan, galdu-irabazien kontuaren kontra kitatzen dira, eta «Arrazoizko balioan baloratu ez diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktibo eta -pasiboek kontuetan baja emateagatiko irabaziak edo galerak» epigrafean (zor-tresnen kasuan) edo «Bestelako erreserbak» epigrafean (ondare-tresnen kasuan) erregistratzen dira.

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

- i) Arrazoizko balioaren estaldurak:
  - a. Estalitako elementua arrazoizko balioan eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituela baloratzen bada, estalitako partidaren estalduragatiko aldakuntza ekitaldiko emaitzan kontabilizatuko da.
  - b. Ondare-tresna bat bada, estalduragatiko aldakuntzak bestelako emaitza global batean kontabilizatuko dira.
- ii) Diru-fluxuen estaldura-eragiketetan eta atzerriko negozioetako inbertsio garbietan eraginkorra ez den zatiaren balorazio-aldeak galdu-irabazien kontuan sartzen dira, zuzenean.
- iii) Diru-fluxuen estalduretan, ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen dira, aldi baterako, estaldura-elementuen estalduran eraginkorra den zatiaren balorazio-aldeak. Halere, gainerako edozein aldakuntza ekitaldiko emaitzan kontabilizatuko da.
- iv) Atzerriko negozioetako inbertsio garbien estalduretan, ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen dira, aldi baterako, estaldura-elementuen estalduran eraginkorra den zatiaren balorazio-aldeak.

Azken 2 urte hauetan, balorazioagatiko aldaketak ez dira emaitza moduan kontabilizatzen, harik eta estalitako elementuaren galerak edo irabaziak galdu-irabazien kontuan erregistratzen diren arte edo estalitako elementua mugaeguneratu arte.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)Finantza-tresnen zorroen arteko birsailkapena

Entitateak finantza-aktiboak gestionatzeko negozio-eredua aldatzen duenean, eragindako finantza-aktibo guztiak atal hauen arabera birsailkatzen dira. Birsailkapenaren egunetik era prospektiboan burutzen da birsailkapena, baina ez da beharrezkoa aurretiaz kontabilizatutako irabaziak, galerak edo interesak berriro adieraztea. Oro har, oso gutxitan gertatzen da negozio-eredua aldatzea; supostu hauetan, hain zuzen:

- i) Entitateak «amortizatuko kostuan» zorrotik «arrazoizko balioan eta emaitzetan aldaketak eragiten dituztela» zorrora birsailkatzen badu zor-tresnaren bat, birsailkatu den eguneko arrazoizko balioa estimatu beharko du Entitateak. Aurretiko amortizazio-kostuaren eta arrazoizko balioaren artean aldea dagoelako galerarik edo irabazirik gertatzen bada, galdu-irabazien kontuan kontabilizatuko da.
- ii) Entitateak «arrazoizko balioan eta emaitzetan aldaketak eragiten dituztela» zorrotik «amortizatuko kostuan» zorrora birsailkatzen badu zor-tresnaren bat, birsailkatu den egunean aktiboak duen arrazoizko balioa izango da bere liburuetakozenbateko gordin berria.
- iii) Entitateak «amortizatuko kostuan» zorrotik «arrazoizko balioan eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituztela» zorrora birsailkatzen badu zor-tresnaren bat, birsailkatu den eguneko arrazoizko balioa estimatu beharko du Entitateak. Aurretiko amortizazio-kostuaren eta arrazoizko balioaren artean aldea dagoelako galerarik edo irabazirik gertatuz gero, bestelako emaitza global bateko epigrafean kontabilizatuko da. Birsailkapenaren ondorioz ez dira doitu behar izango interes-tasa efektiboa eta aurreikusten diren kreditu-galeren estimazioa.
- iv) Zor-tresnaren bat «arrazoizko balioan eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituztela» zorrotik «kostu amortizatuan» zorrora birsailkatzen bada, birsailkatu den eguneko arrazoizko balioaren arabera birsailkatuko da finantza-aktiboa. Ondare garbiko bestelako emaitza global metatu batean birsailkatu den eguneko galera edo irabazi metatua ezereztu egingo da. Horretarako, birsailkapenaren egunean aktiboak duen liburuetakozenbatekoa erabiliko da kontrapartida moduan. Hala, zor-tresna beti kostu amortizatuan baloratu balitz bezala baloratuko da, birsailkapenaren egunean. Birsailkapenaren ondorioz ez dira doitu behar izango interes-tasa efektiboa eta aurreikusten diren kreditu-galeren estimazioa.
- v) Entitateak «arrazoizko balioan eta emaitzetan aldaketak eragiten dituztela» zorrotik «arrazoizko balioan eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituztela» zorrora birsailkatzen badu zor-tresnaren bat, finantza-aktiboa arrazoizko balioan baloratzen jarraituko da. Ez da aldatuko aurretiaz erregistratutako balio-aldaketak kontabilizatzeko modua.
- vi) Entitateak «arrazoizko balioan eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituztela» zorrotik «arrazoizko balioan eta emaitzetan aldaketak eragiten dituztela» zorrora birsailkatzen badu zor-tresnaren bat, finantza-aktiboa arrazoizko balioan baloratzen jarraituko da. Aurretiaz ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat» epigrafean jasotako galera edo irabazi metatua aldi horretako emaitzara intsuldatuko da, birsailkapenaren egunean.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

- vii) Mendeko erakunde batean, baterako negozio batean edo elkartu batean egindako inbertsioak halakotzat kalifikatzeari uzten dionean, mantendutako inbertsioa, dagokionean, birsailkatu den eguneko arrazoizko balioaren arabera neurtuko da, eta birsailkatu aurretik zeukan liburu-etako zenbatekoaren eta arrazoizko balioaren artean aldea dagoelako sortzen den galera edo irabazia emaitzetan edo bestelako emaitza global batean kontabilizatuko da, mantendutako inbertsioaren ondorengo balorazioaren arabera.

2024ko eta 2023ko ekitaldietan ez da finantza-tresnen zorroen arteko birsailkapenik egin. 2024ko ekitaldian, merkatuan dauden BETik altueneko inbertsio-aukerak —etorkizuneko galdu-irabazien kontuan jasangarritasun handiagoa ahalbidetuko dutenak— aprobetxatzeko helburuarekin, Entitateak finantza-aktiboak kostu amortizatuan / mugaegunera arte mantendutako inbertsioak saldu ditu, barne-politikan ezarrita dagoen gehieneko ehunekoaren barruan.

f) Finantza-pasiboak

Sailkapena

Finantza-pasiboak balantzean sailkatzeko, irizpide hauek erabiltzen dira:

- i) Negoziatzeko dauden finantza-pasiboak: epe laburrera berriro eskuratzeko jaulki diren finantza-aktiboak hartzen ditu barne. Elkarrekin kudeatzen diren eta epe laburrera irabaziak lortzeko eguneratu berri diren finantza-tresna identifikatuen zorroko zati bat dira, edo kontabilitateko estaldura-tresnatzat hartu ez diren tresna deribatuak, edo aldi baterako eskuratu edo mailegutatu hartu diren finantza-aktiboaren salmenta irmoak sortuak.
- ii) Emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan: Entitateak hasierako azterketan edo horiek izendatzean informazio garrantzitsuagoa lortzen denean izendatutako finantza-pasiboak dira.
  - Galerak edo irabaziak irizpide desberdinekin kontabilizatzeagatik edo aktiboak edo pasiboak irizpide desberdinekin baloratzeagatik, kontabilizazioan edo balorazioan sortuko liratekeen inkoherentziak guztiz desagerrarazi edo nabarmen murrizteko.
  - Finantza-pasiboaren talde bat kudeatu eta errendimendua arrazoizko balioan oinarrituz ebaluatzeko, arriskua kudeatzeko edo inbertsioa dokumentatzeko estrategia erabiliz, eta talde horren informazioa Zuzendaritzako funtsezko langileei emateko, arrazoizko balioa oinarritzat harturik.
- iii) Finantza-pasiboak kostu amortizatuan: balantzeko gainerako ataletan sartu ezin direnak dira, finantza-erakundearen funts-bilketako ohiko jardueren ondoriozkoak, eta berdin dio nola gauzatzen diren eta zer muga-egun duten.
- iv) Deribatuak – estaldura-kontabilitatea: Entitateak eskuratu edo jaulkitako finantza-tresna deribatuak hartzen ditu barne, kontabilitate-estaldurakotzat hartzeko kalifikatzen direnak alegia.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

- v) Interes-tasaren arriskua estalita duen zorro bateko estalitako elementuen arrazoizko balioko aldaketak: galdu-irabazien kontuan ordaindutako zenbatekoen kontrapartida bateratuari dagokio, baldin eta zenbatekook finantza-tresnen zorroen balorazioan badute jatorria eta zorro horiek interes-tasaren arriskutik eraginkortasunez babestuta badaude arrazoizko balioa estaltzeko deribatuen bidez.
- vi) Ageriko kapital itzulgarria: Entitateak jaulkitako finantza-tresnen zenbatekoa hartzen du barne. Kapitalaren izaera juridikoa dute, baina ez dituzte betetzen ondare garbian sartzeko baldintzak. «Finantza-pasiboak kostu amortizatuan» zorrokoen artean baloratzen dira, baldin eta Entitateak «Emitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan» zorroan sartu ez baditu, horretarako baldintzak bete eta gero.

Entitatearen estatutuetan ezarri denez, bazkideen ekarpenak itzultzeko nahitaezkoa izango da Kontseilu Errektoreak aldeko erabakia hartzea eta itzulketa egin ondoren gutxieneko kapital soziala, baliabide propioak edo kaudimen-koefizientea behar adina estalita geratzea.

- vii) Saltzeko daudenen artean sailkatu diren elementu-multzo besterengarrietako pasiboak: «Saltzeko daudenen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak» atalean jatorria duten saldo hartzekodunei dagozkie.

Erregistroa eta balorazioa

Finantza-pasiboak kostu amortizatuan erregistratzen dira, hain zuzen ere, 13.e oharrean finantza-aktiboentzat zehaztu den eran. Dena den, badira salbuespenak:

- i) «Negoziatzeko dauden finantza-pasiboak» eta «Emitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan» epigrafeetako finantza-pasiboak arrazoizko balioan baloratzen dira, 13.e oharrean finantza-aktiboentzat zehaztu den eran. Arrazoizko balioa estaltzeko eragiketetan estalitako finantza-pasiboen kasuan, estaldura-eragiketa horietan estalita dagoen arriskuaren ondorioz arrazoizko balioan izaten dituzten aldaketak erregistratzen dira, finantza-pasibo horiei dagokien «Mikro-estaldurako eragiketak» atalean.
- ii) Arrazoizko balioa behar bezalako objektibotasunez zehaztu ezin zaien kapital-tresnak azpian dituzten eta horiek entregatuz likidatzen diren finantza-deribatuak eskuratze-kostuan jasotzen dira.

Finantza-pasiboen liburuetako zenbatekoan gertatzen diren aldaketak, oro har, galdu-irabazien kontuan kontrapartida jasoz erregistratzen dira. Horretarako, bereizi egiten dira jatorria interesen sortzapenean eta antzeko kontzeptuetan dutenak eta beste arrazoi batzuk dituztenak. Lehenak «Interesengatikoko gastuak» epigrafean jasotzen dira eta bigarrenak galdu-irabazien kontuko «Negoziatzeko dauden finantza-aktiboen eta -pasiboen irabazi edo (–) galera garbiak» edo «Arrazoizko balioan izendatu diren eta emitzetan aldaketak eragiten dituzten aktibo eta pasiboen irabazi edo (–) galera garbiak» epigrafeetan, zenbateko garbian.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

Estalitako kontu-sail eta kontabilitateko estaldurako kontu-sail gisa hartzen diren finantza-pasiboetan, 13.e oharrean finantza-aktiboetarako adierazitako irizpideak kontuan hartuta erregistratzen dira balorazio-aldeak.

g) Finantza-tresnak transferitzea eta balantzetik baja ematea

Finantza-tresnen transferentziak kontabilizatzeko, transferitutako finantza-tresnei lotutako arriskuak eta irabaziak intsuldatzeko modua hartzen da aintzat, irizpide hauek kontuan izanda:

- i) Arriskuen eta mozkinen funtsezko intsuldaketa egiten bazaie hirugarrenei, transferitutako finantza-tresnari baja ematen zaio balantzean, eta, aldi berean, transferentziaren ondorioz atxikitako edo sortutako edozein eskubide edo obligazio kontabilizatzen da. Eragiketa-mota horietan sartzen dira: baldintza gabeko salmentak; berrerosteko egunean arrazoizko balioan berrerosteko ituna duten salmentak; finantza-aktiboen salmentak, dirua alde batera utzita erosteko aukera eskuratua edo saltzeko aukera emana dutenak; aktiboen titulazioak, lagatzaileak ez dituenen mendeko finantzaketarik atxikitzen eta ez dienean titular berriei kreditu-hobekuntzarik eskaintzen, eta abar.
- ii) Transferitutako finantza-tresnari dagozkion arriskuen eta mozkinen funtsezko atxikipena egiten bada, transferitutako finantza-tresnari ez zaio baja ematen balantzean, eta transferentziaren aurretik erabiltzen ziren irizpide berberekin baloratzen jarraitzen da. Eragiketa-mota horietan sartzen dira: salneurri finkoarekin edo salmenta-prezioari interes bat erantsita berrerosteko ituna duten finantza-aktiboen salmentak; baloreak mailegatzeko kontratuak, mailegu-hartzaileak horiek edo antzeko aktiboak itzultzeko betebeharra duenean eta abar. Halarik ere, finantza-pasiboa kontabilitatean kontabilizatzeko, jasotako kontraprestazioaren kopurua —kostu amortizatuan baloratzen da gero—, transferitu den baina baja eman ez zaion finantza-aktiboaren sarrerak eta finantza-pasibo berriaren gastuak hartzen dira kontuan.
- iii) Transferitutako finantza-tresnari dagozkion arriskuak eta mozkinak ez badira transferitzen eta ez bazaie funtsezko atxikipena egiten, hainbat aukera daude; eragiketa-mota horietan sartzen dira: eskuratutako erosketa-aukera edo jaulkitako salmenta-aukera duten eta sakonean diruaren barruan nahiz kanpoan ez dauden finantza-aktiboen salmentak, titulazioak (lagatzaileak mendeko finantzaketa hartzen duenean) eta transferitutako aktiboaren zati baten gaineko kreditu-hobekuntzak. Hauek dira aukerak:
  - Entitateak ez badio transferitutako finantza-tresnaren kontrolari eusten, baja ematen zaio balantzean eta transferentziaren ondorioz atxikitako edo sortutako edozein eskubide edo obligazio kontabilizatzen da.
  - Entitateak eutsi egiten badio transferitutako finantza-tresnaren kontrolari, balantzean kontabilizatzen jarraitzen du, balio-aldaketen eraginpean jartzeari dagokion zenbatekoan, eta jasotako kontraprestazioaren pareko kopuruko finantza-pasiboa kontabilizatzen da. Pasibo hori kostu amortizatuan baloratuko da gerora, salbu eta «Emaitzetan aldagetak eragiten dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan» atalean sailkatzeko baldintzak betetzen baditu. Gaur egun bete beharrekoa ez denez, finantza-pasibo horren zenbatekoa kalkulatzeko kendu egingo zaio bere jabetzako finantza-tresnen (hala nola titulazio-bonuen eta maileguen) zenbatekoa,

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

baldin eta finantza-aktiboak transferitu zaizkion entitatearentzat finantzaketa-iturri badira eta transferitutako aktiboak finantzatzen badituzte, bereziki, tresna horiek. Transferitutako aktiboaren eta lotutako pasiboaren zenbateko garbia haxe izango da: atxikitako eskubide eta obligazioen kostu amortizatua, baldin eta transferitutako aktiboa kostu amortizatuan neurtzen bada, edota atxikitako eskubide eta obligazioen arrazoizko balioa, baldin eta transferitutako aktiboa arrazoizko balioan neurtzen bada.

Beraz, finantza-aktiboei bi kasutan bakarrik emango zaie baja balantzetik: sortutako diru-fluxuak agortzen direnean edo berezkoak dituzten arrisku eta irabazi gehienak hirugarrenen esku uzten direnean. Halaber, finantza-pasiboei balantzetik baja emateko, sortzen dituzten obligazioak agortuta egon behar dira, edo, bestela, berriro kitatu edo birkokatzeke helburuarekin eskuratu behar dira.

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, Entitateak ez du 2004ko urtarrilaren 1aren aurretik aplikatzen zen araudiaren ondorioz balantzetik baja emandako finantza-aktiborik edo -pasiborik (24. eta 32. oharra).

h) Finantza-aktiboen eta bestelako kreditu-esposizioen balioa narriatzea

Entitateak Espainiako Bankuak argitaratutako zirkularren ordezkotako irtenbideak aplikatzen ditu balio-narriadura kalkulatzeko, bai kostu amortizatuan eta arrazoizko balioan eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituztela baloratzen diren zor-tresnei eta bai kreditu-arriskua dakarten bestelako esposizioei, hala nola emandako mailegu-konpromisoei, emandako finantza-bermeei eta emandako bestelako konpromisoei.

4/2017ko Zirkularraren 9. eranskinak eta 29. arauak balio-narriaduraren inguruan zehazten dituzten errekerimenduen helburua haxe da: taldean edo banaka ebaluatutako eragiketetan espero diren kreditu-galerak kontabilizatzea, eskura dagoen arrazoizko eta zentzuzko informazio guztia, baita aurrera begirakoa ere, kontuan hartuta. Entitateak gutxienez hiru hilean behin egiten du finantza-aktiboen narriadura-testa.

Zor-tresnetan epealdia narriatzeagatik galerak gastu moduan kontabilizatzen dira galdu-irabazien kontuko «Arrazoizko balioan baloratu ez diren eta emaitzetan aldaketak eta aldaketen ondorioz galerak edo irabaziak eragiten dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) narriadura itzultzea» epigrafean. Aktiboaren liburu-etako zenbatekoa txikitzen duen hornidurak zuzentzeko kontu batean kontabilizatzen dira zor-tresnen narriaduragatik galerak.

Zor-tresnak ez diren eta kreditu-arriskua dakarten esposizioetako narriaduragatik galeren estaldurak horniduratzat erregistratzen dira balantzeko pasiboko «Hornidurak – Emandako konpromiso eta bermeak» epigrafean. Estaldura horien hornidurak eta itzulerak galdu-irabazien kontuko «Hornidurak edo (-) horniduren itzulerak» epigrafearen kargura erregistratzen dira.

## **URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)**

Ondoren, narriadura-irizpideak laburtuko ditugu, tresna-motaren eta zorroaren arabera sailkatuta:

### **Kostu amortizatuan baloratutako zor-tresnak eta balantzetik kanpoko esposizioak**

Narriaduragatiko galerak zehazteko asmoarekin, Entitateak zordunen banan-banako jarraipena egiten du, zordun garrantzitsuak izan daitezkeen kasuan. Era berean, finantza-aktiboko taldeen jarraipen kolektiboa ere egiten du, zordunek zorrak ordaintzeko duten gaitasunari buruz aipatu dugun kreditu-arriskuaren antzeko ezaugarriak dituztenean. Arrisku-ezaugarri antzekoak dituzten aktiboen talde batean ere sartu ezin den tresna bere aldetik aztertuko da, narriatuta dagoen ikusteko eta narriaduragatiko galera baloratzeko.

Kreditu-arriskuen ondorioz izan ditzakeen galerak estimatzeko politikak, metodoak eta prozedurak ditu Entitateak, bai kontrako alderdiari egotz dakioken kaudimengabeziaren kasuetarako, bai herrialde-arriskuaren kasuetarako. Zor-tresnetako eragiketak eta balantzetik kanpoko esposizioak onartu, aldatu, ebaluatu, jarraitu eta kontrolatzen direnean ezartzen dira politika, metodo eta prozedura horiek, bai eta beraien narriadura posiblea identifikatzen denean eta, dagokionean, aurreikusitako galerak estaltzeko zenbatekoak kalkulatzeko direnean ere.

Halaber, Entitateak multzokatu egiten ditu errenta finkoko aktiboak, arrisku nabarmenik gabeko aktiboak eta gainerako aktiboak bereizita. IX. eranskineko 87. eta 89. apartatuen arabera, arrisku nabarmenik gabeko aktiboak normalak (arrisku txikikoak) edo zalantzaszkoak izango dira. Gainerako aktiboak, berriz, normalak, zaintza bereziko normalak edo zalantzaszkoak izango dira.

IX. eranskinaren 89. apartatuaren arabera, hauek jotzen dira arrisku nabarmenik gabekotzat:

- a) banku zentraleko eragiketak;
- b) Europar Batasuneko herrialdeetako herri-administrazioekin egindako eragiketak, zor publikoa adierazten duten baloreen alderantzizko berrerosteta-maileguetatik datozenak barne;
- c) 1. taldean sailkatutako herrialdeetako administrazio zentralekin egindako eragiketak, herrialde-arriskuaren ondoreetarako;
- d) gordailuak bermatzeko funtsen eta suntsiarazpen-funtsen izenean egindako eragiketak, baldin eta kreditu-kalitateagatik Europar Batasunekoekin homologagarriak badira;
- e) Europar Batasuneko herrialdeetako eta, oro har, 1. taldean sailkatutako herrialdeetako kreditu-erakundeen eta kredituko finantza-establezimenduen izenean dauden eragiketak, herrialde-arriskuaren ondoreetarako;
- f) Espainiako elkar bermatzeko sozietateekin eta 1. taldean sailkatutako beste herrialde batzuetako organismo edo enpresa publikoekin egindako eragiketak, jarduera nagusia aseguratzea edo kreditu-abala ematea duten herrialde-arriskuen ondoreetarako;
- g) 66. arauaren 5. apartatuan aipatutako sektore publikotzat hartzen diren sozietate ez-finantzarioekin egindako eragiketak;
- h) hurrengo hilabeteari dagozkion pentsio eta nominen aurrerakinak, betiere erakunde ordaintzailea administrazio publikoa bada eta helbidea erakundean badute, eta
- i) maileguez bestelako aurrerakinak.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

Kaudimengabeziagatiko kreditu-arriskuaren arabera kontabilitate-sailkapena

Entitateak zenbait irizpide ezarri ditu, ahuleziak eta narriadura-ebidentzia objektiboak dituzten kreditu-hartzaileak identifikatu eta kreditu-arriskuaren arabera sailkatzeko.

Hurrengo ataletan, Entitateak erabiltzen dituen sailkapen-printzipioen eta -metodologiaren berri emango dugu.

1) Sailkapen-kategorien definizioa:

Negoizatzeko dauden finantza-aktiboen zorroan sartu ez diren zor-tresnak, balantzetik kanpoko esposizioak bezalaxe, kaudimengabeziagatiko kreditu-arriskuaren arabera sailkatzen dira, honela:

- i) Arrisku normala:
  - a. Gainerako kategorietan sailkatzeko baldintzak betetzen ez dituzten eragiketa guztiak sartzen dira bertan.
  - b. Zaintza bereziko arrisku normala. Kategoria honetan sartzen dira banaka zalantzazko arriskutzat edo kobraezintzat sailkatzeko irizpideak betetzen ez dituzten eta hasierako kontabilizaziotik kreditu-arriskuan gehikuntza nabarmenak edo 4/2017 Zirkularrak berak eta Entitatearen kreditu-arriskua kudeatzeko barruko politikek adierazten dituzten beste irizpide kualitatibo batzuk dituzten eragiketak, besteak beste, 30 eta 90 egun bitarteko ez-ordaintzeak.

Entitateak ratio- eta adierazle-sistema bat du, pertsona juridikoekiko arriskueta kreditu-arriskuak nabarmen handitzen diren ebaluatzeko. Bezzeroaren ondare-egoerak, kutxa sortzeko gaitasunak eta kutxa sortzeko gaitasunaren eta banku-zorren arteko erlazioak eragindako eragiketak antzematean eta horien jarraipenean oinarritzen da sistema hori. Entitateak zehaztutako adierazleetan atalase jakin batzuk gainditzen badira, kreditu-arriskua nabarmen handituko da.

Era berean, portaera-adierazleen sistema bat dago, pertsona fisikoekiko arriskueta kreditu-arriskuaren gehikuntza nabarmenik dagoen ebaluatzeko.

- ii) Zalantzazko arriskua:
  - a. Titularraren berankortasunagatiko zalantzazko arriskua. Kategoria horretan sartzen da zor-tresnen zenbatekoa, titularra eta bermea edozein direlarik ere, baldin eta 90 egunetik gorako antzinatasuneko zenbatekoren 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 abalatutako eragiketan.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOAK  
(Mila eurokotan adierazita)**

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

- b. Titularraren berankortasuna ez beste arrazoiren batengatik zalantzazko arriskua. Mugaeguneratuta nahiz mugaeguneratu gabe dauden zor-tresnak hartzen ditu barne, baldin eta, nahiz eta titularraren berankortasuna dela eta kobraezinen edo zalantzazkoen kategorietan sailkatzeko baldintza nahikorik ez egon, arrazoizko zalantzarik badago kontratuz hitzartutako terminoetan osorik (printzipala eta interesak) itzultzeko. Ildo beretik, hor sartzen dira balantzetik kanpoko esposizioak ere, baldin eta, nahiz eta titularraren berankortasuna dela eta zalantzazkoen artean sailkatuta ez egon, Entitateak ordainduko dituela probablea bada eta berreskuratzeko zalantzak badaude.

Kategoria honetan sartuko dira, besteak beste, euren kaudimena narriatzea eragingo duten egoeran dauden titularren eragiketak. Entitateak ratio- eta adierazle-sistema bat du, pertsona juridikoekiko arriskueta kreditu-arriskuak nabarmen handitzen diren identifikatzeko. Bezerearen ondare-egoerak eta kutxa sortzeko gaitasunak eragindako eragiketak antzematean eta horien jarraipenean oinarritzen da sistema hori. Entitateak zehaztutako adierazleeta atalase jakin batzuk gaititzen badira, kaudimena narriatu egingo da eta, ondorioz, zalantzazko arrisku moduan sailkatuko da.

- iii) Arrisku hutsegina. Kategoria horretan sartuko dira, mugaeguneratuta egon ala ez, banaka egindako azterketaren arabera berreskuratu ezinezkotzat jotzen diren zor-tresnak, eragiketaren edo titularraren kaudimenean ageriko narriadura berreskurazina gertatu delako. Kategoria horretan sailkatuz gero, eragiketaren liburuetaiko zenbateko gordina oso-osorik saneatu beharko da eta aktibotik baja eman beharko zaio erabat.

**2) Eragiketak sailkatzeko irizpideak:**

Entitateak orotariko irizpideak erabiltzen ditu kreditu-hartzaileak nahiz eragiketak kategoria batean edo bestean sailkatzeko, kreditu-arriskuaren arabera. Horien artean daude hauek:

- irizpide automatikoak
- birfinantzamenduetarako berariazko irizpideak
- parametro jakin batzuen jarraipen-ereduetan oinarritutako irizpideak

Faktore automatikoak eta birfinantzamenduetarako berariazko sailkapen-irizpideak zorro osoaren gainean ezartzen diren sailkapen- eta saneamendu-prozesuak dira. Era berean, eragiketen ahuleziak eta narriadurak ahalik eta lasterren antzemateko asmoz, Entitateak zehaztuta duen jarraipen-ereduak tratamendu zehatz bat esleitzen dio eragiketa bakoitzari, ez ordaintzeko arrisku-mailen arabera.

## **URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)**

Kreditu-hartzaile garrantzitsuen kasuan, ez-ordaintze posibleak iragartzeko eredu bat erabiltzen da. Aldagai- eta alerta-sistema baten bidez, bezeroen etorkizuneko ez-ordaintzeak antzematea, larritasuna neurtu eta kuantifikatzea eta ez ordaintzeko arrisku-aukerak mailakatzea du helburu. Arrisku-analista adituen talde batek aztertzen ditu alerta aktiboak dituzten kreditu-hartzaileak, ahuleziarik edo narriadura-ebidentzia objektiborik dagoen erabakitze eta, narriadura-ebidentziarik badago, galera eragin duen gertakariak finantza-aktiboaren edo taldearen etorkizuneko diru-fluxu estimatuen gainean inpakturik ba ote duen erabakitze.

Zalantzazko arrisku gisa sailkatzeko beste arrazoirik ez badago, berankortasun-arrazoien ondorioz zalantzazkoen kategorian sailkatutako eragiketak arrisku normalekoen multzoan sailkatu ahal izango dira berriro ere, baldin eta, mugaeguneratutako zenbatekoen zati bat kobratu ondoren, zalantzazko arrisku gisa sailkatzeko arrazoiak desagertzen badira eta eragiketa arrisku normalekoen multzoan sailkatzeko egunean titularrak ez badu 90 egun baino gehiagoko antzinatasuna duen beste eragiketarik. Berankortasuna ez den beste arrazoi batzuegatiko zalantzazkoei dagokienez, berriro ere arrisku normalekoen multzoan sailkatu ahal izango dira, baldin eta kontratuan hitzartutako baldintzetan erabat ordainduko duelako arrazoizko zalantzak desagertzen badira eta arrisku normalekoen multzoan sailkatzeko egunean titularrak ez badu 90 egun baino gehiagoko antzinatasuna duen beste eragiketarik.

### Kreditu-narriadurarekin erosi edo sortutako eragiketak

Horrelako aktiboak erosi edo sortzean espero den kreditu-galera ez da sartuko estalduran, ez eta hasierako aitopeneko liburuetaiko zenbateko gordinen ere. Eragiketa bat kreditu-narriadurarekin erosi edo sortzen denean, estaldura honako hau izango da: hasierako kontabilizazioaren ondoren eragiketen bizitzan zehar espero diren kreditu-galaren aldaketen zenbateko metatua. Aktibo horien interesen sarrerak, berriz, honela kalkulatu dira: finantza-aktiboaren kostu amortizatuari interes-tasa efektiboa aplikatuta, interes-tasa hori kreditu-kalitatearen arabera doitu ondoren.

### Birfinantzamendu- eta berregituratze-eragiketak

Entitateak kreditu-arriskuen kudeaketaren alorrean erabiltzen dituen politiken eta prozeduren bidez, bermatuta dago kreditu-hartzaileei jarraipen zehatza egitea; gainera, beraien kaudimenean narriadura-zantzuak egonez gero, zuzkidurak egiteko beharra azaleratzen dute. Horregatik, berregituratze- eta birfinantzamendu-eragiketetan kreditu-hartzailearen egoerak hala eskatzen badu, behar diren kaudimengabezia-zuzkidurak egiten ditu Entitateak. Hauek dira berregituratze- eta birfinantzamendu-eragiketak:

- Birfinantzamendu-eragiketak. Eragiketa horiek ematen edo erabiltzen dira, titularra eta bermeak edozein izanik ere, titularrak (edo titularrek) gaur egun ditu(zt)en edo etorkizunean aurreikusten zaizki(o/e)n zailtasun finantzarioekin lotutako arrazoi ekonomiko edo legekoengatik, Entitateak berak nahiz taldeko beste erakunde batzuek titularrari (edo titularrei) nahiz talde ekonomikoko beste enpresa bati edo hainbati emandako eragiketa bat edo batzuk itzultzeko, edota eragiketa horien ordaintzeko betebeharra (osoa edo zati bat) egunean jartzeko, itzultitako edo birfinantzatutako eragiketen titularrei zorra (printzipala eta interesak) ordaintzen laguntzeko, egungo egoeran ezin du(t)enean ordainketa hitzartutako garaiz eta forman ordaindu, edo etorkizunean ezingo du(t)ela aurreikusten denean.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

- Berregituratutako eragiketak. Eragiketa horietan, titularrak (edo titularrek) gaur egun ditu(zt)en edo etorkizunean aurreikusten zaizkio(e)n zailtasun finantzarioei lotutako arrazoi ekonomiko edo legezkoengatik, baldintza finantzarioak aldatu egiten dira zorra (printzipala eta interesak) ordaintzen laguntzeko, hain zuzen ere egungo egoeran ezin du(t)elako hitzartutako denboran eta moduan ordaindu, edo etorkizunean ezingo du(t)ela aurreikusten denean, nahiz eta aldaketa hori kontratuan aurreikusita egon. Nolanahi ere, berregituratutako eragiketatzat jotzen dira kita egiten zaien edo zorra murrizteko aktiboak jasotzen dituzten eragiketak, edota baldintzak aldatzen zaizkienak, muga-eguna luzatzeko, amortizazio-taula aldatzeko (epe laburrean kuoten zenbatekoa edo maiztasuna gutxitzeko) edo printzipalaren, interesen edo bien gabealdia ezarri edo luzatzeko; salbu eta frogatzen bada baldintzak aldatzeko arrazoia ez dela titularren finantza-arazoa eta aldaketa egiten den egunean merkatuan antzeko arrisku-profila duten erabiltzaileei ezarritako baldintza berberak ezartzen badira.

Eragiketa bat arrisku-kategoria jakin batean sailkatuta badago, birfinantzamendu-eragiketak ez du eragingo haren arrisku-maila hobetzea. Birfinantzatutako eragiketetan, hasierako sailkapena beraien ezaugarrien arabera zehazten da; batik bat, kreditu-hartzaileak finantza-arazoak izatea eta zenbait klausula (adibidez gabealdi luzeak) indarrean egotea hartzen dira aintzat.

Eragiketaren hasierako kalifikazioaren ondoren, arrisku txikiagoko beste kategoria bateko kalifikazioa justifikatuta egongo da agerikoa denean eragiketa berreskuratzeko aurreikuspenak hobetu egin direla, dela kreditu-hartzaileak denboraldi luzean etengabe bete dituelako ordaintzeko betebeharrak, dela hasierako zorra ehuneko handi nabarmen batean berrordaindu delako.

Birfinantzatutako edo berregituratutako eragiketa bat zalantzazkoen artean sailkatzearen data geroagokoa bada birfinantzatzeko edo berregituratzeko eragiketaren data baino, eragiketa zalantzazko arrisku gisa sailkatzen den egunetik urtebete igaro beharko da, eragiketa zalantzazko arriskuaren kategoriatik kanpo birsailkatu ahal izateko.

Estaldurak estimatzeko irizpideak

Kreditu-arriskuagatiko galeren estaldurak kalkulatzeko, aurrerago zehaztu ditugun irizpideak erabiltzen ditu Entitateak.

Arrisku hautemangarririk gabetzat sailkatutako eragiketei (funtsean banku zentralekin, 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

Hauek dira banakako zenbatespena egiten zaien estaldurak:

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

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

- 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 horien zenbatespena egiteko, analistek bezeroaren eta eragiketaren azterketa indibidualizatuaren arabera esleitzen dute hornidura-maila, honako hauetan oinarrituta:

- 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 exekutatzen dira zorra berreskuratzen.

Era berean, hauek izango dira banakako zenbatespenerako aintzat hartu beharreko gutxieneko estaldurak: aztertuko diren arriskuen kasuan (kontabilitate-sailkapenaren arabera), zenbatespen kolektiborako irizpideak erabiliz aplikagarriak direnak, eta, sustatzaileen sektoreko eragiketen kasuan, 2012ko otsailaren 3ko 2/2012 Errege Lege Dekretuan zehaztutako irizpideen arabera aplikatzekoak direnak.

**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 Entitatearen 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 Entitateak. Horiek gainditzen badituzte, zaintza bereziko arrisku normalekoen artean sailkatuko dira zuzenean. Oro har, ez-ordaintzeak 30 egun baino handiagoak eta 90 egun baino txikiagoak izango dira, eta mugaeguneratutako zenbatekoak 300 eurotik gorakoak.
- ii) Zalantzazkotzat sailkatu diren eta estalduren banakako zenbatespenaren bidez ebaluatzen ez diren esposizioak.

Narriadura estimatzeko prozesuan, kreditu-esposizio guztiak hartzen dira aintzat, bai zortresnak eta bai balantzetik kanpoko esposizioak. Zentzu horretan, Espainiako Bankuak Espainiako banku-sektoreko erakunde bategi bategi besteko portaera biltzen duten estatistika-datu eta -ereduetan oinarrituta agindutako parametroak eta metodologia erabili ditu Entitateak. Izan ere, FINA arauak osatutako esparruarekiko bateragarritasun osoa babesten du, Entitateak bere bezeroekin dituen balantze barneko eta balantzetik kanpoko esposizioen narriadura sailkatzeari eta kalkulatzeari dagokienez. Metodologiak kontzeptu hauek hartzen ditu aintzat: eragiketari dagokion kreditu-arriskuaren segmentua, jasotako berme erreal eta pertsonal eraginkorrak, zordunaren egoera ekonomiko-finantzarioa eta, dagokionean, mugaeguneratutako zenbatekoen antzinasuna.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

Bestalde, egungo egoera geopolitikoa dela eta, egoera ekonomiko-finantzarioaren narriadurak bere finantza-aktiboei aurreikusten zaizkien galeretan izango duen eragina aztertu du Entitateak. Ebaluazio horren ondorioz, 2024ko eta 2023ko ekitaldietan Entitateak indartu egin ditu normalen eta zaintza bereziko normalen artean sailkatutako zenbait esposizioen narriaduragatiko balio-zuzenketak. Zehazki, batez ere multzo hauei eragiten dieten balio-zuzenketak egin dira:

- i) Zaintza bereziko arrisku normalekoen artean sailkatutako zenbait esposizio.
- ii) Arrisku normalekotzat jotako esposizioak, kalteberatzat jotako jarduera ekonomikoko sektore batzuei dagozkienak.
- iii) Arrisku-egoerak bultzatuta 15.c oharrean deskribatutako laguntza-neurriei atxikitako kreditu-hartzaileei onartutako zenbait eragiketa.
- iv) 575/2013 EB Erregelamenduaren 178. artikulua eta Espainiako Bankuaren 3/2019 Zirkularraren arabera arrisku normalekoen baina ordaindu gabekoaren artean sailkatutako esposizioak.
- v) 2020ko martxoaren 14ko 463/2020 Errege Dekretua, COVID-19ak eragindako osasun-krisialdia 2022ko maiatzaren 31ra arte kudeatzeko alarma-egoera deklaratu zuena, indarrean jarri ondoren zalantzazkoen artean sailkatu diren esposizioak.

Balio-zuzenketa horiek galdu-irabazien kontuan erregistratu dira, «Arrazoizko balioan baloratu ez diren eta emaitzetan aldaketak eta aldaketen ondorioz galerak edo (–) irabaziak eragiten dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (–) narriadura itzultzea» (54. oharra).

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 zer zenbateko berreskuratu zehazteko, Espainiako Bankuak —bere esperientzian eta Espainiako banku-sektoreari buruz duen informazioan oinarrituta— indarreko araudiaren bidez zenbatetsitako deskontuak ezartzen dizkio Entitateak erreferentziako balioari.

**Herrialde-arriskuagatiko kreditu-arriskuaren arabeko sailkapena eta estaldura**

Herrialde-arriskutzat hartzen da herrialde jakin batean bizi diren titularrekin egindako eragiketek ohiko merkataritza-arriskuaz bestelako arrazoiengatik izan lezaketen arriskua (arrisku subiranoa, transferentzia-arriskua edo nazioarteko finantza-jarduerak eragindako arriskua). Hirugarrenekin egiten dituen eragiketak taldeka banatzen ditu Entitateak, herrialdeetako hainbat elementu aintzat hartuta: bilakaera ekonomikoa, egoera politikoa, arau- eta erakunde-esparrua, ordainketak egiteko gaitasuna eta esperientzia. Hala, herrialde bakoitzari kaudimengabeziagatiko zuzkidurarako ehuneko jakin bat ezartzen dio, indarreko araudian finkatutakoarekin bat.

## **URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA** **(Mila eurokotan adierazita)**

Herrialde-arriskuagatiko zalantzazko aktibotzat jotzen dira aldi luzez beren zorrari aurre egiteko zailtasunak dituzten herrialdeetan bizi diren azken obligaziodunekin egindako eragiketak, berreskuratzeko aukera zalantzazkoa denean. Ildo beretik, herrialdeari egotz dakizkiokeen gorabeheren ondorioz berreskuratzeko aukera urruna duten balantzetik kanpoko esposizioek ere kategoria bera izango dute.

2024ko eta 2023ko ekitaldien itxieran, kontzeptu horren ondoriozko hornidurak ez dira garrantzitsuak.

### Bermeak

Eraginkortzat jotzen dira Entitateak kreditu-arriskua arintzeko baliagarria dela frogatzeko balio duten berme errealak eta berme pertsonalak. Bermeen eraginkortasunaren analisiak kontuan hartzen ditu, besteak beste, bermeak gauzatzeko behar den denbora eta Entitateak horiek gauzatzeko duen gaitasuna, bai eta halakoak gauzatzeko duen esperientzia ere.

Ez dira inola ere berme eraginkortzat hartuko beren eraginkortasuna, funtsean, zordunaren kreditu-kalitatearen mende edo, dagokionean, zordunak parte hartzen duen talde ekonomikoaren mende dutenak.

Baldintza horiek betez gero, berme-mota hauek jo daitezke eraginkortzat:

- i) Lehen kargako ondasun higiezinaren hipoteka moduan eraturako higiezin-bermeak:
  - a. Bukatutako eraikinak eta eraikinetako elementuak:
    - etxebizitzak
    - bulego eta lokal komertzialak, eta balio anitzeko pabiloiak
    - gainerako eraikinak, hala nola balio anitzekoak ez diren pabiloiak eta hotelak
  - b. Hiri-lurzorua eta urbanizagarri antolatua.
  - c. Gainerako ondasun higiezinak.
- ii) Finantza-tresnen gaineko pignorazio-bermeak:
  - diru-gordailuak
  - kaudimen handiko jaulkitzaileen ondare-tresnak edo zorra adierazten duten baloreak
- iii) Bestelako berme errealak:
  - bermean jasotako ondasun higigarriak
  - ondasun higiezinaren gaineko bigarren eta hurrengo hipotekak
- iv) Abal-emaile berrien bezeroarekiko erantzukizun zuzen eta mankomunatuak dakarten berme pertsonalak, betiere pertsona edo entitate horien kaudimena nahikoa frogatuta badago, hitzartutako baldintzetan eragiketa osorik itzuliko dutela bermatzeko.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

Espainian kokatutako aktiboetarako, indarreko araudiarekin bat datozen irizpideak erabiltzen ditu Entitateak, berme errealek baloratzeko. Zehazki, balorazioen hornitzaileak hautatu eta kontratatzeak Entitateak erabiltzen dituen irizpideen xedea da horien independentzia eta balorazioen kalitatea bermatzea. Guztiak ere Espainiako Bankuaren Tasazio Sozietateen Erregistro Berezian erregistratutako tasazio-sozietate eta -agentziak dira, eta balorazioak egiteko irizpideak ECO/805/2003 Aginduan, ondasun higiezinak eta eskubide jakin batzuk finantza-xede jakin batzuetarako baloratzeko arauen gainekoan, daude ezarrita.

Kreditu-eragiketen higiezin-bermeak eta ondasun 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 indarreko araudiak ezartzen dituen eguneratze-irizpideak erabiltzen dira; horien artean nabarmentzen da urtean behin zalantzazko arriskuak eta esleitutakoak eguneratzea.

**Arrazoizko balioan baloratutako zor-tresnak**

«Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafean sartutako zorra adierazten duten baloreen narriaduragatiko galerak honela kalkulatu dira: eskuratze-kostuaren —printzipalaren edozein amortizazio kendu ostean— eta bere arrazoizko balioaren arteko alde positiboa ken galdu-irabazien kontuan aurrez kontabilizatutako narriaduragatiko edozein galera.

Ebidentzia objektiboak ditugunean arrazoizko balioa narriaduragatik txikitu dela, zuzenean ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat» epigrafean kontabilizatutako azpiko minusbalioak galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira berehala. Aurrerago narriaduragatiko galera batzuk edo guztiak berreskuratzen badira, kopuru hori berreskurapen-epeko galdu-irabazien kontuan jasotzen da.

«Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafean sailkatutako zorra adierazten duten baloreen kasuan, Entitatearen ustez narriadura gertatzen da, baldin eta printzipalean edota kupoian 90 egunetik gorako ez-ordaintzea gertatu bada.

«Saltzeko daudenen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak» epigrafean sailkatuta dauden zor-tresnetan, aurrez ondare garbian erregistratutako galerak egindakotzat jotzeko, galdu-irabazien kontuan kontabilizatzen dira, sailkapena egiten den egunean.

**Ondare-tresnak**

Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioen kasuan, narriaduragatiko galerak zenbatesteko, zenbateko berreskuragarria eta liburu etako zenbatekoa alderatzen ditu Entitateak. Narriaduragatiko galera horiek, gertatzen diren epealdiko galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira, eta ondorengo berreskurapenak, horiek gertatzen diren epeko galdu-irabazien kontuan.

Entitateak zantzu hauek hartzen ditu aintzat, besteak beste, narriadura-ebidentziarik dagoen zehazteko:

- Zailtasun finantzario nabarmenak.
- Zailtasun finantzarioen ondorioz kasuan kasuko tresnarentzat merkatu aktibo bat desagertzea.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

- Emaizetan aldaketa nabarmenak izatea, aurrekontuetan, negozio-planetan edo helburuetan jasotako datuekin alderatuta.
- Jaulkitzailearen ondare garbiko tresnen edo beraren produktu nahiz produktu posibleen merkatuan aldaketa nabarmenak izatea.
- Ekonomia globalean edo jaulkitzaileak jarduten duen inguruneke ekonomian aldaketa nabarmenak gertatzea.
- Jaulkitzaileak jarduten duen ingurune teknologiko edo legezkotan aldaketa nabarmenak gertatzea.

«Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak» epigrafean sartutako mendeko eta elkartutako entitateetako partaidetzen narriaduragatiko balio-zuzenketen zenbatekoa estimatzeko, haien zenbateko berreskuragarria eta kontabilitate-balioa alderatzen dira. Kontabilitate-balioa, berriz, bi zenbateko hauen artean handiena izango da: arrazoizko balioa ken salmenta-kostua eta erabilera-balioa.

Ondare-tresnak gainerako negozio-ereduetan baloratzeko irizpideei dagokienez, Entitateak 4/2017 Zirkularra baliatzen du; hortaz, ondare-tresnen gainbalioak eta minusbalioak balorazio-doikuntza moduan kontabilizatuko dira, eta, salduz gero, zuzenean Erreserbetan kontabilizatuko dira, emaitzetatik pasatu gabe. Hori dela eta, aktibo horiei ez zaie narriadura-testik aplikatuko.

**Finantza-aktibo eta -pasiboen sarrerak eta gastuak**

«Finantza-tresnen sarrerak eta gastuak kostu amortizatuan» zorroa kontabilizatzeko, irizpide hauek erabiltzen dira:

- a) Sortutako interesak galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira, eragiketaren interes-tasa efektiboa eragiketaren liburutako zenbatekoaren gainean aplikatuta (zalantzazko aktiboetan ez, halakoetan kontabilitate-balio garbiaren gainean aplikatzen baita).
- b) Gainerako balio-aldaketak sarrera edo gastu moduan kontabilizatuko dira, finantza-tresnak balantzean baja hartzen duenean, birsailkatzen denean eta, finantza-aktiboek dagokienez, balio-narriaduragatiko galerak edo ondoren berreskuratzeagatiko irabaziak sortzen direnean.

«Emaizetan aldaketak eragiten dituzten finantza-tresnen sarrerak eta gastuak arrazoizko balioan» zorroa kontabilizatzeko, irizpide hauek erabiltzen dira:

- a) Arrazoizko balioaren aldaketak galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira zuzenean. Deribatuak ez diren tresnak jasotzean, bereizi egin behar dira tresnatik sortutako etekinei egoztekoa den zatia —interes edo dibidendu gisa erregistratuko da, izaeraren arabera— eta gainerako zatia —finantza-eragiketen emaitzatzat erregistratuko da dagokion partidan—.
- b) Zor-tresnen ondorioz sortutako interesak kalkulatzeko, interes-tasa efektiboaren metodoa aplikatuko da.

Salbuespen moduan, Entitateak honela kontabilizatu beharko lituzke arrazoizko balioan eta emaitzetan aldaketak eragiten dituztela baloratutako finantza-pasiboen balio-aldaketak, dagokionean:

- a) Pasiboaren kreditu-arrisku propioaren aldaketei egotz dakiekeen finantza-pasiboaren arrazoizko balioa aldaketaren zenbatekoa bestelako emaitza global batean kontabilizatzen da, eta zuzenean erreserba-partida batera intsuldatuko litzateke, finantza-pasiboak baja hartuko balu.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOAK  
(Mila eurokotan adierazita)**

- b) Pasiboaren arrazoizko balioko aldakuntzaren gainerako zenbatekoa ekitaldiko emaitzan kontabilizatzen da.

«Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroko sarrerak eta gastuak kontabilizatzeko, irizpide hauek erabiltzen dira:

- a) Sortutako interesak edota, dagokionean, sortutako dibidenduak galdu-irabazien kontuan kontabilizatuko dira. Interesekin, kostu amortizatuko aktiboekin bezala jokatzeko da.
- b) Kanbio-diferentziak galdu-irabazien kontuan kontabilizatzen dira, finantza-aktibo monetarioak direnean, eta bestelako emaitza global batean, finantza-aktibo ez-monetarioak direnean.
- c) Zor-tresnei dagokienez, balio-narriaduragatiko galerak edo ondoren berreskuratzegatiko irabaziak galdu-irabazien kontuan kontabilizatzen dira.

d) Gainerako balio-aldaketak bestelako emaitza global batean kontabilizatzen dira. Hartara, zor-tresna bat arrazoizko balioan eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituela baloratzen denean, kostu amortizatuan baloratuz gero kontabilizatuko liratekeen zenbatekoak kontabilizatuko dira ekitaldiko emaitzan.

Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituen arrazoizko baliodun zor-tresna bati balantzetik baja ematen zaionean, ekitaldiko emaitzan birsailkatzen da ondare garbian metatutako irabazia edo galera. Aitzitik, bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituen arrazoizko baliodun ondare garbiko tresna bati baja ematen zaionean, bestelako emaitza global batean erregistratutako irabaziaren edo galeraren zenbatekoa ez da birsailkatzen galdu-irabazien kontuan, erreserbetako partida batean baizik.

Aurreko zorroetako bakoitzean, kontabilizazioa aldatu egingo litzateke, tresnak estaldura-erlazio baten parte izanez gero.

- i) Kontuak atzerri-dirutan baloratzea

Euroa da Entitateak bere jardunean erabiltzen duen dibisa. Beraz, eurotan ez dauden saldo eta transakzio guztiak atzerri-dirutan egindakotzat jotzen dira.

Hauxe da Entitateak 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n atzerri-dirutan guztira dituen aktiboen eta pasiboen kontrabalioa mila eurokotan:

|                      | 2024          |               | 2023           |               |
|----------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
|                      | Aktiboak      | Pasiboak      | Aktiboak       | Pasiboak      |
| Dolar estatubatuarra | 67.054        | 22.998        | 128.189        | 20.925        |
| Libera esterlinak    | 2.784         | 972           | 3.589          | 945           |
| Yen japoniarrak      | 7.839         | 1.521         | 8.277          | 262           |
| Franko suitzarrak    | 3.146         | 195           | 3.055          | 355           |
| Bestelakoak          | 1.083         | 3.183         | 1.873          | 5.334         |
|                      | <b>81.906</b> | <b>28.869</b> | <b>144.983</b> | <b>27.821</b> |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen Entitateak 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n atzerri-dirutan guztira dituen aktiboen eta pasiboen kontrabalioa mila eurokotan, izaeraren arabera sailkatuta:

|                                                                                                                                           | 2024          |               | 2023           |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
|                                                                                                                                           | Aktiboak      | Pasiboak      | Aktiboak       | Pasiboak      |
| Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko bestelako gordailuak                                                       | 18.040        | -             | 22.566         | -             |
| Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak                                                                                                     | 1.013         | -             | 1.598          | -             |
| Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak | 5.116         | -             | 4.888          | -             |
| Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan                                          | 48.310        | -             | 34.946         | -             |
| Finantza-aktiboak kostu amortizatuan                                                                                                      | 9.427         | -             | 75.990         | -             |
| Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea                                                                                                     | -             | -             | 4.995          | -             |
| Negoziatzeko dauden finantza-pasiboak                                                                                                     | -             | -             | -              | -             |
| Finantza-pasiboak kostu amortizatuan                                                                                                      | -             | 28.695        | -              | 26.555        |
| Emandako konpromisoak eta bermeak                                                                                                         | -             | 174           | -              | 1.266         |
|                                                                                                                                           | <b>81.906</b> | <b>28.869</b> | <b>144.983</b> | <b>27.821</b> |

Hasierako kontabilizazioan, diru funtzionalera bihurtzen dira atzerri-dirutan dauden saldo zordun eta hartzekodunak. Helburu horretarako, kontabilizazioaren eguneko eskurako kanbio-tasa erabiltzen da; hau da, berehala entregatzeko kanbio-tasa. Hasierako kontabilizazioaren ondoren, arau hauek erabiltzen dira atzerri-dirutan dauden saldoak diru funtzionalera bihurtzeko:

- Izaera monetarioko aktibo eta pasiboak itxierako kanbio-tasara bihurtzen dira, hau da, finantzetako egoera-orrien eguneko eskurako batez besteko kanbio-tasara.
- Kostu historikoarekin baloratutako partida ez-monetarioak eskurapen-eguneko kanbio-tasara bihurtzen dira.
- Arrazoizko balioan baloratutako partida ez-monetarioak arrazoizko balio hori zehazten den eguneko kanbio-tasara bihurtzen dira.
- Sarrerak eta gastuak bihurtzeko, berriz, eragiketaren eguneko kanbio-tasa aplikatzen da. Dena den, epealdiko eragiketa guztietan batez besteko kanbio-tasa bera erabiltzen da, aldaketa nabarmenik izan ez badu, behinik behin. Amortizazioak dagokion aktiboari aplikatutako kanbio-tasara bihurtzen dira.

Atzerri-dirutan dauden saldo zordun eta hartzekodunak bihurtzean sortutako kanbio-diferentziak galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira, oro har. Halarik ere, arrazoizko balioan baloratu diren, arrazoizko balio horretara egindako doikuntza ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat» epigrafean jasotzen zaien eta monetarioak ez diren partidetak kanbio-diferentzien kasuan, kanbio-tasaren osagaia bereizi egiten da monetarioa ez den elementuaren errebalorizaziotik.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOAK  
(Mila eurokotan adierazita)****j) Sarrerak eta gastuak kontabilizatzea**

Interesen eta antzeko kontzeptuen sarrerak eta gastuak sortzapean-epearen arabera eta interes-tasa efektiboaren metodoaren bidez erregistratzen dira, oro har, kontabilitatean. Bestelako erakundeetatik jasotako dibidenduak sarrera moduan kontabilizatzen dira, horiek jasotzeko eskubidea sortzen den unean.

Finantza-zerbitzuengatik ordaindutako eta kobratutako komisioak, kontratuan duten izendapena gorabehera, honela sailkatzen dira, eta sailkapen horren arabera egozten dira galdu-irabazien kontuan:

- a) Kreditu-komisioak. Finantzaketa-eragiketa baten etekina edo kostu efektiboa osatzen dutenak dira. Aurrez jasotzen dira komisio horiek, eta horrelakoak izan daitezke:
  - i) Arrazoizko balioan eta galdu-irabazietan aldaketak eragiten dituztela baloratu ez diren finantzaketa-jarduerak sortu edo eskuratzegatik jasotako komisioak. Hainbat jarduera betetzeagatik jasotako ordainsariak har ditzakete barne, hala nola mailegu-hartzailearen finantza-egoeraren ebaluazioa, zenbait bermeren ebaluazioa eta erregistroa, eragiketa-baldintzen negoziazioa, dokumentazioaren prestaketa eta tratamendua, eta transakzioaren itxiera. Eragiketaren etekinari edo kostu efektiboari egindako doikuntza gisa bereizten eta kontabilizatzen dira galdu-irabazien kontuan, eragiketaren bizitzan zehar. 2024an, 8.882 mila euroko finantza-komisioak sortu dira (2023an, 5.087 mila eurokoak).
  - ii) Finantzaketa emateko konpromisoagatik adostutako komisioak, konpromiso hori arrazoizko balioan eta galdu-irabazien kontuan aldaketak eragiten dituela baloratzen ez denean eta Entitateak berariazko mailegu-akordioa egin dezakeenean. Komisio horien sarreren erregistroa atzeratu egiten da, eta eragiketaren doikuntzari edo kostu efektiboari egindako doikuntza gisa esleitzen da galdu-irabazien kontuan, finantzaketarentzat aurreikusitako bizitzan zehar. Konpromisoa Entitateak mailegua eman gabe iraungitzen bada, komisioa sarrera moduan kontabilizatzen da konpromisoa iraungitzeko unean.
  - iii) Kostu amortizatuan baloratutako finantza-pasiboen jaulkipenean ordaindutako komisioak. Finantza-pasiboaren liburu-etako zenbatekoan izandako kostu zuzen lotuekin batera sartzen dira, eta eragiketaren kostu efektiboari egindako doikuntza gisa esleitzen dira galdu-irabazien kontuan.
- b) Kredituzkoak ez diren komisioak. Finantzaketa-eragiketak ez diren finantza-zerbitzuak emateagatik ordaindutakoak dira, eta honelakoak izan daitezke:
  - i) Denboran zehar emandako zerbitzu batekin lotutakoak, hala nola kontuak administratzeagatik komisioak eta kreditu-txartelak jaulki edo berritzeagatik aldeztu aurretik jasotakoak. Sarrerak galdu-irabazien kontuan jasoko dira denboran zehar, gauzatze-betebeharra erabat betetzeko aurrerapausoak neurtuz, hurrengo atalean zehaztutako irizpideen arabera. Hirugarrenek inbertsioak administratzeagatik komisioak badira, betebeharra betetzeko aurrerapausoak neurtuz jasoko dira, eta kontratua lortu eta betetzearen kostuei sarrerak eta gastuak erregistratzeko irizpide orokorrak aplikatuko zaizkie.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

- ii) Une jakin batean ematen den zerbitzu bati lotutakoak. Bezeroak zerbitzuaren gaineko kontrola duenean sortzen dira komisio horiek, adibidez baloreak harpidetzean, dibisa trukitzean edo maileguen aholkularitza edo sindikazioa egitean (kasu horretan, Entitateak beretzat eragiketaren zatirik atxikitzen ez duenean edo gainerako parte-hartzaileen arrisku-baldintza beretan atxikitzen duenean). Kreditu-eragiketetan, kredituaren esku dagoenean funtsak erabili edo ez, erabili ez den kredituaren zatiari dagokion erabilgarritasun-komisioa sarrera gisa erregistratuko da galdu-irabazien kontuan, kobratzen den unean.

Aurreko irizpideen salbuespena dira arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-tresnak. Tresna horien komisioaren zenbatekoa berehala erregistratzen da galdu-irabazien kontuan.

Finantza-jardueraren ohiko produktu edo zerbitzuen ondorioz sortutako komisioak bereizi egiten dira ohiko jarduerari ez dagozkion produktu eta zerbitzuen komisioetatik, eta azken horiek galdu-irabazien kontuko «Ustiapeneko bestelako sarrerak» epigrafean sartzen dira.

**k) Saldoak konpentsatzea**

Kontratuaren edo lege-mailako arau baten ondorioz konpentsatzeko aukera duten transakzioen saldo zordun eta hartzekodunak zenbateko garbiarekin jasotzen dira balantzean, baldin eta horiek zenbateko garbiarekin likidatzeko edo aldi berean aktiboa egin eta pasiboa ordaintzeko asmoa badago.

**l) Finantza-bermeak**

Finantza-bermedun kontratuetan, jaulkitzaileak ordainketa espezifikoa egin behar dizkio hartzekodunari, baldin eta zordun jakin batek ez badu ordaintzeko betebeharra betetzen eta, ondorioz, hartzekodunak dirua galtzen badu, zor-tresna batean —berdin dio zer egitura juridiko duen: fidantza, finantza-abala, aseguru-kontratua edo kreditu-deribatua— hitzartutako baldintzen (jatorrizkoen nahiz aldatuen) arabera.

Finantza-bermedun kontratuen erakunde jaulkitzaileak «Finantza-pasiboak kostu amortizatuan – Bestelako finantza-pasiboak» partidan jasotzen ditu horrelakoak. Bertan, arrazoizko balioa gehi jaulkipenari zuzenean dagozkion transakzio-kostuak zehazten dira, aseguru-entitateek egindako kontratuetan izan ezik.

Hasieran, kontrako ebidentziarik ez badago, transakzio isolatuen bidez elkarrekiko independentzia-baldintzetan hirugarrenen alde egindako finantza-bermedun kontratuen arrazoizko balioztat jasotako primaren zenbatekoa hartuko da. Eta zenbateko horri, dagokionean, jaso beharreko diru-fluxuen balio eguneratua gehituko zaio, Entitateak antzeko epean eta arriskuekin emandako finantza-aktiboen antzeko interes-tasa erabiliz. Era berean, aktiboko kreditu moduan kontabilizatuko da jasotzeko dauden etorkizuneko diru-fluxuen balio eguneratua, lehen aipatutako interes-tasa erabilita.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

Hasierako kontabilizazioaren ondoren, kontratuak irizpide hauen arabera erregistratzen dira:

- i) Finantza-bermeen ondorioz jaso beharreko komisio edo primen balioa eguneratzeko, aldeak galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira finantza-sarrera gisa.
- ii) Zalantzazkoen artean sailkatu ez diren finantza-bermedun kontratuen balioa honela kalkulatu da: pasiboan hasieran kontabilizatutako zenbatekoa ken bermearentzat aurreikusitako bizitzan zehar galdu-irabazien kontuan linealki egotzitako zenbatekoa. Beste irizpide bat ere erabil daiteke, bermearen ekonomia-efekinak eta -arriskuak zehatzago islatzeko balio badu behintzat.

Emandako bermeak bezeroari edo eragiketari egoztekoa den kaudimengabezia-arriskuaren arabera sailkatzen dira, eta berme horientzat 13.h oharrean azaldu direnen antzeko irizpideak erabiliz hornidurak eratzeko beharra zenbatesten da.

Eragiketa horietarako eratutako hornidurak balantzearen pasiboko «Hornidurak – Emandako konpromisoak eta bermeak» epigrafean daude kontabilizatuta (33. oharra). Hornidura horien zuzkidurak eta berreskurapenak galdu-irabazien kontuko «Hornidurak edo horniduren itzulerak» epigrafean erregistratzen dira.

m) Errentamenduak

Eragiketaren ekonomia-funtsaren arabera aurkezten dira errentamendu-kontratuak, edozein egitura juridiko dutelarik ere, eta finantza- edo errentamendu operatibo gisa sailkatzen dira hasieratik.

- i) Kontratuko aktiboaren jabetzari atxikitako arrisku eta mozkinen funtsezko transferentzia egiten denean hartzen dira errentamenduak finantza-errentamendutzat.

Entitateak ondasunak errentan ematen dituenean, errentariak emango dizkion zenbatekoen egungo balioen eta bermatutako hondar-balioaren arteko batura hirugarrenei emandako finantzaketa gisa erregistratzen da, eta, beraz, balantzeko «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» epigrafean sartzen da, errentariaren izaeraren arabera. Bermatutako hondar-balioa kontratua amaitzen denean errentariak erosteko aukera erabiltzearen prezioa izan ohi da.

Beste alde batetik, Entitateak errentari jarduten duenean, errentan emandako aktiboen kostua balantzean erregistratzen da, kontratuko ondasunaren izaeraren arabera, eta, aldi berean, zenbateko bereko pasibo bat ere bai. Pasibo hori kalkulatzeko, bi hauen arteko txikiena hartuko da: (1) errentan emandako ondasunaren arrazoizko balioa eta (2) errentatzaileari ordaindu beharreko kopuruen egungo balioak gehi, dagokionean, erosteko aukeraren ekitaldiko prezioa. Erabilera propioko aktibo materialetan aplikatzen direnen antzeko irizpideez amortizatzen dira aktibo horiek.

Jatorria kontratu horietan duten finantza-sarrerak eta -gastuak galdu-irabazien kontuan ordaindu eta kargatzen dira, hurrenez hurren, kontratuen bizitzan zehar errendimendua konstantea izateko moduan.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

- ii) Finantza-errentamendutzat hartzen ez diren errentamendu-kontratuak errentamendu operatibo gisa sailkatzen dira.

Entitatea denean errentatzailea, errentan emandako ondasunen eskuratze-kostua «Aktibo ukigarriak – Ibilgetu materiala» epigrafean erregistratzen da. Erabilera propioko antzeko aktibo materialetan erabiltzen diren politiken arabera amortizatzen dira horiek, eta errentamendu-kontratuen sarrerak linealki kontabilizatzen dira galdu-irabazien kontuan.

Bestalde, Entitateak errentari moduan jarduten duenean, aktibo ukigarriaren arauan jasotakoa aplikatzen da.

- n) Kudeatutako ondareak

Entitateak kudeatzen dituen hirugarrenen jabetzako ondareak ez dira balantzean sartzen. Jarduera honek emandako komisioak galdu-irabazien kontuko «Komisioen sarrerak» epigrafean erregistratzen dira (43. oharra).

- o) Pertsonal-gastuak eta enplegu ondoko ordainketak

Langileei emandako ordainsariak, enplegualdia amaitzen denean likidatzen direnak, enplegu ondoko ordainketatzat hartzen dira. Enplegu ondoko ordainketak —baita barneko edo kanpoko pentsio-funtsek estalitakoak ere— ekarpen definituko plan edo prestazio definituko plan gisa sailkatzen dira, obligazio horien baldintzen arabera, eta kontuan hartzen dira enplegatuekin formalki hitzartutako terminoen barruan zein kanpoan onartutako konpromisoak.

2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularrean ezarritakoari jarraikiz, enplegu ondoko ordainketak honela erregistratzen dira:

- i) Galdu-irabazien kontuan. Langileek emandako zerbitzuaren kostua (ekitaldi horretakoa nahiz aurreko ekitaldietakoa baina beraietan kontabilizatu gabea), horniduraren (aktiboaren) gaineko interes gordina eta likidatzeko unean gertatzen den irabazia edo galera.
- ii) Ondare garbiaren aldaketen egoera-orrian. Irabazi edo galera aktuarialengatiko horniduraren (aktiboaren) balorazio berriak, horniduraren (aktiboaren) gaineko interes garbian sartu ez diren planeko aktiboen errendimenduaren balorazio berriak eta Entitatearentzat erabilgarri dauden fluxuen balio eguneratua izandako aldaketen ondorioz balio eguneratuak izan dituen aldaketak, baldin eta horniduraren (aktiboaren) gaineko interes garbian sartuta ez badaude. Ondare garbiaren aldaketen egoera-orrian kontabilizatutako zenbatekoak ez dira birsailkatuko hurrengo ekitaldi bateko galdu-irabazien kontuan.

Horrela, prestazio-plan mugatuak galdu-irabazien kontuan jasotzen dira, irizpide hauei jarraikiz:

- a) Indarrean dagoen aldiko zerbitzuen kostua, pertsonal-gastu moduan.  
b) Horniduraren gaineko interes garbia, interesengatiko gastu moduan.  
c) Aktiboaren gaineko interes garbia, interesen sarrera moduan.  
d) Iragandako zerbitzuen kostua, hornidura edo hornidura-itzulera moduan.

## **URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA** **(Mila eurokotan adierazita)**

### Sare Berria

2016ko, 2017ko eta 2018ko ekitaldietan, baldintza laboral eta ekonomiko zehatz batzuk finkatu zituen Entitateak, bazkide-talde jakin bati begira. Plan horren barruan, zenbait bazkide lan-baldintza jakin batzuetara atxiki ziren, eta kontraprestazio ekonomiko bat jasoko zuten, zerbitzuak emateari uzten zioten egunera arte.

2024ko eta 2023ko ekitaldiak ixtean sortutako betebeharra data horretako balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (33. oharra).

### PD 61

Era berean, Entitateak PD 61 izeneko plana formalizatu zuen 2020ko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu zuen eta lan-bazkideen kolektibo zehatz bati zegoen zuzenduta. 2021eko urtarrilaren 1etik 2023ko ekainaren 30era arte egon zen indarrean. Aurreko planak bezala, berri hau ere borondatezkoa zen, eta helburu zuen taldean aplikatu zen soilik. Horretarako, bazkide langileak idatziz jakinarazi behar zuen planari atxikitzeko gogoia.

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

- i) 1961ean jaiotako bazkideei aukera ematen zitzaien, 60 edo 61 urte betetakoan jarduera uzten zutenean kontraprestazio edo laguntza ekonomiko bat jasotzeko, kontratua sinatzerakoan hautatu zuten aukeraren arabera.

2024ko eta 2023ko ekitaldiak ixtean sortutako betebeharra data horretako balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (33. oharra).

### PD 62

Era berean, Entitateak PD 62 izeneko plana formalizatu zuen 2020ko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu zuen eta lan-bazkideen kolektibo zehatz bati zegoen zuzenduta. 2021eko urtarrilaren 1etik 2024ko ekainaren 30era arte egon zen indarrean. Aurreko planak bezala, berri hau ere borondatezkoa zen, eta helburu zuen taldean aplikatu zen soilik. Horretarako, bazkide langileak idatziz jakinarazi behar zuen planari atxikitzeko gogoia.

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

- i) 1962an jaiotako bazkideei aukera ematen zitzaien, 60 edo 61 urte betetakoan jarduera uzten zutenean kontraprestazio edo laguntza ekonomiko bat jasotzeko, kontratua sinatzerakoan hautatu zuten aukeraren arabera.

## **URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA** **(Mila eurokotan adierazita)**

2024ko eta 2023ko ekitaldiak ixtean sortutako betebeharra data horretako balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (33. oharra).

### PD 63

Era berean, Entitateak PD 63 izeneko plana formalizatu zuen 2021eko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu zuen eta lan-bazkideen kolektibo zehatz bati dago zuzenduta. 2022ko urtarrilaren 1etik 2025eko ekainaren 30era arte egongo da indarrean. Aurreko planak bezala, berri hau ere borondatezkoa da, eta helburu duen taldean aplikatu da soilik. Horretarako, bazkide langileak idatziz jakinarazi behar du planari atxikitzeko gogoia.

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

- i) 1963an jaiotako bazkideei aukera ematen zaie, 60 edo 61 urte betetakoan jarduera uzten dutenean kontraprestazio edo laguntza ekonomiko bat jasotzeko, kontratua sinatzerakoan hautatu duten aukeraren arabera.

2024ko eta 2023ko ekitaldiak ixtean sortutako betebeharra data horretako balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (33. oharra).

### PACA 64 eta 65

Era berean, Entitateak PACA 64 eta 65 izeneko plana formalizatu zuen 2023ko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu zuen eta lan-bazkideen kolektibo zehatz bati dago zuzenduta. 2024ko urtarrilaren 1ean sartu zen indarrean. Aurreko planak bezala, berri hau ere borondatezkoa da, eta helburu duen taldean aplikatu da soilik. Horretarako, bazkide langileak idatziz jakinarazi behar du planari atxikitzeko gogoia.

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

- i) 1964an eta 1965ean jaiotako bazkideei aukera ematen zaie, kontraprestazio edo laguntza ekonomiko bat jasotzeko, jarduera 60 urte eta erretiroa hartzeko legezko adina ken 2 urte bitarteko adinarekin eteten den unean, kontratua sinatzerakoan hautatu duten aukeraren arabera. Gainera, 1964. urtea baino lehen jaiotako bazkideei Planera atxikitzeko beste aukera bat eskainiko zaie, bigarrena. Aurreko dinamizazio-planekin alderatuta, hau da alde nagusia: aisialdia kendu da, eta, ondorioz, dirulaguntza ordainketa bakarrean jasoko da jarduera eteten den unean.

2024ko eta 2023ko ekitaldien amaieran sortutako betebeharra balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu-ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (33. oharra).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

PACA 66

Era berean, Entitateak PACA 66 izeneko plana formalizatu du 2024ko ekitaldian. Plan hori Kontseilu Errektoreak onartu du eta lan-bazkideen kolektibo zehatz bati dago zuzenduta. 2025eko urtarrilaren 1ean sartu da indarrean. Aurreko planak bezala, berri hau ere borondatezkoa da, eta helburu duen taldean aplikatu da soilik. Horretarako, bazkide langileak idatziz jakinarazi behar du planari atxikitzeko gogoia.

Hona hemen plan horren ezaugarri nagusia:

- i) 1966an jaiotako bazkideei aukera ematen zaie, kontraprestazio edo laguntza ekonomiko bat jasotzeko, jarduera 60 urte eta erretiroa hartzeko legezko adina ken 2 urte bitarteko adinarekin eteten den unean, kontratua sinatzerakoan hautatu duten aukeraren arabera. Plan honek ez du aisialdiko epealdia barne hartzen; ondorioz, dirulaguntza ordainketa bakarrean jasoko da jarduera eteten den unean.

2024ko ekitaldiaren amaieran sortutako betebeharra balantzeko «Hornidurak – Pentsioak eta enplegu-ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak» epigrafean dago jasota (33. oharra).

Kaleratzearen kalte-ordainak

Indarrean dagoen legeriaren arabera, bidezko arrazoirik gabe kaleratzen diren enplegatuei kalte-ordaina eman behar die Entitateak. Langile-taldea murrizteko asmorik ez dagoenez, ez da beharrezkoa horretarako zuzkidurarik sortzea.

- p) Jarduera etengabeengatik irabazien gaineko zerga

Sozietateen gaineko zerga gastutzat hartzen da, eta galdu-irabazien kontuko «Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen gastuak eta sarrerak» epigrafean erregistratzen da.

«Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen gastuak eta sarrerak» epigrafeko gastua ordaindu beharreko zergak zehazten du. Zerga hori ekitaldiko zerga-oinarriaren gainean kalkulatu da, denbora-aldeak, kenkari eta hobariengatik kredituak eta zerga-oinarri negatiboak direla eta ekitaldian izandako aldaketak aintzat hartuta. Gerta liteke ekitaldiko zerga-oinarria ez bat etortzea galdu-irabazien kontuan aurkeztutako emaitza garbiarekin. Izan ere, beste ekitaldi batzuetan kargatzekoak edo deduzitzekoak diren partidak eta kargatzen eta deduzitzen ez diren partidak kanpoan uzten ditu.

Finantzetako egoera-orrietako aktiboen eta pasiboen liburueta zenbatekoen eta horien zerga-oinarrien arteko aldeetatik ordaindu edo berreskuratzea espero diren zergak sartzen dira zerga geroratuengatik aktiboetan eta pasiboetan. Balantzean kontabilizatzen dira pasiboaren metodoa erabiliz, eta berreskuratu edo likidatzea espero den karga-tasari dagokion denbora-aldea edo kreditua aplikatuz kuantifikatzen dira.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

Zerga geroratuarengatiko aktiboa, hala nola aurreratutako zerga, dedukzio eta hobariengatiko kreditua eta zerga-oinarri negatiboengatiko kreditua, kontabilizatzeko, horiek efektibo egiteko adina irabazi fiskal lortzeko itxaropena izan behar du Entitateak. Kasu hauetan esan dezakegu Entitateak etorkizunean behar adina irabazi fiskal lortzeko itxaropena izango duela:

- i) Zerga geroratuarengatiko aktiboa egin den ekitaldian bertan edota momentuan dagoen edo aurreratutako zenbatekoak sortu duen zerga-oinarri negatiboa konpentsa daitekeen geroagoko batean kita daitezkeen zerga geroratuengatiko pasiboak daudenean.
- ii) Zerga-oinarri negatiboak sortu dituzten arrazoiak nekez errepikatzekoak direnean.

Aurrekoa gorabehera, erakunde mendeko, taldeaniztun eta elkartuetako inbertsioen kontabilitate-erregistroan sortzen den zerga geroratuarengatiko aktiboa kontabilizatuko da, baldin eta hori etorkizunean gauzatzeko asmoa badago, eta etorkizunean behar adina irabazi fiskal izateko itxaropena badago, aktibo hori efektibo egiteko. Hasieran negozio-konbinazioa ez den ondare-elementu bat erregistratzen denean ere ez da kontabilizatzen, baldin eta kontabilizazioaren unean kontabilitate-emaizari eta emaitza fiskalari eragin ez badio.

Zerga geroratuengatiko pasiboak beti jasotzen dira kontabilitatean, salbu eta merkataritzako funts bat kontabilizatzen denean edo pasibok erakunde mendeko, taldeaniztun edo elkartuen inbertsioak kontabilizatzean sortzen direnean. Baldintza da, Entitatea gai izatea denbora-aldea itzultzeko unea kontrolatzeko eta alde hori ez itzultzea aurreikusteko moduko etorkizunean. Hasieran negozio-konbinazioa ez den ondare-elementu bat erregistratzen denean ere ez da kontabilizatzen zerga geroratuarengatiko pasiboa, baldin eta kontabilizazioaren unean kontabilitate-emaizari eta emaitza fiskalari eragin ez badio.

Kontabilitate-itxiera bakoitzean, erregistratutako zerga geroratuak berrikusten dira, bai aktiboak eta bai pasiboak, indarrean jarraitzen dutela egiaztatzeko, eta beharrezko zuzenketak egiten dira.

Deskribatutako azterketa egiteko, aldagai hauek hartzen dira aintzat:

- Entitateko emaitza-proiektzioak, Entitateko gobernu-organismoek onartutako finantza-aurrekontuetan oinarritutakoak, gerora Entitateak epe luzera zenbatetsitako hazkunde-tasa iraunkorrak aplikatuta.
- Denbora-aldeak itzultzearen estimazioa, izaeraren arabera.
- Indarreko legeriak zergengatiko aktiboak itzultzeko ezarritako epea edo muga.
- Europako Banku Zentralaren diru-politiken ondoriozko interes-tasen agertokia.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Egungo ingurune ekonomiko eta geopolitikoa eta horrek Entitatearen eta Taldearen etorkizuneko emaitzetan izan ditzakeen eraginak aintzat hartuta, plangintza eta proiektzio horiek eguneratu egin dira, Zuzendaritzak zuen informaziorik onenenean oinarrituz.

Zuzenean ondare garbian erregistratutako sarrerak edo gastuak, emaitza fiskalean edo alderantziz eraginik ez dutenak, denbora-alde moduan kontabilizatzen dira.

### q) Aktibo ukigarriak

Aktibo ukigarrietan hauek sartzen dira: Entitateak gaur egun edo etorkizunean erabiltzeko duen eta ekitaldi batean baino gehiagoan erabiltzeko asmoa duen ibilgetu materiala, bezeroei errentamendu operatiboan uzten zaien ibilgetu materiala, gizarte-ekintzari atxikia eta higiezinetak inbertsioak, aktiboak barne hartzen dituztenak alokairu-erregimenean ustiatzeko. Aktibo ukigarriak eskuratze-kostuaren arabera baloratzen dira, baina metatutako amortizazioa kenduta eta, dagokionean, elementu bakoitzaren balio garbia eta zenbateko berreskuragarria alderatzetik ateratzen den narriaduragatiko edozein galera kenduta. Erabilera propioko eta libreko ibilgetu materialeko elementu batzuen eskuratze-kostua horiek 2004ko urtarrilaren 1ean arrazoizko balioan baloratuta ateratzen da, 4/2004 Zirkularraren Lehen Xedapen Iragankorrean ezarritakoari jarraikiz —4/2017 Zirkularrak indargabetu zuen zirkular hori—. 2004ko urtarrilaren 1eko arrazoizko balio hori aditu independenteek egindako tasazioetan oinarrituta lortu da.

Esleitutako aktiboen kasuan, bi zenbateko hauetatik txikiena da eskuratze-kostua: esleipenaren truke emandako finantza-aktiboen zenbateko garbia edo esleipenaren uneko arrazoizko balioa ken zenbatetsitako salmenta-kostuak.

Amortizazioak metodo lineala erabiliz kalkulatzen dira. Elementuei estimatutako balio-bizitzako urteak aktiboen eskuratze-kostuari aplikatzen zaizkio eta, gero, hondar-balioa kentzen da. Eraikinak eta bestelako eraikuntzak dauden lursailen kasuan, bizitza mugagabea dutela ulertzen da, eta, beraz, ez dira amortizatzen. Aktibo ukigarria amortizatzeagatiko urteko zuzkidurak galdu-irabazien kontuaren kargura erregistratzen dira, eta elementu guztiei batez beste estimatzen zaizkien balio-bizitzako urteen arabera kalkulatzen dira.

|                                                    | <b>Estimatutako balio-bizitzako urteak</b> |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Eraikinak eta urbanizazioak                        | 24 - 50                                    |
| Altzariak                                          | 5 - 10                                     |
| Instalazioak                                       | 5 - 10                                     |
| Makineria, ekipamendu elektronikoa eta bestelakoak | 2 - 6                                      |

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

Kontabilitate-itxiera bakoitzean, Entitateak aztertzen du ea barruan nahiz kanpoan zantzuren bat badagoen, aktibo ukigarriko elementuen balio garbia zenbateko berreskuragarria baino handiagoa dela erakusten duena. Kasu horretan, elementu horren liburuetako zenbatekoa kopuru berreskuragarriaraino murrizten du Entitateak, eta etorkizuneko amortizazioagatiko karguak doitu egiten ditu, kontabilitate-balio doituaren eta geratzen zaion balio-bizitza berriaren arabera, baldin eta berriro kalkulatu beharra badago. Bestalde, elementu jakin baten balioa berreskuratu dela garbi dagoenean, aurreko epealdietan kontabilizatutako narriaduragatiko galeraren itzulera erregistratzen du Entitateak, eta amortizazioagatik etorkizunean egin beharreko karguak doitzen ditu. Elementu baten narriaduragatiko galera itzultzeak ezin du inola ere eragin kontabilitate-balioa handitzea, aurreko ekitaldietan narriaduragatiko galerak kontabilizatu ez balitzaizkio izango zukeenetik gora.

Ekitaldi bakoitzaren amaieran behinik behin, erabilera propioko ibilgetu materialeko elementuen balio-bizitza estimatua berrikusten du Entitateak, horietan aldaketa nabarmenik dagoen ikusteko. Halako aldaketarik badago, doitu egiten ditu, dagozkion zuzenketak eginez balio-bizitza berriaren arabera amortizatu behar denaren zuzkidura etorkizuneko ekitaldietako galdu-irabazien kontuan erregistratzean.

Aktibo ukigarriak zaindu eta mantentzearen gastuak, egiten diren ekitaldiko galdu-irabazien kontuan erregistratzen dira.

Aktibo ukigarriaren higiezineta inbertsioetan, Entitateak dituen lursail, eraikin eta beste eraikuntza batzuen amortizazio metatuari dagokion balio garbiak sartzten dira. Ondasun horiek alokairu bidez ustiatzeko edo salmentarekin (etorkizunean merkatuko prezioetan izaten diren igoeren ondorioz) gainbalioa lortzeko erabiltzen ditu Entitateak.

Entitateak erabilera propioko aktibo materialetan erabiltzen dituen irizpide berberak aplikatzen ditu errentamendu operatiboan emandako aktiboen eskuratze-kostua kontabilizatzeko, amortizatzeko eta horien balio-bizitzak kalkulatzeko eta narriaduragatiko galerak erregistratzeko.

Kontabilitate-printzipio hauek erabiltzen dira errentariaren ikuspuntutik errentamenduen kontabilitatea egiteko:

- Errentamendu-epea. Errentamendu baten aldi errebokaezinaren parekoa da. Horri errentamendua luzatzeko aukerak estalitako epealdiak gehitu behar zaizkio, baldin eta seguru badakigu errentariak aukera hori erabiliko duela, eta, seguru bagaude errentariak ez duela aukera hori erabiliko, errentamendua hutsaltzeko aukerak estalitako epealdiak. Horren harira, irizpide hauek erabiltzen ditu Entitateak:
  - a) Kontratuan adierazitakoa ez den beste data bat aurreikusita badago kontratua ezerezteko, azken data hori aplikatuko da erabilera-eskubidea ezerezteko.
  - b) Kontratuaren muga-eguna 50 urtetik beherakoa bada, kontratuaren data aplikatuko da.
  - c) Ondasun higiezinaren errentamenduaren muga-eguna 50 urtetik gorakoa bada, 50 urtera mugatuko da muga-eguna, Entitateak aplikatutako ondasun higiezinaren amortizazio-eperik handienarekin bat etorriko baita.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

- d) Urtebetetik beherako muga-eguna duten errentamenduetan ez da batere aktibaziorik egingo, eta erregistroa emaitza-kontuaren bidez egiten jarraituko da. Izan ere, aukera handia dago kontratu hori ezereztu eta birnegoziatzeko; hau da, beste baldintza batzuk dituen kontratu berri bat egiteko.
- Errentamendu-kontratuetatik sortzen diren aktiboak eta pasiboak errentamenduaren hasierako datan kontabilizatzen dira. Errentatzaileak ondasuna errentariaren eskuetan erabiltzeko prest uzten duen egunekoa da data hori.
- Errentamenduengatiko pasiboaren hasierako balorazioa. Kontratua hasteko datan, Entitateak errentamenduengatiko pasibo bat kontabilizatzen du, data horretan ordainduta ez dauden errentamenduengatiko ordainketen balio eguneratua.

Ordainketa horien balio eguneratua kalkulatzeko, honako hau hartzen da deskontu-tasatzat: antzeko ingurune ekonomiko batean errentariak erabilera-eskubideagatiko aktiboaren antzeko balioa duen ondasun bat eskuratzeko behar dituen funtsak antzeko epearekin eta bermearekin maileguan hartzeko ordaindu beharko lukeen interes-tasa (finantzaketa-tasa gehigarria).

- Erabilera-eskubideagatiko aktiboaren hasierako balorazioa. Kontratuaren hasierako datan, Entitateak erabilera-eskubideagatiko aktibo bat kontabilizatzen du, eta kostu-prezioan baloratzen du, honako hauek barne hartuta:
  - a) Errentamenduengatiko pasiboaren hasierako balorazioaren zenbatekoa, lehen azaldutakoaren arabera.
  - b) Kontratuaren hasierako datan edo lehenago egindako errentamenduengatiko edozein ordainketa ken errentatzailearengandik jasotako edozein kobrantza (adibidez, kontratua sinatzeko jasotako hobariak).
  - c) Errentariak jasandako hasierako kostu zuzenak. Horiek barne hartzen dituzte, besteak beste, ondasun ukigarri bat errentariak erabiltzeko moduko lekuan eta baldintzekin kokatzearekin zerikusi zuzena duten kostuak.
  - d) Aurreikusten dituen kostuak, errentan hartutako ondasuna desegin edo kentzeko, ondasuna dagoen lekua birgaitzeko edo ondasuna kontratuan finkatutako egoeran itzultzeko, salbu eta kostu horiek izakinak sortzeko sortzen badira. Kostu horiek erabilera-eskubideagatiko aktiboaren kostuaren zati moduan kontabilizatzen dira, Entitateak horiek jasateko betebeharra hartzen duenean.

Erabilera-eskubideagatiko aktiboak aurkezteko, ukigarriak eta ukiezinak bereizten dira, errentan emandako ondasunaren izaeraren arabera.

- Errentamenduengatiko pasiboaren ondorengo balorazioa. Hasierako kontabilizazioaren ondoren, errentamenduengatiko pasiboa baloratzen du Entitateak, helburu hauekin:
  - a) Haien liburu-etako zenbatekoa handitzea, sortutako interesak adieraziz. Interesak kalkulatzeko, hasierako balorazioan erabilitako interes-tasa aplikatzen da pasiboaren saldoaren gainean.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

- b) Haien liburutako zenbatekoa txikitzea, errentamenduengatik egindako ordainketak adieraziz.
- c) Honako hauek eguneratuta adieraztea: (i) errentamendu-epea, kontratua luzatu edo hutsaltzeko aukeren ebaluazioa aldatu eta gero; (ii) errentamendu-epea eta errentamenduengatik ordainketak, errentan hartutako ondasuna erosteko aukeraren ebaluazioa aldatu eta gero; (iii) errentamenduengatik ordainketak, hondar-balioaren bermearen arabera ordaintzea espero den zenbatekoaren ebaluazioa aldatu eta gero, eta (iv) etorkizuneko errentamenduengatik ordainketen zenbateko aldakorrak, indize edo tasa baten arabera direnean, azken horiek aldatu eta gero. (i) eta (ii) puntuetan aurreikusitako kasuetan, errentamendu-epea eguneratu egin denez, berrikusitako ordainketak hasierako balorazioan erabilitako deskontu-tasaren arabera deskontatuko dira, salbu eta ordainketen aldakuntza interes-tasa aldakorren aldaketaren ondorioa bada; kasu horretan, interes-tasaren aldaketa islatuko duen berrikusitako deskontu-tasa erabiliko da. Entitateak errentamendu-epea berrikusten du, hondar-balioaren bermearen arabera ordaintzea espero duen zenbatekoetan, kontratuan jasotako aukeren ebaluazioan egitate edo aldaketa garrantzitsu bat gertatzen denean. Era berean, Entitateak indize edo tasa bat erreferentziazat hartzen duten ordainketak berrikusten ditu, baldin eta, kontratuzko baldintzetan finkatutakoaren arabera, ordainketa horien zenbatekoak eguneratu egin behar badira.
- d) Errentamenduaren edozein aldaketa adieraztea.
- e) Saihestezintzat hartu ez ziren errentamenduengatik ordainketak adieraztea, hala nola lehenago guztiz gertagarritzat jotzen ez ziren gertaeren mende daudenak, baldin eta erreferentziazko datan gertaera horiek finkoak badira, saihestezinak direlako.

Errentamenduengatik pasiboaren balorazioan sartu ez diren errentamenduengatik ordainketa aldakorrak, berriz, ordainketa horiek eragin dituen egitatea edo inguruabarra gertatu den ekitaldiko galdu-irabazien kontuan kontabilizatuko dira.

Erabilera-eskubideagatik aktiboaren ondorengo balorazioa. Hasierako kontabilizazioaren ondoren, erabilera-eskubideagatik aktiboa kostu-prezioan baloratzen du Entitateak:

- a) Metatutako amortizazioa eta narriaduragatik galera metatuak kenduta. Erabilera-eskubideagatik aktiboa errentan hartutako ondasunaren balio-bizitzan amortizatzen da, kontratua amaitzean errentan hartutako ondasunaren jabetza transferitzen bada edo erabilera-eskubideagatik aktiboaren kostuaren hasierako balorazioak islatzen badu errentariak erosteko aukera erabiliko duela. Gainerako kasuetan, balio-bizitzaren edo errentamendu-epearen arabera amortizatzen da, txikiena zein den.
- b) Doituta, lehen azaldutakoaren arabera egin beharreko errentamenduengatik ordainketen balio eguneratuaren aldaketak islatzeko.
- Kontabilizaziorako eta baloraziorako tratamendu erraztua. Entitateak gastu moduan kontabilizatzen ditu errentamendu hauek direla eta egindako ordainketak:
  - a) Epe laburreko errentamenduak (hau da, hasierako datan 12 hilabeteko edo gutxiagoko epea dutenak), erosteko aukerarik jasotzen ez badute.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

- b) Errentan hartutako ondasuna balio txikikoa denean, betiere bestelako ondasunen mende egon gabe (edo haiekin lotura zuzenik izan gabe) erabili ahal bada ondasuna eta errentariak etekinak lortu ahal baditu ondasuna erabiliz (ondasuna bakarrik edo erraz eskura daitezkeen bestelako baliabideekin batera). Errentan hartutako ondasunaren balioaren ebaluazioa kopuru absolutuetan egiten da, berria zeneko balioa oinarri hartuta.

Bi kasuetan, linealki egozten da galdu-irabazien kontuan, errentamendu-epean zehar.

- Errentamendua aldatzea. Errentamendu baten aldaketa kontabilizatzeko, bestelako errentamendu bat erregistratzen du Entitateak, baldin eta aldaketa horrek kontratuaren eremua zabaltzen badu (errentan hartutako ondasun bat edo batzuk gehituta) kontraprestazioa handitzearen truke; hau da, kontratuari gehitutako ondasunen gaineko errentamendu-kontratu bereizia egingo balitz ordainduko litzatekeen prezioaren zenbatekoan handitzearen truke.

Baldintza horiek betetzen badira, aldeek aldaketa adosten duten datan, Entitateak: (a) aldatutako kontratuaren kontraprestazioa banatzen du, errentamenduko partaideen eta beste mota batekoen artean; (b) aldatutako errentamendu-epea zehazten du; (c) errentamenduengatiko pasiboa baloratzen du berriro, berrikusitako errentamenduengatiko ordainketak berrikusitako deskontu-tasaren arabera deskontatuta eta errentamenduaren gainerako epean eta aldaketa-datan dagokiona zehaztuz, eta (d) errentamenduengatiko pasiboaren balorazio berria kontabilizatzen du.

- r) Aktibo ukiezinak

Irudi fisikorik ez duten aktibo monetario identifikagarriak dira aktibo ukiezinak. Aktibo ukiezinak identifikagarritzat jotzen dira bestelako aktiboetatik bereiz daitezkeenean, dela besterendu, errentan hartu edo banaka erabili daitezkeelako, dela kontratu edo bestelako negozio juridiko baten ondorioz sortu direlako. Aktibo ukiezina kontabilizatzerakoan, aurreko definizioa betetzeaz gain, Entitateak horren ondorioz mozkin ekonomikoak lortzeko asmoa izan behar du, eta haren kostua modu fidagarrian kalkulatzeko aukera egon behar da.

Kostuaren arabera kontabilizatzen dira, hasieran, aktibo ukiezinak. Eskurapenekoa edo produkziokoa izan daiteke kostu hori. Aurrerantzean, kostu horri amortizazio metatua eta narriaduragatiko galerak kentzen zaizkio.

- s) Hornidurak eta pasibo kontingenteak

Iraganeko gertaeren ondorioz sortutako egungo obligazioak hartzen dira horniduratzat. Horien izaera argi eta garbi zehaztuta dago finantzetako egoera-orrien egunean, baina zenbatekoa edo ezerezteko unea ez. Horiek ezerezteko, mozkin ekonomikoak ematen dituzten baliabideak besterendu beharko ditu muga-egunean Entitateak. Obligazio horiek iturri ugari izan ditzakete:

- i) Lege- edo kontratu-xedapen bat.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

- ii) Obligazio inplizitu edo isilbidezkoa, hirugarrenen aurrean ardura batzuk hartzeari buruz Entitateak sortutako baliozko igurikimenean jatorria duena. Itxaropenok sortzen dira Entitateak jendaurrean hartzen dituen ardurak, iraganeko portaeren ondorioz edo jabari publikoko enpresa-politiketan oinarrituta.
- iii) Araudiek alderdi jakin batzuetan duten bilakaera ia segurua, zehazki, Entitateak nahitaez bete behar dituen arautze-proiektuak.

Iraganeko gertaeren ondorioz sortutako obligazio posibleak dira pasibo kontingenteak, eta Entitatearen borondatearekin zerikusirik ez duten etorkizuneko gertaera bat edo gehiago gertatzearen edo ez gertatzearen mende egoten dira. Entitatearen egungo obligazioak sartzen dira pasibo kontingenteetan, hain zuzen ere, kitatuz gero posible ekonomikoak ematen dituzten baliabideak murriztea ekarriko ez dutenak eta behar adinako fidagarritasunez zehazteko moduko zenbatekoa dutenak, kasu oso arraroetan izan ezik.

Hornidura eta pasibo kontingenteak honela sailkatzen dira: probableak, gertatzea errazagoa denean ez gertatzea baino; posibleak, gertatzea zailagoa denean ez gertatzea baino; eta gertagaitzak, gertatzea oso zaila denean.

Entitateak hornidura eta pasibo kontingente nabarmen guztiak sartzen ditu urteko kontuetan; alegia, obligazioari erantzun behar izateko aukera handiagoa denean ez erantzuteko baino. Posibleztat jotako pasibo kontingenteak ez dira urteko kontuetan kontabilizatzen. Besterik gabe horien berri ematen da, baldin eta ez bada irabazi ekonomikoak ematen dituzten baliabideak galtzeko aukerarik ikusten.

Hornidurak kuantifikatzeko, sortu dituen gertaeraren ondorioei buruzko informaziorik onena hartzen da kontuan, eta kontabilitate-itxiera guztietan estimatzen dira. Dagozkien obligazioei aurre egiteko erabiltzen dira, eta, obligazio horiek desagertu edo txikitu egiten badira, kopuru osoa edo zati bat itzultzen da.

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, bere jardueren ohiko garapenean sortutako hainbat auziri, erantzukizuni eta obligaziori erantzun beharra izan dezake Entitateak. Kontzeptu horiengatik Entitatearen finantzetako egoera-orrietan erregistratutako hornidurak ekitaldi-amaieran dauden kasuen arabera eta etorkizunean egon daitezkeen kasuen proiektzioen arabera kalkulatu dira, Entitatearen esperientzia historikoaren eta barruko eta kanpoko lege-aholkularien azterketari jarraikiz. Entitateko lege-aholkularien eta goi-zuzendaritzaren ustetan, prozedura eta erreklamazio horiek ez dute eragin handirik izango, ez, behintzat, egindako hornidura baino handiagoa, mugaeguneratzen diren ekitaldietako urteko kontuetan.

- t) Saltzeko daudenen artean sailkatu diren elementu-multzo besterengarrietako aktibo ez-korronteak eta pasiboak

Balantzeko «Saltzeko daudenen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak» epigrafean aktiboak sartzen dira, duten izaera gorabehera, ustiapen-jardueretatik kanpo daudelarik aurreikuspenen arabera urtebeteko gauzatze- edo berreskuratze-epea dutenak, epigrafe honetan sailkatu zirenetik.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

Salbuespenez, salmenta urtebetetik gorako epean gertatzea aurreikusten denean, Entitateak salmenta-kostua balio eguneratuan baloratzen du, eta denbora igaro ahalako balio-igoera erregistratzen du galdu-irabazien kontuko «Saltzeko dauden artean sailkatu diren eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korronteetatik eta elementu-multzo besterengarrietatik datozen irabaziak edo galerak» epigrafean.

Hortaz, besterentzen direnean jasotzen den diruarekin berreskuratuko da, seguruenik, kontu-sail horien liburuetakoa. Kontu-sailok izaera finantzariokoak eta ez-finantzariokoak izan daitezke.

Beraz, zordunek Entitateari zor osoak edo zati bat ordaintzeko emandako aktibo higiezinak edo bestelako aktibo ez-korronteak, salgai dauden aktibo ez-korrontetzat hartzen dira, salbu eta Entitateak horiek etengabe erabiltzea erabaki badu.

Bestalde, «Saltzeko dauden artean sailkatu diren elementu-multzo besterengarrietako pasiboak» epigrafean, Entitateko erabilera-taldeekin edo etendako eragiketekin zerikusia duten saldo hartzekodunak sartzen dira.

«Saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak» partidan sailkatutako aktiboak baloratzeko, oro har, kopururik txikiena hartzen da, kontabilizatzen diren unean duten kontabilitate-balioaren eta arrazoizko balioaren artean; azken horri, baina, aktibooi estimatu zaizkien salmenta-kostuak kentzen zaizkio, finantza-izaerakoak salbu, horiek 13.e.ix oharrean ezarritakoaren arabera baloratzen dira eta. «Saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak» epigrafean sailkatuta dirauten bitartean, beren izaeragatik amortizagarriak diren aktibo ukigarri eta ukiezinak ez dira amortizatzen.

Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak erregistratzeko, erabilitako forma juridikoa edozein dela ere, bi zenbateko hauetatik txikiena hartzen da aintzat, hasiera batean: aplikatutako finantza-aktiboen liburuetakoa zenbatekoa —hau da, kostu amortizatua, narriadura estimatua kontuan izanda— edo aktiboak esleitzeko edo hartzeko unean duen arrazoizko balioa ken salmenta-kostu estimatuak —hau da, banakako tasazio osoetan emandako merkatuko balioa, Espainiako Bankuak onetsitako araudian jasotako irizpideen arabera berriz zenbatua, ken salmenta-kostuak—.

Prozesuko gastu guztiak sortzen diren epealdiko galdu-irabazien kontuan kontabilizatuko dira, berehala. Erregistro-gastuak eta likidatutako zergak hasieran kontabilizatu zaien balioaz jaso ahal izango dira, baldin eta horrela arrazoizko balioa gainditzen ez bada, estimatutako salmenta-kostuak kendu ondoren. Esleipen-egunetik salmenta-egunera arte aktiboa mantentzeko eta babesteko egiten diren kostu guztiak (aseguruak, segurtasun-zerbitzuak eta beste) sortu diren epealdiko galdu-irabazien kontuan kontabilizatuko dira.

## **URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**

**(Mila eurokotan adierazita)**

Esleitu edo jaso ondoren, arrazoizko balioa zenbatesteko abiapuntutzat erabiltzen den erreferentziazko balioa eguneratzen da. Salmenta-kostuaren arrazoizko balio garbia zehazteko, Entitateak kontuan hartzen ditu sozietate tasatzaileek —guztiak ere Espainiako Bankuko Erregistro berezian daude erregistratuta— egindako balorazioak, bai eta Espainiako Bankuak, bere esperientzian eta Espainiako banku-sektorearen inguruan duen informazioan oinarrituta erreferentziazko balioaren gainean zenbatetsi dituen deskontuak ere. Era berean, higiezinak 300.000 euroko edo hortik beherako arrazoizko balioa badu, balorazio-eredu automatizatuak erabiliz eguneratu ahal izango da. Dena dela, higiezinek balantzean 3 urte ematen dituztenean, tasazio osoa eginez eguneratuko dira. Era berean, balorazioaren eguneratzea egiten duen tasazio-sozietatea ez da izango aurreko tasazioa egin duen berbera.

Higiezin merkatuko prezioen eta gainerako aldagai makroekonomikoen bilakaerak eragina izan dezake balorazio horietan, ingurune ekonomikoaren eta egungo egoera geopolitikoaren ondorioz. Honenbestez, aktibo higiezinaren gainean Entitateak 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n erregistratuta dauzkan narriaduragatiko balio-zuzenketak bat datoz urteko kontu hauek formulatu diren datan goi-zuzendaritzako kideek duten zenbatespenik onenarekin.

Liburuetako zenbatekoa handiagoa bada aktiboen arrazoizko balioa baino (salmenta-kostuak kendu ondoren), Entitateak doikuntza egiten du aktiboan kontabilitate-balioan. Horrela, bada, soberakin hori galdu-irabazien kontuko «Saltzeko dauden artean sailkatu diren eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korronteetatik eta elementu-multzo besterengarrietatik datozen irabaziak edo (–) galerak» epigrafean kontrapartida eginez jasotzen da. Aktiboen arrazoizko balioa hazi egiten bada aurrerago, Entitateak itzuli egin ditzake aurrez kontabilizatuta dituen galerak, eta aktiboen kontabilitate-balioa handitu dezake, narriatu aurreko zenbatekoaren mugarekin eta galdu-irabazien kontuko «Saltzeko dauden artean sailkatu diren eta jarduera etentzat har ez daitezkeen elementu-multzo besterengarrietatik eta aktibo ez-korronteetatik datozen irabaziak edo (–) galerak» epigrafean kontrapartida eginez.

### **Eragiketa etenak**

Eragiketa edo jarduera etentzat hartzen da Entitatean besterendu egin den, edo beste era batera erabili den, edo salgai dagoen aktibo ez-korronte moduan sailkatu den eta, gainera, hauetako baldintzaren bat betetzen duen osagaia:

- Nabarmena eta gainerakotik independentea den ustiapenaren negozio-ildoak edo eremu geografikoa adierazten du.
- Nabarmena eta gainerakoetatik independentea den ustiapenaren negozio-ildoak edo eremu geografikoa besterentzeko edo beste bide batzuetatik eskuratzeko plan indibidual eta koordinatu baten atala da.
- Saltzeko asmo hutsez eskuratu den mendeko erakundea da.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

Etendako eragiketatzat hartzen diren Entitateko kideek ekitaldian sorrarazitako emaitzak galdu-irabazien kontuko «Jarduera etenetatik datozen zerga ondorengo irabaziak edo (–) galerak» epigrafean jasotzen dira, Entitateko kidea jadanik aktibotik kanpo egon ala ez (ekitaldiaren bukaeran bertan jarraitzen badu). Etendako eragiketatzat hartu ondoren eragiketa jarraitutzat hartzea erabakiz gero, horien sarrerak eta gastuak, unean uneko galdu-irabazien kontuan ez ezik, urteko kontuetan argitaratutako ekitaldi konparatiboan ere jasotzen dira, kasuan kasuko ezaugarrien arabera dagozkien partidetan.

u) Diru-fluxuen egoera-orria

Diru-fluxuen egoera-orrian erabiltzen diren kontzeptuak honela definitzen dira:

- i) Diru-fluxuak. Eskudiruaren eta antzekoen sarrerak eta irteerak. Likidezia handia eta balio-aldaketak izateko arrisku txikia duten epe laburreko inbertsioak sartzen dira antzekoetan.
- ii) Ustiapen-jarduerak. Entitatearen ohiko jarduerak eta inbertsio edo finantzaketakotzat hartu ezin diren bestelako jarduerak, eta jasotako edozein finantzaketarengatik ordaindutako interesak, finantzaketa-jarduera moduan sailkatutako finantza-pasiboei egokitu arren.
- iii) Inbertsio-jarduerak. Epe luzeko aktiboak eta eskudiruan edo antzekoetan sartuta ez dauden beste inbertsio hauek eskuratzeko, besterentzeko edo beste bide batzuk erabiliz erabiltzeko jarduerak dira: aktibo ukigarriak, aktibo ukiezinak, mendekoetako inbertsioak, baterako negozioak eta elkartuak, «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafean sailkatutako aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak, eta talde horietan sartutako pasiboak.  
  
Negozio edo jarduera-lerro bat osatzen duten aktibo edo pasiboen multzoa eskuratzeko edo besterentzeko eragindako aldaketak «Bestelako negozio-unitateak» partidan sartuko dira, banakako finantzetako egoera-orrietan, eta «Mendeko erakundeak eta bestelako negozio-unitateak» partidan, finantzetako egoera-orri bateratuetan, haien zeinuaren arabera.
- iv) Finantzaketa-jarduerak. Ondare garbiaren eta ustiapen-jardueretan sartzen ez diren pasiboen tamainan eta osaeran aldaketak eragiten dituzten jarduerak.

Entitateak balantzeetako «Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko bestelako gordailuak» epigrafean sartutako saldoak hartzen ditu eskudiru eta baliokidetzat.

v) Heziketako, Prestakuntzako eta Kooperatiba Sustapeneko Funtsa (HSF)

Heziketako eta Sustapeneko Funtsa balantzeko «Bestelako pasiboak» epigrafean erregistratzen da.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKO  
(Mila eurokotan adierazita)**

Kooperatiben Legearen eta Entitatearen estatutuen arabera funts horretara nahitaez egiten diren zuzkidurak ekitaldiko gastu gisa jasotzen dira, nahiz eta kuantifikazioa egiteko ekitaldiko soberakina hartzen den oinarri. Zuzkitzen diren aparteko kopuruak ekitaldiko emaitzaren aplikazio moduan kontabilizatuko dira.

Legeari jarraikiz Heziketako eta Kooperatiba Sustapeneko Funtsari lotuta dauden dirulaguntzak, dohaintzak eta gainerako laguntzak, eta kooperatibak bazkideei ezarritako zehapen ekonomikoen funtsak, arautegiaren arabera funts horri lotuta badaude, kooperatibaren sarrera moduan kontabilizatuko dira, eta funts horretan sartu.

Heziketako, Prestakuntzako eta Kooperatiba Sustapeneko Funtsa bere xederako aplikatzen denean, baja ematen zaio eta, normalean, altxortegiko kontuetan egiten da abonua. Bestalde, funtsaren aplikazioa kreditu-erakundeak berezkoak dituen jardueren bidez gauzatzen denean, Heziketako, Prestakuntzako eta Kooperatiba Sustapeneko Funtsetan zenbatekoa txikitu egiten da eta, aldi berean, sarrera bat erregistratzen da kreditu-kooperatibaren galdu-irabazien kontuan, horrelako jardueretarako merkatuan dauden baldintzen arabera.

- w) Ondare garbiaren aldaketen egoera-orria eta kontabilizatutako sarrera eta gastuen egoera-orria

Urteko kontu hauetan aurkeztu ditugun egoera-orri horiek ekitaldian ondare garbiak izan dituen aldakuntzen berri ematen dute. Segidan, bi egoera-orriotako informazioaren ezaugarri nagusiak zehaztuko ditugu:

- i) Kontabilizatutako sarrera eta gastuen egoera-orria

Egoera-orri horretan, Entitateak ekitaldian bere jarduerarekin sortutako sarrera eta gastuak aurkezten dira, baina bereizita: batetik, ekitaldiko galdu-irabazien kontuan emaitza moduan erregistratutakoak eta, bestetik, indarreko araudian xedatutakoari jarraikiz zuzenean ondare garbian erregistratutako gainerako sarrera eta gastuak.

Hortaz, egoera-orri horretan hauek aurkeztu ditugu:

- a) Ekitaldiko emaitza.
- b) «Bestelako emaitza global bat» moduan kontabilizatu diren eta emaitzetan birsailkatuko ez diren sarrera eta gastuen zenbateko garbia.
- c) «Bestelako emaitza global bat» moduan kontabilizatu diren eta emaitzetan birsailka daitezkeen sarrera eta gastuen zenbateko garbia.
- d) «Ekitaldiko guztizko emaitza globala», aurreko hirurak batuta kalkulatua.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOIA  
(Mila eurokotan adierazita)**

«Bestelako emaitza global bat» epigrafean «Emaizetan birsailkatuko ez diren elementuak» moduan kontabilizatutako sarrera eta gastuetan egondako aldakuntzak honela banakatzen dira:

- a) Prestazio mugatuko pentsio-planetako irabazi edo galera aktuarialak. Epealdiko irabaziak edo galerak jasoko ditu, horien eragileak hauek direnean: obligazioen balorazioan izandako aldaketak, hipotesi aktuariaren aldaketen eta aldean ondorioz; planari lotutako aktiboen etekin jakin batzuk, eta aktiboaren mugaren aldakuntzak.
- b) Saltzeko dauden aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak. Epealdiko galerak eta irabaziak jasoko ditu, aktibo horien balorazioaren ondorioz bestelako emaitza global batean erregistratu behar direnean eta ondoren emaitzetan birsailkatuko ez direnean.
- c) Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioetako kontabilizatutako bestelako sarrera eta gastuetan parte hartzea. Partida hori kontabilizatutako sarrera eta gastuen egoera-orri bateratuan soilik ageriko da, eta partaidetzaren metodoaz baloratutako entitateen epealdiko galerak eta irabaziak jasoko ditu, baldin eta bestelako emaitza global batean erregistratu behar badira eta ondoren ez badira emaitzetan birsailkatuko.
- d) Arrazoizko balioan baloratu diren eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak. Ondare garbiko tresnetako inbertsioen arrazoizko balioaren aldaketek epealdian eragindako galerak eta irabaziak jasoko ditu, Entitateak bestelako emaitza global batean kontabilizatzeko erabaki errebokaezina hartu duenean.
- e) Arrazoizko balioan eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituztela baloratu diren ondare-tresnen estaldura-kontabilitatearen irabazi edo galera garbiak. Arrazoizko balioaren estalduretan metatutako estalduraren eraginkortasunik ezak epealdian izandako aldaketa irudikatzen du. Estalitako partida ondare garbiko tresna bat da, arrazoizko balioan eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituela baloratuta. Bi hauen arteko aldea jasoko du: «Arrazoizko balioan baloratu diren eta bestelako emaitza global batean aldakuntzak dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak (elementu estalia)» partidaren erregistratutako ondare garbiko inbertsioaren arrazoizko balioaren aldakuntzarena eta «Arrazoizko balioan baloratu diren eta bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten ondare-tresnen arrazoizko balioaren aldaketak (estaldura-tresna)» partidaren erregistratutako estaldura-deribatuen arrazoizko balioaren aldakuntzarena.
- f) Arrazoizko balioan eta emaitzetan aldaketak eragiten dituztela izendatutako finantza-pasiboen arrazoizko balioaren aldaketak, kreditu-arriskuaren aldaketei egoztekoak direnak. Arrazoizko balioan eta emaitzetan aldaketak eragiten dituztela izendatutako finantza-pasiboen epealdiko arrazoizko balioaren aldaketak jasoko ditu, kreditu-arrisku propioaren aldaketei egoztekoak direnak.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

«Bestelako emaitza global bat» epigrafean «Emaizetan birsailka daitezkeen elementu» moduan kontabilizatutako sarrera eta gastuetan egon diren aldakuntzak honela banakatuko dira:

- a) Atzerriko negozioetako inbertsio garbien estaldura (zati eraginkorrarena). Atzerriko negozioetako estalduren (iraunkorren nahiz etenen) zati efektiboko kanbio-tasaren aldakuntzen ondorioz metatutako emaitzek epealdian izandako aldaketa jasoko du.
- b) Dibisa-bihurketa. Dibisa funtzionaleko partidak aurkezpen-dirutara bihurtzearen ondorioz epealdian sortutako aldeak jasoko ditu.
- c) Diru-fluxuen estaldurak (zati eraginkorrarenak). Horrelako estaldura-erlazioetan, estaldura-tresnen arrazoizko balioaren aldakuntzen zati eraginkorrak epealdian izandako galerak eta irabaziak jasoko ditu.
- d) Estaldura-tresnak (izendatu gabeko elementuak). Ondorengo elementuen arrazoizko balioan metatutako aldaketek epealdian izan dituzten aldakuntzak jasoko ditu, baldin eta estalduren osagai izendatu ez badira: aukeren denbora-balioarena, gerokoen kontratuen etorkizuneko elementuena eta finantza-tresnen kanbio-diferentzien oinarrizko diferentzialarena.
- e) Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten zor-tresnak arrazoizko balioan. Tresna horiek epealdian izandako galerak edo irabaziak jasoko ditu, ez badira narriaduraren edo kanbio-diferentzien ondorioz gertatu. Azken horiek galdu-irabazien kontuko epigrafe hauetan erregistratuko dira, hurrenez hurren: «Arrazoizko balioan baloratu ez diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea» eta «Kanbio-diferentzia (irabazi edo galera) garbiak».
- f) Saltzeko dauden aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak. Horrelako aktiboen balorazioaren ondorioz bestelako emaitza global batean erregistratu behar diren eta, geroago, emaitzetan birsailka daitezkeen epealdiko galerak eta irabaziak jasoko ditu.
- g) Baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioetako kontabilizatutako bestelako sarrera eta gastuetan parte hartzea. Partida hori kontabilizatutako sarrera eta gastuen egoera-orri bateratuan soilik azalduko da. Partaidetzaren metodoaz baloratutako erakundeetatik datozen ekitaldiko galdu-irabaziak jasoko ditu, bestelako emaitza global batean erregistratu eta, geroago, emaitzetan birsailka daitezkeenak.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

Horrez gain, aurreko ataleko partida bakoitza honela banakatuko da:

- a) Ondare garbian kontabilizatutako balio-irabaziak edo (–) -galerak zuzenean ondare garbian kontabilizatutako sarreraren zenbatekoa bilduko du, baina ekitaldian sortutako gastuak kenduta. Ekitaldian ondare garbian kontabilizatutako zenbatekoak partida horretan mantenduko dira, nahiz eta ekitaldi berean galdu-irabazien kontura edo aktibo eta pasiboen hasierako liburuetaiko zenbatekora transferitu edo beste partida batean birsailkatu, b), c) eta d) letren arabera, hurrenez hurren. Banakapena aurreko ataleko b) letrari dagokionean, «Ondare garbian kontabilizatutako dibisa-trukeagatik irabaziak edo galerak» izena hartuko du.
- b) Emaizetara transferitua. Aurretik —ekitaldian bertan izan daiteke— ondare garbian kontabilizatutako balorazioagatik galdu-irabazien zenbatekoa biltzen du; horiek galdu-irabazien kontuan onartzen dira (batzuetan, aurkezpen horren ondorioari «sarrera eta gastuen birziklapena» esaten zaio, eta transferitutako zenbatekoari «birsailkapenagatik doikuntza»).
- c) Estalitako elementuen hasierako liburuetaiko zenbatekora transferitua. Banakapen hori aurreko ataleko c) letrako partidarako aurkeztuko da soilik, eta aurretik —ekitaldian bertan izan daiteke— ondare garbian kontabilizatutako balorazioagatik irabazien edo galeren zenbatekoa bilduko du, baldin eta diru-fluxuen estalduraren ondorioz aktiboen edo pasiboen liburuetaiko zenbatekoan kontabilizatzen badira.
- d) Bestelako birsailkapenak. Partiden artean ekitaldian egindako intsuldaketen zenbatekoa bilduko du, titulu honetako arauetan ezarritako irizpideei jarraikiz.

Egoera-orri horretako partiden zenbatekoak kopuru gordinetan erregistratuko dira, eta azkenean, dagokion irabazien gaineko zerga —emaizetan birsailka daitezkeen elementuena zein sailkatu ezin direnena— partida bereizi batean sartuko da.

ii) Ondare garbiaren aldaketen egoera-orria guztira

Egoera-orri horretan, ondare garbian izandako mugimendu guztiak aurkezten dira, kontabilitate-irizpideen aldaketetan eta akats-zuzenketetan jatorria dutenak barne hartuta. Hortaz, ekitaldiaren hasieran eta amaieran ondare garbia osatzen duten partida guztien kontabilitate-balioaren berdinkatzea jaso da egoera-orri horretan. Mugimenduak izaeraren arabera multzokatu dira kontu-sail hauetan:

- a) Kontabilitate-politika aldaketen eraginak eta Akatsen zuzenketaren eraginak. Kontabilitate-politiken aldaketetan eta akatsen zuzenketetan jatorria duten finantzetako egoera-orrietako saldoak atzeraeraginez berriro ematearen ondorioz ondare garbian gertatutako aldaketak hartzen ditu barne.
- b) Ekitaldiko guztizko emaitza globala. Lehenago adierazi ditugun eta Kontabilizatutako sarrera eta gastuen egoera-orrian erregistratu diren partida guztiak biltzen ditu.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

- c) Ondare garbiaren bestelako aldakuntzak. Ondare garbian erregistratutako gainerako partidak biltzen ditu, hala nola kapitalaren gehikuntzak edo gutxitzeak, emaitzen banaketa, norberaren kapital-tresnez egindako eragiketak, kapital-tresnen bidezko ordainketak, ondare garbiko partiden arteko intsuldaketak eta ondare garbiko bestelako edozein gehikuntza edo murrizketa.

x) **Negozio-konbinazioak**

Entitate edo batasun ekonomiko bi edo gehiago entitate- edo sozietate-talde bakarrean bateratzen dituen eragiketari esaten zaio negozio-konbinazioa.

Negozio-konbinazioaren ondorioz entitate bakarra sortzen denean eta bateratutako entitate bi edo gehiagoren bazkideei partaidetzak jaulkitzen zaizkienean, aurretik zegoen entitateetako bat eskuratzaille moduan hartuko da eta entitate batek beste bat eskuratzen duenean moduan kontabilizatuko da transakzioa.

Negozio-konbinazioak kontabilizatzeko, eskurapen-metodoa aplikatzen du Entitateak. Beste erakunde bat eskuratzegatik transferitzen den kontraprestazioa honako hauei dagokie: transferitutako aktiboen arrazoizko balioari, erositako erakundearen aurreko jabeekin egindako pasiboei eta Entitateak jaulkitako ondareko partaidetzei. Transferitutako kontraprestazioan, kontraprestazio kontingenteko akordio batek eragindako edozein aktiboren edo pasiboren arrazoizko balioa sartzten da. Eskuratutako aktibo identifikagarriak eta negozio-konbinazio batean onartutako pasiboak eta pasibo kontingenteak, hasiera batean, arrazoizko balioan baloratzen dira, eskurapen-datan.

Eskurapenarekin zerikusia duten kostuak dagokien ekitaldiko gastu moduan kontabilizatzen dira.

Entitateak transferitu beharreko edozein kontraprestazio kontingente arrazoizko balioan jasotzen da, eskurapen-datan. Aktibotzat edo pasibotzat hartzen den kontraprestazio kontingenteari arrazoizko balioan gertatzen zaizkion aldaketak, emaitzetan kontabilizatzen dira, edo ondare garbiaren aldaketatzat jo. Ondare garbi moduan sailkatzen den kontraprestazio kontingentea ez da berriro baloratzen, eta haren ondorengo likidazioa ondare garbian kontabilizatzen da.

Negozio-konbinazioaren datatik aurrera, urtebeteko epea («neurketa-epea») ezartzen da, eskuratzailleak aukera izan dezan kontabilizatutako behin-behineko zenbatekoak doitzeko, negozio-konbinazioaren ondorengo lehen urteko kontuak formulatzeko unean beharrezkoak diren zenbatespenak egin ostean.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

### 14. Bezeroarentzako arreta

Zerbitzu honek Caja Laboral Popular Coop. de Cr ditoren, Caja Laboral gestión SGIIC Saren eta Caja Laboral Pensiones GFP Saren bezeroen kontsulta, kexa eta erreklamazioei erantzutea du helburu; horretarako, hainbat bide dituzte bezeroek.

Idazkia jasotzen denetik 2 hilabeteko epe ofiziala dago erantzuteko (hilabetekoa, erreklamatzailerak kontsumitzailea bada), baldin eta ordainketa-zerbitzuei buruzko erreklamazioak ez badira, horiek gehienez ere 15 egun baliodunetan ebatzi behar dira eta. Dena den, Entitateak ahalik eta bizkorren erantzuteko konpromisoa du hartuta; hau da, aipatutako epeak iragan baino lehen.

2024an zehar, 52.241 espediente ireki dira guztira (2023an 24.167). Horietatik, 47.400 tramitatu eta erantzun dira (2023an 22.658). 4.511 espediente tramitatu gabe geratu dira (2023an 1.509), aurkeztutako kexak eta erreklamazioak baztertzeko Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuaren erregelamenduan jasota dauden zenbait arrazoi tarteko. 2024ko abenduaren 31n, 330 espediente geratu dira onartzeko.

|                                                         | 2024          | 2023          |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Irekitako espediente-kopurua</b>                     |               |               |
| - Idatziak: liburuxka/gutuna                            | 44.347        | 18.978        |
| - Internet bidezkoak                                    | 7.226         | 4.476         |
| - Telefono bidezkoak                                    | -             | 1             |
| - Erakunde publikoak: KIUB/gobernu autonomikoak         | 668           | 712           |
|                                                         | <b>52.241</b> | <b>24.167</b> |
| <b>Tramitatutako espediente-kopurua</b>                 | <b>47.400</b> | <b>22.658</b> |
| <b>Espedienteen izaera</b>                              |               |               |
| - Kexak                                                 | 4.336         | 3.328         |
| - Erreklamazioak                                        | 47.443        | 20.722        |
| - Kontsultak                                            | 79            | 11            |
| - Iradokizunak                                          | 42            | 1             |
| - Zorionak edo eskerrak emateko gutunak                 | 6             | 4             |
| - Hainbat eskaera                                       | 335           | 100           |
| - Bestelakoak                                           | -             | 1             |
|                                                         | <b>52.241</b> | <b>24.167</b> |
|                                                         | <b>2024</b>   | <b>2023</b>   |
| <b>Erreklamaturako kopuruak</b>                         |               |               |
| - Entitatearen alde ebatzitako espedienteen zenbatekoak | 1.239         | 2.935         |
| - Bezeroaren alde ebatzitako espedienteen zenbatekoak:  | 21.370        | 5.374         |
| - Entitateak kalte-ordainetan emandako kopuruak         | 21.370        | 5.374         |
|                                                         | <b>22.609</b> | <b>8.309</b>  |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Espedienteak irekitzeko arrazoiari dagokionez, jarduera-esparru hauek bereiz daitezke:

|                                                               | 2024  | 2023  |
|---------------------------------------------------------------|-------|-------|
| Baldintza ekonomikoak                                         | % 0   | % 1   |
| Komisioak eta gastuak                                         | % 95  | % 89  |
| Informazioa falta da edo okerra da                            | % 1   | % 1   |
| Bezeroentzako zerbitzu zentralizatuak                         | % 1   | % 1   |
| Bulegoak, elementu objektiboengatik                           | % 0   | % 0   |
| Beharren estaldura                                            | % 0   | % 0   |
| Bezeroekin harremanak izateko elementuak                      | % 1   | % 2   |
| Bestelakoak                                                   | % 2   | % 6   |
| - Arintasuna eta eraginkortasuna kutxazainetan eta bulegoetan | % 0   | % 2   |
| - Hainbat                                                     | % 2   | % 4   |
|                                                               | % 100 | % 100 |

Erreklamaturako zenbatekoen ehunekoak, berriz, hauek dira:

|                  | 2024    | 2023    |
|------------------|---------|---------|
| = < 10 €         | % 5,84  | % 0,04  |
| > 10 <= 60 €     | % 0,95  | % 0,16  |
| > 60 <= 100 €    | % 0,39  | % 0,17  |
| > 100 <= 250 €   | % 3,78  | % 1,21  |
| > 250 <= 1.000 € | % 82,41 | % 82,87 |
| > 1.000 €        | % 6,63  | % 15,56 |

### 15. Kreditu-arriskua

Kontrako alderdiak Entitateari zor dizkion kopuru guztiak edo batzuk ez ordaintzearen nahiz hitzartutako epeetatik kanpo ibiltzearen ondorioz egon daitekeen galera-arriskua da kreditu-arriskua. Gestioaren ikuspegitik, bi arrisku-mota bereizten ditugu Caja Laboral Popular Coop. de Cr diti n: altxortegiko eta kapital-merkatuko jardueraren ondoriozkoa —finantza-erakundeak eta errenta finko pribatua— eta bezeroekiko kreditu-arriskua, inbertsio-jarduera tradizionalaren ondoriozkoa.

Azken horien harira, Kontseilu Errektoreak Eragiketa Batzorde Nagusian eskuordetu ditu arriskuei lotutako zenbateko eta figura guztien eskumenak, bai eta zenbateko-mugarik gabeko kobraezinak baimentzea ere. Batzorde Nagusiak, bere aldetik, Batzorde Delegatuan eskuordetzen ditu eskumenak, eta horrek Kreditu Arriskuaren eta Merkataritza Sarearen departamentuan. Sareko berrespen-ahalmena arrisku-mailaren eta alerta-sistema baten arabera da; arriskuaren bolumena, produktu-mota eta eragiketaren marjina hartzen dira kontuan.

Arriskuen Area hori zuzendari nagusiaren mende dago, eta Kreditu Arriskuaren, Metodologiaren eta Kreditu Arriskuen Euskarriaren eta Aholkularitza Juridikoaren departamentuak biltzen ditu. Beraz, kreditu-arriskua modelizatu, onartu, jarraitu eta berreskuratzeko prozesuetan efizientzia handitzea ekarri du, bai eta Entitatearen arriskuen kontrol integralean sakontzea ere.

Ettxeko eta merkataritzako kreditu-arriskuari dagokionez, alderdi horiek guztiak Kontseilu Errektoreak azken eguneratzea 2025eko urtarrilaren 31n onetsi zion Arrisku-politikari buruzko eskuliburuan eta horri lotutako beste dokumentu batzuetan daude zehaztuta; hauek dira beste dokumentu horiek: Partikularren arriskua onartzeko politika, Berme-politika, Prezio-politika eta Berreskuratze-politika, bai eta prozeduren alorrean dagozkien dokumentu guztiak ere.

## **URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA** **(Mila eurokotan adierazita)**

Dokumentu horietan, kreditu-arriskuak eman, kontrolatu eta jarraitzearen alorreko prozedurak zehazten dira, bai eta erabil daitezkeen eredu prediktiboen, horien aldagaien, haztapenen, arriskuak berresteko eskudantzia eta irizpideen, onarpen-prozesuaren eta arriskuak arindu eta murrizteko politiken azalpena ere.

Entitateak politika, metodo eta prozedura horiei jarraipen eraginkorra egiteko ezarritako kontrol-mekanismoak Entitatean ezarri diren Arrisku Globalaren Kontrolerako Sistemetan euskarritzen dira, eta Barne Ikuskaritzako Departamentuaren ikuskapen independentean oinarritu, arriskua onartzeko eta kudeatzeko sistemen kalitatea bermatuz.

2020ko ekitalditik, hasteko pandemiak eragindako egoeragatik eta, ostean, inflazioak eta interes-tasek izandako gorakada handia dela eta, Entitateak indartu egin ditu familien, negozioen eta enpresen arriskuak kontrolatzeko metodologiak. Etxeetako arriskuari dagokionez, moratoria publiko zein pribatuak dituzten bezeroek zalantza-tasarekiko duten portaera berrikusten du Entitateak hainbatean behin. Negozio eta enpresen alorrean, jarraipen goiztiarra eta kalifikazio-sistema automatikoak sendotu ditu.

Kreditu Arriskuen Departamentua zorroan sartutako enpresak onartu eta horiei jarraipena egiteaz arduratzen da, Enpresa Handien Arriskuen Azterketa eta ETE-en Arriskuen Azterketa sekzioen bitartez. Negozioak eta Enpresa Txikiak sekzioak, berriz, segmentu horiek onartzearen ardura du, eta Partikularren sekzioak etxeko negozioaren arriskua onartzearena.

Adiskidantzako Berreskurapenaren eta Auzi-aurrearen sekzioak, ostera, berandutze aurreko alertei lotutako protokoloak kudeatzea eta adiskidantzako konponketaren faseko (< 60 eguneko ez-ordaintzeko) eta auzi-aurreko faseko (> 60 eguneko ez-ordaintzeko) eragiketetan ahalik eta berreskurapenik gehien lortzea du helburu.

Bukatzeko, Aholkularitza Juridikoa arrisku-eragiketetan aholkularitza eta estaldura dokumental juridikoa emateaz arduratzen da, hala hasierako eragiketetan, nola zorraren birfinantzamendu edo berregituratze posibleetan. Berreskuratzeko auzia kudeatzea eta bezeroen eta hirugarrenen erreklamazioen aurrean Entitateari defentsa juridikoa ematea ere haren ardura da.

Metodologiaren sekzioa arduratzen da eragiketen kreditu-arriskua ebaluatzeko barne-ereduak sortu eta mantentzeaz. Caja Laboral Popular Coop. de Crédito bere rating- eta scoring-ereduak garatu ditu, bezeroak (rating) eta eragiketak (scoring) bakoitzaren arrisku-mailaren arabera bereizteko. Horrela, arriskuaren onarpen errektiborako prozesuari scoring lotesleen bidez erantzuten zaio Partikularretan. Horrekin batera, gainera, ratingean oinarritutako aurrez emandako kontsumorako mailegu proaktiboak eskaintzen dira, eta bezeroak automatikoki beregana ditzake, eskura dituen kanalen bidez. Enpresen Alean, berriz, analista-gestorea binomioan oinarritutako eskemaren arabera funtzionatzen dute onarpen-prozesuek, eta bezeroak-analista binomioan oinarrituta zorreratzen dira. Erabakiak hartzeko, barne-ratinga eta berandutze aurreko alerta-eredua erabiltzen ditu analistak euskarritzat. Barneko ereduak, hortaz, oinarritzakoak dira arriskua emateari begira, eta, gainera, espero daitezkeen galera eta eragiketa bakoitzari esleitutako kapital erregulatorioa kalkulatzeko aukera ematen diote Entitateari.

## **URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**

**(Mila eurokotan adierazita)**

Sistematikoki berrikusten diren barruko eredu horiek, beraz, erabakitze-prozesuetan ez ezik, datu-base integratuak eraiki eta garatzeko ere erabiltzen dira, CRR2aren kapital-eskakizunen barruan zorroztasunak, espero diren galerak, kapital kontsumoa... kalkulatzeko, alegia. Bestalde, bai scoring-ereduek bai rating-ereduek partikularren eta enpresaren areetako eragiketei lotutako kostuak kalkulatzeko eta pricinga ezartzeko aukera ematen diote Entitateari.

Arriskua arintzeko eta murrizteko politikei dagokienez, helburu horrekin hainbat bide erabiltzen dira:

- Onarpen-prozesuan, onartzeko irizpideak mailegu-hartzaileen ordaintzeko gaitasunean oinarritzen badira ere —hori estimatzeko, funtsezkoak dira barne-ereduak—, bermeak dira zorrak berreskuratzeko bigarren bidea. Aintzat harturik inbertsio-jarduerarik handiena etxebizitzaren finantzaketara bideratuta dagoela, hipoteka-bermea da berme nagusia, eta eragiketen LTV erlazioa baloratzen da zehazki. Halaber, garrantzi handikoa da abal bidezko bermea; pisu espezifiko txikiagoa dute, berriz, diru-gordailuen bermeek eta finantza-aktiboenek.
- Jarraipen-prozesuan, berandutze aurreko barne-ereduak erabiltzen ditu Entitateak. Horien bidez, ez-ordaintzei aurrea hartzen zaie, eta ez-ordaintzeak gertatzeko aukera handiak proaktibotasunez kudeatzen dira.
- Berreskurapenen gestioari dagokionez, prozedura bat dago finkatuta; horren arabera, hainbat eragilek hartzen dute parte berandutzea berreskuratzen, bezero berankorra zer fasetan dagoen aintzat hartuta. Testuinguru horretan, berreskurapena kudeatzen barruko eragileek (bulegoak, Telebankak, auzi-aurreak eta auziak) eta kanpokoek (berreskuratze-agentziek) hartzen dute parte.

Entitateak, oro har, berme errealak ondasun higiezin moduan baloratzen ditu, tasazio-balioan. Gainera, ondasun higiezinaren balioa eguneratzeko politika finkatu du, Espainiako Bankuaren arautegian ezarritako betekizunei jarraikiz.

Altxortegiaren eta Kapital-merkatuaren alorretan, finantza-erakundeekiko kreditu-arriskuari eta errenta finko pribatuari dagokienez, arrisku-politikaren azken eguneratzea 2024ko urtarrilaren 31ko Kontseilu Errektorean onetsi zen eta Entitateak kaudimenaren eta MRELaren alorretan duen arriskuarekiko grinaren arabera muga globala ezartzen du Altxortegiaren jarduerarako. Bestalde, mugak finkatzen ditu kontrako alderdiaren arabera, erreferentziaren nahiz gestorearen ondoriozko kontzentrazioaren arabera eta herrialdearen arabera. Horretarako, mugak finkatzeko prozedura ezarri da, kanpoko ratingak eta alerta-sistema oinarri hartuta.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, Bezeroen maileguen eta aurrerakinen kontrako alderdiagatik 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko banakapena aurkeztuko dugu, «Bestelako finantza-aktiboak» sartu gabe. Berme nagusietako bakoitzak estaltzen duen zenbatekoa zehazteaz gain, berme errealeko finantzaketan banaketaren berri ere ematen dugu, finantzaketan kontabilitate-balioak eskura dugun bermearen azken tasazioaren edo balorazioaren zenbatekoaren gainean duen ehunekoaren arabera.

### 2024

|                                                                                                      | Guztira           | Horietatik:<br>higiezin-<br>bermea | Horietatik:<br>gainerako<br>berme<br>errealak | Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken <i>loan to value</i> tasazioaren kopuruaren gaineko liburuetatiko zenbatekoa |                                                       |                                                       |                                                         |                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                      |                   |                                    |                                               | % 40koa<br>edo<br>txikiagoa                                                                                                     | % 40koa<br>baino<br>hand. eta<br>% 60koa<br>edo txik. | % 60koa<br>baino<br>hand. eta<br>% 80koa<br>edo txik. | % 80koa<br>baino<br>hand. eta<br>% 100ekoa<br>edo txik. | % 100ekoa<br>baino<br>handiagoa |
| Administrazio publikoak                                                                              | 1.066.872         | 2.160                              | 3.234                                         | 2.160                                                                                                                           | -                                                     | -                                                     | -                                                       | 3.234                           |
| Bestelako finantza-sozietateak<br>eta enpresaburu indibidualak<br>(enpresa-jarduera finantzarioa)    | 76.650            | 47.251                             | 238                                           | 40.958                                                                                                                          | 5.489                                                 | 666                                                   | 89                                                      | 286                             |
| Sozietate ez-finantzarioak eta<br>enpresaburu indibidualak<br>(enpresa-jarduera ez-<br>finantzarioa) | 2.925.209         | 741.130                            | 183.912                                       | 326.797                                                                                                                         | 272.339                                               | 106.320                                               | 13.481                                                  | 206.107                         |
| – Eraikuntza eta higiezin<br>sustapena (lurzorua barne)                                              | 26.677            | 25.418                             | -                                             | 2.550                                                                                                                           | 7.817                                                 | 7.935                                                 | 463                                                     | 6.653                           |
| – Obra zibileko eraikuntza                                                                           | 61.536            | 8.931                              | 7.751                                         | 3.079                                                                                                                           | 4.504                                                 | 851                                                   | 169                                                     | 8.079                           |
| – Gainerako helburuak                                                                                | 2.836.996         | 706.781                            | 176.161                                       | 321.168                                                                                                                         | 260.018                                               | 97.534                                                | 12.849                                                  | 191.375                         |
| Enpresa handiak<br>ETeak eta enpresaburu<br>indibidualak                                             | 865.634           | 44.974                             | 25.746                                        | 35.262                                                                                                                          | 7.609                                                 | 863                                                   | 1.236                                                   | 25.751                          |
|                                                                                                      | 1.971.362         | 661.807                            | 150.415                                       | 285.906                                                                                                                         | 252.409                                               | 96.671                                                | 11.613                                                  | 165.624                         |
| Gainerako etxeak                                                                                     | 10.875.601        | 9.927.550                          | 11.140                                        | 2.644.259                                                                                                                       | 2.917.508                                             | 3.529.754                                             | 460.646                                                 | 386.524                         |
| – Etxebizitzak                                                                                       | 10.053.687        | 9.806.215                          | 9.527                                         | 2.576.204                                                                                                                       | 2.882.664                                             | 3.515.899                                             | 458.716                                                 | 382.260                         |
| – Kontsumoa                                                                                          | 483.721           | 21.928                             | 360                                           | 14.741                                                                                                                          | 5.862                                                 | 905                                                   | 453                                                     | 327                             |
| – Bestelako helburuak                                                                                | 338.193           | 99.407                             | 1.253                                         | 53.314                                                                                                                          | 28.982                                                | 12.950                                                | 1.477                                                   | 3.937                           |
| <b>GUZTIRA</b>                                                                                       | <b>14.944.332</b> | <b>10.718.091</b>                  | <b>198.524</b>                                | <b>3.014.174</b>                                                                                                                | <b>3.195.336</b>                                      | <b>3.636.740</b>                                      | <b>474.216</b>                                          | <b>596.151</b>                  |
| PRO-MEMORIA<br>Birfinantzatzeko,<br>birfinantzatzeko eta<br>berregituratutako eragiketak             | 122.334           | 79.396                             | 57                                            | 25.054                                                                                                                          | 21.743                                                | 15.336                                                | 7.317                                                   | 10.004                          |

### 2023

|                                                                                                                               | Guztira           | Horietatik:<br>higiezin-<br>bermea | Horietatik:<br>gainerako<br>berme<br>errealak | Berme erreala duten maileguak. Eskura dagoen azken <i>loan to value</i> tasazioaren kopuruaren gaineko liburuetatiko zenbatekoa |                                                       |                                                       |                                                         |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                                               |                   |                                    |                                               | % 40koa<br>edo<br>txikiagoa                                                                                                     | % 40koa<br>baino<br>hand. eta<br>% 60koa<br>edo txik. | % 60koa<br>baino<br>hand. eta<br>% 80koa<br>edo txik. | % 80koa<br>baino<br>hand. eta<br>% 100ekoa<br>edo txik. | % 100ekoa<br>baino<br>handiagoa |
| Administrazio publikoak                                                                                                       | 1.080.739         | 2.850                              | 1.102                                         | 2.850                                                                                                                           | -                                                     | -                                                     | -                                                       | 1.102                           |
| Bestelako finantza-sozietateak<br>eta enpresaburu indibidualak<br>(enpresa-jarduera finantzarioa)                             | 59.991            | 36.271                             | 227                                           | 20.398                                                                                                                          | 5.488                                                 | 238                                                   | 10.095                                                  | 279                             |
| Finantzen alorrekoak ez diren<br>sozietateak eta enpresaburu<br>indibidualak (finantzen alorrekoa<br>ez den enpresa-jarduera) | 2.797.156         | 705.242                            | 151.880                                       | 312.616                                                                                                                         | 243.867                                               | 105.748                                               | 15.139                                                  | 179.752                         |
| – Eraikuntza eta higiezin<br>sustapena (lurzorua barne)                                                                       | 21.050            | 19.614                             | -                                             | 3.542                                                                                                                           | 2.657                                                 | 2.255                                                 | 2.324                                                   | 8.836                           |
| – Obra zibileko eraikuntza                                                                                                    | 61.467            | 11.065                             | 7.043                                         | 4.093                                                                                                                           | 3.208                                                 | 3.228                                                 | 105                                                     | 7.474                           |
| – Gainerako helburuak                                                                                                         | 2.714.639         | 674.563                            | 144.836                                       | 304.981                                                                                                                         | 238.001                                               | 100.265                                               | 12.710                                                  | 163.442                         |
| Enpresa handiak<br>ETeak eta enpresaburu<br>indibidualak                                                                      | 771.606           | 30.107                             | 18.242                                        | 21.447                                                                                                                          | 6.264                                                 | 1.687                                                 | 573                                                     | 18.378                          |
|                                                                                                                               | 1.943.033         | 644.456                            | 126.594                                       | 283.534                                                                                                                         | 231.738                                               | 98.577                                                | 12.138                                                  | 145.063                         |
| Gainerako etxeak                                                                                                              | 10.894.196        | 9.953.217                          | 14.116                                        | 2.701.065                                                                                                                       | 2.844.285                                             | 3.400.398                                             | 521.605                                                 | 499.980                         |
| – Etxebizitzak                                                                                                                | 10.072.128        | 9.819.053                          | 11.522                                        | 2.625.423                                                                                                                       | 2.808.921                                             | 3.384.932                                             | 518.427                                                 | 492.872                         |
| – Kontsumoa                                                                                                                   | 487.291           | 31.077                             | 396                                           | 20.819                                                                                                                          | 6.915                                                 | 1.895                                                 | 1.203                                                   | 641                             |
| – Bestelako helburuak                                                                                                         | 334.777           | 103.087                            | 2.198                                         | 54.823                                                                                                                          | 28.450                                                | 13.571                                                | 1.975                                                   | 6.466                           |
| <b>GUZTIRA</b>                                                                                                                | <b>14.832.082</b> | <b>10.697.580</b>                  | <b>167.325</b>                                | <b>3.036.929</b>                                                                                                                | <b>3.093.640</b>                                      | <b>3.506.384</b>                                      | <b>546.839</b>                                          | <b>681.113</b>                  |
| PRO-MEMORIA<br>Birfinantzatzeko,<br>birfinantzatzeko eta<br>berregituratutako eragiketak                                      | 141.476           | 87.582                             | 85                                            | 27.569                                                                                                                          | 19.155                                                | 16.943                                                | 10.145                                                  | 13.855                          |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Ondoren, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n berme nagusiek estalita dituzten kreditu-arriskuen gehieneko zenbatekoaren xehetasuna emango dugu:

|                                            | 2024            |                   |                          |                                      |                                |                |                      |            |
|--------------------------------------------|-----------------|-------------------|--------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|----------------|----------------------|------------|
|                                            | Higiezin-bermea | Pignorazio-bermea | Bestelako berme errealak | Abal edo asegurutun berme pertsonala | Abalik gabeko berme pertsonala | Sailkatu gabea | Balorazio-doikuntzak | Guztira    |
| <b>Bezeroen maileguak eta aurrerakinak</b> |                 |                   |                          |                                      |                                |                |                      |            |
| Saldo erabilia                             | 10.441.010      | 8.977             | 319.753                  | 1.227.881                            | 2.726.161                      | 576.008        | (213.354)            | 15.086.436 |
| Bermearen balioa                           | 26.209.590      | 15.325            | 1.340.173                | 1.106.955                            | 24.221                         | -              | -                    | 28.696.264 |
|                                            | 2023            |                   |                          |                                      |                                |                |                      |            |
|                                            | Higiezin-bermea | Pignorazio-bermea | Bestelako berme errealak | Abal edo asegurutun berme pertsonala | Abalik gabeko berme pertsonala | Sailkatu gabea | Balorazio-doikuntzak | Guztira    |
| <b>Bezeroen maileguak eta aurrerakinak</b> |                 |                   |                          |                                      |                                |                |                      |            |
| Saldo erabilia                             | 10.459.274      | 11.086            | 303.791                  | 1.303.270                            | 2.700.659                      | 442.370        | (247.327)            | 14.973.123 |
| Bermearen balioa                           | 26.118.666      | 17.945            | 1.252.148                | 1.194.433                            | 21.590                         | -              | -                    | 28.604.782 |

Hona hemen bezeroekiko eragiketak kobratzen direla bermatzeko jasotako bermeen balioa, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31koa, berme errealak eta bestelako bermeak bereizita:

| <b>Jasotako bermeen balioa</b>                          | <b>2024</b>       | <b>2023</b>       |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Berme errealeen balioa                                  | 27.549.763        | 27.370.814        |
| <i>Horietatik: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i> | 428.958           | 449.850           |
| Bestelako bermeen balioa                                | 1.146.501         | 1.233.968         |
| <i>Horietatik: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i> | 85.310            | 103.819           |
| <b>Jasotako bermeen balioa guztira</b>                  | <b>28.696.264</b> | <b>28.604.782</b> |

Jarraian, 2024ko abenduaren 31n eta 2023ko abenduaren 31n emanda dauden finantza-bermeen balioari buruzko informazioa emango dugu:

|                                                                 | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|-----------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Emandako maileguen konpromisoak</b>                          | 1.298.870   | 1.177.723   |
| <i>Horietatik: zalantzazkoen artean sailkatutako zenbatekoa</i> | 8.529       | 11.101      |
| Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa (33. oharra)    | -           | -           |
| <b>Emandako finantza-bermeak</b>                                | 160.446     | 161.317     |
| <i>Horietatik: zalantzazkoen artean sailkatutako zenbatekoa</i> | 1.994       | 10.916      |
| Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa (33. oharra)    | 8.756       | 11.128      |
| <b>Emandako bestelako konpromisoak</b>                          | 471.435     | 449.377     |
| <i>Horietatik: zalantzazkoen artean sailkatutako zenbatekoa</i> | 3.237       | 4.575       |
| Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa (33. oharra)    | 1.718       | 3.315       |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK (Mila eurokotan adierazita)

Entitateak argibide hauek eman ditu, eraikuntza eta higiezinaren sustapena finantzatzeko, etxebizitzaren erosketa eta zorrak ordaintzeko eskuratutako aktiboak finantzatzeko eta merkatuetako finantzaketa-beharrak baloratzen erabili beharreko gardentasunaz Espainiako Bankuak emandako gomendioei jarraikiz eta Espainiako Bankuaren 2011ko azaroaren 30eko 5/2011 Zirkularrean ezarritako banakapen-ereduak aintzat hartuz:

### a) Eraikuntzaren eta higiezinaren sustapenaren sektorearekiko esposizioa

Eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa eta estaldura hauek dira, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n:

|                                                                                                                    | 2024                          |                                                                                                   |                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                    | Liburuetako zenbateko gordina | Berreaginkortasun gehieneko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina | Balio-narriadura metatua |
| <b>Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)</b> | <b>44.762</b>                 | <b>22.113</b>                                                                                     | <b>18.085</b>            |
| Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzak                                                                              | 11.690                        | 11.497                                                                                            | 10.683                   |
| <b>Pro-memoria:</b>                                                                                                |                               |                                                                                                   |                          |
| Aktibo kobrazinak                                                                                                  | 93.673                        |                                                                                                   |                          |
| <b>Pro-memoria:</b>                                                                                                | <b>Zenbatekoa</b>             |                                                                                                   |                          |
| - Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)                            | 13.877.460                    |                                                                                                   |                          |
| - Aktibo guztira (negozio guztietan)                                                                               | 26.557.244                    |                                                                                                   |                          |
| - Balio-narriadura eta ez-zalantzakoen artean sailkatutako esposizioetarako hornidurak (negozio guztietan)         | 151.520                       |                                                                                                   |                          |
|                                                                                                                    | 2023                          |                                                                                                   |                          |
|                                                                                                                    | Liburuetako zenbateko gordina | Berreaginkortasun gehieneko zenbateko berreskuragarriaren gaineko esposizio gordinaren soberakina | Balio-narriadura metatua |
| <b>Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne) (Espainiako negozioak)</b> | <b>42.860</b>                 | <b>25.504</b>                                                                                     | <b>21.810</b>            |
| Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzak                                                                              | 16.473                        | 15.067                                                                                            | 14.234                   |
| <b>Pro-memoria:</b>                                                                                                | 93.679                        |                                                                                                   |                          |
| Aktibo kobrazinak                                                                                                  |                               |                                                                                                   |                          |
| <b>Pro-memoria:</b>                                                                                                | <b>Zenbatekoa</b>             |                                                                                                   |                          |
| - Administrazio publikoei ez beste bezeroei emandako maileguak (Espainiako negozioetan)                            | 13.751.343                    |                                                                                                   |                          |
| - Aktibo guztira (negozio guztietan)                                                                               | 26.053.051                    |                                                                                                   |                          |
| - Balio-narriadura eta ez-zalantzakoen artean sailkatutako esposizioetarako hornidurak (negozio guztietan)         | 135.668                       |                                                                                                   |                          |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n eraikuntzara, higiezinaren sustapenera eta etxebizitza erostera bideratutako finantzaketaren banakapena aurkeztuko dugu:

| Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa. Liburuetako zenbateko gordina |               |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                                                                    | 2024          | 2023          |
| Ondasun higiezinaren bermerik gabe                                                                 | 8.475         | 9.951         |
| Ondasun higiezinaren bermearekin                                                                   | 36.287        | 32.909        |
| Eraikinak eta bukatutako bestelako eraikuntzak                                                     | 14.966        | 18.816        |
| Etxebizitza                                                                                        | 13.149        | 16.166        |
| Gainerakoak                                                                                        | 1.817         | 2.650         |
| Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak                                        | 1.443         | 733           |
| Etxebizitza                                                                                        | 1.393         | 683           |
| Gainerakoak                                                                                        | 50            | 50            |
| Lurzorua                                                                                           | 19.878        | 13.360        |
| Hiri-lurzoru finkatua                                                                              | 19.665        | 13.140        |
| Gainerako lurzorua                                                                                 | 213           | 220           |
| <b>Guztira</b>                                                                                     | <b>44.762</b> | <b>42.860</b> |

Hauxe da familiei etxebizitza erosteko emandako kredituen xehakapena, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n:

|                                   | 2024                          |                           | 2023                          |                           |
|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------|---------------------------|
|                                   | Liburuetako zenbateko gordina | Horietatik: zalantzazkoak | Liburuetako zenbateko gordina | Horietatik: zalantzazkoak |
| Etxebizitza eskuratzeko maileguak | 9.865.215                     | 124.643                   | 9.875.484                     | 126.392                   |
| Hipoteka-bermerik gabe            | 199.712                       | 2.018                     | 206.825                       | 2.586                     |
| Hipoteka-bermearekin              | 9.665.503                     | 122.625                   | 9.668.660                     | 123.805                   |

Hauek dira familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-bermedun kredituaren banakapenak, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n eskura dagoen azken tasazioaren gainean arrisku osoak duen ehunekoaren arabera:

| Azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko liburuetako zenbateko gordina |                       |                                           |                                           |                                             |                           |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|-----------|
|                                                                                     | 2024                  |                                           |                                           |                                             |                           |           |
|                                                                                     | % 40koa edo txikiagoa | % 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik. | % 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik. | % 80koa baino hand. eta % 100ekoa edo txik. | % 100ekoa baino handiagoa | Guztira   |
| Liburuetako zenbateko gordina                                                       | 2.454.337             | 2.836.960                                 | 3.498.112                                 | 467.779                                     | 408.315                   | 9.665.503 |
| Horietatik: ez-betetzedunak/ zalantzazkoak                                          | 19.234                | 32.832                                    | 27.485                                    | 15.418                                      | 27.656                    | 122.625   |

  

| Azken loan to value tasazioaren zenbatekoaren gaineko liburuetako zenbateko gordina |                       |                                           |                                           |                                             |                           |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|-----------|
|                                                                                     | 2023                  |                                           |                                           |                                             |                           |           |
|                                                                                     | % 40koa edo txikiagoa | % 40koa baino hand. eta % 60koa edo txik. | % 60koa baino hand. eta % 80koa edo txik. | % 80koa baino hand. eta % 100ekoa edo txik. | % 100ekoa baino handiagoa | Guztira   |
| Liburuetako zenbateko gordina                                                       | 2.495.263             | 2.760.566                                 | 3.366.123                                 | 524.617                                     | 522.091                   | 9.668.660 |
| Horietatik: ez-betetzedunak/ zalantzazkoak                                          | 14.995                | 22.376                                    | 28.298                                    | 19.162                                      | 38.974                    | 123.805   |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen zorrak ordaintzeko jasotako aktiboen xehetasuna, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n:

|                                                                                                            | 2024                         |                          | 2023                         |                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                            | Liburutako zenbateko gordina | Balio-narriadura metatua | Liburutako zenbateko gordina | Balio-narriadura metatua |
| <b>Eraikuntzako eta higiezinaren sustapeneko enpresetarako finantzaketatik datozen aktibo higiezinak</b>   | <b>180.627</b>               | <b>180.617</b>           | <b>184.608</b>               | <b>184.608</b>           |
| Amaitutako eraikinak eta eraikuntzak                                                                       | 12.014                       | 12.004                   | 10.942                       | 10.942                   |
| Etxebizitza                                                                                                | 3.667                        | 3.667                    | 3.761                        | 3.761                    |
| Gainerakoak                                                                                                | 8.347                        | 8.337                    | 7.181                        | 7.181                    |
| Eraikinak eta eraikitze-bidean dauden bestelako eraikuntzak                                                | 4.049                        | 4.049                    | 4.404                        | 4.404                    |
| Etxebizitza                                                                                                | 4.049                        | 4.049                    | 4.404                        | 4.404                    |
| Gainerakoak                                                                                                | -                            | -                        | -                            | -                        |
| Lursailak                                                                                                  | 164.564                      | 164.564                  | 169.262                      | 169.262                  |
| Hiri-lurzorua finkatua                                                                                     | 69.769                       | 69.769                   | 72.106                       | 72.106                   |
| Gainerako lurzorua                                                                                         | 94.795                       | 94.795                   | 97.156                       | 97.156                   |
| <b>Familiei etxebizitza erosteko emandako hipoteka-finantzaketatik datozen aktibo higiezinak</b>           | <b>18.963</b>                | <b>13.538</b>            | <b>22.335</b>                | <b>14.176</b>            |
| <b>Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako gainerako aktibo higiezinak</b>                             | <b>13.583</b>                | <b>10.695</b>            | <b>20.407</b>                | <b>16.268</b>            |
| <b>Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako kapital-tresnak</b>                                         | <b>-</b>                     | <b>-</b>                 | <b>-</b>                     | <b>-</b>                 |
| <b>Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundearen kapital-tresnak</b> | <b>10.127</b>                | <b>8.543</b>             | <b>50.354</b>                | <b>22.403</b>            |
| <b>Zorrak ordaintzeko esleitutako edo jasotako aktibo higiezinak dituzten erakundeentzako finantzaketa</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b>                 | <b>-</b>                     | <b>-</b>                 |
| <b>Guztira</b>                                                                                             | <b>223.300</b>               | <b>213.393</b>           | <b>277.704</b>               | <b>237.455</b>           |

Segidan, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n eraikuntzarako eta higiezinaren sustapenerako erabilitako finantzaketari lotutako bermeen balioa aurkeztuko dugu:

| <b>Jasotako bermeen balioa – Eraikuntza eta higiezinaren sustapena</b> | <b>2024</b>    | <b>2023</b>    |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Berme errealeen balioa                                                 | 147.195        | 153.458        |
| <i>Horietatik: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i>                | 25.374         | 29.109         |
| Bestelako bermeen balioa                                               | 3.111          | 1.684          |
| <i>Horietatik: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i>                | -              | -              |
| <b>Jasotako bermeen balioa guztira</b>                                 | <b>150.306</b> | <b>155.142</b> |

Eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako eragiketei emandako berme finantzarioen balioa, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31koa, aurkeztuko dugu jarraian:

|                                                                         | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Eraikuntzarako eta higiezinaren sustapenerako emandako finantza-bermeak | 35.277      | 25.334      |
| Balantzeko pasiboan erregistratutako zenbatekoa                         | 642         | 798         |

## **URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**

**(Mila eurokotan adierazita)**

8/2012 Legeak xedatutakoa betez, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n Entitateak aktiboak kudeatzeko hainbat sozietatetan ditu eraikuntza eta higiezinaren sustapena finantzatzetik datozen aktibo higiezinak. Horien xehetasuna eta partaidetzaren ehunekoa urteko kontu hauen txostenaren I. eranskinean azaltzen da.

2024ko abenduaren 31n, hurrenez hurren 270.814 eta 10.127 mila eurokoak dira sozietate horien finantzaketaren saldoa eta bazkideen kapitala edo ekarpenak (286.774 eta 50.354 mila eurokoak, hurrenez hurren, 2023ko abenduaren 31n). Saldo horiek, data horretan, 270.803 eta 8.543 mila euroko balio-zuzenketa dute, hurrenez hurren (286.774 eta 22.403 mila eurokoa, hurrenez hurren, 2023ko abenduaren 31n).

### **b) Birfinantzamendu-eragiketak**

Entitateak onartuta dauka arriskuak berrantolatzeko politika. Horren arabera, arriskuak kudeatzeko tresna da eragiketak berrantolatzea, eta adiskidantzako berreskurapenera zuzenduta dago. Hala, birfinantzamendu-eragiketak eta berregituratutako edo berritutako eragiketak bereizten dira. Lehenengoetan, eragiketa berri bat ematen da aurretikoa ezerezteko; bigarrenetan, berriz, irekita dagoen eragiketa baten baldintza bat edo batzuk aldatzen dira.

Politika horretan, halaber, halako eragiketak berresteko ahalmenak ezarri dira, horiek ordaindu gabeko kuotak (berankorrak) izan ala ez. Ahalmen hori Arriskuen Gestioaren Departamentuak (eta bere sekzioek) izango du beti. 2020ko ekitaldian, 3/2020 Zirkularra sartu zen indarrean, birfinantzamendu eta berregituratze jakin batzuen kontabilitate-tratamendua aldatu zuena (2.3 oharra). Birfinantzamendu- edo berregituratze-eragiketak normalekoen artean sailkatzen ez direnean, honela sailkatuko dira:

#### **b.1) Zaintza bereziko arrisku normala**

Zalantzazkoa eta kobraezina ez dena, baina ahuleziak dituena. Operatiboki, gainerakoak baztertu ondoren esleitu da tipologia hori: birfinantzatzeko edo berregituratzeko eragiketa geroago zerrendatuko diren tipologiaren batean sailkatzen ez bada, baina kreditu-arriskuan hazkunde nabarmena badu.

#### **b.2) Zalantzazkoa, berankortasunaren ondorioz**

90 egunetik gorako ez-betetzeak dituzten birfinantzatzutako edo berregituratutako eragiketak.

#### **b.3) Zalantzazkoa, berankortasuna ez den bestelako arrazoiengatik**

Osorik itzuliko den arrazoizko zalantzak daudenean. Egoera horren aztarnak edo adierazleak aztertuko dira.

Kreditu-arriskuaren galera (nahitaezko zuzkidura) zenbatespen kolektibo bidez estaliko da, salbu eta «garrantzizkotzat» jotzen direnak (3 milioi eurotik gorakoak) edota faktore ez-automatikoengatik «Zalantzazkoa, berankortasuna ez den beste arrazoi batzuegatik» multzoan sailkatu direnak. Halakoetan, banaka aztertuz erabakiko da beharrezko zuzkidura.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Banakako zenbatespena egiteko, eredutik lortutako zuzkidura-proposamena izango du arrisku-analistak esku artean, eta, azkenean, ereduaren proposamena eta eragiketaz duen ezagutza aintzat hartuta erabakiko du beharrezko zuzkidura.

Eragiketa-motak (birfinantzamendu-eragiketa, birfinantzatutako eragiketa eta berregituratutako eragiketa) bereizteko irizpideak zehazten dituen 2012ko irailaren 28ko 6/2012 Zirkularrak eta 2017ko azaroaren 27ko 4/2017 Zirkularrak egindako aldaketak betez, eta Entitateak horren harira zehaztutako politikei jarraikiz, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko birfinantzamendu-eragiketen, birfinantzatutako eragiketen eta berregituratutako eragiketen xehetasunak azalduko ditugu.

### 2024ko ekitaldia

|                                                                                                                               | GUZTIRA             |                              |                     |                              |                                                             |                          |                          | Horietatik: ez-betetzedunak/zalantzazkoak |                              |                     |                              |                                                             |                          |                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|------------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                               | Berme errealik gabe |                              | Berme errealearekin |                              |                                                             |                          | Balio-narriadura metatua | Berme errealik gabe                       |                              | Berme errealearekin |                              |                                                             |                          | Balio-narriadura metatua |
|                                                                                                                               | Eragiketa-kopurua   | Liburutako zenbateko gordina | Eragiketa-kopurua   | Liburutako zenbateko gordina | Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa |                          |                          | Eragiketa-kopurua                         | Liburutako zenbateko gordina | Eragiketa-kopurua   | Liburutako zenbateko gordina | Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa |                          |                          |
|                                                                                                                               |                     |                              |                     |                              | Higiezin-bermea                                             | Gainerako berme errealak |                          |                                           |                              |                     |                              | Higiezin-bermea                                             | Gainerako berme errealak |                          |
| Kreditu-erakundeak                                                                                                            | -                   | -                            | -                   | -                            | -                                                           | -                        | -                        | -                                         | -                            | -                   | -                            | -                                                           | -                        | -                        |
| Administrazio publikoak                                                                                                       | -                   | -                            | 1                   | 4.320                        | 4.320                                                       | -                        | (2.160)                  | -                                         | -                            | 1                   | 4.320                        | 4.320                                                       | -                        | (2.160)                  |
| Bestelako finantza-sozietateak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)                                   | 2                   | 12                           | 2                   | 247                          | 247                                                         | -                        | (8)                      | 1                                         | 10                           | 2                   | 247                          | 247                                                         | -                        | (7)                      |
| Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)          | 762                 | 60.188                       | 282                 | 39.240                       | 36.132                                                      | 121                      | (37.256)                 | 422                                       | 34.974                       | 217                 | 25.104                       | 23.644                                                      | 104                      | (25.953)                 |
| Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne)                              | 4                   | 8.475                        | 20                  | 9.245                        | 7.686                                                       | -                        | (14.348)                 | 3                                         | 4.292                        | 16                  | 3.547                        | 3.500                                                       | -                        | (7.512)                  |
| Gainerako familiak                                                                                                            | 595                 | 7.142                        | 766                 | 79.241                       | 74.919                                                      | 16                       | (28.632)                 | 308                                       | 4.185                        | 503                 | 52.628                       | 49.252                                                      | -                        | (25.570)                 |
| GUZTIRA                                                                                                                       | 1.359               | 67.342                       | 1.051               | 123.048                      | 115.618                                                     | 137                      | (68.056)                 | 731                                       | 39.169                       | 723                 | 82.299                       | 77.463                                                      | 104                      | (53.690)                 |
| INFORMAZIO GEHIGARRIA                                                                                                         |                     |                              |                     |                              |                                                             |                          |                          |                                           |                              |                     |                              |                                                             |                          |                          |
| Saltzeko daudenen artean sailkatu diren aktibo ez-korronte eta elementu-multzo besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa | -                   | -                            | -                   | -                            | -                                                           | -                        | -                        | -                                         | -                            | -                   | -                            | -                                                           | -                        | -                        |

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)

2023ko ekitaldia

|                                                                                                                              | GUZTIRA             |                              |                   |                              |                                                             |                          |                          | Horietatik: ez-betetzadunak/zalantzazkoak |                              |                   |                              |                                                             |                          |                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                              | Berme errealik gabe |                              | Berme errealekin  |                              |                                                             |                          | Balio-narriadura metatua | Berme errealik gabe                       |                              | Berme errealekin  |                              |                                                             |                          | Balio-narriadura metatua |
|                                                                                                                              | Eragiketa-kopurua   | Liburutako zenbateko gordina | Eragiketa-kopurua | Liburutako zenbateko gordina | Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa |                          |                          | Eragiketa-kopurua                         | Liburutako zenbateko gordina | Eragiketa-kopurua | Liburutako zenbateko gordina | Kontuan har daitekeen berme errealaren gehieneko zenbatekoa |                          |                          |
|                                                                                                                              |                     |                              |                   |                              | Higiezin-bermea                                             | Gainerako berme errealak |                          |                                           |                              |                   |                              | Higiezin-bermea                                             | Gainerako berme errealak |                          |
| Kreditu-erakundeak                                                                                                           | -                   | -                            | -                 | -                            | -                                                           | -                        | -                        | -                                         | -                            | -                 | -                            | -                                                           | -                        | -                        |
| Administrazio publikoak                                                                                                      | -                   | -                            | 1                 | 5.700                        | 5.700                                                       | -                        | (2.850)                  | -                                         | -                            | 1                 | 5.700                        | 5.700                                                       | -                        | (2.850)                  |
| Bestelako finantza-sozietateak eta enpresaburu indibidualak (enpresa-jarduera finantzarioa)                                  | 5                   | 33                           | 2                 | 255                          | 255                                                         | -                        | (23)                     | 4                                         | 33                           | 2                 | 255                          | 255                                                         | -                        | (23)                     |
| Finantzen alorrekoak ez diren sozietateak eta enpresaburu indibidualak (finantzen alorrekoa ez den enpresa-jarduera)         | 971                 | 100.532                      | 308               | 47.978                       | 44.134                                                      | 171                      | (72.103)                 | 539                                       | 59.050                       | 245               | 33.396                       | 31.143                                                      | 107                      | (57.996)                 |
| Horietatik: eraikuntzara eta higiezinaren sustapenera bideratutako finantzaketa (lurzorua barne)                             | 5                   | 9.813                        | 21                | 12.771                       | 10.931                                                      | -                        | (18.216)                 | 4                                         | 5.041                        | 16                | 6.716                        | 6.404                                                       | -                        | (10.816)                 |
| Gainerako familiak                                                                                                           | 647                 | 7.464                        | 854               | 87.097                       | 80.188                                                      | 15                       | (32.607)                 | 348                                       | 4.498                        | 548               | 58.331                       | 53.352                                                      | -                        | (29.336)                 |
| GUZTIRA                                                                                                                      | 1.623               | 108.029                      | 1.165             | 141.030                      | 130.277                                                     | 186                      | (107.583)                | 891                                       | 63.581                       | 796               | 97.682                       | 90.450                                                      | 107                      | (90.205)                 |
| INFORMAZIO GEHIGARRIA                                                                                                        |                     |                              |                   |                              |                                                             |                          |                          |                                           |                              |                   |                              |                                                             |                          |                          |
| Salutzeko dauden arteen sailkatu diren aktibo ez-korronte eta elementu-multzo besterengarri moduan sailkatutako finantzaketa | -                   | -                            | -                 | -                            | -                                                           | -                        | -                        | -                                         | -                            | -                 | -                            | -                                                           | -                        | -                        |

Jarraian, birfinantzatu edo berregituratu ostean ekitaldian zaintza bereziko arrisku normalekoen eta zalantzazkoen artean sailkatutako eragiketen zenbateko gordin osoa (2024ko eta 2023ko abenduaren 31koa) dago xehatuta:

|                                                                                | 2024                               |                          |                     |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|---------------------|
|                                                                                | Zenbateko gordina                  |                          |                     |
|                                                                                | Higiezin erabateko hipoteka-bermea | Gainerako berme errealak | Berme errealik gabe |
| Administrazio publikoak                                                        | -                                  | -                        | -                   |
| Gainerako pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak                     | 5.670                              | 56                       | 24.020              |
| Horietatik: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa | 246                                | -                        | -                   |
| Gainerako pertsona fisikoak                                                    | 13.245                             | 16                       | 3.251               |
| Horietatik: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa | -                                  | -                        | -                   |
|                                                                                | 2023                               |                          |                     |
|                                                                                | Zenbateko gordina                  |                          |                     |
|                                                                                | Higiezin erabateko hipoteka-bermea | Gainerako berme errealak | Berme errealik gabe |
| Administrazio publikoak                                                        | -                                  | -                        | -                   |
| Gainerako pertsona juridikoak eta enpresaburu indibidualak                     | 6.319                              | 172                      | 50.847              |
| Horietatik: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa | 258                                | -                        | -                   |
| Gainerako pertsona fisikoak                                                    | 36.572                             | -                        | 3.468               |
| Horietatik: eraikuntzari eta higiezinaren sustapenari zuzendutako finantzaketa | -                                  | -                        | -                   |

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

Hona hemen birfinantzamendu- eta berregituratze-eragiketak kobratzen direla bermatzeko jasotako bermeen balioa, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31koa, berme errealak eta bestelako bermeak bereizita:

| <b>Jasotako bermeen balioa – Birfinantzamenduak</b>     | <b>2024</b>    | <b>2023</b>    |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Berme errealeen balioa                                  | 371.242        | 328.604        |
| <i>Horietatik: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i> | 217.068        | 240.100        |
| Bestelako bermeen balioa                                | 50.265         | 89.930         |
| <i>Horietatik: zalantzazko arriskuak bermatzen ditu</i> | 30.065         | 53.801         |
| <b>Jasotako bermeen balioa guztira</b>                  | <b>421.507</b> | <b>418.534</b> |

Hona hemen 2024ko eta 2023ko ekitaldietako birfinantzamenduen eta berregituratzeen saldoaren mugimendua, lotutako hornidurak kenduta:

|                                                                                | <b>2024</b>    | <b>2023</b>    |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Irekierako saldoa</b>                                                       | <b>141.476</b> | <b>129.375</b> |
| (+)/(-) Epealdiko birfinantzamenduen eta berregituratzeen sarrerak/irteerak    | (9.062)        | 32.958         |
| <i>Pro-memoria: epealdiko galdu-irabazien kontuan erregistratutako eragina</i> | 32.369         | (5.755)        |
| (-) Zorraren amortizazioak                                                     | (15.476)       | (13.611)       |
| (-) Esleipenak                                                                 | (218)          | (621)          |
| (-) Balantzeko baja (kobraezinetan birsailkatzea)                              | -              | -              |
| (+)/(-) Bestelako aldakuntzak                                                  | 5.614          | (6.625)        |
| <b>Ekitaldi-amaierako saldoa</b>                                               | <b>122.334</b> | <b>141.476</b> |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKO (Mila eurokotan adierazita)

### 16. Likidezia-arriskua

Likidezia-arriskuak bi definizio ditu:

- Funtzen likidezia-arriskua: Entitatea gai ez izatea egungo eta etorkizuneko aurreikusitako eta ezusteko kutxako fluxuei eta ordainketa-obligazioengatiko berme-ekarpenei eraginkortasunez erantzuteko, eguneroko jardunari edo finantza-egoerari kalterik eragin gabe.
- Merkatuko likidezia-arriskua: merkatuan sakontasunik ez izatearen edo distortsioak egotearen ondorioz finantza-erakundeek posizio bat merkatuko prezioetan konpentsatu edo desegiteko gaitasunik ez izateari egiten dio erreferentzia.

Entitateak helburu estrategikotzat jo izan du, beti, likidezia; ondorioz, sistematikoki kudeatu eta kontrolatu izan du, azken 2 hamarkadetan. Testuinguru horretan, Likidezia-arriskuaren inguruko politika eta prozeduren eskuliburu du Caja Laboral Popular Coop. de Crédito, 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, Entitateak 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 adierazleetarako 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 hilean behin egiten den finantzaketa-plan baten bidez kontrolatzen dira. Inbertitzeko moduko baliabideen, kreditu-inbertsioaren eta handizkako finantzaketaren bilakaerari buruzko aurreikuspenak jasotzen ditu —aurreikuspenok muga 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. 2024ko ekitaldia ixtean, Entitateak maila oso altua du bertan, eta aise bete du arautzaileak ezarritako muga.

Zehazki, 2024ko itxieran honako hauek ditu Entitateak:

- % 543ko LCR ratioa.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

- Haircutak aplikatu ostean, 6.569 milioi euroko aktibo likido deskontagarriak (eta erabilgarriak) Europako Banku Zentralean (EBZn), ezusteko kontingentziei aurre egiteko. Zenbateko horretatik, 2.015 milioi euro EBZren polizan daude eskuragarri, eta 4.554 milioi euro EBZko aktibo hautagarriak dira, pignorazioaren bidez eskuratzeko modukoak. Entitateak likidezia-maila garbi positibo handiari eutsi dio urtean zehar.
- 2.805 milioi euroko saldoa, Espainiako Bankuko kontu korrontean; horietatik 230,3 milioi euro kutxa-koefizienteari dagozkio.
- % 64,2ko *loan-to-deposit* ratioa.
- Handizkako finantzaketa hutsala, Entitatearen politika zuhurraren ondorioz.

Entitatearen finantzaketa-egitura honela dago banatuta:

| Finantzaketa-egitura   | 2024             |       |
|------------------------|------------------|-------|
|                        | Milioi eurokotan | %     |
| Bezeroen gordailuak    | 23.105           | 86,29 |
| <b>Aktiboa guztira</b> | <b>26.776</b>    |       |

(1) Autozorroa ez da sartzen.

Epe ertainerako likidezia-beharrak behar bezala estalita daude, finantzaketa-gaitasunen bidez. Horrela, bada, *haircutak* aplikatu ostean eskuragarri dauden aktibo likido garbiak eta Entitatearen jaulkipen-gaitasuna aurkeztuko ditugu ondorengo tauletan:

|                                  | Milioi eurokotan |              |
|----------------------------------|------------------|--------------|
|                                  | 2024-12-31       |              |
|                                  | Erabilia         | Erabilgarria |
| <b>Aktibo likido garbiak (2)</b> | -                | 6.569        |

(2) Espainiako Bankuaren likideziaren egoera-orrietarako irizpideak (errenta aldakorra kanpo utzita).

| Jaulkipen-gaitasuna                    | Milioi eurokotan |
|----------------------------------------|------------------|
| Hipoteka-zedulak jaulkitzeko gaitasuna | 6.844            |
| Lurralde-zedulak jaulkitzeko gaitasuna | 606              |
|                                        | <b>7.450</b>     |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Bestalde, taula honetan Entitatearen aktiboen eta pasiboen azterketa jaso da (milioi eurokotan), Espainiako Bankuak igorritako egoera-orrien likidezari buruzko irizpideei jarraikiz, hondar-epemuga kontuan hartuta —kanpo utzi dira mugaeguneratutako saldoak, zalantzazko kreditu-inbertsioa, esleituak eta kobraezinak—:

### 2024

#### AKTIBOEN ETA PASIBOEN BANAKETA MUGA-EGUNeko TARTEEN ARABERA

|                  | Milioi eurokotan |           |                     |                           |                           |                                  |                       |                    |
|------------------|------------------|-----------|---------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------------|-----------------------|--------------------|
|                  | Saldoa guztira   | Agerikoak | Hilabetera artekoak | 1 eta 3 hilabete artekoak | 3 eta 6 hilabete artekoak | 6 hilabete eta urtebete artekoak | 1 eta 5 urte artekoak | 5 urtetik gorakoak |
| Sarrerak GUZTIRA | 24.168           | 21        | 505                 | 534                       | 667                       | 1.255                            | 6.611                 | 14.574             |
| Irteerak GUZTIRA | (23.688)         | (17.881)  | (751)               | (698)                     | (1.135)                   | (2.892)                          | (236)                 | (95)               |
| <b>Garbia</b>    | 480              | (17.860)  | (246)               | (164)                     | (468)                     | (1.637)                          | 6.375                 | 14.479             |

### 2023

#### AKTIBOEN ETA PASIBOEN BANAKETA MUGA-EGUNeko TARTEEN ARABERA

|                  | Milioi eurokotan |           |                     |                           |                           |                                  |                       |                    |
|------------------|------------------|-----------|---------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------------|-----------------------|--------------------|
|                  | Saldoa guztira   | Agerikoak | Hilabetera artekoak | 1 eta 3 hilabete artekoak | 3 eta 6 hilabete artekoak | 6 hilabete eta urtebete artekoak | 1 eta 5 urte artekoak | 5 urtetik gorakoak |
| Sarrerak GUZTIRA | 25.131           | 45        | 305                 | 510                       | 834                       | 1.897                            | 6.625                 | 14.915             |
| Irteerak GUZTIRA | (23.280)         | (19.107)  | (758)               | (193)                     | (620)                     | (2.204)                          | (240)                 | (158)              |
| Garbia           | 1.851            | (19.062)  | (453)               | 317                       | 214                       | (307)                            | 6.385                 | 14.757             |

## 17. Interes-tasaren arriskua

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

Kontseilu Errektoreak Aktiboen eta Pasiboen Batzordearen (APBren) eskutan du utzita arrisku hori kontrolatu eta kudeatzeko zeregina, eta Kontseilu Errektoreak finkatutako eta urtean behin berrikusitako mugen barruan jarduten du. Merkatuko eta kontrako egoera bateko interes-tasen artean gehienez onar daitekeen galeraren arabera ezartzen dira mugok.

APBk sistematikoki aztertzen du interes-tasaren arriskuaren eragina, eta, kudeaketa aktiboaren bidez, merkatuko interes-tasen bilakaera kaskarre 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.

Interes-tasekiko sentikorrak diren partiden gap estatikoa bildu dugu ondoko taulan. Entitateak interes-tasen gorabeheren aurrean duen arriskuarekiko lehen hurbilpena da. Halere, gaparen berezko supostuen mugak kontuan hartuta, ez da egokia Caja Laboralak arrisku hori neurtzeko erabili izan duen teknika, aurreko paragrafoan azaldu dena.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK (Mila eurokotan adierazita)

|                            | Milioi eurokotan                  |                        |                                 |                                           |                                    |                             |                             |                             |                       |
|----------------------------|-----------------------------------|------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|
|                            | Balantzeko<br>saldoa<br>24-12-31n | Hilabetera<br>artekoak | 1 eta<br>3 hilabete<br>artekoak | 3 hilabete<br>eta<br>urtebete<br>artekoak | Urtebete<br>eta 2 urte<br>artekoak | 2 eta<br>3 urte<br>artekoak | 3 eta<br>4 urte<br>artekoak | 4 eta<br>5 urte<br>artekoak | 5 urtetik<br>gorakoak |
| Aktibo sentikorrak         | 26.871                            | 5.337                  | 2.364                           | 8.348                                     | 1.803                              | 1.335                       | 1.077                       | 796                         | 5.811                 |
| Diru-merkatua              | 3.162                             | 3.107                  | 0                               | 55                                        | 0                                  | 0                           | 0                           | 0                           | 0                     |
| Kreditu-merkatua           | 15.945                            | 1.675                  | 2.333                           | 4.961                                     | 1.280                              | 1.035                       | 870                         | 674                         | 3.117                 |
| Balore-merkatua            | 7.764                             | 555                    | 31                              | 3.332                                     | 523                                | 300                         | 207                         | 122                         | 2.694                 |
| Pasibo sentikorrak         | 23.390                            | 18.149                 | 840                             | 4.325                                     | 75                                 | 1                           | 0                           | 0                           | 0                     |
| Handizkako<br>merkatua     | 3                                 | 1                      | 0                               | 2                                         | 0                                  | 0                           | 0                           | 0                           | 0                     |
| Gainerako<br>hartzekodunak | 23.387                            | 18.148                 | 840                             | 4.323                                     | 75                                 | 1                           | 0                           | 0                           | 0                     |
| GAP arrunta                |                                   | (12.812)               | 1.524                           | 4.023                                     | 1.728                              | 1.334                       | 1.077                       | 796                         | 5.811                 |
| Pasibo Osoarekiko<br>%-a   |                                   | (% 48)                 | % 6                             | % 15                                      | % 6                                | % 5                         | % 4                         | % 3                         | % 22                  |
| GAP metatua                |                                   | (12.812)               | (11.288)                        | (7.265)                                   | (5.537)                            | (4.203)                     | (3.126)                     | (2.330)                     | 3.481                 |
| Pasibo Osoarekiko<br>%-a   |                                   | (% 48)                 | (% 42)                          | (% 27)                                    | (% 21)                             | (% 16)                      | (% 12)                      | (% 9)                       | (% 13)                |

|                            | Milioi eurokotan                  |                        |                                 |                                           |                                    |                             |                             |                             |                       |
|----------------------------|-----------------------------------|------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|
|                            | Balantzeko<br>saldoa<br>23-12-31n | Hilabetera<br>artekoak | 1 eta<br>3 hilabete<br>artekoak | 3 hilabete<br>eta<br>urtebete<br>artekoak | Urtebete<br>eta 2 urte<br>artekoak | 2 eta<br>3 urte<br>artekoak | 3 eta<br>4 urte<br>artekoak | 4 eta<br>5 urte<br>artekoak | 5 urtetik<br>gorakoak |
| Aktibo sentikorrak         | 26.011                            | 4.123                  | 2.473                           | 9.190                                     | 1.619                              | 1.159                       | 821                         | 876                         | 5.750                 |
| Diru-merkatua              | 1.795                             | 1.689                  | 0                               | 51                                        | 55                                 | 0                           | 0                           | 0                           | 0                     |
| Kreditu-merkatua           | 16.341                            | 2.045                  | 2.395                           | 5.158                                     | 866                                | 1.122                       | 623                         | 819                         | 3.312                 |
| Balore-merkatua            | 7.875                             | 389                    | 77                              | 3.981                                     | 697                                | 37                          | 198                         | 57                          | 2.438                 |
| Pasibo sentikorrak         | 22.828                            | 2.966                  | 2.600                           | 9.394                                     | 33                                 | 20                          | 20                          | 30                          | 7.763                 |
| Handizkako<br>merkatua     | 183                               | 181                    | 0                               | 1                                         | 0                                  | 0                           | 0                           | 0                           | 0                     |
| Gainerako<br>hartzekodunak | 22.645                            | 2.785                  | 2.600                           | 9.393                                     | 33                                 | 20                          | 20                          | 30                          | 7.763                 |
| GAP arrunta                |                                   | 1.156                  | (127)                           | (204)                                     | 1.585                              | 1.139                       | 801                         | 846                         | (2.013)               |
| Pasibo Osoarekiko<br>%-a   |                                   | % 4                    | (% 0)                           | (% 1)                                     | % 6                                | % 4                         | % 3                         | % 3                         | (% 8)                 |
| GAP metatua                |                                   | 1.156                  | 1.029                           | 825                                       | 2.410                              | 3.549                       | 4.350                       | 5.196                       | 3.183                 |
| Pasibo Osoarekiko<br>%-a   |                                   | % 4                    | % 4                             | % 3                                       | % 9                                | % 14                        | % 17                        | % 20                        | % 12                  |

Kontratuan interes-tasa bat ezarrita duten partidak interes-tasekiko sentikorrak dira, eta, beraz, gapean jasotzen dira. Gainerakoak kanpoan geratzen dira; hau da, balorazioagatiko doikuntzak, kreditu sailkaezina, kutxa, ibilgetua (esleituak barne), deribatuak, hainbat kontu eta periodifikatze-kontuak, Gizarte Ekintzako Funtsa, funts bereziak, kapitala eta erreserbak, eta ekitaldiko emaitzak.

Gap horretan, sentikortzat jotako partidak dagokien denbora-tarteetan banatzen dira, ondoren adierazi ditugun irizpideei jarraikiz. Interes-tasa aldakorrekiko produktuak interes-tasa berrikusten (balioa handitzen) zaien denbora-tartean kokatzen dira. Bestalde, interes-tasa finkoko partidak hondar-epemugaren arabera banatzen dira. Ageriko produktueterako, saldoen aldakortasun-estimazioak kontuan hartuta, haien portaerari buruzko hipotesiak eman ditu Entitateak. Epemuga espliziturik gabeko kontu-mota bakoitzerako —ordainketarik gabeko kontuak, administratuak eta erreferentziatuak— analisi estatistikoak egin dira, kontu horien interes-tasaren eta merkatuaren interes-tasaren bilakaera aintzat hartuta.

## **URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**

**(Mila eurokotan adierazita)**

Entitateak gainbegiralearentzat egiten dituen inpaktu-azterketen arabera, interes-tasek oinarritzko 200 puntu behera eginez gero, marjina gordina baliabide propioen gainean % 1,95 inguru txikituko litzateke, lehen urtean. Gainbegiraleak azterketa horiek egiteko ezarritako irizpideak hauek dira: hasierako saldoei eta balantzearen egiturari eustea, interes-tasak merkatu-itxaropenen arabera garatzea, mugaegunik gabeko gordailuetarako 5 urteko iraupena finkatzea eta merkatuko interes-tasetarako –% 1,5 eta % 0 bitarteko zorua ezartzea, hurrenez hurren agerikoen eta 50 urtekoen artean dauden epeetarako.

Balio ekonomikoaren gaineko inpaktuari dagokionez, EBAk definitutako SOTerako ezarritako erregulazio-egoerarik okerrean 86,9 milioi euroko jaitsiera eragingo luke Entitatearen balio ekonomikoan, hau da, baliabide propioen % 3,94 ingurukoa. Ondare-balioa kalkulatzeko, interes-tasaren gaparen atalean aipatu diren irizpide berberak erabili dira.

### **18. Merkatuko bestelako arriskuak**

2024an ez dira gauzatu hazkundeak behera eta inflazioak gora egiteko arriskuak, 2023an antzeman zirenak. Aitzitik, munduko ziklo ekonomikoa espero baino hobeto joan da, eta inflazioa moteldu egin da, aurreratutakoaren ildotik (nahiz eta udaberriaren amaierara arte ez den prezioen indizeen urtetik urterako tasa aldatu). EBZk horren arabera jokatu du, eta oinarritzko 100 puntu murriztu ditu tasak (orain urtebete espero zena baino gutxiago), FEDek bezala.

Banku zentralen tasa-murrizketarekin, kurbaren tarte laburrek behera egin dute ekitaldian. Alemaniako 2 urterako bonuaren tasa oinarritzko 32 puntu jaitsi da (% 2,07ko tasaraino), eta Amerikakoa oinarritzko 1 puntu (% 4,24ko tasaraino). Bestalde, tarte luzeetako tasek gora egin dute, oinarritzko 69 puntu Amerikako 10 urterako TNoteak (% 4,57ko tasaraino) eta 34 puntu Alemaniako Bundak.

Kurben positibizazioarekin batera, aipatzekoa da 10 urterako Europako zor publikoaren eta Alemaniakoaren arteko diferentzialen dibergentzia. Espainian oinarritzko 27 puntuko (66rainoko) eta Italian oinarritzko 54 puntuko (109rainoko) jaitsierekin itxi da urtea; Frantzian, aldiz, oinarritzko 31 puntuko (83rainoko) igoerarekin.

Italiako, Espainiako, Alemaniako eta Frantziako Bloomberg indize subiranoek urtea % 5, % 3, % 0,6 eta –% 0,8 inguruko errentagarritasunekin itxi dute, hurrenez hurren. AEBkoak, berriz, % 0,6koa erregistratu du.

Errenta finko pribatuan, aldaketa garbi gutxi izan dira 2024an kreditu-diferentzietan, enpresen ez-ordaintzeak txikiak izan direlako. Europako Bloomberg Investment Grade indizeak % 4,7 egin du gora, eta High Yieldarenak, berriz, % 8,1; bilakaera hobea izan du, beraz. Garatzeko bidean dauden herrialdeetako indizeak % 2,2ko igoera izan du.

Burtsa-merkatuan, S&P500 indizeak % 23,3ko balioa erregistratu du; Nasdaqak, berriz, % 28,6koa, Zazpi Handiei esker. Eurostoxx50 indizeak bilakaera okerragoa izan du urtean, baina positiboa: +% 8,3koa; azpimarratzekoak dira Alemaniako Daxaren (+% 18,8) eta Ibexaren (+% 14,8) bilakaerak. CAC frantziarrak behera egin du, % 2,2 urtean. Bestalde, Erresuma Batuak % 5,7ko igoerarekin itxi du 2024a. Japoniako indize nagusia % 28,2 hazi da urtean, eta Garatzeko bidean dauden herrialdeetako MSCI indizeak % 5,1eko errentagarritasun positiboa erregistratu du.

## **URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA** **(Mila eurokotan adierazita)**

Dibisen bilakaerari dagokionez, euroak % 6,2 egin du behera dolarraren aurrean, eta % 4,5 libera esterlinaren aurrean. Aitzitik, Japoniako yenaren aldean, euroak ia % 4,5eko igoera izan du.

Beste aktibo batzuek, hala nola urreak edo bitcoinak, errebalorizazio handiekin itxi dute urtea. Petrolioaren prezioak, aldiz, behera egin du 2024an.

Kontuan izanik aktibo arrisksuek inbertsio-zorroetan (errenta finko pribatuan eta errenta aldakorren) duten esposizio-maila baxua, positiboa baina mugatua izan da bilakaera horren eragina.

Interes-tasa handiagoak diren ingurune honetan, estrategiak ezarri dira hurrengo ekitaldietan Entitatearen irabaziaz hobetzeko eta, aldi berean, interes-tasen balizko jaitsieren aurrean arriskua murrizteko. Zehazki, minusbalioak izan dira —finantza-eragiketen emaitzan—, Finantza-aktiboak kostu amortizatuan saltzearen bidez, eta errentagarritasun handiagoa espero zaion zorro berri bat sortu da, etorkizuneko ekitaldietako interesen marjinan ekarpen positiboa izango duena.

### **19. Eragiketa-arriskua**

Prozesuetan, pertsonalean nahiz barruko sistemetan gertatutako desagokitasun edo akatsen nahiz kanpoko faktoreen ondorioz Entitateak izan ditzakeen galerei buruzkoa da eragiketa-arriskua.

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito metodo estandarra erabiliz informatzen du arautzailea, hain zuzen ere, Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2013ko ekainaren 26ko 575/2013 Erregelamenduan deskribatutako metodologiaren arabera.

Ikuspegi kualitatiboari begira, departamentu guztien arrisku-mapak ditu Entitateak. Arrisku horiek noizean behin ebaluatzen dira, eta, ondoren, arriskurik larrienak arintzeko ekintza-planak taxutzen dira.

Gaur egun, Entitateak 64 koordinatzaileko eta 30 balidatzaileko sarea du, sistemak eskatzen dituen zereginak (autoebaluazioak eta ekintza-planak) gauzatu ahal izateko.

Ikuspegi kuantitatibotik, eragiketetan galdutakoen datu-basea du Entitateak 2002tik. Galera bakoitza Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2013ko ekainaren 26ko 575/2013 Erregelamenduak zehaztutako gertaera-mota eta negozio-linea bati dago esleitura.

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito CERO (Consorcio Español de Riesgo Operacional – Eragiketa Arriskuaren Espainiako Partzuergoa) taldeko partaide da. Bertan, estatuko finantza-erakunde nagusiak daude ordezkatuta, eta eragiketa-arriskuaren alorreko informazioa eta esperientziak partekatzen dira.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

### 20. Arriskuen kontzentrazioa

Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 575/2013 Erregelamenduaren eta kaudimen-errekerimenduen gainean ondoren egin diren aldaketen arabera, arrisku handietan — baliabide propioen % 10 gainditzen dutenak dira— pertsona edo talde batekin ezin da baliabide propioen % 25 baino gehiago arriskatu. Aparteko kasu batean, esposizioek muga hori gainditzen badute, Entitateak berehala jakinaraziko die esposizioaren balioa agintaritzaren eskudunei. Egoerak eskatzen badu, dagokion mugara itzultzeko denbora-epe mugatua aitor diezaiokete kreditu-erakundeari agintariek. Entitatearen arriskuak emateko politikak kontuan hartzen ditu muga eta irizpide horiek, eta eskakizunei dagozkien kontrako alderdiaren arrisku-mugak eta soberakoak kontrolatzeko prozedurak ezarri dira.

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n ez dago «esposizio handikotzat» hartzen den kreditu-hartzailerik, ez baitago baliabide propioen % 10 gainditzen duenik.

Arriskuen kontzentrazioak eta horien kontabilitate-balioak hauek izan dira, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, arriskuari dagokion geografia-sektorea eta kontrako alderdien motak kontuan hartuta:

#### 2024

|                                                             | Guztira<br>(liburuetako<br>zenbatekoa)<br>(a) | Espainia          | Europar<br>Batasuneko<br>gainerako<br>herrialdeak | Amerika       | Munduko<br>gainerako<br>lurraldeak |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------|---------------|------------------------------------|
| Banku zentralak eta kreditu-erakundeak                      | 3.778.528                                     | 3.290.347         | 169.810                                           | 7.685         | 310.686                            |
| Administrazio publikoak                                     | 7.818.156                                     | 6.795.140         | 1.023.016                                         | -             | -                                  |
| – Administrazio zentrala                                    | 6.148.042                                     | 5.653.193         | 494.849                                           | -             | -                                  |
| – Bestelako administrazio publikoak                         | 1.670.114                                     | 1.141.947         | 528.167                                           | -             | -                                  |
| Bestelako finantza-sozietateak eta enpresaburu indibidualak | 477.070                                       | 280.784           | 184.030                                           | 1.012         | 11.244                             |
| Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak     | 3.279.183                                     | 3.245.569         | 22.528                                            | 4.152         | 6.934                              |
| – Eraikuntza eta higiezinaren sustapena                     | 55.894                                        | 55.894            | -                                                 | -             | -                                  |
| – Obra zibileko eraikuntza                                  | 153.751                                       | 153.751           | -                                                 | -             | -                                  |
| – Gainerako helburuak                                       | 3.069.538                                     | 3.035.924         | 22.528                                            | 4.152         | 6.934                              |
| Enpresa handiak                                             | 960.434                                       | 936.188           | 13.886                                            | 3.868         | 6.492                              |
| ETEak eta enpresaburu indibidualak                          | 2.109.104                                     | 2.099.736         | 8.642                                             | 284           | 442                                |
| Gainerako etxeak                                            | 10.887.183                                    | 10.861.219        | 19.160                                            | 2.481         | 4.323                              |
| – Etxebizitzak                                              | 10.053.687                                    | 10.028.450        | 18.681                                            | 2.339         | 4.217                              |
| – Kontsumoa                                                 | 483.721                                       | 483.148           | 392                                               | 76            | 105                                |
| – Bestelako helburuak                                       | 349.775                                       | 349.621           | 87                                                | 66            | 1                                  |
| <b>GUZTIRA</b>                                              | <b>26.240.120</b>                             | <b>24.473.059</b> | <b>1.418.544</b>                                  | <b>15.330</b> | <b>333.187</b>                     |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK (Mila eurokotan adierazita)

### 2023

|                                                             | Guztira<br>(liburuetako<br>zenbatekoa)<br>(a) | Espainia          | Europar<br>Batasuneko<br>gainerako<br>herrialdeak | Amerika       | Munduko<br>gainerako<br>lurraldeak |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------|---------------|------------------------------------|
| Banku zentralak eta kreditu-erakundeak                      | 2.402.066                                     | 1.827.640         | 240.187                                           | 11.524        | 322.715                            |
| Administrazio publikoak                                     | 8.830.933                                     | 8.338.499         | 492.435                                           | -             | -                                  |
| – Administrazio zentrala                                    | 7.205.989                                     | 7.041.087         | 164.902                                           | -             | -                                  |
| – Bestelako administrazio publikoak                         | 1.624.944                                     | 1.297.411         | 327.533                                           | -             | -                                  |
| Bestelako finantza-sozietateak eta enpresaburu indibidualak | 406.174                                       | 260.790           | 131.905                                           | 1.624         | 11.855                             |
| Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak     | 3.163.383                                     | 3.140.991         | 13.992                                            | 5.521         | 2.879                              |
| – Eraikuntza eta higiezinaren sustapena                     | 45.546                                        | 45.546            | -                                                 | -             | -                                  |
| – Obra zibileko eraikuntza                                  | 148.830                                       | 148.830           | -                                                 | -             | -                                  |
| – Gainerako helburuak                                       | 2.969.007                                     | 2.946.615         | 13.992                                            | 5.521         | 2.879                              |
| Enpresa handiak                                             | 859.416                                       | 846.721           | 6.251                                             | 4.047         | 2.397                              |
| ETEak eta enpresaburu indibidualak                          | 2.109.590                                     | 2.099.894         | 7.740                                             | 1.474         | 482                                |
| Gainerako etxeak                                            | 10.902.902                                    | 10.881.476        | 16.097                                            | 2.224         | 3.105                              |
| – Etxebizitzak                                              | 10.072.128                                    | 10.051.315        | 15.687                                            | 2.094         | 3.032                              |
| – Kontsumoa                                                 | 487.291                                       | 486.855           | 317                                               | 47            | 72                                 |
| – Bestelako helburuak                                       | 343.483                                       | 343.306           | 93                                                | 83            | 1                                  |
| <b>GUZTIRA</b>                                              | <b>25.705.458</b>                             | <b>24.449.396</b> | <b>894.616</b>                                    | <b>20.893</b> | <b>340.554</b>                     |

(a) Esposizioen definizioak barruan hartzen ditu maileguak eta aurrerakinak; zorra adierazten duten baloreak; ondare-tresnak; deribatuak (negoziatzeko daudenak eta estaldurakoak); mendeikoetan, baterako negozioetan eta elkartuetan egindako inbertsioak; eta emandako bermeak, balantzean edozein partidatan sartuta daudela ere.

Mailegu-hartzaileen, balore-jaulkitzeen eta deribatuen eta emandako bermeen kontrako alderdiak zer herrialdetan edo autonomia-erkidegotan dauden kontuan hartuta banatuko da jarduera eremu geografikoetan.

### 2024

| AUTONOMIA-ERKIDEGOAK                                        |                                            |                  |                  |                  |                  |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Espainiako jarduera                                         | Guztira<br>(liburuetako<br>zenbatekoa) (a) | EAE              | Nafarroa         | Madril           | Gainerakoak      |
| Banku zentralak eta kreditu-erakundeak                      | 3.290.347                                  | 31.059           | -                | 3.088.632        | 170.656          |
| Administrazio publikoak                                     | 6.795.140                                  | 511.941          | 109.643          | 117.916          | 6.055.640        |
| – Administrazio zentrala                                    | 5.653.193                                  | -                | -                | -                | 5.653.193        |
| – Bestelako administrazio publikoak                         | 1.141.947                                  | 511.941          | 109.643          | 117.916          | 402.447          |
| Bestelako finantza-sozietateak eta enpresaburu indibidualak | 280.784                                    | 172.479          | 925              | 94.927           | 12.453           |
| Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak     | 3.245.569                                  | 1.752.611        | 298.558          | 487.372          | 707.028          |
| – Eraikuntza eta higiezinaren sustapena                     | 55.894                                     | 41.075           | 7.640            | -                | 7.179            |
| – Obra zibileko eraikuntza                                  | 153.751                                    | 108.664          | 4.934            | 21.817           | 18.336           |
| – Gainerako helburuak                                       | 3.035.924                                  | 1.602.872        | 285.984          | 465.555          | 681.513          |
| Enpresa handiak                                             | 936.188                                    | 542.244          | 86.557           | 153.656          | 153.731          |
| ETEak eta enpresaburu indibidualak                          | 2.099.736                                  | 1.060.628        | 199.427          | 311.899          | 527.782          |
| Gainerako etxeak                                            | 10.861.219                                 | 5.742.507        | 1.187.593        | 1.052.943        | 2.878.176        |
| – Etxebizitzak                                              | 10.028.450                                 | 5.159.669        | 1.100.695        | 1.032.977        | 2.735.109        |
| – Kontsumoa                                                 | 483.148                                    | 298.333          | 61.851           | 12.755           | 110.209          |
| – Bestelako helburuak                                       | 349.621                                    | 284.505          | 25.047           | 7.211            | 32.858           |
| <b>GUZTIRA</b>                                              | <b>24.473.059</b>                          | <b>8.210.597</b> | <b>1.596.719</b> | <b>4.841.790</b> | <b>9.823.953</b> |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK (Mila eurokotan adierazita)

**2023**

| Espainiako jarduera                                         | AUTONOMIA-ERKIDEGOAK                       |                  |                  |                  |                   |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                                             | Guztira<br>(liburuetako<br>zenbatekoa) (a) | EAE              | Nafarroa         | Madril           | Gainerakoak       |
| Banku zentralak eta kreditu-erakundeak                      | 1.827.640                                  | 30.267           | -                | 1.588.967        | 208.406           |
| Administrazio publikoak                                     | 8.338.499                                  | 463.942          | 108.859          | 210.712          | 7.554.986         |
| – Administrazio zentrala                                    | 7.041.087                                  | -                | -                | -                | 7.041.087         |
| – Bestelako administrazio publikoak                         | 1.297.411                                  | 463.942          | 108.860          | 210.711          | 513.898           |
| Bestelako finantza-sozietateak eta enpresaburu indibidualak | 260.790                                    | 158.333          | 1.068            | 91.090           | 10.299            |
| Sozietate ez-finantzarioak eta enpresaburu indibidualak     | 3.140.991                                  | 1.760.730        | 281.677          | 427.360          | 671.224           |
| – Eraikuntza eta higiezinaren sustapena                     | 45.546                                     | 36.842           | 2.169            | -                | 6.535             |
| – Obra zibileko eraikuntza                                  | 148.830                                    | 106.919          | 6.324            | 19.615           | 15.972            |
| – Gainerako helburuak                                       | 2.946.615                                  | 1.616.970        | 273.184          | 407.745          | 648.716           |
| Enpresa handiak                                             | 846.721                                    | 498.233          | 64.018           | 142.892          | 141.578           |
| ETEak eta enpresaburu indibidualak                          | 2.099.894                                  | 1.118.736        | 209.166          | 264.853          | 507.139           |
| Gainerako etxeak                                            | 10.881.476                                 | 5.870.722        | 1.202.564        | 919.186          | 2.889.004         |
| – Etxebizitzak                                              | 10.051.315                                 | 5.296.745        | 1.114.614        | 901.030          | 2.738.918         |
| – Kontsumoa                                                 | 486.855                                    | 297.358          | 62.158           | 11.438           | 115.901           |
| – Bestelako helburuak                                       | 343.306                                    | 276.619          | 25.792           | 6.710            | 34.185            |
| <b>GUZTIRA</b>                                              | <b>24.449.396</b>                          | <b>8.283.994</b> | <b>1.594.168</b> | <b>3.237.315</b> | <b>11.333.919</b> |

(a) Esposizioen definizioak barruan hartzen ditu maileguak eta aurrerakinak; zorra adierazten duten baloreak; ondare-tresnak; deribatuak (negoziatzeko daudenak eta estaldurakoak); mende-koetan, baterako negozioetan eta elkartuetan egindako inbertsioak; eta emandako bermeak, balantzean edozein partidatan sartuta daudela ere.

Ondorengo oharretan, Entitatearen arrisku-kontzentrazioaren xehetasunak bildu dira, eragiketa-motaren, jarduera- eta geografia-eremuaren, dibisaren, arrisku-kalitatearen eta abarren arabera.

### 21. Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko bestelako gordailuak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n duen banakapena:

|                                        | 2024             | 2023             |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
| Eskudirua                              | 102.895          | 94.534           |
| Eskudirutako saldoak banku zentraletan | 2.805.296        | 1.261.130        |
| Ageriko bestelako gordailuak           | 25.520           | 42.350           |
|                                        | <b>2.933.711</b> | <b>1.398.014</b> |
| Dibisaren arabera:                     |                  |                  |
| Eurotan                                | 2.915.671        | 1.375.448        |
| Dolar estatubatuarretan                | 7.950            | 11.044           |
| Franko suitzarretan                    | 510              | 431              |
| Libera esterlinatan                    | 1.324            | 1.708            |
| Yen japoniarretan                      | 7.825            | 8.253            |
| Bestelakoetan                          | 431              | 1.130            |
|                                        | <b>2.933.711</b> | <b>1.398.014</b> |

Hurrenez hurren, % 3,239koa eta % 2,757koa izan da banku zentraletako eta ageriko bestelako gordailuetako eskudirutako saldoek 2024ko eta 2023ko ekitaldietan lortu duten urteko batez besteko interes-tasa.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Europako Banku Zentralaren 1745/2003 EE Erregelamenduaren arabera, Europar Batasuneko estatu kideetako kreditu-erakundeek araudi horretan zehaztutako pasibo konputagarrien % 1eko gutxieneko erreserba-koefizientea izan behar dute, hurrenez hurren, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n (6.2 oharra). 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, gutxieneko erreserben koefizientea bete behar du Espainiako Bankuko kontu korrontean eutsitako saldoaren zati batek. LABORAL Kutxak betetzen ditu indarrean dagoen araudiak koefiziente horretarako agintzen dituen gutxienekoak.

### 22. Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak eta -pasiboak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horiek 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n duten banakapena:

|                                 | Aktiboak     |              | Pasiboak     |              |
|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                 | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
| Deribatuak                      | 2.226        | 2.647        | 1.487        | 2.177        |
| Ondare-tresnak                  | 1.013        | 2.621        | -            | -            |
| Zorra adierazten duten baloreak | -            | 2.770        | -            | -            |
|                                 | <b>3.239</b> | <b>8.038</b> | <b>1.487</b> | <b>2.177</b> |

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n «Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak eta -pasiboak» epigrafeetan dauden elementuen arrazoizko balioa eta erabilitako balorazio-teknikak 37. oharrean sartu dira.

«Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak eta -pasiboak» multzoan sailkatutako elementuen arrazoizko balioan izandako aldaketek eragina izan dute 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuan (46. oharra). Hona hemen:

|                                 | Irabaziak     |               | Galerak       |               |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                 | 2024          | 2023          | 2024          | 2023          |
| Deribatuak                      | 14.172        | 39.433        | 13.287        | 40.153        |
| Ondare-tresnak                  | 1.043         | 943           | 883           | 768           |
| Zorra adierazten duten baloreak | 10.362        | 2.285         | 10.012        | 1.741         |
|                                 | <b>25.577</b> | <b>42.661</b> | <b>24.182</b> | <b>42.662</b> |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Negoizatzeko dauden finantza-aktiboen eta -pasiboen zorrotako elementuen arrazoizko balioan izandako aldaketek 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuetan eragindakoa banakatu egin dugu, arrazoizko balioa zehazteko irizpidea erabiliz, eta hauxe da banakapena:

|                                                      | Irabaziak     |               | Galerak       |               |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                      | 2024          | 2023          | 2024          | 2023          |
| Arrazoizko balioa honela ateratzen zaien elementuak: |               |               |               |               |
| Kotizazioak erreferentziatzen harturik (1. maila)    | 12.965        | 4.389         | 13.202        | 3.943         |
| Honako hauek oinarritutako teknika baten bidez:      |               |               |               |               |
| Merkatutik datozen datuak (2. maila)                 | 12.457        | 38.272        | 10.980        | 38.719        |
| Merkatutik ez datozen datuak (3. maila)              | 155           | -             | -             | -             |
|                                                      | <b>25.577</b> | <b>42.661</b> | <b>24.182</b> | <b>42.662</b> |

Hona hemen 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko balantzeetako «Negoizatzeko dauden finantza-aktiboak» eta «Negoizatzeko dauden finantza-pasiboak» epigrafeetako saldoen banakapena, dibisen eta muga-egunen arabera:

|                                  | Aktiboa      |              | Pasiboa      |              |
|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                  | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
| Dibisaren arabera:               |              |              |              |              |
| Eurotan                          | 2.226        | 6.440        | 1.487        | 2.177        |
| Dolar estatubatuarretan          | 1.013        | 1.598        | -            | -            |
|                                  | <b>3.239</b> | <b>8.038</b> | <b>1.487</b> | <b>2.177</b> |
| Muga-egunaren arabera:           |              |              |              |              |
| Hilabetera artekoak              | 525          | 207          | 394          | 88           |
| 1 eta 3 hilabete artekoak        | 238          | 310          | 188          | 682          |
| 3 hilabete eta urtebete artekoak | 703          | 537          | 229          | 654          |
| 1 eta 5 urte artekoak            | 255          | 3.936        | 211          | 371          |
| 5 urtetik gorakoak               | 505          | 427          | 465          | 382          |
| Zehaztu gabeko muga-egunekoak    | 1.013        | 2.621        | -            | -            |
|                                  | <b>3.239</b> | <b>8.038</b> | <b>1.487</b> | <b>2.177</b> |

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

d) Kreditu-arriskua

Arriskuen kontzentrazioaren eta egun jakin batzuetan horiek zuten kontabilitate-balioaren berri emango dugu jarraian, arriskuari dagokion geografia-sektorea, kontrako alderdien motak eta tresna-motak kontuan hartuta:

|                                                        | 2024       |          | 2023       |          |
|--------------------------------------------------------|------------|----------|------------|----------|
|                                                        | Zenbatekoa | %        | Zenbatekoa | %        |
| <b>Geografia-sektorearen arabera:</b>                  |            |          |            |          |
| Estatua                                                | 2.226      | % 68,72  | 6.293      | % 78,29  |
| Europar Batasuneko gainerako herrialdeak               | -          | -        | 114        | % 1,42   |
| Munduko gainerako lurraldeak                           | 1.013      | % 31,28  | 1.631      | % 20,29  |
|                                                        | 3.239      | % 100,00 | 8.038      | % 100,00 |
| <b>Kontrako alderdien motaren arabera:</b>             |            |          |            |          |
| Kreditu-erakundeak                                     | 429        | % 13,24  | 2.100      | % 26,13  |
| Administrazio publiko egoiliarak                       | -          | -        | 2.770      | % 34,46  |
| Bestelako sektore egoiliarak                           | 1.797      | % 55,48  | 1.570      | % 19,53  |
| Bestelako sektore ez-egoiliarak                        | 1.013      | % 31,28  | 1.598      | % 19,88  |
|                                                        | 3.239      | % 100,00 | 8.038      | % 100,00 |
| <b>Tresna-motaren arabera:</b>                         |            |          |            |          |
| Kotizatutako obligazioak eta bonuak                    | -          | -        | 2.770      | % 34,46  |
| Errenta finkoko bestelako baloreak                     | -          | -        | -          | -        |
| Antolatutako merkatuetan negoziatu ez diren deribatuak | 2.226      | % 68,72  | 2.647      | % 32,93  |
| Akzio kotizatuak                                       | 1.013      | % 31,28  | 2.621      | % 32,61  |
|                                                        | 3.239      | % 100,00 | 8.038      | % 100,00 |

Negoizatzeko dauden finantza-aktiboak banakatuko ditugu ondoren, kalifikazio-agentzia nagusiek emandako kanpoko kreditu-kalifikazioen arabera:

|                                | 2024       |          | 2023       |          |
|--------------------------------|------------|----------|------------|----------|
|                                | Zenbatekoa | %        | Zenbatekoa | %        |
| A ratinga eman zaien arriskuak | -          | -        | 4.688      | % 58,32  |
| B ratinga eman zaien arriskuak | -          | -        | 181        | % 2,25   |
| Esleitu gabeko zenbatekoak     | 3.239      | % 100,00 | 3.169      | % 39,43  |
|                                | 3.239      | % 100,00 | 8.038      | % 100,00 |

e) Zorra adierazten duten baloreak

Segidan, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko balantzeetako «Zorra adierazten duten baloreak» epigrafeko saldoaren banakapena azalduko dugu:

|                                                          | 2024 | 2023  |
|----------------------------------------------------------|------|-------|
| Europar Batasuneko gainerako herrialdeetako zor publikoa | -    | -     |
| Espainiako/autonomia-erkidegoko zor publikoa             | -    | 2.770 |
| Errenta finkoko bestelako baloreak                       | -    | -     |
|                                                          | -    | 2.770 |

Hurrenez hurren, % 0,785ekoa eta % 0,929koa izan da «Zorra adierazten duten baloreak» zorroak 2024ko eta 2023ko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko interes-tasa.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

c) Ondare-tresnak

Hauxe da 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko balantzeetako aktiboko «Ondare-tresnak» epigrafeeko saldoaren banakapena:

|                                       | 2024         | 2023         |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Espainiako erakundeetako partaidetzak | -            | -            |
| Atzerriko erakundeetako partaidetzak  | -            | -            |
| Inbertsio-funtsetako partaidetzak     | 1.013        | 2.621        |
| Bestelako partaidetzak                | -            | -            |
|                                       | <u>1.013</u> | <u>2.621</u> |

d) Negoziatzeko dauden deribatuak

Hona hemen 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko balantzeetako «Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak» eta «Negoziatzeko dauden finantza-pasiboak» epigrafeetako deribatuen saldoaren banakapena:

|                                                       | 2024               |                   |              |
|-------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------|
|                                                       | Balio<br>nozionala | Arrazoizko balioa |              |
|                                                       |                    | Aktiboa           | Pasiboa      |
| Mugaeguneratu gabeko dibisen salerosketa              |                    |                   |              |
| Erosketak                                             | 31.584             | 980               | 2            |
| Salmentak                                             | 21.755             | 43                | 426          |
| Baloreen, indizeen eta interes-tasen gaineko gerokoak |                    |                   |              |
| Erositakoak                                           | -                  | -                 | -            |
| Saldutakoak                                           | -                  | -                 | -            |
| Baloreen gaineko aukerak                              |                    |                   |              |
| Erositakoak                                           | -                  | -                 | -            |
| Saldutakoak                                           | 322.631            | -                 | -            |
| Dibisen gaineko aukerak                               |                    |                   |              |
| Erositakoak                                           | -                  | -                 | -            |
| Saldutakoak                                           | -                  | -                 | -            |
| Interes-tasen gaineko aukerak                         |                    |                   |              |
| Erositakoak                                           | 18.600             | 369               | -            |
| Saldutakoak                                           | 1.917              | -                 | 6            |
| Interes-tasen gaineko bestelako eragiketak            |                    |                   |              |
| FRAk                                                  | -                  | -                 | -            |
| Finantza-trukeak                                      | 58.430             | 834               | 1.053        |
| Call Money Swapak (CMSak)                             | -                  | -                 | -            |
| Eperako bestelako eragiketak                          |                    |                   |              |
| Erositakoak                                           | -                  | -                 | -            |
| Saldutakoak                                           | -                  | -                 | -            |
|                                                       |                    | <u>2.226</u>      | <u>1.487</u> |

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

|                                                       | Balio<br>nozionala | 2023              |              |
|-------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------|
|                                                       |                    | Arrazoizko balioa |              |
|                                                       |                    | Aktiboa           | Pasiboa      |
| Mugaeguneratu gabeko dibisen salerosketa              |                    |                   |              |
| Erosketak                                             | 38.012             | 124               | 790          |
| Salmentak                                             | 53.851             | 806               | 630          |
| Baloreen, indizeen eta interes-tasen gaineko gerokoak |                    |                   |              |
| Erositakoak                                           | -                  | -                 | -            |
| Saldutakoak                                           | 2.140              | -                 | -            |
| Baloreen gaineko aukerak                              |                    |                   |              |
| Erositakoak                                           | 17.950             | 115               | -            |
| Saldutakoak                                           | 454.597            | -                 | -            |
| Dibisen gaineko aukerak                               |                    |                   |              |
| Erositakoak                                           | -                  | -                 | -            |
| Saldutakoak                                           | -                  | -                 | -            |
| Interes-tasen gaineko aukerak                         |                    |                   |              |
| Erositakoak                                           | 18.600             | 720               | -            |
| Saldutakoak                                           | -                  | -                 | -            |
| Interes-tasen gaineko bestelako eragiketak            |                    |                   |              |
| FRAk                                                  | -                  | -                 | -            |
| Finantza-trukeak                                      | 47.737             | 838               | 757          |
| Call Money Swapak (CMSak)                             | -                  | -                 | -            |
| Eperako bestelako eragiketak                          |                    |                   |              |
| Erositakoak                                           | -                  | -                 | -            |
| Saldutakoak                                           | 2.809              | 44                | -            |
|                                                       |                    | <b>2.647</b>      | <b>2.177</b> |

Negoiazio-deribatuen kontratuetako zenbateko nozionalean edo kontratukoan ez da Entitateak bere gain hartutako arriskua kuantifikatzen, posizio garbia tresna horiek konpentsatu edo konbinatzetik lortzen delako.

Entitateak inbertsio-funts, pentsio-funts eta borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakunde batzuei emandako bermeak —guztiak ere LABORAL Kutxa Taldeko sozietateek gestionatutakoak (ikusi I. eranskina)—, baloreen gainean jaulkitako aukera gisa erregistratzen dira. Eragiketa horien 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko balio nominala 322 eta 455 milioi eurokoa da, hurrenez hurren; arrazoizko balioa, berriz, 0 eurokoa bien kasuan.

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n negoziatzeko dauden deribatuen balorazioan kontrako alderdiaren arriskua nahiz arrisku propioa aintzat hartuta, eragina hutsala da.

Bezeroei erositako eta saldutako deribatuen balioak eta kontrako alderdiei erositako eta saldutako deribatuen balioak ez dute alde handirik (kasu batean eta bestean Entitatearentzat marjina sortu dutenak kontuan hartuta).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK**  
(Mila eurokotan adierazita)

**23. Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan**

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n duen banakapena:

|                                                         | 2024     | 2023     |
|---------------------------------------------------------|----------|----------|
| Ondare-tresnak                                          | 186.326  | 149.683  |
| Espainiako erakundeetako partaidetzak                   | 25.992   | 19.668   |
| Atzerriko erakundeetako partaidetzak                    | 15.378   | 18.347   |
| Inbertsio-funtsetako partaidetzak                       | -        | -        |
| Arrisku-kapitaleko erakundeekiko partaidetzak           | 144.144  | 110.856  |
| Heziketako eta Sustapeneko Funtsari atxikitako baloreak | 812      | 812      |
| Zorra adierazten duten baloreak                         | 564.956  | 375.670  |
| Espainiako zor publikoa                                 | 391.390  | 375.670  |
| Altxorren letrak                                        | -        | -        |
| Estatuaren obligazioak eta bonuak                       | 391.390  | 375.670  |
| Atzerriko zor publikoa                                  | 158.421  | -        |
| Obligazioak eta bonuak                                  | 158.421  | -        |
| Kreditu-erakundeek jaulkitakoak                         | 15.145   | -        |
| Egoiliarak                                              | 8.186    | -        |
| Ez-egoiliarak                                           | 6.959    | -        |
| Errenta finkoko bestelako baloreak                      | -        | -        |
| Bestelako egoiliarrek jaulkitakoak                      | -        | -        |
| Bestelako ez-egoiliarrek jaulkitakoak                   | -        | -        |
| Zalantzazko aktiboak                                    | 10.156   | 10.156   |
| Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak              | (10.156) | (10.156) |
| Mikro-estaldurako eragiketak                            | -        | -        |
|                                                         | 751.282  | 525.353  |

«Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko elementuen 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko arrazoizko balioa eta erabilitako balorazio-teknikak 37. oharrean sartu dira.

34. oharrean, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat» epigrafeko saldoa banakatu dugu. Saldo hori «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko elementuen arrazoizko balioan gertatu diren aldaketek eragin dute.

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan, hurrenez hurren 196 mila eurori (2024ko emaitzetan kargatuz) eta 46.755 mila eurori (2023ko emaitzetan abonatuz) baja eman zaie ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat – Emaitzetan birsailka daitezkeen elementuak» epigrafetik, «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sailkatutako finantza-tresnak saltzearen ondorioz, eta galdu-irabazien kontuan kontabilizatu dira, zerga-eragina kenduta (34. oharra).

2023ko ekitaldian, Entitateak 908.435 mila euroko zenbateko nominaleko errenta finkoko jaulkipenak saldu zituen, eta 64.938 mila euroko minusbalio gordinak lortu zituen horrela. Ekitaldiko galdu-irabazien kontuko «Arrazoizko balioan baloratu ez diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuetan baja ematearen ondoriozko irabazi eta (-) galera garbiak» epigrafean jaso ziren (45. oharra).

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Era berean, 2024ko ekitaldian 62 mila eurori eman zaie baja (zerga-eragina kenduta) ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat – Emaitzetan birsailkatuko ez diren elementuak» epigrafetik, eta erreserbetan kargatu dira —2023ko ekitaldian 494 mila eurori eman zitzaion baja, eta erreserbetan abonatu ziren—, «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sailkatutako errenta aldakorreko finantza-tresnak saltzearen ondorioz (34. oharra).

Hona hemen 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko balantzeetako «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafearen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

|                                            | 2024            | 2023            |
|--------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Dibisaren arabera:                         |                 |                 |
| Eurotan                                    | 702.972         | 490.407         |
| Dolar estatubatuarretan                    | 43.564          | 29.825          |
| Libera esterlinatan                        | 1.460           | 1.797           |
| Franko suitzarretan                        | 2.634           | 2.580           |
| Gainerakoak                                | 652             | 744             |
|                                            | <b>751.282</b>  | <b>525.353</b>  |
| Muga-egunaren arabera:                     |                 |                 |
| Hilabetera artekoak                        | -               | -               |
| 1 eta 3 hilabete artekoak                  | -               | -               |
| 3 hilabete eta urtebete artekoak           | -               | -               |
| 1 eta 5 urte artekoak                      | 178.769         | -               |
| 5 urteik gorakoak                          | 396.343         | 385.826         |
| Zehaztu gabeko muga-egunekoak              | 186.326         | 149.683         |
|                                            | <b>(10.156)</b> | <b>(10.156)</b> |
| Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak | <b>751.282</b>  | <b>525.353</b>  |

Ondoren, «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafean 2024ko eta 2023ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

|                                                                          | 2024           | 2023           |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Ekitaldi-hasierako saldoa                                                | 525.353        | 365.111        |
| Gehikuntza/baja garbiak                                                  | 214.016        | 72.723         |
| Arrazoizko balioaren aldaketengatiko mugimenduak                         | 11.946         | 87.570         |
| Narriaduragatiko galerak (garbiak), emaitzetan kargatzekoak (54. oharra) | (33)           | (51)           |
|                                                                          | <b>751.282</b> | <b>525.353</b> |

Hurrenez hurren, % 3,780koa eta % 2,279koa izan da «Zorra adierazten duten baloreak» zorroak 2024ko eta 2023ko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko interes-tasa.

Kotizatu gabeko hainbat sozietateren kapitalean partaidetzak harpidetuta ditu Entitateak, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n. Horiek galdatu ez diren eta egiteko dauden ordainketak dituzte, 30 mila eurokoak alegia (ekitaldi bietan).

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, Entitateak ez du arrazoizko balioaren estaldurarik, «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sartutako errenta finkoko jaulkipenen gainean.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

e) Kreditu-arriskua

Hona hemen «Zorra adierazten duten baloreak» epigrafeko geografia-sektoreagatiko arrisku-kontzentrazioak:

|                                            | 2024           |      | 2023           |       |
|--------------------------------------------|----------------|------|----------------|-------|
|                                            | Zenbatekoa     | %    | Zenbatekoa     | %     |
| Estatua                                    | 409.732        | % 71 | 385.826        | % 100 |
| Europar Batasuneko gainerako herrialdeak   | 165.380        | % 29 | -              | -     |
| Europako gainerako herrialdeak             | -              | -    | -              | -     |
| Munduko gainerako lurraldeak               | -              | -    | -              | -     |
|                                            | 575.112        |      | 385.826        |       |
| Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak | (10.156)       |      | (10.156)       |       |
|                                            | <u>564.956</u> |      | <u>375.670</u> |       |

Zorra adierazten duten baloreen banakapena hauxe da, kalifikazio-agentzia nagusiek emandako kanpoko azken kreditu-kalifikazioen arabera:

|                                       | 2024           |                 | 2023           |                 |
|---------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                                       | Zenbatekoa     | %               | Zenbatekoa     | %               |
| A ratinga eman zaien arriskuak        | 390.879        | % 69,18         | 375.670        | % 100,00        |
| B ratinga eman zaien arriskuak        | 174.077        | % 30,82         | -              | -               |
| C ratinga eman zaien arriskuak        | -              | -               | -              | -               |
| Ratingik gabeko zalantzaszko aktiboak | -              | -               | -              | -               |
| Esleitu gabeko zenbatekoak            | -              | -               | -              | -               |
|                                       | <u>564.956</u> | <u>% 100,00</u> | <u>375.670</u> | <u>% 100,00</u> |

Batez ere finantza-aktibo batzuen etorkizuneko fluxuak berreskuratzeko itxaropena, burtsa-merkatuen bilakaera, errenta finkoko jaulkipen batzuen likidezia eta kreditu-arriskuagatiko diferentzialen gorakada tarteko, Entitateak narriatutzat jo zituen «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroko zenbait zortresna.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

f) Narriaduragatiko galerak

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuetako «Arrazoizko balioan baloratu ez diren, emaitzetan aldaketak eragiten dituzten eta aldaketaren ondorioz galera edo (–) irabazi garbiak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (–) balioaren narriadura itzultzea – Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko saldoaren banakapena emango dugu jarraian (54. oharra):

|                                                    | 2024 | 2023 |
|----------------------------------------------------|------|------|
| Zorra adierazten duten baloreak                    | (33) | (51) |
| Ondare-tresnak                                     | -    | -    |
|                                                    | (33) | (51) |
| Emaitzetan kargatzeko zuzkidurak                   |      |      |
| Banaka zehaztutakoak                               | (33) | (51) |
| Taldean zehaztutakoak                              | -    | -    |
| Emaitzetan ordaintzeko zuzkiduren berreskuratzeak  | -    | -    |
| Emaitzetan ordaintzeko kobraezinen berreskuratzeak | -    | -    |
|                                                    | (33) | (51) |

Ondoren, «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko «Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2024ko eta 2023ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

|                                                                       | 2024   | 2023   |
|-----------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| Aurreko ekitaldiko saldoa                                             | 10.156 | 10.156 |
| Emaitzetan kargatzeko/(ordaintzeko) zuzkidura/(berreskuratze) garbiak | 33     | 51     |
| Kobraezinetara intsuldatzea eratutako funtsen kargura                 | -      | -      |
| Bestelako mugimenduak                                                 | (33)   | (51)   |
|                                                                       | 10.156 | 10.156 |

Hauxe da «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» epigrafeko «Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak» ataleko saldoaren 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko banakapena, zehaztapenaren irizpidea erabiliz:

|                             | 2024   | 2023   |
|-----------------------------|--------|--------|
| Zehazteko moduaren arabera: |        |        |
| Banaka zehaztutakoa         | 10.156 | 10.156 |
| Taldean zehaztutakoa        | -      | -      |
|                             | 10.156 | 10.156 |

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

**24. Finantza-aktiboak kostu amortizatuan**

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n duen banakapena:

|                                 | <b>2024</b>       | <b>2023</b>       |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Zorra adierazten duten baloreak | 6.721.130         | 7.894.654         |
| Maileguak eta aurrerakinak      | 15.371.663        | 15.418.253        |
| Kreditu-erakundeak              | 285.227           | 445.130           |
| Bezeroak                        | 15.086.436        | 14.973.123        |
|                                 | <b>22.092.793</b> | <b>23.312.907</b> |

Ondoren, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n balantzeetako «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» epigrafearen banakapena egingo dugu, dibisen eta muga-egunen arabera:

|                                  | <b>2024</b>       | <b>2023</b>       |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dibisaren arabera:               |                   |                   |
| Eurotan                          | 22.325.636        | 23.519.976        |
| Dolar estatubatuarretan          | 9.411             | 75.839            |
| Libera esterlinatan              | -                 | 83                |
| Yen japoniarretan                | 14                | 24                |
| Franko suitzarretan              | 2                 | 44                |
| Bestelakoak                      | -                 | -                 |
| Balorazio-doikuntzak             | <b>(242.270)</b>  | <b>(283.059)</b>  |
|                                  | <b>22.092.793</b> | <b>23.312.907</b> |
| Muga-egunaren arabera:           |                   |                   |
| Agerikoak                        | 381.014           | 261.070           |
| Hilabetera artekoak              | 247.394           | 34.976            |
| 1 eta 3 hilabete artekoak        | 174.196           | 68.332            |
| 3 hilabete eta urtebete artekoak | 789.898           | 1.938.145         |
| 1 eta 5 urte artekoak            | 3.354.272         | 3.377.893         |
| 5 urtetik gorakoak               | 16.639.276        | 17.155.221        |
| Zehaztu gabeko muga-egunekoak    | 749.013           | 760.329           |
| Balorazio-doikuntza              | <b>(242.270)</b>  | <b>(283.059)</b>  |
|                                  | <b>22.092.793</b> | <b>23.312.907</b> |

**a) Zorra adierazten duten baloreak**

Ondoren, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko balantzeetako «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafeen banakapena egingo dugu:

|                                                          | <b>2024</b>      | <b>2023</b>      |
|----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Espainiako administrazioaren zor publikoa                | 5.750.709        | 7.214.830        |
| Europar Batasuneko gainerako herrialdeetako zor publikoa | 549.235          | 265.048          |
| Kreditu-erakundeek jaulkitakoak                          | 445.473          | 440.587          |
| Egoiliarak                                               | 83.512           | 92.067           |
| Ez-egoiliarak                                            | 361.961          | 348.520          |
| Bestelako sektore egoiliarak                             | 4.629            | 9.921            |
| Mikro-estaldurako eragiketak                             | (28.916)         | (35.732)         |
|                                                          | <b>6.721.130</b> | <b>7.894.654</b> |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Ondoren 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko balantzeetako «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafearen banakapena, dibisak, muga-egunak eta ratinga aintzat hartuta:

|                                       | 2024             | 2023             |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Dibisaren arabera:                    |                  |                  |
| Eurotan                               | 6.750.046        | 7.864.040        |
| Dolar estatubatuarretan               | -                | 66.346           |
| Balorzio-doikuntzak                   | (28.916)         | (35.732)         |
|                                       | <b>6.721.130</b> | <b>7.894.654</b> |
| Muga-egunaren arabera:                |                  |                  |
| Urtebete baino gutxiagokoak           | 750.278          | 1.652.226        |
| 1 eta 5 urte artekoak                 | 877.793          | 940.179          |
| 5 eta 10 urte artekoak                | 4.201.028        | 2.195.117        |
| 10 eta 15 urte artekoak               | 920.947          | 3.135.576        |
| 15 urtetik gorakoak                   | -                | 7.288            |
| Balorzio-doikuntzak                   | (28.916)         | (35.732)         |
|                                       | <b>6.721.130</b> | <b>7.894.654</b> |
| Ratingen arabera:                     |                  |                  |
| A ratingarekin sailkatutako arriskuak | 6.681.090        | 7.684.693        |
| B ratingarekin sailkatutako arriskuak | 68.956           | 245.693          |
| Balorzio-doikuntzak                   | (28.916)         | (35.732)         |
|                                       | <b>6.721.130</b> | <b>7.894.654</b> |

Ondoren, «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Zorra adierazten duten baloreak» epigrafean 2024ko eta 2023ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

|                                   | 2024             | 2023             |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Ekitaldi-hasierako saldoa         | 7.894.654        | 8.999.383        |
| Erosketen gehikuntzak             | 1.140.043        | 352.300          |
| Amortizazioagatiko bajak          | (1.648.853)      | (1.118.440)      |
| Salmentengatiko bajak             | (309.518)        | (308.435)        |
| Mikro-estaldurengatiko doikuntzak | 6.816            | 14.493           |
| Kobratutako interesak             | (343.998)        | (232.300)        |
| Interesen periodifikatzeak (*)    | (18.014)         | 187.653          |
| Ekitaldi-itxierako saldoa         | <b>6.721.130</b> | <b>7.894.654</b> |

(\*) 2024ko abenduaren 31n, Entitateak doitu egin du bonu jakin batzuen liburueto zenbateko gordina kontratuzko diru-fluxuak islatzeko, berrikusitako interes-tasa efektiboa birkalkulatuta, espero den inflazioa, 231.282 mila euro negatibo erregistratu ditu (0 mila euro, 2023ko abenduaren 31n). Bonu horietarako, diru-fluxuen estaldurari eutsi zaio (26. oharra); hortaz, emaitzen kontuko eragina estalita geratu da, eta, beraz, ez du eraginik izan (40. oharra).

% 2,117koa eta % 2,066koa izan da zorro horietako «Zorra adierazteko baloreak» atalak 2024ko eta 2023ko ekitaldietan duten urteko batez besteko interes-tasa.

Aurreko tauletan erakutsi dugun liburueto zenbatekoak horietan sartutako finantza-tresnekin zerikusia duen kreditu-arriskuarekiko esposizioaren gorengo maila erakusten du.

«Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» epigrafeko elementuen 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko arrazoizko balio kuantifikagarria eta erabilitako balorzio-teknikak 37. oharrean sartu dira.

## **URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**

**(Mila eurokotan adierazita)**

2024ko ekitaldian, Entitateak Europar Batasuneko estatuetako zor publikoko tituluak erosi ditu; 586 milioi euroko nominala zuten (317 milioi eurokoa 2023ko ekitaldian). Bestalde, 2024ko ekitaldian, 1.059 milioi euroko nominala zuten Estatuaren errenta finkoko jaulkipenak amortizatu dira muga-egunean (1.118 milioi eurokoak 2023an).

2024an, 360 milioi euroko nominaleko zor publikoko tituluak saldu dira —308 milioi eurokoak 2023an—. Salmenta horiek 64.468 mila euroko galerak ekarri dituzte —45.105 mila eurokoak 2023an—, eta «Arrazoizko balioan baloratu ez diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuetan baja emateagatiko irabazi edo galera garbiak» epigrafean erregistratu dira (45. oharra). Egindako salmentek ez dituzte Entitatearen negozio-ereduen arabera ezarritako atalaseak gainditzen.

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, 350.000 mila euroko zenbateko nozionala duen arrazoizko balioaren estaldura bat du Entitateak Estatuaren zorraren jaulkipenetan, «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» zorroan. Kreditu-erakundeekin interes-tasen gaineko OTC finantza-trukeak kontratatuz egin da estaldura. 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, hurrenez hurren, 7.774 eta 8.608 mila eurokoa da horien arrazoizko balioa.

Era berean, 2024ko abenduaren 31n, 2.949 milioi euroko balio nozionaleko diru-fluxuen estaldura bat du Entitateak errenta finkoko hainbat jaulkipenen gainean, hain zuzen ere «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» zorroan (2023ko abenduaren 31n 3.644 milioi eurokoa izan zen). Kreditu-erakundeekin interes-tasen gaineko OTC finantza-trukeak —euroguneko interes-tasa – inflazioa— kontratatuz egin da estaldura. 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, hurrenez hurren, 319.790 eta 418.904 mila eurokoa da horien arrazoizko balioa.

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, arrazoizko balioa estaltzeko eragiketak ditu Entitateak, autonomia-erkidegoetako zor publikoaren eta Europar Batasuneko beste estatu batzuetako zor publikoaren gainean. Hurrenez hurren, 246 eta 303 milioi euroko zenbateko nominala dute eta «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» zorroan daude sartuta. Estaldura horiek egiteko, kreditu-erakundeekiko interes-tasen gaineko OTC finantza-trukeak kontratatu dira. 2024ko abenduaren 31n, estaldura-tresna horien arrazoizko balioa 37.151 mila eurokoa da, (2023ko ekitaldian, 50.211 mila eurokoa zen).

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

### b) Maileguak eta aurrerakinak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n duten banakapena:

|                            | 2024              | 2023              |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Maileguak eta aurrerakinak |                   |                   |
| Kreditu-erakundeak         | 285.227           | 445.130           |
| Bezeroak                   | 15.086.436        | 14.973.123        |
|                            | <b>15.371.663</b> | <b>15.418.253</b> |

«Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» atala esleitutako kanpoko nahiz barruko kreditu-sailkapenen arabera banakatzeari eta inbertsio horietako ez-ordaintzeen tasei dagokienez, kreditu-arriskuari buruzko oharrean azaldu denez, Entitateak barruko *rating*- eta *scoring*-ereduak garatu ditu, bezeroak (*rating*) eta eragiketak (*scoring*) bakoitzaren arrisku-mailaren arabera bereizteko. Helburuak dira arriskuaren kudeaketa hobetzea eta barruko eredu horiek baliozkotzea, Basileako eskakizunen arabera kapital erregulatorioa kalkulatzeko.

2024ko eta 2023ko ekitaldiak ixtean, partikularren hipoteka- eta kontsumo-eragiketetarako *scoring*-ereduei eta ETE-entzako *rating*-ereduei buruzko informazioa du Entitateak. Dena den, Entitatearen inbertsio-arriskuaren gaineko informazio osoa emateko asmoarekin, erabaki da maileguen eta aurrerakinen xehetasuna 2024ko eta 2023ko abenduaren 31rako zuten kreditu-kalitatearen arabera sartzea.

|                                  | 2024                 |                                      |                           |
|----------------------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------------------|
|                                  | Zenbateko<br>gordina | Narriaduragatiko<br>balio-zuzenketak | Liburuetako<br>zenbatekoa |
| Arrisku normala                  | 14.792.557           | 68.209                               | 14.724.348                |
| Zaintza bereziko arrisku normala | 531.703              | 74.502                               | 457.201                   |
| Zalantzazko arriskua             | 347.415              | 157.301                              | 190.114                   |
| <b>GUZTIRA</b>                   | <b>15.671.675</b>    | <b>300.012</b>                       | <b>15.371.663</b>         |

  

|                                  | 2023                 |                                      |                           |
|----------------------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------------------|
|                                  | Zenbateko<br>gordina | Narriaduragatiko<br>balio-zuzenketak | Liburuetako<br>zenbatekoa |
| Arrisku normala                  | 15.107.318           | 81.525                               | 15.025.793                |
| Zaintza bereziko arrisku normala | 262.350              | 51.135                               | 211.215                   |
| Zalantzazko arriskua             | 383.882              | 202.637                              | 181.245                   |
| <b>GUZTIRA</b>                   | <b>15.753.550</b>    | <b>335.297</b>                       | <b>15.418.253</b>         |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2024ko eta 2023ko ekitaldietan zehar, Entitateak ez du birsailkapenik egin «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» epigrafetik «Saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korrenteak eta elementu-multzo besterengarriak» epigrafera, hainbat partaidetzapeko sozietateri Entitatearen kreditu-hartzaileen aktibo higiezin jakin batzuk eskuratzeko emandako finantzaketarako —hitzartutako baldintzak betetzeko zailtasunak zituzten eragiketa batzuen bermea ziren—; izan ere, esleitutako aktibotzat hartzeko baldintzak betetzen zituzten (31. oharra).

Ondoren, berankortasun-tasaren berri emango dugu. Hori kalkulatzeko, kontabilitatean zalantzazkoen artean sailkatutako saldoen eta «Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» ataleko saldoaren arteko erlazioa hartu da kontuan, balorazio-doikuntzak alde batera utzita.

| 2024   | 2023   | 2022   |
|--------|--------|--------|
| % 2,27 | % 2,52 | % 2,50 |

### b.1) Maileguak eta aurrerakinak – Kreditu-erakundeak

Hauxe da balantzeko epigrafe horrek tresnaren izaeraren arabera duen xehetasuna:

|                                           | 2024           | 2023           |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|
| Eperako kontuak                           | -              | 105.948        |
| Aktiboen aldi baterako eskurapena         | -              | -              |
| Bestelako kontuak                         | 285.227        | 339.182        |
| Balorazio-doikuntzak                      | -              | -              |
| Aktiboen narriaduragatik balio-zuzenketak | -              | -              |
| Gainerakoak                               | -              | -              |
|                                           | <u>285.227</u> | <u>445.130</u> |

Hurrenez hurren, % 2,947koa eta % 1,966koa izan da «Maileguak eta aurrerakinak – Kreditu-erakundeak» atalak 2024ko eta 2023ko ekitaldietan lortutako urteko batez besteko interes-tasa.

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, zorro horretako erreferentzia guztiak Stage 1 atalean daude sailkatuta.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

**b.2) Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak**

«Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» epigrafeko «Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» ataleko 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko saldoa banakatu dugu, hainbat irizpide erabiliz:

|                                                                             | <b>2024</b>       | <b>2023</b>       |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Modalitatearen eta egoeraren arabera:                                       |                   |                   |
| Espainiako administrazio publikoak                                          | 857.328           | 865.968           |
| Espainiako administrazio publiko ez-egoiliarak                              | 200.000           | 100.000           |
| Kreditu komertziala                                                         | 238.981           | 265.062           |
| Hipoteka-bermedun zordunak                                                  | 10.752.759        | 10.518.422        |
| Bestelako berme errealak dituzten zordunak                                  | 21.641            | 29.930            |
| Eperako bestelako zordunak                                                  | 2.208.228         | 2.438.196         |
| Finantza-errentamenduak                                                     | 193.860           | 160.049           |
| Ageriko zordunak eta beste hainbat                                          | 337.474           | 317.900           |
| Aktiboen aldi baterako eskurapena kontrako alderdiekin                      | -                 | -                 |
| Zalantzazko aktiboak                                                        | 347.415           | 383.882           |
| Bestelako finantza-aktiboak                                                 | 142.104           | 141.041           |
| Balorazio-doikuntzak                                                        | (213.354)         | (247.327)         |
| Sortutako interesak eta eskurapen-prima                                     | 32.871            | 40.976            |
| Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak                                  | (300.012)         | (335.297)         |
| Batzordeak                                                                  | (19.270)          | (21.877)          |
| Arrazoizko balioan metatutako aldaketak, kreditu-arriskuaren ez dagozkionak | (8.393)           | -                 |
| Transakzio-kostuak (13.e oharra)                                            | 81.450            | 68.871            |
|                                                                             | <b>15.086.436</b> | <b>14.973.123</b> |
| Kreditu-hartzailearen jarduera-sektorearen arabera:                         |                   |                   |
| Espainiako administrazio publikoak                                          | 857.328           | 971.668           |
| Bestelako sektore egoiliarak:                                               | 14.067.795        | 13.980.326        |
| Nekazaritza, abeltzaintza, ehiza eta basozaintza, eta arrantza              | 64.803            | 61.698            |
| Industriak                                                                  | 912.477           | 872.671           |
| Eraikuntza                                                                  | 235.162           | 230.259           |
| Zerbitzuak:                                                                 | 1.885.192         | 1.661.959         |
| Merkataritza eta ostalaritza                                                | 669.913           | 693.422           |
| Garraioak eta komunikazioak                                                 | 264.960           | 236.978           |
| Bestelako zerbitzuak                                                        | 950.319           | 731.559           |
| Partikularrentzako kredituak:                                               | 10.891.053        | 10.936.109        |
| Etxebizitza                                                                 | 10.024.778        | 9.854.921         |
| Kontsumoa eta bestelakoak                                                   | 866.275           | 1.081.188         |
| Sailkatu gabe                                                               | 79.108            | 217.630           |
| Bestelako sektore ez-egoiliarak                                             | 232.563           | 127.415           |
| Bestelako finantza-aktiboak                                                 | 142.104           | 141.041           |
| Aktiboen aldi baterako eskurapena kontrako alderdiekin                      | -                 | -                 |
| Balorazio-doikuntzak                                                        | (213.354)         | (247.327)         |
|                                                                             | <b>15.086.436</b> | <b>14.973.123</b> |

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOAK  
(Mila eurokotan adierazita)**

|                                                        | <b>2024</b>       | <b>2023</b>       |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Eremu geografikoaren arabera:                          |                   |                   |
| - Bizkaia                                              | 3.186.048         | 3.286.967         |
| - Gipuzkoa                                             | 4.130.622         | 4.264.645         |
| - Araba                                                | 1.325.662         | 1.337.953         |
| - Nafarroa                                             | 1.439.735         | 1.448.342         |
| - Sare Berria                                          | 4.843.057         | 4.882.543         |
| - Saillkatu gabe                                       | -                 | -                 |
| - Bestelakoak                                          | 374.666           | -                 |
| Balorazio-doikuntzak                                   | (213.354)         | (247.327)         |
|                                                        | <b>15.086.436</b> | <b>14.973.123</b> |
| Interes-tasa finkoa                                    | 4.830.421         | 4.913.350         |
| Euriborra erreferentziatut duen interes-tasa aldakorra | 9.884.125         | 9.725.235         |
| CECA erreferentziatut duen interes-tasa aldakorra      | -                 | -                 |
| IRMH erreferentziatut duen interes-tasa aldakorra      | 87.012            | 112.830           |
| Bestelakoak                                            | 498.232           | 469.035           |
| Balorazio-doikuntzak                                   | (213.354)         | (247.327)         |
|                                                        | <b>15.086.436</b> | <b>14.973.123</b> |

Hauxe da 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko balantzeetako «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeko bezeroen saldoaren banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

|                                  | <b>2024</b>       | <b>2023</b>       |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dibisaren arabera:               |                   |                   |
| Eurotan                          | 15.290.363        | 15.210.806        |
| Dolar estatubatuarretan          | 9.411             | 9.493             |
| Libera esterlinatan              | -                 | 83                |
| Yen japoniarretan                | 14                | 24                |
| Franko suitzarretan              | 2                 | 44                |
| Bestelakoetan                    | -                 | -                 |
| Balorazio-doikuntzak             | (213.354)         | (247.327)         |
|                                  | <b>15.086.436</b> | <b>14.973.123</b> |
| Muga-egunaren arabera:           |                   |                   |
| Agerikoak                        | 381.014           | 261.070           |
| Hilabetera artekoak              | 47.431            | 18.017            |
| 1 eta 3 hilabete artekoak        | 154.132           | 68.332            |
| 3 hilabete eta urtebete artekoak | 259.647           | 244.659           |
| 1 eta 5 urte artekoak            | 2.476.479         | 2.382.536         |
| 5 urtetik gorakoak               | 11.517.301        | 11.817.240        |
| Zehaztu gabeko muga-egunekoak    | 463.786           | 428.596           |
| Balorazio-doikuntzak             | (213.354)         | (247.327)         |
|                                  | <b>15.086.436</b> | <b>14.973.123</b> |

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, Entitateak ez du mendeko mailegurik erregistratuta epigrafe horretan.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

«Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Maileguak eta aurrerakinak» epigrafeko saldoaren zenbateko gordinak mugimendu hau izan du 2024ko eta 2023ko ekitaldietan:

|                                        | Arrisku normala | Zaintza bereziko arrisku normala | Zalantzazko arriskua | Guztira    |
|----------------------------------------|-----------------|----------------------------------|----------------------|------------|
| Ekitaldi-hasierako saldoa              | 15.268.071      | 281.288                          | 386.403              | 15.935.762 |
| Kontzesio/(Amortizazio) garbiak        | (82.369)        | (39.294)                         | (37.479)             | (159.142)  |
| Saldo gordinen arteko transferentziak  | (77.460)        | 20.895                           | 56.565               | -          |
| Salgai dauden aktiboetara intsuldatzea | -               | (51)                             | (2.406)              | (2.457)    |
| Kobraezinetara intsuldatzea            | (924)           | (488)                            | (19.201)             | (20.613)   |
| 2023ko ekitaldi-itxierako saldoa       | 15.107.318      | 262.350                          | 383.882              | 15.753.550 |

  

|                                        | Arrisku normala | Zaintza bereziko arrisku normala | Zalantzazko arriskua | Guztira    |
|----------------------------------------|-----------------|----------------------------------|----------------------|------------|
| Ekitaldi-hasierako saldoa              | 15.107.318      | 262.350                          | 383.882              | 15.753.550 |
| Kontzesio/(Amortizazio) garbiak        | 33.854          | (53.746)                         | (42.426)             | (62.318)   |
| Saldo gordinen arteko transferentziak  | (347.727)       | 323.530                          | 24.197               | -          |
| Salgai dauden aktiboetara intsuldatzea | -               | (69)                             | (599)                | (668)      |
| Kobraezinetara intsuldatzea            | (888)           | (362)                            | (17.639)             | (18.889)   |
| 2024ko ekitaldi-itxierako saldoa       | 14.792.557      | 531.703                          | 347.415              | 15.671.675 |

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, aktibo ukigarrien gaineko finantza-errentamenduko kontratuak ditu Entitateak bezeroekin sinatuta, eta 13.m oharrean azaldutakoaren arabera kontabilizatu dira. Kontratu horien hondar-balioa bat dator errentamenduko azken kuotaren zenbatekoarekin, eta errentamenduaren helburu den ondasunak berak bermatzen du. 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, hauxe da inbertsio biziaren eta hondar-balioen banakapena, finantzatutako objektu-motaren arabera:

| Printzipala                 | 2024    | 2023    |
|-----------------------------|---------|---------|
| Ekipamendu-ondasunak        | 43.642  | 37.249  |
| Informatika-ekipamenduak    | 796     | 687     |
| Materiala eta garraiobideak | 80.096  | 61.031  |
| Automobilak                 | 25.736  | 22.059  |
| Bestelako ondasunak         | 10.122  | 9.091   |
| Ondasun higigarriak guztira | 160.392 | 130.117 |
| Ondasun higiezinak          | 17.096  | 16.302  |
| GUZTIRA                     | 177.488 | 146.419 |

  

| Hondar-balioa               | 2024   | 2023   |
|-----------------------------|--------|--------|
| Ekipamendu-ondasunak        | 1.489  | 1.355  |
| Informatika-ekipamenduak    | 30     | 28     |
| Materiala eta garraiobideak | 4.845  | 3.961  |
| Automobilak                 | 10.083 | 9.051  |
| Bestelako ondasunak         | 342    | 300    |
| Ondasun higigarriak guztira | 16.789 | 14.695 |
| Ondasun higiezinak          | 1.586  | 1.704  |
| GUZTIRA                     | 18.375 | 16.399 |

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

Saldo horietatik, 2.041 mila euro 2024ko abenduaren 31n eta 2.769 mila euro 2023ko abenduaren 31n, narriatutako aktiboenak dira, eta «Zalantzazko aktiboak» atalean sartu dira.

g) Narriaduragatiko galerak

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuko «Arrazoizko balioan baloratu ez diren, emaitzetan aldaketak eragiten dituzten eta aldaketaren ondorioz galera edo (–) irabazi garbiak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (–) balioaren narriadura itzultzea – Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» epigrafeko saldoaren banakapena emango dugu jarraian (54. oharra):

|                                                   | 2024            | 2023          |
|---------------------------------------------------|-----------------|---------------|
| Maileguak eta aurrerakinak                        | (14.112)        | 30.211        |
| Zuzkidurak                                        | 125.040         | 162.338       |
| Aktibo kobraezinen berreskuratzeak                | (3.467)         | (8.177)       |
| Gainerako berreskuratzeak                         | (135.685)       | (123.950)     |
|                                                   | <u>(14.112)</u> | <u>30.211</u> |
| <br>                                              |                 |               |
| Emaitzetan kargatzeko zuzkidurak                  | 125.040         | 162.338       |
| Banaka zehaztutakoak                              | 8.206           | 41.199        |
| Taldean zehaztutakoak                             | 116.834         | 121.139       |
| Emaitzetan ordaintzeko zuzkiduren berreskuratzeak | (135.685)       | (123.950)     |
| Etenda dauden partida berreskuratutak             | (3.467)         | (8.177)       |
|                                                   | <u>(14.112)</u> | <u>30.211</u> |

Hauxe da «Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» epigrafeko «Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak» ataleko saldoaren 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko xehetasuna:

|                                 | 2024           | 2023           |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Zehazteko moduaren arabera:     |                |                |
| Banaka zehaztutakoa             | 49.556         | 100.917        |
| Taldean zehaztutakoa            | 250.456        | 234.380        |
|                                 | <u>300.012</u> | <u>335.297</u> |
| Kontrako alderdien arabera:     |                |                |
| Bestelako sektore egoiliarak    | 299.894        | 335.198        |
| Bestelako sektore ez-egoiliarak | 118            | 99             |
|                                 | <u>300.012</u> | <u>335.297</u> |

2024ko abenduaren 31n, estaldura generikoaren saldoa 74.502 mila eurokoa da, zaintza bereziko arrisku normalekoen multzoan sailkatutako 531.703 mila euroko eragiketen balio-zuzenketagatik (2023ko abenduaren 31n, 51.135 eta 262.350 mila eurokoak ziren, hurrenez hurren).

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, «Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak» epigrafeko «Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2024ko eta 2023ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

|                                                       | Arrisku normala | Zaintza bereziko arrisku normala | Zalantzazko arriskua | Guztira  |
|-------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|----------------------|----------|
| 2023ko urtarrilaren 1eko saldoa                       | 80.317          | 53.227                           | 184.002              | 317.546  |
| Emaizetan kargatzeko zuzkidura garbiak                | 1.208           | (2.092)                          | 36.047               | 35.163   |
| Kobraezinetara intsuldatzea eratutako funtsen kargura | -               | -                                | (17.412)             | (17.412) |
| Balio-zuzenketen arteko transferentzia                | -               | -                                | -                    | -        |
| Bestelakoak                                           | -               | -                                | -                    | -        |
| 2023ko ekitaldi-itxierako saldoa                      | 81.525          | 51.135                           | 202.637              | 335.297  |
| Emaizetan kargatzeko zuzkidura garbiak                | (13.316)        | 23.367                           | (27.856)             | (17.805) |
| Kobraezinetara intsuldatzea eratutako funtsen kargura | -               | -                                | (17.480)             | (17.480) |
| Balio-zuzenketen arteko transferentzia                | -               | -                                | -                    | -        |
| Bestelakoak                                           | -               | -                                | -                    | -        |
| 2024ko ekitaldi-itxierako saldoa                      | 68.209          | 74.502                           | 157.301              | 300.012  |

2024ko abenduaren 31n 1.409 mila euro jaso ditu Entitateak kaudimengabezien amortizazio gisa (3.225 mila euro 2023ko abenduaren 31n). Zenbateko horrek galdu-irabazien kontuko «Arrazoizko balioan baloratu ez diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea – Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» epigrafeko saldoa handitzen du (54. oharra).

Galdu-irabazien kontuan kontabilizatu ez diren finantza-sarrera metatuen zenbatekoak, narriatutako finantza-aktiboenak, 57.198 mila eurokoa eta 57.319 mila eurokoa dira, hurrenez hurren, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

Hona hemen narriatutako aktiboen liburutako zenbatekoa, narriaduragatiko balio-zuzenketak kendu gabe:

|                                    | 2024           | 2023           |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Eremu geografikoaren arabera:      |                |                |
| - Bizkaia                          | 84.242         | 89.885         |
| - Gipuzkoa                         | 71.401         | 111.942        |
| - Araba                            | 34.043         | 28.840         |
| - Nafarroa                         | 35.883         | 35.326         |
| - Sare Berria                      | 121.846        | 117.889        |
| - Sailkatu gabe                    | -              | -              |
|                                    | <u>347.415</u> | <u>383.882</u> |
| Kontrako alderdien arabera:        |                |                |
| Espainiako administrazio publikoak | 4.320          | 5.700          |
| Bestelako sektore egoiliarak       | 341.900        | 377.147        |
| Bestelako sektore ez-egoiliarak    | 1.195          | 1.035          |
|                                    | <u>347.415</u> | <u>383.882</u> |
| Tresna-motaren arabera:            |                |                |
| Kreditu komertziala                | 5.521          | 7.071          |
| Maileguak eta kredituak            | 326.229        | 362.981        |
| Finantza-errentamenduak            | 3.859          | 5.371          |
| Gainerakoak                        | 11.806         | 8.459          |
|                                    | <u>347.415</u> | <u>383.882</u> |

Hona hemen narriatutakoen artean sailkatu diren aktiboen zenbatekoen xehetasuna, antzintasunaren arabera:

|                                                     | 2024           | 2023           |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 6 hilabetera artekoak                               | 172.023        | 203.378        |
| 6 hilabete baino gehiago eta 9 baino gutxiagokoak   | 18.548         | 17.916         |
| 9 hilabete baino gehiago eta 12 baino gutxiagokoak  | 16.769         | 15.381         |
| 12 hilabete baino gehiago eta 15 baino gutxiagokoak | 10.771         | 13.966         |
| 15 hilabete baino gehiago eta 18 baino gutxiagokoak | 8.606          | 9.536          |
| 18 hilabete baino gehiago eta 21 baino gutxiagokoak | 9.598          | 8.292          |
| 21 hilabetetik gorakoak                             | 111.100        | 115.413        |
|                                                     | <u>347.415</u> | <u>383.882</u> |

Berreskuratzeko zailak direla erabaki delako Entitatearen balantzean baja eman zaien finantza-aktiboen saldoak, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31koak, banakatuko ditugu ondoren:

|                                                                              | 2024           | 2023           |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak | <u>626.676</u> | <u>618.247</u> |
|                                                                              | <u>626.676</u> | <u>618.247</u> |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Berreskuratzeko zailak direla erabaki delako aktibotik baja eman zaien narriatutako finantza-aktiboek mugimendu hau izan dute:

|                                                                     | 2024    | 2023     |
|---------------------------------------------------------------------|---------|----------|
| Ekitaldi-hasierako saldoa                                           | 618.247 | 614.459  |
| Gehikuntzak:                                                        | 20.399  | 22.121   |
| Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketa eta bestelako mugimenduak | 18.889  | 20.613   |
| Kontratu bidez galdatzekoak diren interesak                         | 1.510   | 1.508    |
| Berreskurapenak:                                                    | (3.467) | (8.177)  |
| Printzipala eskudirutan kobratzeagatikoak                           | (3.467) | (8.177)  |
| Behin betiko bajak:                                                 | (8.503) | (10.156) |
| Barkatzeagatikoak                                                   | (6.319) | (7.816)  |
| Bestelako arrazoiengatikoak                                         | (2.184) | (2.340)  |
| Ekitaldi-amaierako saldoa                                           | 626.676 | 618.247  |

### 25. Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n duten banakapena:

|                                                      | 2024   | 2023  |
|------------------------------------------------------|--------|-------|
| Ondare-tresnak                                       | 19.863 | 9.994 |
| Inbertsio kolektiboko erakundeetako partaidetzak (*) | 19.863 | 9.994 |
| Zorra adierazten duten baloreak                      | -      | -     |
|                                                      | 19.863 | 9.994 |

(\*) 2024ko abenduaren 31n, 14.747 mila euro dira Caja Laboral Gestión SGIIC SA sozietateak gestionatutako inbertsio-funtsak (5.106 mila euro 2023ko abenduaren 31n). Sozietate hori Entitatearen mendekoa da % 100ean (l. eranskina).

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n «Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak» epigrafean dauden elementuen arrazoizko balioa eta erabilitako balorazio-teknikak 37. oharrean sartu dira.

Hauxe da sailkatutako elementuen arrazoizko balioan 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan izandako aldaketek galdu-irabazien kontuetan izandako eragina:

|                                 | Irabaziak |       | Galerak |         |
|---------------------------------|-----------|-------|---------|---------|
|                                 | 2024      | 2023  | 2024    | 2023    |
| Ondare-tresnak                  | 3.356     | 2.374 | (2.802) | (1.567) |
| Zorra adierazten duten baloreak | -         | -     | -       | -       |
|                                 | 3.356     | 2.374 | (2.802) | (1.567) |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Bestalde, «Negoiazteko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak» zorroko elementuek arrazoizko balioan izandako aldaketek 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuan izandako eragina banakatu egin dugu, arrazoizko balioa zehazteko irizpidea erabiliz, eta hauxe da banakapena:

|                                                      | Irabaziak    |              | Galerak        |                |
|------------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
|                                                      | 2024         | 2023         | 2024           | 2023           |
| Arrazoizko balioa honela ateratzen zaien elementuak: |              |              |                |                |
| Kotizazioak erreferentziatutako harturik (1. maila)  | 3.047        | 1.552        | (2.431)        | (1.329)        |
| Honako hauek oinarritutako teknika baten bidez:      |              |              |                |                |
| Merkatutik datozen datuak (2. maila)                 | -            | -            | -              | -              |
| Merkatutik ez datozen datuak (3. maila)              | 309          | 822          | (371)          | (238)          |
|                                                      | <u>3.356</u> | <u>2.374</u> | <u>(2.802)</u> | <u>(1.567)</u> |

Hona hemen 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko balantzeetako «Negoiazteko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak» epigrafeko saldoen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

|                                  | 2024          | 2023         |
|----------------------------------|---------------|--------------|
| Dibisaren arabera:               |               |              |
| Eurotan                          | 14.747        | 5.106        |
| Dolar estatubatuarretan          | 5.116         | 4.888        |
|                                  | <u>19.863</u> | <u>9.994</u> |
| Muga-egunaren arabera:           |               |              |
| Hilabetera artekoak              | -             | -            |
| 1 eta 3 hilabete artekoak        | -             | -            |
| 3 hilabete eta urtebete artekoak | -             | -            |
| 1 eta 5 urte artekoak            | -             | -            |
| 5 urtetik gorakoak               | -             | -            |
| Zehaztu gabeko muga-egunekoak    | 19.863        | 9.994        |
|                                  | <u>19.863</u> | <u>9.994</u> |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Arriskuen kontzentrazioaren eta egun jakin batzuetan horiek zuten kontabilitate-balioaren berri emango dugu jarraian, arriskuari dagokion geografia-sektorea, kontrako alderdien motak eta tresna-motak kontuan hartuta:

|                                                        | 2024          |                 | 2023         |                 |
|--------------------------------------------------------|---------------|-----------------|--------------|-----------------|
|                                                        | Zenbatekoa    | %               | Zenbatekoa   | %               |
| <b>Geografia-sektorearen arabera:</b>                  |               |                 |              |                 |
| Estatua                                                | 14.747        | % 74,24         | 5.106        | % 51,09         |
| Europar Batasuneko gainerako herrialdeak               | -             | -               | -            | -               |
| Munduko gainerako lurraldeak                           | 5.116         | % 25,76         | 4.888        | % 48,91         |
|                                                        | <u>19.863</u> | <u>% 100,00</u> | <u>9.994</u> | <u>% 100,00</u> |
| <b>Kontrako alderdien motaren arabera:</b>             |               |                 |              |                 |
| Kreditu-erakundeak                                     | -             | -               | -            | -               |
| Administrazio publiko egoiliarak                       | -             | -               | -            | -               |
| Bestelako sektore egoiliarak                           | 14.747        | % 74,24         | 5.106        | % 51,09         |
| Bestelako sektore ez-egoiliarak                        | 5.116         | % 25,76         | 4.888        | % 48,91         |
|                                                        | <u>19.863</u> | <u>% 100,00</u> | <u>9.994</u> | <u>% 100,00</u> |
| <b>Tresna-motaren arabera:</b>                         |               |                 |              |                 |
| Kotizatutako obligazioak eta bonuak                    | -             | -               | -            | -               |
| Errenta finkoko bestelako baloreak                     | -             | -               | -            | -               |
| Antolatutako merkatuetan negoziatu ez diren deribatuak | -             | -               | -            | -               |
| Inbertsio kolektiboko erakundeetako partaidetzak       | 19.863        | % 100,00        | 9.994        | % 100,00        |
| Akzio kotizatuak                                       | -             | -               | -            | -               |
|                                                        | <u>19.863</u> | <u>% 100,00</u> | <u>9.994</u> | <u>% 100,00</u> |

«Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak» atala banakatuko dugu ondoren, kalifikazio-agentzia nagusiek emandako kanpoko kreditu-kalifikazioen arabera:

|                                | 2024          |                 | 2023         |                 |
|--------------------------------|---------------|-----------------|--------------|-----------------|
|                                | Zenbatekoa    | %               | Zenbatekoa   | %               |
| A ratinga eman zaien arriskuak | -             | -               | -            | -               |
| B ratinga eman zaien arriskuak | -             | -               | -            | -               |
| Esleitu gabeko zenbatekoak     | 19.863        | % 100,00        | 9.994        | % 100,00        |
|                                | <u>19.863</u> | <u>% 100,00</u> | <u>9.994</u> | <u>% 100,00</u> |

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

**26. Deribatuak – Aktiboko eta pasiboko estaldura-kontabilitatea**

Hauxe da balantzeetako epigrafe horiek 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n duten banakapena:

|                                 | Aktiboa       |               | Pasiboa        |                |
|---------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
|                                 | 2024          | 2023          | 2024           | 2023           |
| Mikro-estaldurak:               | 47.571        | 57.411        | 337.632        | 434.648        |
| Arrazoizko balioaren estaldurak | 38.373        | 51.084        | 8.167          | 8.608          |
| Diru-fluxuen estaldurak         | 9.198         | 6.327         | 328.988        | 425.231        |
| Kreditu-arriskuagatik doikuntza | -             | -             | 477            | 809            |
|                                 | <b>47.571</b> | <b>57.411</b> | <b>337.632</b> | <b>434.648</b> |

Hona hemen 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko balantze bateratuetako aktiboko eta pasiboko «Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea» epigrafeen banakapena, dibisak eta muga-egunak kontuan hartuta:

|                                  | Aktiboa       |               | Pasiboa        |                |
|----------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
|                                  | 2024          | 2023          | 2024           | 2023           |
| Dibisaren arabera:               |               |               |                |                |
| Eurotan                          | 47.571        | 52.416        | 337.632        | 434.648        |
| Dolar estatubatuarretan          | -             | 4.995         | -              | -              |
|                                  | <b>47.571</b> | <b>57.411</b> | <b>337.632</b> | <b>434.648</b> |
| Muga-egunaren arabera:           |               |               |                |                |
| Hilabetera artekoak              | -             | -             | -              | -              |
| 1 eta 3 hilabete artekoak        | -             | -             | -              | -              |
| 3 hilabete eta urtebete artekoak | 6             | 5.061         | 5.742          | 105.641        |
| 1 eta 5 urte artekoak            | 8.408         | 10.826        | 2.032          | 8.608          |
| 5 urtetik gorakoak               | 39.157        | 41.524        | 329.381        | 319.590        |
| Zehaztu gabeko muga-egunekoak    | -             | -             | 477            | 809            |
|                                  | <b>47.571</b> | <b>57.411</b> | <b>337.632</b> | <b>434.648</b> |

Hona hemen 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko balantzeetako aktiboko eta pasiboko «Deribatuak – Estaldura-deribatuak» epigrafeko saldoaren banakapena:

|                                            | 2024            |                   |                |
|--------------------------------------------|-----------------|-------------------|----------------|
|                                            | Balio nozionala | Arrazoizko balioa |                |
|                                            |                 | Aktiboa           | Pasiboa        |
| Interes-tasen gaineko bestelako eragiketak |                 |                   |                |
| Finantza-trukeak                           | 3.922.970       | 47.571            | 337.632        |
| Akzioen gaineko bestelako eragiketak       |                 |                   |                |
| Finantza-trukeak                           | -               | -                 | -              |
|                                            |                 | <b>47.571</b>     | <b>337.632</b> |
|                                            | 2023            |                   |                |
|                                            | Balio nozionala | Arrazoizko balioa |                |
|                                            |                 | Aktiboa           | Pasiboa        |
| Interes-tasen gaineko bestelako eragiketak |                 |                   |                |
| Finantza-trukeak                           | 4.763.721       | 57.411            | 434.648        |
| Akzioen gaineko bestelako eragiketak       |                 |                   |                |
| Finantza-trukeak                           | -               | -                 | -              |
|                                            |                 | <b>57.411</b>     | <b>434.648</b> |

## **URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)**

Aktiboko eta pasiboko «Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea» epigrafeko kontratuetako zenbateko nozionalean edo kontratukoan ez da Entitateak bere gain hartutako arriskua kuantifikatzen, posizio garbia tresna horiek konpentsatu edo konbinatzetik lortzen delako.

Segidan, Entitateak 2024ko abenduaren 31n dituen estaldura nagusien ezaugarriak eta 2023ko abenduarekiko aldakuntzak deskribatuko ditugu:

Arrazoizko balioaren estaldurak:

- Arrazoizko balioa aldatzeko arriskurako mikroestaldurak, banaka jasota eta «Finantza-aktiboak arrazoizko balioan» zorroan sailkatuta dauden zor publikoko tresna batzuen arriskutik kanpoko interes-tasan aldakuntzak egon direlako. Estaldura horien bidez, interes-tasa finkoko esposizioa interes-tasa aldakorreko esposizio bihurtzen da.

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, zor-tresna horiek (estalitako partidek) 595.500 eta 652.988 mila euroko balio nominala dute, hurrenez hurren (23. eta 24. oharrak).

Diru-fluxuen estaldurak:

- Inflazioagatik diru-fluxuak aldatzeko arriskurako mikroestaldurak, «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» zorroko bonu jakin batzuen gainean. Bonu horien kupoia euroguneko inflazioari lotuta dago. Finantza-trukeak erabiltzen dira kanbio-tasa hori estaltzeko. 2024ko abenduaren 31n 2.949.000 mila euroko zenbateko nozionala dute (3.644.000 mila eurokoa 2023ko abenduaren 31n) (24. oharra).

Finantza-tresna batzuen balio nozionalak oinarria eskaintzen du, balantzean erregistratutako tresnekin alderatzeko; baina, ez du, ezinbestez, etorkizuneko kutxako fluxuen zenbatekoen edo tresnen egungo arrazoizko balioaren berri ematen, eta, beraz, ez du erakusten Entitatea zenbateraino dagoen kreditu-arriskuaren edo prezio-arriskuaren menpe. Tresna deribatuak aldekoak (aktiboak) edo kontrakoak (pasiboak) izan daitezke, merkatuko interes-tasen gorabeheren ondorioz edota lotutako kanbio-tasen gorabeheren ondorioz.

Gorabehera handiak izan ditzakete, bai eskura dauden finantza-tresna deribatuen kontratu- edo nozio-agregatuak, bai tresnak aldekoak edo kontrakoak izateko neurriak eta, beraz, bai finantza-aktibo eta -pasibo deribatuen arrazoizko balio agregatuek.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK (Mila eurokotan adierazita)

### 27. Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n duten banakapena:

|                                            | 2024           | 2023           |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|
| Taldeko erakundeak (mendekoak):            |                |                |
| Balio garbia                               | 154.688        | 160.453        |
| Kostua                                     | 163.231        | 182.856        |
| Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak | (8.543)        | (22.403)       |
| Erakunde elkartuak:                        |                |                |
| Balio garbia                               | 333            | 333            |
| Kostua                                     | 333            | 333            |
| Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak | -              | -              |
|                                            | <b>155.021</b> | <b>160.786</b> |

Atal hau osatzen duten sozietateen xehetasuna, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31koa, memoria honen I. eranskinean dago jasota. Bertan, partaidetzaren ehunekoei buruzko argibideak eta beste datu interesgarri batzuk jaso dira.

Jarraian, «Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak» epigrafeko saldoak 2024ko eta 2023ko ekitaldietan izandako mugimenduaren berri emango dugu:

|                                                                       | 2024           | 2023           |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Taldeko erakundeak (mendekoak):                                       |                |                |
| Ekitaldi-hasierako saldoa                                             | 160.453        | 140.320        |
| Eskurapenak/ekarpenak                                                 | 43.857         | 36.964         |
| Salgai dauden aktibo ez-korranteeta(tik/ra) intsuldatzea (31. oharra) | -              | -              |
| Erakunde taldeaniztunetatik intsuldatzea                              | -              | -              |
| Salmentak                                                             | -              | -              |
| Bajak                                                                 | (63.482)       | (18.976)       |
| Bestelakoak                                                           | -              | -              |
| Narriaduragatiko balio-zuzenketak                                     | 13.860         | 2.145          |
| Itzuleretarako zuzkidurak (55. oharra)                                | 7.282          | 2.145          |
| Galdu-irabazietan islatu gabeko funtsak erabiltzea                    | 6.578          | -              |
| Salgai dauden aktibo ez-korranteeta(tik/ra) intsuldatzea (31. oharra) | -              | -              |
| Bestelakoak                                                           | -              | -              |
| Ekitaldi-amaierako saldoa                                             | <b>154.688</b> | <b>160.453</b> |
| Erakunde elkartuak:                                                   |                |                |
| Ekitaldi-hasierako saldoa                                             | 333            | 333            |
| Eskurapenak                                                           | -              | -              |
| Salmentak                                                             | -              | -              |
| Bajak                                                                 | -              | -              |
| Taldeko erakundeetara intsuldatzea                                    | -              | -              |
| Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak                            | -              | -              |
| Zuzkidurak                                                            | -              | -              |
| Galdu-irabazietan islatu gabeko funtsak erabiltzea                    | -              | -              |
| Ekitaldi-amaierako saldoa                                             | <b>333</b>     | <b>333</b>     |

2024ko ekitaldian, ISGA Inmuebles S.A. sozietateko bazkideen ekarpenen 40.228 mila euroko itzulketa garbiak jaso dira (6.106 mila euroko ekarpen garbiak 2023an).

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Era berean, 2024ko ekitaldian, Partners Group LAMIAK S.C.A. SICAV-RAIF sozietateari 19.503 mila euroko ekarpenak egin zaizkio (11.881 mila eurokoak 2023an), eta Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera S.L.U. sozietateari 1.100 mila eurokoak (0 eurokoak 2023an).

### 28. Aktibo ukigarriak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n duten banakapena:

|                                                              | 2024     | 2023     |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|
| <u>Ibilgetu materiala</u>                                    | 351.804  | 328.438  |
| Erabilera propioak:                                          | 333.467  | 314.462  |
| Tresna informatikoak eta instalazioak                        | 17.575   | 14.195   |
| Altzariak, ibilgailuak eta gainerako instalazioak            | 43.671   | 36.818   |
| Eraikinak                                                    | 282.218  | 279.149  |
| <i>Horietatik: errentamenduengatiko erabilera-eskubideak</i> | 55.666   | 53.918   |
| Uneko obrak                                                  | 25.587   | 19.879   |
| Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak                   | (35.584) | (35.579) |
| Errentamendu operatiboan lagatakoak                          | 18.337   | 13.976   |
| Gizarte-ekintzari lotua                                      | -        | -        |
| Altzariak eta instalazioak                                   | -        | -        |
| Higiezinak                                                   | -        | -        |
| <u>Higiezinetakako inbertsioak</u>                           | 40.055   | 42.678   |
| Eraikinak                                                    | 50.528   | 53.571   |
| Landa-finkak, partzelak eta orubeak                          | 419      | 419      |
| Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak                   | (10.892) | (11.312) |
|                                                              | 391.859  | 371.116  |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, «Aktibo ukigarriak» epigrafeko saldoak 2024ko eta 2023ko ekitaldietan izandako mugimenduaren berri emango dugu:

|                                                                | Erabilera<br>propiokoa | Errentamendu<br>operatiboan<br>lagatakoak | Gizarte-<br>ekintzari lotua | Higiezineta-<br>inbertsioak | Guztira  |
|----------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------|
| <b>Gordina</b>                                                 |                        |                                           |                             |                             |          |
| 2023ko urtarrilaren 1eko saldoa                                | 541.530                | 28.790                                    | -                           | 69.645                      | 639.965  |
| Gehikuntzak                                                    | 54.794                 | 7.188                                     | -                           | -                           | 61.982   |
| Ateratzeak                                                     | (6.476)                | (9.849)                                   | -                           | (342)                       | (16.667) |
| Intsuldaketak                                                  | (1.675)                | -                                         | -                           | 1.675                       | -        |
| Saltzeko dauden aktibo ez-<br>korronteeta(tik/ra) intsuldatzea | 4.492                  | -                                         | -                           | 297                         | 4.789    |
| 2023ko abenduaren 31ko saldoa                                  | 592.665                | 26.129                                    | -                           | 71.275                      | 690.069  |
| Gehikuntzak                                                    | 44.788                 | 11.206                                    | -                           | 1.082                       | 57.076   |
| Ateratzeak                                                     | (20.953)               | (7.864)                                   | -                           | (2.203)                     | (31.020) |
| Intsuldaketak                                                  | 955                    | -                                         | -                           | (955)                       | -        |
| Saltzeko dauden aktibo ez-<br>korronteeta(tik/ra) intsuldatzea | (1.379)                | -                                         | -                           | (2.036)                     | (3.415)  |
| 2024ko abenduaren 31ko saldoa                                  | 616.076                | 29.471                                    | -                           | 67.163                      | 712.710  |
| <b>Metatutako amortizazioa</b>                                 |                        |                                           |                             |                             |          |
| 2023ko urtarrilaren 1eko saldoa                                | 227.732                | 15.262                                    | -                           | 16.419                      | 259.413  |
| Zuzkidurak                                                     | 18.996                 | 5.756                                     | -                           | 669                         | 25.421   |
| Ateratzeak                                                     | (4.729)                | (8.865)                                   | -                           | (151)                       | (13.745) |
| Intsuldaketak                                                  | (273)                  | -                                         | -                           | 273                         | -        |
| Saltzeko dauden aktibo ez-<br>korronteeta(tik/ra) intsuldatzea | 898                    | -                                         | -                           | 75                          | 973      |
| Bestelakoak                                                    | -                      | -                                         | -                           | -                           | -        |
| 2023ko abenduaren 31ko saldoa                                  | 242.624                | 12.153                                    | -                           | 17.285                      | 272.062  |
| Zuzkidurak                                                     | 21.314                 | 5.729                                     | -                           | 670                         | 27.713   |
| Ateratzeak                                                     | (16.791)               | (6.748)                                   | -                           | (888)                       | (24.427) |
| Intsuldaketak                                                  | 370                    | -                                         | -                           | (369)                       | 1        |
| Saltzeko dauden aktibo ez-<br>korronteeta(tik/ra) intsuldatzea | (492)                  | -                                         | -                           | (482)                       | (974)    |
| Bestelakoak                                                    | -                      | -                                         | -                           | -                           | -        |
| 2024ko abenduaren 31ko saldoa                                  | 247.025                | 11.134                                    | -                           | 16.216                      | 274.375  |
| <b>Aktiboan narriaduragatiko balio-<br/>zuzenketak</b>         |                        |                                           |                             |                             |          |
| 2023ko urtarrilaren 1eko saldoa                                | (34.824)               | -                                         | -                           | (10.389)                    | (45.213) |
| Zuzkidurak                                                     | (121)                  | -                                         | -                           | (911)                       | (1.032)  |
| Ateratzeak                                                     | 177                    | -                                         | -                           | 85                          | 262      |
| Intsuldaketak                                                  | -                      | -                                         | -                           | -                           | -        |
| Saltzeko dauden aktibo ez-<br>korronteeta(tik/ra) intsuldatzea | (811)                  | -                                         | -                           | (97)                        | (908)    |
| 2023ko abenduaren 31ko saldoa                                  | (35.579)               | -                                         | -                           | (11.312)                    | (46.891) |
| Zuzkidurak                                                     | (138)                  | -                                         | -                           | (429)                       | (567)    |
| Ateratzeak                                                     | -                      | -                                         | -                           | 327                         | 327      |
| Intsuldaketak                                                  | 133                    | -                                         | -                           | 522                         | 655      |
| Saltzeko dauden aktibo ez-<br>korronteeta(tik/ra) intsuldatzea | -                      | -                                         | -                           | -                           | -        |
| 2024ko abenduaren 31ko saldoa                                  | (35.584)               | -                                         | -                           | (10.892)                    | (46.476) |
| <b>Garbia</b>                                                  |                        |                                           |                             |                             |          |
| 2023ko abenduaren 31ko saldoa                                  | 314.462                | 13.976                                    | -                           | 42.678                      | 371.116  |
| 2024ko abenduaren 31ko saldoa                                  | 333.467                | 18.337                                    | -                           | 40.055                      | 391.859  |

2024ko ekitaldian, 13.745 mila euroko balio gordina duten aktibo ukigarriari eman zaie baja, eta minus 393 mila euroko salmentagatiko emaitza sortu da (2023an 16.667 mila eurori eman zitzaion baja, eta 448 mila euroko emaitza sortu zen).

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK (Mila eurokotan adierazita)

Bestalde, 2024ko ekitaldian, 57.076 mila euroko balio gordineko aktibo ukigarriei eman zaie alta, batez ere lokal berriak eskuratzeari dagozkienak (61.982 mila euroko altak 2023an).

Hauxe da balantzeetako «Erabilera propioko ibilgetu materiala» epigrafeko saldoaren, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31koaren, banakapena:

|                                                   | <u>Gordina</u> | <u>Metatutako amortizazioa</u> | <u>Narriaduragatiko zuzenketak</u> | <u>Garbia</u>  |
|---------------------------------------------------|----------------|--------------------------------|------------------------------------|----------------|
| <b>2024ko abenduaren 31n</b>                      |                |                                |                                    |                |
| Tresna informatikoak eta instalazioak             | 66.966         | (49.391)                       | -                                  | 17.575         |
| Altzariak, ibilgailuak eta gainerako instalazioak | 161.416        | (117.745)                      | -                                  | 43.671         |
| Eraikinak                                         | 362.107        | (79.889)                       | (35.584)                           | 246.634        |
| Uneko obrak                                       | 25.587         | -                              | -                                  | 25.587         |
| Bestelakoak                                       | -              | -                              | -                                  | -              |
|                                                   | <u>616.076</u> | <u>(247.025)</u>               | <u>(35.584)</u>                    | <u>333.467</u> |
| <b>2023ko abenduaren 31n</b>                      |                |                                |                                    |                |
| Tresna informatikoak eta instalazioak             | 58.367         | (44.172)                       | -                                  | 14.195         |
| Altzariak, ibilgailuak eta gainerako instalazioak | 161.321        | (124.503)                      | -                                  | 36.818         |
| Eraikinak                                         | 353.098        | (73.949)                       | (35.579)                           | 243.570        |
| Uneko obrak                                       | 19.879         | -                              | -                                  | 19.879         |
| Bestelakoak                                       | -              | -                              | -                                  | -              |
|                                                   | <u>592.665</u> | <u>(242.624)</u>               | <u>(35.579)</u>                    | <u>314.462</u> |

«Erabilera propioko ibilgetu materiala» atalaren arrazoizko balioa txostenaren 37. oharrean agertzen da.

«Erabilera propioko ibilgetu materiala» atalaren 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko saldo garbian ez da sartzen erabiltzen ez den aktibo materialaren zenbatekorik.

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n erabiltzen diren eta erabat amortizatuta dauden «Erabilera propioko ibilgetu materiala» ataleko elementuen balio gordinak 127.523 eta 130.156 mila eurokoak dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren.

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, Entitateak ez du aktibo materialik, ez erabilera propiokorik ez eraikitze-bidean dagoenik, titulartasuna mugatuta duenik edo zorrak ordaintzeko bermetzat eman denik. 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, hurrenez hurren 985 eta 825 mila euroko hirugarrenekiko konpromisoa dago aktibo materiala eskuratzeko.

Balantzeetako «Higiezineta inbertsioak» epigrafeko saldoa, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31koa, banakatuko dugu jarraian:

|                                     | <u>Gordina</u> | <u>Metatutako amortizazioa</u> | <u>Narriaduragatiko zuzenketak</u> | <u>Garbia</u> |
|-------------------------------------|----------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------|
| <b>2024ko abenduaren 31n</b>        |                |                                |                                    |               |
| Eraikinak                           | 66.743         | (16.215)                       | (10.892)                           | 39.636        |
| Landa-finkak, partzelak eta orubeak | 419            | -                              | -                                  | 419           |
|                                     | <u>67.162</u>  | <u>(16.215)</u>                | <u>(10.892)</u>                    | <u>40.055</u> |
| <b>2023ko abenduaren 31n</b>        |                |                                |                                    |               |
| Eraikinak                           | 70.856         | (17.285)                       | (11.312)                           | 42.259        |
| Landa-finkak, partzelak eta orubeak | 419            | -                              | -                                  | 419           |
|                                     | <u>71.275</u>  | <u>(17.285)</u>                | <u>(11.312)</u>                    | <u>42.678</u> |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

«Higiezinetakako inbertsioak» epigrafeko arrazoizko balioa txostenaren 37. oharrean agertzen da.

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n errentan hartuta eta erabat amortizatuta dauden «Higiezinetakako inbertsioak» ataleko elementuen balio gordina 1.989 eta 2.499 mila eurokoa da, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren.

2024ko eta 2023ko ekitaldietan, Entitatearen «Higiezinetakako inbertsioak» ataletik lortutako ustiapen-sarrerak garbiak 2.431 eta 2.572 mila eurokoak izan dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren (49. oharra).

Merkataritzarako lokalak edo antzekoak errentan hartzeko kontratuak zehaztuta dute muga-eguna, eta kasuaren arabera da iraupena.

Balantzeetako «Errentamendu operatiboan lagatako aktiboak» epigrafeko saldoa, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31koa, banakatu dugu hemen:

|                              | Gordina       | Metatutako amortizazioa | Garbia        |
|------------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| <b>2024ko abenduaren 31n</b> |               |                         |               |
| Makineria                    | 14.100        | (4.307)                 | 9.793         |
| Altzariak eta lanabesak      | 260           | (98)                    | 162           |
| Informatika-ekipamenduak     | 12.961        | (5.834)                 | 7.127         |
| Mediku-ekipamenduak          | 792           | (416)                   | 376           |
| Bestelakoak                  | 1.358         | (479)                   | 879           |
|                              | <b>29.471</b> | <b>(11.134)</b>         | <b>18.337</b> |
| <b>2023ko abenduaren 31n</b> |               |                         |               |
| Makineria                    | 9.977         | (4.216)                 | 5.761         |
| Altzariak eta lanabesak      | 459           | (261)                   | 198           |
| Informatika-ekipamenduak     | 13.800        | (6.697)                 | 7.103         |
| Mediku-ekipamenduak          | 1.088         | (592)                   | 496           |
| Bestelakoak                  | 805           | (387)                   | 418           |
|                              | <b>26.129</b> | <b>(12.153)</b>         | <b>13.976</b> |

2024ko eta 2023ko ekitaldietan Entitateak «Errentamendu operatiboan lagatako aktiboak» ataleko errentetatik lortutako sarrerak 6.891 eta 6.708 mila eurokoak izan dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren. 2024ko eta 2023ko ekitaldietan, Entitateak «Errentamendu operatiboan lagatako aktiboak» epigrafeko kontzeptu guztien ustiapen-gastuak 536 eta 510 mila eurokoak izan dira, gutxi gorabehera eta hurrenez hurren (49. oharra).

Entitateak errentamenduengatik erabilera-eskubideak ditu, batez ere bulegotarako higiezinaren gainean, bere jardura gauzatzeko.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

Segidan, errentamenduengatiko erabilera-eskubideen 2024ko eta 2023ko banakapena eta mugimendua aurkeztuko ditugu:

|                                        | <b>Lursailak eta eraikinak</b> | <b>Bestelakoak</b> | <b>Guztira</b> |
|----------------------------------------|--------------------------------|--------------------|----------------|
| <b>2023ko urtarrilaren 1eko saldoa</b> | 51.325                         | -                  | 51.325         |
| Gehikuntzak                            | 8.371                          | -                  | 8.371          |
| Ateratzeak                             | (2.078)                        | -                  | (2.078)        |
| Amortizazioa                           | (3.700)                        | -                  | (3.700)        |
| Bestelako mugimenduak                  | -                              | -                  | -              |
| <b>2023ko abenduaren 31ko saldoa</b>   | <b>53.918</b>                  | <b>-</b>           | <b>53.918</b>  |
| Gehikuntzak                            | 9.949                          | -                  | 9.949          |
| Ateratzeak                             | (3.002)                        | -                  | (3.002)        |
| Amortizazioa                           | (5.198)                        | -                  | (5.198)        |
| Bestelako mugimenduak                  | -                              | -                  | -              |
| <b>2024ko abenduaren 31ko saldoa</b>   | <b>55.667</b>                  | <b>-</b>           | <b>55.667</b>  |

Ondoren, erabilera-eskubideei lotutako errentamenduengatiko pasiboen xehetasuna emango dugu; «Finantza-pasiboak kostu amortizatuan» epigrafean daude erregistratuta:

|                              | <b>2024</b>   | <b>2023</b>   |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Errentamenduengatiko pasiboa |               |               |
| Errentamendu korronteena     | 57.959        | 55.019        |
| Errentamendu ez-korronteena  | -             | -             |
|                              | <b>57.959</b> | <b>55.019</b> |

Entitateak 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n dituen errentamenduengatiko pasiboak honela daude banakatuta, muga-egunaren arabera:

|                       | <b>2024</b>   | <b>2023</b>   |
|-----------------------|---------------|---------------|
| Urte 1era artekoak    | 8             | 72            |
| 1 eta 5 urte artekoak | 3.074         | 4.100         |
| 5 urtetik gorakoak    | 54.877        | 50.847        |
|                       | <b>57.959</b> | <b>55.019</b> |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK (Mila eurokotan adierazita)

### 29. Zergengatiko aktiboak eta pasiboak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horiek 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n duten banakapena:

|                                                                | Aktiboak |         | Pasiboak |        |
|----------------------------------------------------------------|----------|---------|----------|--------|
|                                                                | 2024     | 2023    | 2024     | 2023   |
| Zerga korronteak:                                              | 3.475    | 551     | 6.652    | 4.747  |
| Sozietateen gaineko zerga                                      | -        | -       | -        | -      |
| BEZa                                                           | 3.308    | -       | -        | 948    |
| Ogasun publikoa zordun atxikipenengatik                        | 167      | 551     | -        | -      |
| Bestelakoak                                                    | -        | -       | 6.652    | 3.799  |
| Zerga geroratuak:                                              | 120.182  | 151.022 | 46.306   | 86.043 |
| Finantza-tresnen balorazio-doikuntzak                          | 13.457   | 891     | 20.768   | 60.080 |
| Ibilgetua errebalorizatzea                                     | -        | -       | 25.538   | 25.963 |
| Irekitze-komisioak                                             | 214      | 357     | -        | -      |
| Kreditu fiskalak                                               | 39.768   | 109.099 | -        | -      |
| Ibilgetua berrinbertitzea                                      | -        | -       | -        | -      |
| Pentsioetarako eta antzeko obligazioetarako funtsak            | 4.056    | 4.980   | -        | -      |
| Kaudimengabeziatarako eta bestelako horniduretarako funtsa     | 62.687   | 32.313  | -        | -      |
| Ibilgetuaren amortizazioa                                      | -        | -       | -        | -      |
| Partaidetzen narriadura                                        | -        | -       | -        | -      |
| Finantza-pasibo propioen eta hipoteka-zedulen errebalorizazioa | -        | -       | -        | -      |
| Gordailuak Bermatzeko Funtsa                                   | -        | -       | -        | -      |
| Bestelako kontzeptuak                                          | -        | 3.382   | -        | -      |
|                                                                | 123.657  | 151.573 | 52.958   | 90.790 |

2024ko eta 2023ko ekitaldietan, irizpide kontableen eta fiskalen artean aldeak sortu dira, Entitateari aplikatzekoa den sozietateen gaineko zergaren inguruan indarrean dagoen araudi fiskalaren ondorioz. Alde horiek «Zerga geroratuengatiko aktiboak eta pasiboak» epigrafean erregistratu dira, jarduera etengabeen irabazien gaineko zerga kalkulatu eta erregistratzean.

«Zerga geroratuengatiko aktiboak» eta «Zerga geroratuengatiko pasiboak» epigrafeetako saldoek 2024ko eta 2023ko ekitaldietan izandako mugimenduak azalduko ditugu:

|                                                                          | Aktiboak |          | Pasiboak |        |
|--------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|--------|
|                                                                          | 2024     | 2023     | 2024     | 2023   |
| Aurreko ekitaldi-itxierako saldoa                                        | 151.022  | 195.738  | 86.043   | 85.315 |
| Gehikuntzak/(murrizketak)                                                |          |          |          |        |
| Kaudimengabeziatarako eta bestelako horniduretarako funtserako zuzkidura | 30.374   | 4.865    | -        | -      |
| Ibilgetua berrinbertitzea                                                | -        | -        | -        | -      |
| Finantza-tresnen balorazio-doikuntzak                                    | 12.566   | (18.043) | (39.312) | 1.261  |
| Ibilgetua errebalorizatzea                                               | -        | -        | (425)    | (533)  |
| Irekitze-komisioak                                                       | (143)    | (178)    | -        | -      |
| Kreditu fiskalak                                                         | (69.331) | (31.230) | -        | -      |
| Pentsioetarako eta antzeko obligazioetarako funtsak                      | (924)    | (130)    | -        | -      |
| Finantza-pasibo propioen eta hipoteka-zedulen errebalorizazioa           | -        | -        | -        | -      |
| Bestelakoak                                                              | (3.382)  | -        | -        | -      |
| Ekitaldi-itxierako saldoa                                                | 120.182  | 151.022  | 46.306   | 86.043 |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Ekitaldia itxi eta hurrengo 10 urteetako onura fiskalen bidez dagokion onura fiskala gauzatzea probablea dela egiaztatzen den heinean kontabilizatzen dira zerga-oinarri negatiboengatiko zerga geroratuengatiko aktiboak. 2024ko abenduaren 31n, Entitateak 0 mila euroko eta 39.768 mila euroko zerga geroratuengatiko aktiboak kontabilizatu ditu, hurrenez hurren, zerga-oinarri negatiboengatik eta aplikatzeko dauden kenketengatik (70.785 mila eurokoak eta 38.314 mila eurokoak, hurrenez hurren, 2023ko abenduaren 31n). Horiek guztiak etorkizuneko ekitaldietan Entitateak sortutako zerga-onuren kontra konpentsatzea espero da, Zuzendaritzak prestatutako urteko Gestio Planetan aurreikusi denez.

Entitateak balantzean erregistratuta dauden zerga-oinarri negatiboengatiko kreditu fiskalen berreskuragarritasuna ebaluatzen du, urtero, etorkizunean izango dituen emaitzen proiektzioan oinarrituta —10 urtetik beherako berreskuragarritasuna hartzen da aintzat—.

2013ko azaroaren 29ko 14/2013 Errege Lege Dekretuak, Espainiako zuzenbidea Europar Batasuneko finantza-erakundearen gainbegiratzeari eta kaudimenari buruzko araudiaren arabera egokitzeak premiazko neurriak ezarri zituenak, Bigarren Azken Xedapenean finkatutakoarekin bat, eta Dekretu hori foru-araudian jasotzeko erabakia (Gipuzkoako Foru Aldundiaren 2014ko abenduaren 16ko 17/2014 Foru Araua) betez, Entitateak ez du zerga-administrazioaren aurrean galdagarria den eta kreditu bihur daitekeen zerga geroratuengatiko aktiborik, 2024ko abenduaren 31n (71 milioi eurokoak 2023ko abenduaren 31n). Era berean, 2016ko ekitalditik aurrera, bihurtze hori efektiboa izan dadin % 1,5eko ondare-prestazioa ordaindu beharko da, aktibo horien zenbatekoaren gainean (50. oharra).

36. oharrean jaso ditugu Entitatearen egoera fiskalari buruzko xehetasunak.

### 30. Bestelako aktibo eta pasiboak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horiek 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n duten banakapena:

|                                      | Aktiboa       |               | Pasiboa       |               |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                      | 2024          | 2023          | 2024          | 2023          |
| Sortutako komisioen periodifikatzeak | 23.497        | 33.641        | -             | -             |
| Bestelako periodifikatzeak           | -             | -             | 32.661        | 61.988        |
| Izakinak – Kostu amortizatua         | 670           | 670           | -             | -             |
| Bideratzen ari diren eragiketak      | 45            | 23            | 38            | 63            |
| Gizarte Ekintzako Funtza             | -             | -             | 20.030        | 15.109        |
| Bestelako kontzeptuak                | -             | -             | 1.850         | 1.282         |
|                                      | <b>24.212</b> | <b>34.334</b> | <b>54.579</b> | <b>78.442</b> |

10. oharrean adierazi denez, ez dago 2012ko otsailaren 3ko 2/2012 Errege Lege Dekretuan ezarritakoari jarraikiz Gordailuak Bermatzeko Funtzari egindako derramagatik ordaindu beharreko zenbatekorik, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK (Mila eurokotan adierazita)

### Gizarte Ekintzako Funtsa

Hona hemen 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko balantzeetako «Bestelako pasiboak» epigrafeko Gizarte Ekintzako Funtsa kapituluaren banakapena:

|                                                                               | 2024     | 2023     |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Heziketako eta Sustapeneko Funtsa                                             | 20.030   | 15.109   |
| Zuzkidura:                                                                    | 20.030   | 15.109   |
| Aktibo materialari aplikatua                                                  | -        | -        |
| Bestelako inbertsioei aplikatua – Bestelako emaitza global batean             |          |          |
| aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan (23. oharra) | 812      | 812      |
| Ekitaldian konprometitutako gastuak                                           | 14.297   | 11.449   |
| Uneko ekitaldiko mantentze-gastuak                                            | (14.297) | (11.449) |
| Konprometitu gabeko zenbatekoa                                                | 19.218   | 14.297   |
| Errebalorizazio-erreserbak                                                    | -        | -        |
|                                                                               | 20.030   | 15.109   |

Gizarte Ekintzako Funtseko saldoak mugimendu hauek izan ditu 2024ko eta 2023ko ekitaldietan:

|                                                                                          | 2024     | 2023     |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Ekitaldi-hasierako saldoa                                                                | 15.109   | 14.886   |
| Ekitaldiko soberakinaren kargura egin beharreko nahitaezko zuzkidura (4. eta 50. oharra) | 19.218   | 14.297   |
| Ekitaldiko mantentze-gastuak                                                             | (14.297) | (11.449) |
| Bestelakoak                                                                              | -        | (2.625)  |
| Ekitaldi-amaierako saldoa                                                                | 20.030   | 15.109   |

Kreditu-kooperatibei buruzko 13/1989 Legeak, Kooperatiben Erregimen Fiskalari buruzko 20/1990 Legeak aldatu zuenak, hauxe agintzen du, 1978ko azaroaren 3ko 2860/1978 Errege Dekretuan ezarritako banaketa-irizpideei eutsiz: gutxienez soberakin garbiaren % 10 Heziketako eta Sustapeneko Funtsera bideratuko da (4. oharra).

Funts horretara egiten diren zuzkidurak kooperatibismoa garatzera, komunitateko kultura- eta asistentzia-beharrei erantzutera eta helburu horietan lagunduko duen ibilgetua gauzatzera bideratuko dira, besteak beste. Ildo horretatik, 2024ko eta 2023ko ekitaldietako nahitaezko zuzkiduratik —19.218 eta 14.297 mila eurokoa izan zen, hurrenez hurren—, 6.148 mila euro MONDRAGON Taldeko korporazio-erakundeak finantzatzeko eta 3.027 mila euro Heziketako eta Kooperatiba arteko Sustapeneko Funtserako izan dira 2024an (4.923 eta 2.862 mila euro 2023an).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

**31. Saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak**

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n duten banakapena:

|                                              | 2024          | 2023          |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|
| Erabilera propioko ibilgetu materiala        | 19.123        | 17.651        |
| Higiezineta inbertsioak                      | -             | -             |
| Zorrak ordaintzeko jasotako aktibo esleituak | 303.490       | 324.580       |
| Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak   | (308.577)     | (318.706)     |
|                                              | <u>14.036</u> | <u>23.525</u> |

Ondoren, «Saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak» epigrafeak 2024ko eta 2023ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

|                                                                | 2024          | 2023          |
|----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Banakako partidak:                                             |               |               |
| Ekitaldi-hasierako saldoa                                      | 23.525        | 55.902        |
| Gehikuntzak                                                    | 668           | 2.457         |
| Salmentagatiko bajak                                           | (3.168)       | (7.293)       |
| Narriaduragatiko zuzkidurak (58. oharra)                       | (8.775)       | (24.633)      |
| Aktibo ukigarrien intsuldaketak (28. oharra)                   | 1.786         | (2.908)       |
| Aktibo kobraezinetara intsuldatzea                             | -             | -             |
| Taldeko entitateetako inbertsioetara intsuldatzea (27. oharra) | -             | -             |
|                                                                | <u>14.036</u> | <u>23.525</u> |
| Ekitaldi-itxierako saldoa                                      |               |               |

2024ko eta 2023ko ekitaldietan, gehikuntzen saldoan ez da egin Taldeko higiezin sozietate instrumentalei emandako finantzaketaren intsuldaketarik.

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n ez dago pasiborik saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korronteei eta elementu-multzo besterengarriei lotuta.

Entitateak arrisku arazotsuetatik (esleipenetatik, ordainean emandakoetatik...) datozen aktiboak gestionatzeko sozietate moduan erabiltzen ditu % 100 mendeko dituen ISGA Inmuebles SA eta Sociedad Gestión Activos Caja Laboral SAU sozietateak (I. eranskina). Halere, noizean behin gerta daiteke egoera zehatz baten ondorioz zuzenean Caja Laboral Popular S. Coop. de Crédito erregistratzea komeni izatea. Aktibo horien eskurapen osoa Caja Laboral Popular Coop. de Crédito finantzatzen du merkatu-baldintzetan edo sozietate horretako partaidetza handitzearen bidez.

Entitateak eroslearentzako finantzaketarekin saldutako esleitutako aktiboak, higiezin sozietate instrumentaletatik datozenak izan ezik, % 15,15 dira 2024an (2023an % 15,3 izan ziren).

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korronteen eta elementu-multzo besterengarrien salmentetan finantzatu diren zenbatekoen saldo biziak (higiezin sozietate instrumentaletatik datozenak izan ezik) 1.106 eta 1.606 mila eurokoak izan dira, hurrenez hurren.

Beti aparteko eragiketetan egiten dira saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak (Entitateak besterendutakoak) erosten dituztenei Entitateak ematen dien finantzaketa eta salmenta bera. Finantzaketa merkatu-baldintzetan eskaintzen da, eta kreditu-arriskuaren egokitasunari buruzko berariazko azterketa egiten da aurrena.

Era berean, Entitatearen asmoa aktibo horiek ahalik eta lasterren (urtebete baino lehen) askatzea bada ere, merkatuaren zailtasunak direla eta nahi baino luzaroago egon dira zorroan, eta, beraz, saltzeko dauden artean sailkatutako aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak (higiezin sozietate instrumentaletatik datozenak bazterrean utzita) 5,06 urtez iraun dute kategoria horretan 2024ko abenduaren 31n (4,41 urtez 2023ko abenduaren 31n).

Segidan, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuko «Saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak» atalaren narriaduragatiko galerak xehatuko ditugu (58. oharra):

|                                 | 2024           | 2023            |
|---------------------------------|----------------|-----------------|
| Aktibo ukigarriak               | (8.713)        | (15.613)        |
| Bestelako aktiboak              | (62)           | (9.020)         |
|                                 | <u>(8.775)</u> | <u>(24.633)</u> |
| Emaizetan kargatzeko zuzkidurak | (8.775)        | (24.633)        |
|                                 | <u>(8.775)</u> | <u>(24.633)</u> |

Haxe da «Saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak» epigrafeko «Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2024ko eta 2023ko ekitaldietan izandako mugimendua:

|                                                                                                        | 2024           | 2023           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Ekitaldi-hasierako saldoa                                                                              | 318.706        | 337.900        |
| Emaizetan kargatzeko zuzkidurak (58. oharra)                                                           | 8.775          | 24.633         |
| Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak intsuldatzea (24. oharra) | 503            | -              |
| Aktibo kobraezinetara intsuldatzea eratutako funtsen kargura                                           | (7.090)        | (27.541)       |
| Salmentengatiko bajak                                                                                  | (12.972)       | (15.378)       |
| Taldeko entitateekiko inbertsioetara intsuldatzea (27. oharra)                                         | -              | -              |
| Aktibo materiala intsuldatzea (28. oharra)                                                             | 655            | (908)          |
|                                                                                                        | <u>308.577</u> | <u>318.706</u> |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hauxe da «Saltzeko daudenen artean sailkatu diren aktibo ez-korronteak eta elementu-multzo besterengarriak» epigrafeko «Aktiboen narriaduragatiko balio-zuzenketak» ataleko saldoak 2024ko eta 2023ko ekitaldietan duen banakapena:

|                   | 2024           | 2023           |
|-------------------|----------------|----------------|
| Banakako partidak | 308.577        | 318.706        |
|                   | <u>308.577</u> | <u>318.706</u> |

### 32. Finantza-pasiboak kostu amortizatuan

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n duten banakapena:

|                                        | 2024              | 2023              |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Banku zentraletako gordailuak          | -                 | 184.265           |
| Kreditu-erakundeek gordailuak          | 2.467             | 1.552             |
| Bezereen gordailuak                    | 23.347.981        | 22.619.785        |
| Zorra adierazten duten balore jaulkiak | -                 | -                 |
| Bestelako finantza-pasiboak            | 257.983           | 262.252           |
|                                        | <u>23.608.431</u> | <u>23.067.854</u> |

Ondoren, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n balantzeetako «Finantza-pasiboak kostu amortizatuan» epigrafearen banakapena egingo dugu, dibisen eta muga-egunen arabera:

|                                  | 2024              | 2023              |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dibisaren arabera:               |                   |                   |
| Eurotan                          | 23.579.736        | 23.041.299        |
| Dolar estatubatuarretan          | 22.840            | 19.680            |
| Libera esterlinatan              | 972               | 945               |
| Franko suitzarretan              | 189               | 344               |
| Yen japoniarretan                | 1.511             | 252               |
| Gainerakoetan                    | 3.183             | 5.334             |
|                                  | <u>23.608.431</u> | <u>23.067.854</u> |
| Muga-egunaren arabera:           |                   |                   |
| Agerikoak                        | 16.989.846        | 17.942.671        |
| Hilabetera artekoak              | 1.017.356         | 826.574           |
| 1 eta 3 hilabete artekoak        | 867.212           | 418.325           |
| 3 hilabete eta urtebete artekoak | 4.145.775         | 3.151.446         |
| 1 eta 5 urte artekoak            | 377.456           | 286.958           |
| 5 urtetik gorakoak               | 2.714             | 3.788             |
| Zehaztu gabeko muga-egunekoak    | 144.974           | 412.077           |
|                                  | <u>23.545.333</u> | <u>23.041.839</u> |
| Balorazio-doikuntzak             | 63.098            | 26.015            |
|                                  | <u>23.608.431</u> | <u>23.067.854</u> |

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

a) Banku zentraletako gordailuak

Hauxe da 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko balantzean «Banku zentraletako gordailuak» epigrafeko saldoaren banakapena:

|                      | 2024 | 2023    |
|----------------------|------|---------|
| Espainiako Bankua    | -    | 180.000 |
| Balorazio-doikuntzak | -    | 4.265   |
|                      | -    | 184.265 |

16. oharrean adierazitakoari jarraikiz, Entitateko finantzaketari eta likidezari jarraipena egiteko politika aktiboarekin bat, 2020ko ekainean Europako Banku Zentralak iragarritako berariazko helburuaz epe luzeagoan finantzatzeko eragiketen —TLTRO II— hirugarren sortara jo zen —1.680 milioi eurokoak izan ziren—. 2021ean, Entitateak 180 milioi euro erantsi zizkion finantzaketari, eta 1.860 milioi euroko kopurura iritsi da. 2023ko abenduan, 820 milioi euro amortizatu ziren; 180 milioi geratu ziren amortizatu gabe. Azkenean, 2024ko ekainaren 26an amortizatu zen jaulkipenetik amortizatze zegoen nominalaren zenbatekoa. Alde batetik, nominalaren 180 milioi euroak eta, bestetik, periodifikatutako interesen 7,79 MM euroak.

2023an eta 2024an eta jaulkipena mugaeguneratu arte, epealdiko gordailutze-eraztasunaren batez bestekoaren arabera sortu dira interesak.

Hurrenez hurren, % 4,08koa eta % 2,92koa izan dira, hurrenez hurren, banku zentraletako gordailuek 2024ko eta 2023ko ekitaldietan lortu dituzten urteko batez besteko interes-tasak.

2024ko abenduaren 31n, Espainiako Bankuak funts publikoen bermedun kredituen sisteman Entitateari esleitutako muga 2.012.033 mila eurokoa da (2.873.729 mila eurokoa 2023ko abenduaren 31n).

b) Kreditu-erakundearen gordailuak

Hauxe da 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko balantzeetako «Kreditu-erakundearen gordailuak» epigrafeko saldoaren banakapena:

|                      | 2024  | 2023  |
|----------------------|-------|-------|
| Eperako kontuak      | 2.437 | 1.416 |
| Berrerosteko ituna   | -     | -     |
| Bestelako kontuak    | -     | 117   |
| Balorazio-doikuntzak | 30    | 19    |
|                      | 2.467 | 1.552 |

Hurrenez hurren, % 3,69koa eta % 3,35koa izan dira «Kreditu-erakundearen gordailuak» atalak 2024ko eta 2023ko ekitaldietan lortu dituen urteko batez besteko interes-tasak.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

c) Bezeroen gordailuak

Jarraian, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko balantzeetan «Bezeroen gordailuak» epigrafeko saldoak duen banakapena emango dugu:

|                                         | <b>2024</b>              | <b>2023</b>              |
|-----------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Espainiako administrazio publikoak      | 763.057                  | 699.102                  |
| Berrerosteko ituna kontrako alderdiekin | -                        | -                        |
| Bestelako sektoreak:                    | <u>22.525.831</u>        | <u>21.873.179</u>        |
| Ageriko gordailuak:                     | <u>16.585.085</u>        | <u>17.623.464</u>        |
| Kontu korronteak                        | 8.091.640                | 7.083.011                |
| Aurrezki-kontuak                        | 8.467.974                | 10.509.118               |
| Bestelakoak                             | 25.471                   | 31.335                   |
| Eperako gordailuak:                     | <u>5.728.123</u>         | <u>3.607.043</u>         |
| Eperako ezarpenak                       | 5.642.644                | 3.531.868                |
| Bestelakoak                             | 85.479                   | 75.175                   |
| Berrerosteko ituna                      | 153.970                  | 625.230                  |
| Balorazio-doikuntzak:                   | <u>58.653</u>            | <u>17.442</u>            |
| Sortutako interesak                     | 57.836                   | 16.662                   |
| Mikro-estaldurako eragiketak            | 817                      | 780                      |
| Bestelako sektore ez-egoiliarak         | <u>59.093</u>            | <u>47.504</u>            |
|                                         | <u><b>23.347.981</b></u> | <u><b>22.619.785</b></u> |

Bezeroen gordailuek urteko batez besteko interes-tasa hau eman dute, 2024ko eta 2023ko ekitaldietan, produktuen arabera:

|                    | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|--------------------|-------------|-------------|
| Ageriko gordailuak | % 0,05      | % 0,02      |
| Eperako gordailuak | % 2,24      | % 0,79      |

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, ez dago hipoteka-zedula bizien jaulkipenik.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Jarraian, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko balantzeetako «Gordailuak – Bezeroak» epigrafeko saldoaren banakapena emango dugu, dibisaren eta muga-egunen arabera:

|                                  | 2024              | 2023              |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dibisaren arabera:               |                   |                   |
| Eurotan                          | 23.319.286        | 22.593.230        |
| Dolar estatubatuarretan          | 22.840            | 19.680            |
| Libera esterlinatan              | 972               | 945               |
| Franko suitzarretan              | 189               | 344               |
| Yen japoniarretan                | 1.511             | 252               |
| Gainerakoetan                    | 3.183             | 5.334             |
|                                  | <b>23.347.981</b> | <b>22.619.785</b> |
| Muga-egunaren arabera:           |                   |                   |
| Agerikoak                        | 16.986.698        | 17.942.974        |
| Hilabetera artekoak              | 769.351           | 826.531           |
| 1 eta 3 hilabete artekoak        | 865.660           | 418.223           |
| 3 hilabete eta urtebete artekoak | 4.138.206         | 2.969.886         |
| 1 eta 5 urte artekoak            | 377.418           | 286.711           |
| 5 urtetik gorakoak               | 2.711             | 1.906             |
| Zehaztu gabeko muga-egunekoak    | 144.839           | 151.823           |
|                                  | <b>23.284.883</b> | <b>22.598.054</b> |
| Balorazio-doikuntzak             | 63.098            | 21.731            |
|                                  | <b>23.347.981</b> | <b>22.619.785</b> |

### d) Bestelako finantza-pasiboak

Hona hemen 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko balantzeetako «Bestelako finantza-pasiboak» epigrafearen saldoak duen banakapena:

|                                   | 2024           | 2023           |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ordaindu beharreko obligazioak    | 20.725         | 11.828         |
| Jasotako fidantzak                | 8.931          | 5.683          |
| Kompentsazio-ganberak             | 2.142          | 36.831         |
| Bilketa-kontuak                   | 122.399        | 113.353        |
| Kontu bereziak                    | 854            | 1.399          |
| Finantza-bermeen periodifikatzeak | 2.194          | 2.040          |
| Bestelako kontzeptuak             | 100.738        | 91.118         |
|                                   | <b>257.983</b> | <b>262.252</b> |

«Bestelako kontzeptuak» epigrafearen barruan, Entitateak 57.959 mila euroko errentamenduengatiko pasiboa erregistratu du 2024ko abenduaren 31n (28. oharra) (55.019 mila eurokoa 2023ko abenduaren 31n).

URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)

33. Hornidurak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n duten banakapena:

|                                                                            | 2024    | 2023    |
|----------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak | 14.486  | 17.785  |
| Langileen epe luzeko bestelako ordainsariak                                | -       | -       |
| Ordaintzeko dauden zergen prozesu-gaiak eta auziak                         | -       | -       |
| Emandako konpromisoak eta bermeak                                          | 10.473  | 14.444  |
| Gainerako hornidurak                                                       | 223.883 | 115.403 |
|                                                                            | 248.842 | 147.632 |

Ondoren, «Hornidurak» epigrafean 2024ko eta 2023ko ekitaldietan izandako mugimenduak erakutsiko ditugu:

|                                                    | Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak | Langileen epe luzeko bestelako ordainsariak | Ordaintzeko dauden zergen prozesu-gaiak eta auziak | Emandako konpromisoak eta bermeak | Gainerako hornidurak | Guztira  |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|----------|
| 2023ko abenduaren 31n                              |                                                                            |                                             |                                                    |                                   |                      |          |
| Ekitaldi-hasierako saldoa                          | 18.251                                                                     | -                                           | -                                                  | 17.592                            | 98.791               | 134.634  |
| Gehikuntzak, dauden horniduren igoerak barne       | 9.092                                                                      | -                                           | -                                                  | 6.958                             | 32.898               | 48.948   |
| (-) Erabilitako zenbatekoak                        | (9.333)                                                                    | -                                           | -                                                  | -                                 | (33.290)             | (42.623) |
| (-) Erabili gabeko zenbatekoak, epealdian itzuliak | (225)                                                                      | -                                           | -                                                  | (10.033)                          | (170)                | (10.428) |
| Bestelako mugimenduak                              | -                                                                          | -                                           | -                                                  | (73)                              | 17.174               | 17.101   |
| Ekitaldi-itxierako saldoa                          | 17.785                                                                     | -                                           | -                                                  | 14.444                            | 115.403              | 147.632  |
| 2024ko abenduaren 31n                              |                                                                            |                                             |                                                    |                                   |                      |          |
| Ekitaldi-hasierako saldoa                          | 17.785                                                                     | -                                           | -                                                  | 14.444                            | 115.403              | 147.632  |
| Gehikuntzak, dauden horniduren igoerak barne       | 7.041                                                                      | -                                           | -                                                  | 17.987                            | 142.000              | 167.028  |
| (-) Erabilitako zenbatekoak                        | (8.734)                                                                    | -                                           | -                                                  | -                                 | (54.816)             | (63.550) |
| (-) Erabili gabeko zenbatekoak, epealdian itzuliak | (1.606)                                                                    | -                                           | -                                                  | (21.515)                          | (150)                | (23.271) |
| Bestelako mugimenduak                              | -                                                                          | -                                           | -                                                  | (443)                             | 21.446               | 21.003   |
| Ekitaldi-itxierako saldoa                          | 14.486                                                                     | -                                           | -                                                  | 10.473                            | 223.883              | 248.842  |

a) Pentsioak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak

2024ko abenduaren 31n, Entitateak etorkizuneko konpromisoak ditu bazkide batzuekin hartuta, batez ere PD 63, Sare Berria, PACA 64, PACA 65 eta PACA66 planetara atxikitzeko borondatezko erabakien ondorioz (2023ko abenduaren 31n, PD 61, PD 62, PD 63, Sare Berria, PACA 64 eta PACA 65 ziren planak). Horrela, bada, jarduneko langileen konpromisoei erantzuteko funtsak ditu eratuta Entitateak. Dinamizazio-planen kasuan, planok ezarri zirenetik bazkideek Entitateari zerbitzu emateari uzten dioten egunera bitartean sortutakoak izango dira konpromiso horiek. Benetan erretiratu bitartean bazkideek jasoko dituzten soldata-osagaien eta beste gizarte-karga batzuen ondoriozko konpromisoak dira. Lanbide-jarduera aldeztu aurretik uzteko laguntza-planen (PACAen) kasuan, aurreko dinamizazio-planekin alderatuta aisialdia kendu denez, prestazioaren zenbateko osoa plana ezartzen den egunean sortzen da.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Entitateak enplegu ondoko ordainketetan hartutako konpromisoen balio eguneratua eta konpromiso horiek nola estaltzen ziren azalduko dugu jarraian:

|                        | 2024   | 2023   |
|------------------------|--------|--------|
| Hartutako konpromisoak | 14.486 | 17.785 |
|                        | 14.486 | 17.785 |
| Estaldurak             |        |        |
| Barruko funtsak        | 14.486 | 17.785 |
|                        | 14.486 | 17.785 |

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, enplegu-osteko ordainsarien konpromisoak estaltzeko etorkizuneko prestazio-fluxuak baloratu dira, eta, hori kalkulatzeko, aurreikusitako kreditu-unitatea aplikatu da, langile bakoitzaren erretiro-adin estimatutzat erretiratzeko eskubidea ematen dion lehenengoa hartuz.

Hona hemen balorazio aktuarialean kontuan hartutako hipotesi finantzario-aktuariala:

|                                                         | 2024                       | 2023                       |
|---------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Deskontu-tasa                                           | % 0                        | % 0                        |
| Kontsumo-aurrerakin gordinaren etorkizunerako hazkundea | % 0                        | % 0                        |
| Prestazioen hazkundea                                   | % 0                        | % 0                        |
| Erretiro-adina                                          | Ahalik eta adinik txikiena | Ahalik eta adinik txikiena |

Lanbide-jarduera aldeztetik auzteko (PACA) 1964ko, 1965eko eta 1966ko laguntza-planen dagokienez, ez dira hipotesi horiek aintzat hartu behar, horietan ez baitago aisialdirik (13.0 oharra).

Zenbatespenean erabilitako KPlaren zenbatespena % 2,8koa da 2025eko urterako, % 2,1koa 2026rako, % 1,7koa 2027rako, % 1,8koa 2028rako eta % 2,0koa 2029rako eta ondorengoetarako. 2023ko abenduaren 31n, ekitaldi horietarako erabilitako zenbatespena % 2,9koa zen 2024rako, % 2,9koa 2025erako, % 2,9koa 2026rako eta % 2koa 2027rako eta ondorengoetarako.

### b) Gainerako hornidurak

«Hornidurak – Gainerako hornidurak» epigrafeak gastu posibleei edo galerei aurre egiteko edo abian diren erreklamazio eta auzietatik datozen erantzukizun probable edo ziurrei edo Entitatearen jardueraren ondoriozko betebeharrei erantzuteko hornidurak hartzen ditu, besteak beste, barne. Epigrafe horren saldoa zenbatesteko, kalkulu-prozedura zuhur eta sendoak erabili dira, estali behar dituzten betebeharrekin dakarten zalantza kontuan hartuta.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

Entitatearen politika orokorraren arabera, galtzeko arrisku probablea duten legezko prozesuetarako hornikuntzak erregistratzen dira; galtzeko arriskua posiblea edo urrunekoa bada, ordea, ez da hornikuntzarik erregistratzen. Hornitu beharreko zenbatekoa kalkulatzeko, dagokion erreklamazioa edo eskaria likidatzeko behar izango den zenbatekoa zenbatesten da ahalik eta doien. Horretarako, besteak beste, gertaeren banakako azterketa eta barneko eta kanpoko lege-aholkularien iritzia hartzen dira aintzat, antzeko erreklamazio edo eskarien ondoriozko galeren batez besteko historikoa ikusirik. Entitateari etekin ekonomikoak ekarriko dizkieten baliabideen behin betiko irteera-data betebeharrak bakoitzaren arabera izango da. Batzuetan, betebeharrak ez dute likidazio-epe finkorik eta, beste batzuetan, abian diren lege-prozesuen mende izaten dira.

2024ko abenduaren 31n, saldutako edo merkaturatutako produktuengatik kontingentzietarako hornidurak handitu ditu Entitateak: 142 milioi euro, guztira (32.898 mila euro 2023an); izan ere, ekitaldian auziek gora egin dute BAZen (Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuan) jarritako demanda eta erreklamazioen ondorioz, eta aurreikusten dugu joera horrek horrela jarraituko duela. Igoera horren arrazoi judizial nagusien artean, hipoteka formalizatzeko gastuei dagozkienak nabarmentzen dira batez ere, Auzitegi Gorenaren preskripzioari buruzko 2024ko ekainaren 14ko 857/2024 epaiaren ondorioz. Epai horrek Auzitegi Gorenaren hasierako irizpidea aldatu du, aurreikuspen juridikoak bestelakoak izan arren —horien arabera, 2024ko apirilean finkatuko zen kontsumitzaileek hipoteka-eraketako gastuak erreklamatzeko epea—. Beraz, Europar Batasuneko Justizia Auzitegiaren doktrinari jarraituz, kontsumitzaile bakoitzaren klausula deuseza dela adierazten duen banakako epaiaren irmotasun-datan ezarri du Auzitegi Gorenak erreklamazio-ekintzaren preskripzio-epearen hasiera.

Entitateak erreklamazio edo lege-prozesu bakoitzari lotutako betebeharrak zenbatetsi ditu, eta, beharrezkoa izan denean, jasotako erreklamazioetatik edo legezko prozesu judizialeetatik etor litezkeen pasiboak arrazoiz estaltzeko hornikuntza egokiak kontabilizatu ditu.

c) Espainiako hipoteketarako erreferentzia-tasa

Espainiako hipoteketarako erreferentzia-tasari dagokionez, zenbait prozedura judizial planteatu dira, hipoteka-maileguen zenbait kontratutan hipoteka-maileguen erreferentzia-indizea (IRPH) deritzon erreferentzia-tasa erabiltzeari buruz.

Hauxe da eztabaidagai dagoen gai juridikoa: 93/13 Zuzentarauaren 4.2 artikuluan oinarritutako gardentasun-kontrola, mailegu-hartzailea kontsumitzailea den kasuetan. IRPHa kontratuaren prezioa denez eta kontratuaren helburu nagusiaren definizioaren barruan dagoenez, modu argi eta ulergarrian idatzi behar da, kontsumitzailea gai izan dadin kontratuak eragindako ondorio ekonomikoak ebaluatzeko, irizpide argi eta ulergarrietan oinarrituta.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

669/2017 epaian Auzitegi Gorenak berretsi zuenez, IRPHari (hipoteka-maileguen erreferentzia-indizeari) buruzko klausulak bete egiten zituen gardentasun-kontrolak. Ondoren, lehen auzialdiko epaitegi batek EBJAri eskatu zion klausula Europako Erkidegoko zuzenbidearen arabera interpretatzeko, eta 2020ko martxoaren 3ko epaiak haxe finkatu zuen:

1. Epaiak ez ditu IRPH klausulak baliogabetzen; aitzitik, Auzitegi Nazionala igorri ditu, haien gardentasuna ebaluatzeko, ikuspegi formala ez ezik, batez besteko kontsumitzaileak kalkulu-metodoa eta haren inplikazio ekonomikoak ulertzeko duen gaitasuna ere ebaluatzeko.
2. IRPHa kalkulatzeko funtsezko elementuak eskuragarri daude, 8/1990 Zirkularrean eta BOEn argitaratuta baitaude, eta indizearen iraganeko bilakaerari buruzko informazioa garrantzitsua dela gardentasunerako.
3. IRPHa baliogabetzat jotzen bada, Auzitegiak 14/2013 Legearen ordezkari indizeaz (Entitateen IRPHaz, hau da, Kutxen eta Bankuen IRPHen batezbestekoaz) ordezkatu ahal izango du.

2020ko azaroaren 12an, Auzitegi Gorenak lau epai eman zituen (595.etik 598.era bitartekoak), EBJAren jurisprudentzia aplikatzeko, eta ondorioztatu zuen, IRPHaren iraganeko bilakaerari buruzko informazioa ez izateak gardentasun-kontrola urratzen duen arren, abusuzkoa izan den aztertzeko aukera ematen duela soilik, eta klausula, printzipioz, ez dela abusuzkoa.

EBJAren epai berri batek, 2024ko abenduaren 12an emandakoak, berresten duenez, gardentasun-kontrola gainditzeko nahikoa da IRPHaren funtzionamenduari eta bilakaerari buruzko informazio zehatza eranstea, dela BOEra eta Espainiako Bankuaren 5/1994 Zirkularrera igorritik, dela batez besteko UTBekin erabakitako indizea eta Espainiako Bankuak hautemandako diferentzial negatiboa jasotzen dituen deskribapenaren bidez. Gainera, abusibitate-kontrola gainditzen ez badu soilik hartuko da klausula baliogabetzat. Horretarako, kalkulu-metodoaren eta aplikatutako diferentzialaren arabera ebaluatuko da, eta kontratatutako unean merkatuko beste indize batzuekin alderatuko.

Baliorik gabe uzten bada, klausula ordezkatzuz mailegua mantentzea erabaki ahal izango du epaitegiak; eta, kontratua baliogabetzen bada, kopuruak interesik gabe itzuliko dira, edo legeko interesarekin, bezeroak ekarpenak egin baditu.

Azkenik, azpimarratzen da IRPHaren klausula baliozkoa izango dela, baldin eta BOEra eta Espainiako Bankuaren 5/1994 Zirkularrerako igorpena barne hartzen badu; bestela, epaitegiari egokituko zaio abusuzko izaera duen erabakitzea.

Entitatearen Goi Zuzendaritzaren ustez, txikia da Auzitegi Gorenak doktrina hori aldatzeko aukera, eta, horregatik, ez da hornidurarik eratu.

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, hurrenez hurren 86,5 eta 111,6 milioi euro ingurukoa da pertsona fisikoei IRPHari lotuta emandako hipoteka-maileguen zenbateko osoa (ordainketa egunean duena).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

**34. Bestelako emaitza global metatu bat**

Hau da balantzeetako epigrafe horrek 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n duten banakapena:

|                                                                                | 2024     | 2023    |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|
| Emaizetan birsailka daitezkeen elementuak:                                     | (12.300) | 123.480 |
| Estaldura-deribatuak. Diru-fluxuen estaldura (zati eraginkorra):               | (32.531) | 103.147 |
| Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak: | 20.231   | 20.333  |
| Zor-tresnak                                                                    | 20.231   | 20.333  |
| Emaizetan birsailkatuko ez diren elementuak                                    | 31.098   | 28.675  |
| Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak: | 31.098   | 28.675  |
| Ondare-tresnak                                                                 | 31.098   | 28.675  |
|                                                                                | 18.798   | 152.155 |

Ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat – Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak – Zor-tresnak» epigrafeko saldoan, Entitatearen ondare garbiaren barruan sartu behar diren errenta finkoko finantza-tresna horien arrazoizko balioaren aldakuntzen zenbateko garbia biltzen da. Finantza-aktiboak saltzen direnean, aldeak galdu-irabazien kontuan jasotzen dira.

Ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat – Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak – Ondare-tresnak» epigrafeko saldoan, Entitatearen ondare garbiaren barruan sartu behar diren ondare-tresna horien arrazoizko balioaren aldakuntzen zenbateko garbia biltzen da. Finantza-aktiboak saltzen direnean, aldakuntzak ondare garbiko «Bestelako erreserbak» epigrafean jasotzen dira (35. oharra).

Hona hemen 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko ondare garbiko «Bestelako emaitza global metatu bat» epigrafearen banakapena:

|                                                            | 2024      | 2023     |
|------------------------------------------------------------|-----------|----------|
| Ekitaldi-hasierako saldoa                                  | 152.155   | 102.484  |
| Emaizetan kargatzeko/(abonatzeko) mugimendu garbia         | (163)     | 46.704   |
| Salmentak eta amortizazioak                                | (196)     | 46.755   |
| Balio-narriadurak (garbiak), emaitzetan kargatzekoak       | 33        | (51)     |
| Erreserbetan kargatuz/(abonatuz) egindako mugimendu garbia | 62        | (494)    |
| Errebalorizazio/(Minusbalio) garbiak                       | 2.423     | 16.411   |
| Diru-fluxuen mikroestalduraren aldakuntzak (*)             | (135.679) | (12.950) |
|                                                            | 18.798    | 152.155  |

(\*) Ikusi 40. oharra.

Epigrafe honen bilakaera egoki irakurtzeko, 2024ko eta 2023ko ekitaldietan finantza-merkatuetan gertatutako inguruabarrak hartu behar dira kontuan; 18. oharrean azaldu dira.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK (Mila eurokotan adierazita)

### 35. Funts propioak

Hauxe da balantzeetako epigrafe horrek 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n duten banakapena:

|                                     | 2024             | 2023             |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Kapitala                            | 850.841          | 818.761          |
| Metatutako irabaziak                | -                | -                |
| Errebalorizazio-erreserbak          | -                | -                |
| Bestelako erreserbak                | 1.146.091        | 1.074.378        |
| Ekitaldiko emaitza                  | 236.890          | 186.214          |
| (Konturako dibidenduak) (4. oharra) | -                | -                |
|                                     | <u>2.233.822</u> | <u>2.079.353</u> |

Kapital soziala lan-bazkideek, bazkide laguntzaileek, bazkide bezeroek eta elkartutako kooperatibek eginiko eta ordaindutako ekarpenez dago osatuta. Entitateko estatutu sozialen arabera (1. oharra), bazkide bakoitzaren ekarpenen zenbateko osoak ezin izango du kapital sozialaren % 20 gainditu pertsona juridikoa denean eta % 2,5 pertsona fisikoa denean. Bazkideek zor sozialetan duten erantzukizuna beraien ekarpenetara mugatuko da.

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. 2024ko eta 2023ko ekitaldietan % 7,5ekoa eta % 7koa izan da, hurrenez hurren, kapital sozialerako ekarpenetarako aplikatutako urteko tasa. 2024ko ekitaldiari dagokion % 7,5a Batzar Nagusiak onesteko dago.

Hauet dira «Kapitala» epigrafeko saldoan 2024ko eta 2023ko ekitaldietan izandako mugimenduak:

|                                                                                           | 2024           | 2023           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Ekitaldi-hasierako saldoak                                                                | 818.761        | 797.870        |
| Aurreko ekitaldiko soberakinaren banaketatik sortutako kooperatiba-itzulkinak (4. oharra) | 35.743         | 28.623         |
| Uneko ekitaldiko kapital sozialari egindako ekarpenetatik kapitalizatutako ordainketak    | -              | -              |
| Kapital sozialerako ekarpenak                                                             |                |                |
| - Elkartutako kooperatibenak                                                              | 359            | 304            |
| - Bazkideenak eta bestelakoenak                                                           | 728            | 703            |
| Ken, bajengatiko ekarpenen likidazioa                                                     |                |                |
| - Elkartutako kooperatibenak                                                              | (504)          | (1.620)        |
| - Bazkideenak eta bestelakoenak                                                           | (4.275)        | (7.119)        |
| Ageriko kapital itzulgarriko intsuldaketak                                                | 29             | -              |
|                                                                                           | <u>850.841</u> | <u>818.761</u> |
| Ekitaldi-itxierako saldoak                                                                |                |                |

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

2024ko abenduaren 31n, Lagun Aro Borondatezko Gizarte Aurreikuspeneko Erakundea da zuzenean edo zeharka Entitatearen kapital sozilean % 10etik gorako partaidetza duen erakunde bakarra; % 14,62koa da partaidetza (2023an % 14,88koa).

2013ko eta 2012ko ekitaldietan, kapital-ekarpeneko 2 jaulkipen berri egin zituen Entitateak:

- i) Lehenengo jaulkipena lan-bazkideei, bazkide kolaboratzaileei eta elkartutako kooperatibei zuzendu zitzaien, eta 2012ko apiriletik urrira bitarteko harpidetze-aldia izan zuen. 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, lehen jaulkipen horretan harpidetutako zenbatekoa 34.221 eta 34.364 mila eurokoa izan da, hurrenez hurren. Lehen jaulkipen horretan, urtean % 7,5eko ordainketa finkoa lortu zen, 2015eko abenduaren 15era arte. Hortik aurrera, Entitateko Batzar Nagusiak gainerako ohiko ekarpenetarako onartu zuen tasaren pareko ordainketa ezarri zen.
- ii) Bigarren jaulkipena 2012ko abenduan abiatu zen, eta Entitatearekin lotura zehatz bat duten bezeroei zuzendu zitzaien. 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, bigarren jaulkipen horretan harpidetutako zenbatekoa 52.612 eta 53.122 mila eurokoa izan da, hurrenez hurren. Bigarren jaulkipen horretarako, urtean % 6ko ordainketa finkoa zehaztu zen, 2014ko abenduaren 30era arte. Hortik aurrera, Entitateko Batzar Nagusiak gainerako ohiko ekarpenetarako onartu zuen tasaren pareko ordainketa ezarri zen.

Ekarpenak (sozietate-zatiak) inter vivos eskualdagarriak dira, baina baldintza batekin: ekarpena jasotzen duena bazkide izatea edo bazkide bihurtzea, Entitatearen estatutuetan ezarritako baldintzen arabera. Bestalde, mortis causa oinordetza bidez ere transmiti daitezke, eskubidedunak bazkideak badira edo bazkide bihurtzen badira 6 hileko epean. Bazkideren batek baja hartuz gero, kapital sozialari egindako ekarpenak itzultzeko eska dezakete bazkide horrek edo dagozkion eskubidedunek. Kasu horretan, behin betiko baja-egunaren osteko lehen Batzar Nagusiak onartutako balantzearen arabera zehaztuko da ekarpenaren balioa, eta, bazkide izateari utzi izanaren arrazoiaren arabera, gerta daiteke zenbatekoa txikitzea Kontseilu Errektoreak erabakitako ehunekoa aplikatuz. Itzultzeko epea Kontseilu Errektoreak finkatuko du; baina, gehienez ere, 5 urtekoa izango da, baja-egunetik kontatzen hasita, edo urtebetekoa, gertaera eragiletik kontatzen hasita, bazkidea hilez gero.

2005eko azaroaren 4ko 1309/2005 Errege Dekretuaren Seigarren Azken Xedapenak hainbat aldaketa ekarri zituen, Kreditu-kooperatiben Erregelamendua onartu zuen 84/1993 Errege Dekretuaren 10. artikuluan, eta, horien bidez, kreditu-kooperatibek aukera dute estatutuetan bazkideen kapitalerako ekarpenen itzulketa mugatzeko. Entitatearen estatutu sozialetan ezarri denez, bazkideen ekarpenak itzultzeko nahitaezkoa izango da Kontseilu Errektoreak aldeko erabakia hartzea eta itzulketa egin ondoren gutxieneko kapital soziala, baliabide propioak edo kaudimen-koefizientea behar adina estalita geratzea.

Entitatearen estatutuen arabera, 10.000 mila eurokoa da erabat ordaindu behar den gutxieneko kapital soziala.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen «Bestelako erreserbak» epigrafearen saldoan 2024ko eta 2023ko ekitaldietan gertatutako mugimenduak:

|                                                                      | Borondatezko<br>erreserbak | Nahitaezko<br>Erreserba<br>Funtsa | Kaudimengabezia-<br>arriskuak<br>aurreikusteko<br>erreserba | Erreserbak<br>guztira |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------|
| 2023ko urtarrilaren 1eko saldoa                                      | 175.584                    | 840.929                           | -                                                           | 1.016.513             |
| Aurreko ekitaldiko soberakinaren banaketatik<br>sortutako zuzkidurak | -                          | 57.245                            | -                                                           | 57.245                |
| Bazkideen ekarpen garbiak                                            | -                          | 126                               | -                                                           | 126                   |
| Bazkideen ordainketak                                                | -                          | -                                 | -                                                           | -                     |
| Intsuldaketak                                                        | 494                        | -                                 | -                                                           | 494                   |
| Bestelako mugimenduak                                                |                            |                                   |                                                             |                       |
| 2023ko abenduaren 31ko saldoak                                       | 176.078                    | 898.300                           | -                                                           | 1.074.378             |
| Aurreko ekitaldiko soberakinaren banaketatik<br>sortutako zuzkidurak | -                          | 71.486                            | -                                                           | 71.486                |
| Bazkideen ekarpen garbiak                                            | -                          | 289                               | -                                                           | 289                   |
| Intsuldaketak                                                        | (62)                       | -                                 | -                                                           | (62)                  |
| Bestelako mugimenduak                                                | -                          | -                                 | -                                                           | -                     |
| 2024ko abenduaren 31ko saldoak                                       | 176.016                    | 970.075                           | -                                                           | 1.146.091             |

1989ko maiatzaren 26ko Kreditu Kooperatiben 13/1989 Legeak, Kooperatiben zerga-erregimenari buruzko 1990eko abenduaren 19ko 20/1990 Legeak partzialki aldatu zuenak, kreditua antolatzeko oinarri berriak ezarri zizkien erakunde horiei. 1993ko ekitaldian, berriz, 1989ko maiatzaren 26ko Kreditu Kooperatiben 13/1989 Legearen garapenerako Erregelamendua onartu zen, 1993ko urtarrilaren 22ko 84/1993 Errege Dekretuaren bidez. Ekitaldian eskuragarri dagoen soberakina banatzeko irizpideak 4. oharrean jaso ditugu.

### Nahitaezko Erreserba Funtsa

«Nahitaezko Erreserba Funtsa» atalak Nahitaezko Erreserba Funtsaren 970.075 mila euroak eta 898.300 mila euroak biltzen ditu, hurrenez hurren, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n. 13/1989 Legearen arabera, Nahitaezko Erreserba Funtsera bideratu behar zen ekitaldiko soberakin erabilgarriaren % 50 gutxienez. 20/1990 Legeak aldatu egin zuen aurreko araua, ekitaldian Nahitaezko Erreserba Funtsera bideratu beharreko gutxienezkoa % 20ra txikitzeko. Entitatearen estatutuetan ezarrita dagoen banaketa ekitaldian erabilgarri dagoen soberakinaren % 50ekoa da gutxienez, eta 4. oharrean banakatu da.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

Kaudimengabezia-arriskuak aurreikusteko erreserba

13/1989 Legea indarrean sartu arte, kreditu-kooperatiba kalifikatuek gutxienez ekitaldiko soberakinaren % 15 bideratu behar zuten erreserba horretara. 13/1989 Legeak eta 20/1990 Legeak, ordea, ez dute zehazten ekitaldiko soberakinaren banaketa egitean erreserbei ezer zuzkitu behar zaienik, kaudimengabezia-arriskuak aurreikusteko.

**36. Egoera fiskala**

Entitateak arautegi fiskal aplikagarriaren arabera aurkezten ditu sozietateen gaineko zergaren aitorpenak.

Gipuzkoako Kooperatiben erregimen fiskalari buruzko 2/97 Foru Arauaren arabera —2014ko urtarrilaren 17ko 2/2014 Foru Arauak, Gipuzkoako Lurralde Historikoko sozietateen gaineko zergari buruzkoak, aldatu zuen—, bakarra da kreditu-kooperatibei aplikatu beharreko zerga-tasa, hain zuzen, % 28koa.

2024ko ekitaldian zerga horri dagozkion zenbatekoak kalkulatu dituzte Entitateko Kontseilu Errektoreko kideek, baita ekitaldiaren itxieran indarrean dagoen foru-araudiaren arabera ikuskapena egiteko prest daudenak ere.

Zerga-oinarri negatiboek eta Gipuzkoako foru-araudiaren babesean sortutako kenketek 30 urteko aplikazio-muga dute.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen 2024ko eta 2023ko ekitaldietako kontabilitate-emaizaren eta sozietateen gaineko zergaren zerga-oinarriaren berdinkatzeari buruzko informazioa:

|                                                                                                 | 2024      | 2023      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Ekitaldiko zerga aurreko kontabilitate-emaiza (*)                                               | 299.113   | 226.459   |
| Diferentzia iraunkorrak                                                                         |           |           |
| Gehikuntzak                                                                                     |           |           |
| - Kengarriak ez diren gastuak                                                                   | 257       | 245       |
| - Bestelako kontzeptuak                                                                         | -         | -         |
| - Ondare garbian kontabilizatutako gastuak                                                      | -         | -         |
| Murrizketak                                                                                     |           |           |
| - Heziketako eta Sustapeneko Funtserako nahitaezko zuzkidura (50. oharra) (*)                   | (19.218)  | (14.297)  |
| - Kooperatiba arteko Funtz Sozialerako zuzkidura (4. oharra)                                    | (21.446)  | (17.174)  |
| - Kapital sozialerako ekarpenengatik kontura ordaindutako interes gordin kengarriak (4. oharra) | (47.388)  | (43.154)  |
| - Nahitaezko Erreserba Funtserako nahitaezko zuzkiduraren % 50 (4. oharra)                      | (48.045)  | (35.743)  |
| - Ustiapenari lotutako higiezinak saltzeagatik berrinbertitutako gainbalioak                    | (1.054)   | (438)     |
| - Ezarpen bikoitzagatiko kenkariak                                                              | (276)     | (6.755)   |
| - Sarrera ez-konputagarriak                                                                     | -         | (3)       |
| - Bestelako kontzeptuak                                                                         | -         | -         |
| Zergaren kontabilitate-oinarria                                                                 | 161.943   | 109.140   |
| Denbora-aldeak                                                                                  | 94.022    | 18.862    |
| - Dinamizazio Plana                                                                             | (3.300)   | (466)     |
| - Bestelako horniduren zuzkidurak                                                               | 108.480   | 17.375    |
| - Irekitze-komisioak (4/2017 Zirkularra)                                                        | (510)     | (637)     |
| - Finantza-pasibo propioen eta hipoteka-zedulen errebalorizazioa                                | -         | -         |
| - Bestelakoak                                                                                   | 1.430     | 2.590     |
| Zorroaren balioaren doikuntza                                                                   | (12.078)  | -         |
| Zerga-oinarri fiskala                                                                           | 255.965   | 128.002   |
| Zerga-oinarri negatiboen konpentsazioa                                                          | (252.803) | (128.002) |
| Likidazio-oinarria                                                                              | 3.162     | -         |
| Kuota osoa (% 28)                                                                               | 886       | -         |
| Kenketak eta hobariak                                                                           | (886)     | -         |
| Kuota likidoa                                                                                   | -         | -         |
| Kontuko atxikipenak eta ordainketak                                                             | (167)     | (551)     |
| Sartu/(itzuli) beharreko sozietateen gaineko zerga                                              | (167)     | (551)     |

(\*) Zerga aurreko emaitza, galdu-irabazien kontuko «Ustiapeneko bestelako gastuak» epigrafearen barruko gizarte-ekintzako funtsetarako nahitaezko zuzkidura aintzat hartu gabe (50. oharra).

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Hona hemen Entitatearen galdu-irabazien kontuko «Jarduera etengabeen irabazien gaineko zergen gastuak edo (–) sarrerak» epigrafearen osaera, 2024ko eta 2023ko ekitaldietan:

|                                           | 2024          | 2023          |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|
| Kontabilitate-oinarria tasa aplikagarrian | 45.344        | 30.559        |
| Kenketak eta hobariak                     | (2.809)       | (3.889)       |
| Bestelako kontzeptuak                     | 470           | (722)         |
|                                           | <u>43.005</u> | <u>25.948</u> |

2024ko eta 2023ko ekitaldietan, galdu-irabazien kontuko «Jarduera etengabeen emaitzen gaineko zergen gastuak edo (–) sarrerak» ez ezik, ondare garbiko «Bestelako emaitza global bat» atalaren ondoriozko zerga geroratuak sortu edo itzuli dira, kontzeptu eta zenbateko hauen arabera:

|                                                                                                  | 2024            | 2023          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|
| Estaldura-deribatuak. Diru-fluxuen estaldura (zati efektiboarena)                                | (52.764)        | (5.036)       |
| Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan | 902             | 24.352        |
|                                                                                                  | <u>(51.862)</u> | <u>19.316</u> |

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, hauexek dira etorkizuneko ekitaldietan konpentsatzeko dauden aurreko ekitaldietako Entitatearen zerga-oinarri negatiboak:

|                          | Kompentsazioaren azken ekitaldia | 2024     | 2023           |
|--------------------------|----------------------------------|----------|----------------|
| Zerga-oinarri negatiboak | 2042                             | -        | 252.803        |
|                          |                                  | <u>-</u> | <u>252.803</u> |

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, hauxe da etorkizuneko ekitaldietan erabiltzeko dauden sozietateen gaineko zergaren kuotako kenkari eta hobarien xehetasuna:

|                                                     | Erabileraren azken ekitaldia | 2024          | 2023          |
|-----------------------------------------------------|------------------------------|---------------|---------------|
| Ezarpen bikoitzagatik kenkariak                     | 2041ekotik 2054kora          | 10.557        | 11.328        |
| % 35eko kuotaren gaineko baterako mugadun kenkariak | 2038kotik 2054kora           | 19.879        | 17.922        |
| % 70eko kuotaren gaineko baterako mugadun kenkariak | 2040kotik 2054kora           | 9.332         | 9.064         |
|                                                     |                              | <u>39.768</u> | <u>38.314</u> |

% 70eko kuotaren gaineko baterako mugadun kenkariak Entitateak I+G+i-an egindako inbertsioen kenkariei dagozkie, batez ere.

Entitateko Kontseilu Errektoreko kideen iritzian, aski litekeena da adierazi ditugun zenbatekoak aplikatzeko aukera emango duten onura fiskalak sortzea etorkizunean. Horregatik, kenkari, hobari eta zerga-oinarri negatibo horiek «Zerga geroratuengatik aktiboak» atalean aktibatu dira (29. oharra).

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOAK (Mila eurokotan adierazita)

Indarreko legeriaren arabera, zergak ezin dira behin betiko likidatutzat jo, harik eta aurkeztu diren aitortpenak agente fiskalek ikuskatzen dituzten arte edo 4 urteko preskripzio-epea iragan arte.

2024ko abenduaren 31n, Entitateak agintari fiskalek ikuskatzeko ditu azken 4 ekitaldietan aplikagarri zaizkion zerga nagusi guztiak.

Entitateko kontseilarien aburuz, ikuskatzeko dauden eta preskribatu ez diren ekitaldietako pasiboek (baldin badaude) ez dute eragin handirik izango, 2024ko ekitaldiko urteko kontu indibidualetan. Halaber, Entitateak eginiko eragiketei aplikatzekoa den araudi fiskala modu askotara uler daitekeenez, zenbait pasibo fiskal kontingente sor litezke ikuskatzeko dauden urteetan. Hala eta guztiz ere, Entitateko kontseilarien iritziz, oso zaila izango da pasibo kontingente horiek gauzatzea, eta, edozein modutan, sor lezaketzen zerga-zorrak ez luke eragin handirik izango Entitatearen urteko kontu indibidualetan.

### 37. Balantzeko aktiboen eta pasiboen arrazoizko balioa

#### i) Finantza-aktibo eta -pasiboen arrazoizko balioa

13. oharrean adierazi denez, «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» atalekoak izan ezik, Taldearen finantza-aktiboak arrazoizko balioan daude erregistratuta honekin batera doan balantzean. Era berean, Entitatearen finantza-pasiboak ere arrazoizko balioan daude jasota honekin batera doan balantzean, «Ageriko kapital itzulgarria» eta «Finantza-pasiboak kostu amortizatuan» atalak izan ezik (kontabilitatean ez baitira estaltzen).

Taula honetan laburtu ditugu jarraian adierazten diren finantza-aktiboen eta -pasiboen 2024ko eta 2023ko ekitaldi-itxieretako arrazoizko balioak, Entitateak arrazoizko balioak zehazteko erabilitako balorazio-metodologiaren arabera sailkatuta:

#### 2024

|                                                                                                   | Balantzea<br>guztira | Arrazoizko<br>balioa | Arrazoizko balioaren hierarkia |                |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|----------------|-------------------|
|                                                                                                   |                      |                      | 1. maila                       | 2. maila       | 3. maila          |
| Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko bestelako gordailuak               | 2.933.711            | 2.933.711            | -                              | -              | 2.933.711         |
| Negoizatzeko dauden finantza-aktiboak                                                             | 3.239                | 3.239                | 1.013                          | 2.226          | -                 |
| Bestelako emaitza global batean aldatetako eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan | 751.282              | 751.282              | 588.998                        | -              | 162.284           |
| Negoizatzeko helbururik ez duten eta nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren finantza-aktiboak | 19.863               | 19.863               | 14.747                         | -              | 5.116             |
| Finantza-aktiboak kostu amortizatuan                                                              | 22.092.793           | 22.071.639           | 6.699.976                      | -              | 15.371.663        |
| Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea                                                             | 47.571               | 47.571               | -                              | 47.571         | -                 |
| <b>FINANTZA-AKTIBOAK GUZTIRA</b>                                                                  | <b>25.848.459</b>    | <b>25.827.305</b>    | <b>7.304.734</b>               | <b>49.797</b>  | <b>18.472.774</b> |
| Negoizatzeko dauden finantza-pasiboak                                                             | 1.487                | 1.487                | 6                              | 1.481          | -                 |
| Finantza-pasiboak kostu amortizatuan                                                              | 23.608.431           | 23.608.431           | -                              | -              | 23.608.431        |
| Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea                                                             | 337.632              | 337.632              | -                              | 337.155        | 477               |
| <b>FINANTZA-PASIBOAK GUZTIRA</b>                                                                  | <b>23.947.550</b>    | <b>23.947.550</b>    | <b>6</b>                       | <b>338.636</b> | <b>23.608.908</b> |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

**2023**

|                                                                                                   | Balantzea<br>guztira | Arrazoizko<br>balioa | Arrazoizko balioaren hierarkia |                |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|----------------|-------------------|
|                                                                                                   |                      |                      | 1. maila                       | 2. maila       | 3. maila          |
| Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko bestelako gordailuak               | 1.398.014            | 1.398.014            | -                              | -              | 1.398.014         |
| Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak                                                             | 8.038                | 8.038                | 5.435                          | 2.603          | -                 |
| Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan  | 525.353              | 525.353              | 413.766                        | -              | 111.587           |
| Negoziatzeko helbururik ez duten eta nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren finantza-aktiboak | 9.994                | 9.994                | 5.106                          | -              | 4.888             |
| Finantza-aktiboak kostu amortizatuan                                                              | 23.312.907           | 23.325.270           | 7.907.017                      | -              | 15.418.253        |
| Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea                                                             | 57.411               | 57.411               | -                              | 57.411         | -                 |
| <b>FINANTZA-AKTIBOAK GUZTIRA</b>                                                                  | <b>25.311.717</b>    | <b>25.324.080</b>    | <b>8.331.324</b>               | <b>60.014</b>  | <b>16.932.742</b> |
| Negoziatzeko dauden finantza-pasiboak                                                             | 2.177                | 2.177                | -                              | 2.177          | -                 |
| Finantza-pasiboak kostu amortizatuan                                                              | 23.067.854           | 23.067.854           | -                              | -              | 23.067.854        |
| Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea                                                             | 434.648              | 434.648              | -                              | 433.838        | 810               |
| <b>FINANTZA-PASIBOAK GUZTIRA</b>                                                                  | <b>23.504.679</b>    | <b>23.504.679</b>    | <b>-</b>                       | <b>436.015</b> | <b>23.068.664</b> |

Hauek dira arrazoizko balioak zehazteko erabili diren irizpideak:

1. maila: finantza-tresna horientzat jarduneko merkatuetan kotizatutako prezioak erabiltzea.
2. maila: antzeko finantza-tresnentzat jarduneko merkatuetan kotizatutako prezioak edo bestelako balorazio-teknika batzuk erabiltzea (horietan, input garrantzitsu guztiak zuzenean edo zeharka behatzekoak diren merkatu-datuetan oinarritzen dira).
3. maila: merkatu-datu behagarrietan oinarrituta ez dagoen input garrantzitsuren bat duten balorazio-teknikak erabiltzea.

Zehazki, balorazio-teknika eta hipotesi hauek erabili dira arrazoizko balioak zehazteko:

- Eskudirua, banku zentraletako eskudirutako saldoak eta ageriko bestelako gordailuak: Ageriko saldoak edo epe laburrera egitekoak direnez, ulertu da horien arrazoizko balioa bat datorrela liburuetan erregistratutako balioarekin.
- Zorra adierazten duten baloreak. Zor publikoko aktiboetarako eta kreditu-erakundeek jaulkitako errenta finkoko balore jakin batzuetarako, merkatu aktiboetan argitaratutako kotizazioa hartu da aintzat (1. maila). Zorra adierazten duten gainerako baloreetarako, kanpoko balorazio-agente baimenduek kalkulaturako prezioak erabili dira (3. maila).
- Ondare-tresnak. Jarduneko merkatuetan argitaratutako kotizazioa hartu da aintzat (1. maila), inbertsio-funts eta arrisku-kapitaleko funts jakin batzuetarako salbu, horietarako kanpoko balorazio-agente baimenduek kalkulaturako prezioak erabili baitira (3. maila).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

- Finantza-aktiboak kostu amortizatuan – Maileguak eta aurrerakinak – Bezeroak. Erabaki da ez dagoela alde handirik horien kontabilitate-balioaren eta arrazoizko balioaren artean. Izan ere, Entitateak emandako mailegurik gehienek interes-tasa aldakorra dute erreferentziatzat edo, bestela, haien muga-eguna 12 hiletik beherakoa da. Era berean, kreditu-arriskuaren zorroan dagoen kreditu-arriskuaren ondoriozko hornidura-maila kuantifikatu egin da, ezartzekoa zaion kontabilitate-araudiarekin bat, eta ikusi da nahikoa dela kreditu-arriskua estaltzeko.

Dena dela, egungo ekonomia- eta finantza-ingurunea kontuan hartuta eta finantza-aktibo horientzako merkaturik ez dagoenez, litekeena da aktibo horiek alderdi interesdunen artean trukatzuz gero har lezaketzen zenbatekoa eta liburuetan erregistratutako zenbatekoa desberdinak izatea. Izan ere, balizko erosleak galerak deskonta ditzake, bai kontabilitate-araudi aplikagarriari jarraikiz sortutako eta kontabilizatutako galerak, bai egungo egoera ekonomikoak, bere iraunaldia dela eta ezohikoak, etorkizunean jarraituz gero izan litzakeenak.

- Finantza-pasiboak kostu amortizatuan. Erabaki da ez dagoela alde handirik horien kontabilitate-balioaren eta arrazoizko balioaren artean. Izan ere, gehienek interes-tasa aldakorra dute erreferentziatzat edo, bestela, haien muga-eguna 12 hiletik beherakoa da.

Finantza-tresnen arrazoizko balioaren eta kontabilitate-balioaren artean aldea egotea hainbat arrazoren ondorio izan daiteke:

- Tasa finkoarekin jaulkitako tresnetan, horien arrazoizko balioa merkatuko interes-tasen bilakaeraren arabera aldatzen da. Tresnaren hondar-bizitza zenbat eta handiagoa, orduan eta aldakuntza handiagoa.
- Tasa aldakorrarekin jaulkitako tresnetan, erreferentziazko interes-tasarekiko marjina aldatu egiten bada tresna jaulki zenetik, gerta liteke arrazoizko balioa eta kontabilitate-balioa desberdinak izatea. Marjinak aldatzen ez badira, arrazoizko balioa eta kontabilitate-balioa balio-handitzeen datetan bakarrik etorriko dira bat. Gainerako datetan, zehaztuta dauden fluxuak interes-tasaren arriskuaren menpe egongo dira.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

Honekin batera doazen balantzeetan 3. mailan sailkatu eta arrazoizko balioan erregistratu diren finantza-aktibo eta -pasiboen saldoen mugimendua azalduko dugu jarraian:

|                                                      | <b>Aktiboa</b> | <b>Pasiboa</b> |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>2022ko abenduaren 31ko saldoak</b>                | <b>108.594</b> | <b>1.895</b>   |
| Emaizetan erregistratutako balorazio-doikuntzak      | 584            | (1.085)        |
| Emaizetan erregistratu ez diren balorazio-doikuntzak | 27.491         | -              |
| Erosketak, salmentak eta likidazioak                 | (20.194)       | -              |
| Sarrera/(irteera) garbiak 3. mailan                  | -              | -              |
| Kanbio-diferentziak eta bestelakoak                  | -              | -              |
| <b>2023ko abenduaren 31ko saldoa</b>                 | <b>116.475</b> | <b>810</b>     |
| Emaizetan erregistratutako balorazio-doikuntzak      | (64)           | (333)          |
| Emaizetan erregistratu ez diren balorazio-doikuntzak | 3.881          | -              |
| Erosketak, salmentak eta likidazioak                 | 47.108         | -              |
| Sarrera/(irteera) garbiak 3. mailan                  | -              | -              |
| Kanbio-diferentziak eta bestelakoak                  | -              | -              |
| <b>2024ko abenduaren 31ko saldoa</b>                 | <b>167.400</b> | <b>477</b>     |

2024ko eta 2023ko ekitaldietan zehar ez da finantza-aktiboen intsuldaketarik egin balorazio-maila ezberdinen artean.

### ii) Aktibo ez-finantzarioen arrazoizko balioa

Arrazoizko balioa ez den beste irizpide batez baloratzen diren Entitateko aktibo ez-finantzarioek balantzean duten erregistro-balioaren eta arrazoizko balioaren arteko 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko konparazioa egingo dugu jarraian:

|                                                                                | <b>2024</b>                |                          | <b>2023</b>                |                          |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
| <b>Aktiboa</b>                                                                 | <b>Balio erregistratua</b> | <b>Arrazoizko balioa</b> | <b>Balio erregistratua</b> | <b>Arrazoizko balioa</b> |
| Aktibo ukigarria:                                                              |                            |                          |                            |                          |
| Erabilera propioa eta higiezinetakoa                                           |                            |                          |                            |                          |
| inbertsioak                                                                    | 373.522                    | 420.790                  | 357.140                    | 402.763                  |
| Saltzeko dauden artean sailkatu diren aktibo ez-korrenteak eta elementu-multzo |                            |                          |                            |                          |
| besteregarriak                                                                 | 14.036                     | 14.770                   | 23.525                     | 26.055                   |

Honela zehaztu da aktibo horien arrazoizko balioa:

- Entitatearen «Erabilera propioa ibilgetu materiala» eta «Higiezinetakoa inbertsioak» epigrafeetan dauden higiezinaren arrazoizko balioak, Espainiako Bankuak ezarritako arauari jarraikiz erakunde independenteek epigrafe horietako kontabilitate-balioaren % 82 osatzen du, 2024ko abenduaren 31n (% 71, 2023ko abenduaren 31n). Gainerako higiezinetakoa, 2012ko balorazioak (barruko tasazioak eta balorazioak) eguneratu egin ziren. Horiei, uneko abagunea eta merkatu-itxaropenak aintzat hartuta, objektibotasunez estimatutako zuzenketa-faktore bat aplikatu die Entitateak.

Aktibo ukigarriko gainerako elementuetarako, kontabilitate-balio garbia hartu dugu, egun horietan merkatuan zuten balioaren estimaziorik fidagarriena delakoan.

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

- Estatuan dauden «Aktibo ez-korronteak salgai» atalekoen arrazoizko balioa zenbatesteke, horiek berreskuratzeko aukera hartu da kontuan, Espainiako Bankuak argitaratutako zirkularretan jasotako parametroak ezarriz esleitutako ondasunaren tipologiaren arabera. 2011ko abenduaren 31n higiezinaren sustapenari lotuta zeuden aktiboen kasuan, berriz, 2012ko otsailaren 3ko 2/2012 Errege Lege Dekretuan zehaztutako irizpideak erabili dira. Ildo beretik, aipaturiko balioa zehazteko, Espainiako Bankuaren Erregistroan inskribatuta dauden tasazio-sozietateek egindako tasazioak hartu dira input osagarritzat, 2003ko martxoaren 27ko ECO/805/2003 Ministerio Aginduan xedatutakoa betez. Bestalde, higiezinaren merkatuaren eta ziklo ekonomikoaren gaur egungo egoera ere hartu da aintzat.

Entitateak tasazio-sozietate hauek erabiltzen ditu, batez ere: Krata SA, Servicios Vascos de Tasaciones SA, Tinsa Tasaciones Inmobiliarias SA eta Balkide Balorazioak SA.

### 38. Finantza-bermeak

Epigrafe horretan bildu dira Entitateak ohiko jardunean hartutako konpromisoen ondorioz ordaintzera behartuta daudenek ordaindu ezean Entitateak berak hirugarrenen kontura ordaindu behar dituen zenbatekoak, eta hauxe da horien 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko banakapena:

|                  | 2024           | 2023           |
|------------------|----------------|----------------|
| Finantza-bermeak | 160.446        | 161.317        |
|                  | <b>160.446</b> | <b>161.317</b> |

### 39. Emandako maileguen konpromisoak eta emandako bestelako konpromisoak

Hona hemen epigrafe horren banaketa 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n:

|                                            | 2024             | 2023             |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|
| <u>Emandako maileguen konpromisoak:</u>    | 1.298.870        | 1.177.723        |
| Hirugarrenek erabiltzeko modukoak:         | 1.298.870        | 1.177.723        |
| Kreditu-erakundeak                         | 832              | 252              |
| Administrazio publikoen sektoreak          | 136.652          | 158.350          |
| Bestelako sektore egoiliarrek              | 1.161.274        | 1.019.012        |
| Ez-egoiliarrek                             | 112              | 109              |
| <u>Emandako bestelako konpromisoak</u>     | 471.435          | 449.377          |
| Zor anotatua erostea                       | -                | -                |
| Ordaintzeko dauden harpidetutako baloreak  | 115.415          | 91.693           |
| Emandako bestelako abalak eta kauzioak     | 160.656          | 147.772          |
| Dokumentu-kreditu ezeztazezinak            | 18.433           | 18.398           |
| Bestelako konpromiso kontingenteak:        | 176.931          | 191.514          |
| Konpentsazio-ganberei emandako dokumentuak | 176.931          | 191.514          |
|                                            | <b>1.770.305</b> | <b>1.627.100</b> |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

### 40. Interesen sarrerak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

|                                                                                                                                           | 2024           | 2023 (*)       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak                                                                                                     | 11             | 38             |
| Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak | -              | -              |
| Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan                                          | 21.295         | 9.112          |
| Finantza-aktiboak kostu amortizatuan (**)                                                                                                 | 448.573        | 633.890        |
| Deribatua – Estaldura-kontabilitatea, interes-tasaren arriskua (**)                                                                       | 254.638        | (46.082)       |
| Bestelako aktiboak                                                                                                                        | 70.872         | 34.040         |
| Pasiboen interesen sarrerak                                                                                                               | 12.632         | 9.530          |
|                                                                                                                                           | <b>808.021</b> | <b>640.528</b> |

(\*) Berririo emandako datuak; ikusi 3.c oharra

(\*\*) 2024ko abenduaren 31n, Entitateak zenbait bonuren liburu gordinen zenbatekoa doitu du, honetarako: Kontratuetako diru-fluxu zenbatetsiak islatzea, berrikusitako interes-tasa efektibora birkalkulatuta. espero den inflazioa kontuan hartuz (24. oharra). Bono horientzat, diru-fluxuen estaldura mantentzen da. (26. oharra). Beraz, emaitza-kontuko efektua estalita geratu da, eta ez du eraginik izan bera

2024ko ekitaldian, hipoteka-bermedun eragiketei dagozkien 357.603 mila euro daude «Finantza-aktiboak kostu amortizatuan» epigrafean (2023an 298.767 mila euro izan ziren).

Interesen sarrerarik gehienak Entitateko finantza-aktiboek sortu dituzte, eta kostu amortizatuan baloratzen dira.

2024ko eta 2023ko ekitaldietan estalduratik eratorrita eta ondare garbian kontabilizatuta sortutako zenbatekoak eta ondare garbian baja eman eta ekitaldi horietako emaitzetan sartu zirenak "Beste emaitza orokor bat" mugimenduan ageri dira (34. oharra).

Hona hemen Entitatearen bulegoek 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n duten kokapena lurraldeka:

|             | 2024       | 2023       |
|-------------|------------|------------|
| Bizkaia     | 79         | 79         |
| Gipuzkoa    | 62         | 62         |
| Araba       | 28         | 28         |
| Nafarroa    | 36         | 36         |
| Sare Berria | 79         | 78         |
|             | <b>284</b> | <b>283</b> |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

### 41. Interesen gastuak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

|                                                                             | 2024           | 2023 (*)      |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Negoziatzeko dauden finantza-pasiboak                                       | -              | -             |
| Emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-pasiboak arrazoizko balioan | -              | -             |
| Finantza-pasiboak kostu amortizatuan                                        | 183.458        | 51.596        |
| Deribatuak – Estaldura-kontabilitatea, interes-tasaren arriskua             | (5)            | (34)          |
| Bestelako pasiboak                                                          | 966            | 896           |
| Aktiboen interesen gastuak                                                  | 211            | 40.728        |
|                                                                             | <u>184.630</u> | <u>93.186</u> |

(\*) Berriro emandako datuak; ikusi 3.c oharra

Aurreko taulako Interesen sarrerarik gehienak, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, interes-tasa efektiboaren metodoa erabiliz kalkulatu dira.

Estaldura-eragiketen gastuen zuzenketan, hipoteka-zedulen jaulkipen batzuen arrazoizko balioa estaltzeko kontratatutako finantza-trukeko eragiketak jasotzen dira, nagusiki (32. eta 26. oharrek).

### 42. Dibidenduen sarrerak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

|                                                                                                                                           | 2024         | 2023         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak                                                                                                     | 26           | 29           |
| Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak | 1.914        | 1.914        |
| Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan                                          | 1.765        | 1.370        |
| Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioak                                                                          | -            | 6.500        |
| Erakunde elkartuetako partaidetzak                                                                                                        | -            | -            |
| Erakunde taldeaniztunetako partaidetzak                                                                                                   | -            | -            |
| Taldeko erakundeetako partaidetzak                                                                                                        | -            | 6.500        |
|                                                                                                                                           | <u>3.705</u> | <u>9.813</u> |

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

**43. Komisioen sarrerak**

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

|                                                                         | 2024           | 2023           |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Arrisku kontingenteengatik                                              | 3.360          | 3.306          |
| Konpromiso kontingenteengatik                                           | 1.718          | 1.554          |
| Dibisak eta bankuko atzerriko billeteak aldatzeagatik                   | 54             | 60             |
| Kobrantza- eta ordainketa-zerbitzuengatik                               | 58.208         | 59.986         |
| Balore-zerbitzuengatik:                                                 | 25.224         | 24.686         |
| Baloreak aseguratu eta kokatzea                                         | -              | -              |
| Balore-salerosketa                                                      | 1.054          | 918            |
| Administrazioa eta zainketa                                             | 1.703          | 1.657          |
| Ondarearen gestioa                                                      | 22.467         | 22.111         |
| Banku-jarduerakoak ez diren finantza-produktuen komertzializazioagatik: | 34.862         | 31.555         |
| Inbertsio-funtsak                                                       | 31.267         | 28.226         |
| Pentsio-funtsak                                                         | 3.595          | 3.328          |
| Aseguruak                                                               | -              | 1              |
| Bestelakoak                                                             | -              | -              |
| Bestelako komisioak                                                     | 3.945          | 4.148          |
|                                                                         | <b>127.371</b> | <b>125.295</b> |

**44. Komisioen gastuak**

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

|                                                       | 2024          | 2023          |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Eragiketa aktibo eta pasiboetako artekari-sariak      | 7             | 9             |
| Bestelako erakunde korrespontsalei lagatako komisioak | 6.586         | 5.982         |
| Efektuak kobratu edo itzultzeagatikoak                | 3             | 4             |
| Bestelako arrazoiengatikoak                           | 6.583         | 5.978         |
| Balore-eragiketengatik ordaindutako komisioak         | 1.232         | 1.165         |
| Bitartekari monetarioekin                             | 1.077         | 1.083         |
| Hirugarrenen funtsekin                                | 120           | -             |
| Bestelakoak                                           | 35            | 81            |
| Bestelako komisioak                                   | 2.964         | 3.272         |
|                                                       | <b>10.789</b> | <b>10.428</b> |

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

- 45. Arrazoizko balioan baloratu ez diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktibo eta pasiboei kontuetan baja emateagatiko irabazi edo (–) galera garbiak, eta Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboen irabazi edo (–) galera garbiak**

Galdu-irabazien kontuko epigrafeok banakapen hau dute 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan, osatzen duten partiden jatorria aintzat hartuta:

|                                                                                                                                                                          | <b>2024</b>     | <b>2023</b>      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| Arrazoizko balioan baloratu ez diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktibo eta -pasiboei kontuetan baja emateagatiko irabazi edo (–) galera garbiak | (64.468)        | (110.043)        |
| Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan                                                                         | -               | (64.938)         |
| Finantza-aktiboak kostu amortizatuan                                                                                                                                     | (64.468)        | (45.105)         |
| Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboen irabazi edo (–) galera garbiak | 554             | 807              |
| Negoziatzeko helbururik ez duten, nahitaez arrazoizko balioan baloratu diren eta emaitzetan aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak                                | <u>554</u>      | <u>807</u>       |
|                                                                                                                                                                          | <u>(63.914)</u> | <u>(109.236)</u> |
| Irabaziak                                                                                                                                                                | 3.356           | 2.423            |
| Galerak                                                                                                                                                                  | <u>(67.270)</u> | <u>(111.659)</u> |
|                                                                                                                                                                          | <u>(63.914)</u> | <u>(109.236)</u> |

Bestalde, hauxe da 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan saldo horiek eman dituzten finantza-tresnen banakapena, horien izaera aintzat hartuta:

|                                 | <b>2024</b>     | <b>2023</b>      |
|---------------------------------|-----------------|------------------|
| Zorra adierazten duten baloreak | (64.468)        | (110.043)        |
| Ondare-tresnak                  | 554             | 807              |
| Deribatuak                      | -               | -                |
|                                 | <u>(63.914)</u> | <u>(109.236)</u> |

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

**46. Negoziatzeko dauden finantza-aktiboen eta -pasiboen irabazi edo (–) galera garbiak**

Galdu-irabazien kontuko epigrafe honek banakapen hau du 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan, osatzen duten partiden jatorria aintzat hartuta:

|                                       | 2024            | 2023            |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Negoziatzeko dauden finantza-aktiboak | 1.395           | (1)             |
|                                       | <u>1.395</u>    | <u>(1)</u>      |
| Irabaziak                             | 25.577          | 42.661          |
| Galerak                               | <u>(24.182)</u> | <u>(42.662)</u> |
|                                       | <u>1.395</u>    | <u>(1)</u>      |

Bestalde, hauxe da 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan saldo horiek eman dituzten finantza-tresnen banakapena, horien izaera aintzat hartuta:

|                                 | 2024         | 2023         |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Zorra adierazten duten baloreak | 350          | 544          |
| Ondare-tresnak                  | 160          | 175          |
| Deribatuak                      | <u>885</u>   | <u>(720)</u> |
|                                 | <u>1.395</u> | <u>(1)</u>   |

**47. Estaldura-kontabilitatearen irabazi edo (–) galera garbiak**

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

|                      | 2024           | 2023           |
|----------------------|----------------|----------------|
| Estaldura-deribatuak | (1.688)        | (6.005)        |
| Estalitako partidak  | <u>60</u>      | <u>6.025</u>   |
|                      | <u>(1.628)</u> | <u>20</u>      |
| Irabaziak            | 584            | 6.432          |
| Galerak              | <u>(2.212)</u> | <u>(6.412)</u> |
|                      | <u>(1.628)</u> | <u>20</u>      |

«Estaldura-kontabilitatearen irabaziak edo (–) galerak – Estaldura-deribatuak» epigrafean, Entitateak 2024an eta 2023an zituen arrazoizko balioko estaldura-tresnen balorazio-doikuntzak sartzen dira. Bestalde, «Estaldura-kontabilitatearen irabaziak edo (–) galerak – Estalitako partidak» epigrafean, arrazoizko balioa estaltzeko izendatutako kontratu horiek estali dituzten elementuen balorazio-doikuntzak sartzen dira (ikusi 13.e oharra).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

**48. Kanbio-diferentzia [irabazi edo (–) galera] garbiak**

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

|           | 2024        | 2023        |
|-----------|-------------|-------------|
| Irabaziak | 1.057.452   | 1.345.619   |
| Galerak   | (1.056.702) | (1.345.290) |
|           | <b>750</b>  | <b>329</b>  |

**49. Ustiapeneko bestelako sarrerak**

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

|                                                                    | 2024          | 2023          |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Higiezineta inbertsioak ustiatzeagatiko sarrerak (28. oharra)      | 2.431         | 2.572         |
| Bestelako errentamendu operatiboen sarrerak (garbiak) (28. oharra) | 6.355         | 6.198         |
| Zerbitzuak emateagatiko salmentak eta sarrerak                     | 27.948        | 29.023        |
| Gainerako ustiapen-produktuak                                      | 2.287         | 3.205         |
| Zuzeneko kostuak konpentsatzen dituzten finantza-komisioak         | -             | 3             |
| Aseguru-entitateen kalte-ordaina                                   | 145           | 143           |
| Bestelako produktu errepikariak                                    | 2.142         | 3.059         |
|                                                                    | <b>39.021</b> | <b>40.998</b> |

«Finantza-zerbitzuak emateagatiko salmentak eta bestelako sarrerak» epigrafean, Entitateak Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLUri lagatako sare komertzialagatiko sarrerak sartu dira, besteak beste; 2024ko eta 2023ko ekitaldietan 23.590 eta 24.602 mila eurokoak izan dira. 2024ko ekitaldian —atzeraeraginez 2024ko urtarrilaren 1ean—, sare-lagapenaren ehunekoa % 65etik % 64ra jaitsi da.

«Zuzeneko kostuak konpentsatzeko finantza-komisioak» epigrafean, berriz, kreditu-tresnekin zerikusia duten zuzeneko kostuak konpentsatzeko komisioen zatia bildu da.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

**50. Ustiapeneko bestelako gastuak**

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

|                                                                          | 2024          | 2023          |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Gordailuak Bermatzeko Funtserako ekarpena (10. oharra)                   | 91            | 31.354        |
| Suntsiarazpen Funts Bakarra (10. oharra)                                 | -             | 4.339         |
| Gizarte-ekintzako funtsetarako nahitaezko zuzkidura (4. eta 30. oharrak) | 19.218        | 14.297        |
| Kreditu-erakundeen gordailuen gaineko zerga                              | 6.937         | 6.747         |
| Bestelako kontzeptuak                                                    | 3.900         | 3.887         |
|                                                                          | <b>30.146</b> | <b>60.624</b> |

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuetako «Ustiapeneko bestelako gastuak – Gizarte Ekintzako funtsetarako nahitaezko zuzkidura» epigrafean erregistratutako zenbatekoak (19.218 eta 14.297 mila eurokoak, hurrenez hurren) Kooperatiben Legean eta Entitatearen estatutuetan ezarritakoari jarraikiz Heziketako eta Sustapeneko Funtsera egin beharreko nahitaezko zuzkidurari dagozkio (4. oharra).

Era berean, «Ustiapeneko bestelako gastuak – Bestelako kontzeptuak» epigrafean, zerga geroratuengatik aktiboak zerga-administrazioaren aurrean baldagarria den kreditu bihurtzearen ondoriozko ondare-prestazioaren estimazioa, 2024ko abenduaren 31koa, jaso da; 1.044 mila euroko kopurua osatzen du (29. oharra) (1.582 eurokoa 2023ko ekitaldian).

**51. Administrazio-gastuak**

a) Pertsonal-gastuak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

|                                               | 2024           | 2023           |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Pertsonal aktiboaren soldatak eta eskersariak | 144.348        | 129.798        |
| Gizarte-segurantzaren kuotak                  | 2.069          | 1.872          |
| Kaleratzeen kalte-ordainak                    | 245            | -              |
| Prestakuntza-gastuak                          | 1.404          | 1.338          |
| Bestelako pertsonal-gastuak                   | 759            | 731            |
|                                               | <b>148.825</b> | <b>133.739</b> |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, Entitatearen jarduerari loturiko zerbitzuak ematearen ondoriozko ordainketak daude eta xehetasun hau dute:

|                                | 2024               |                    |             | 2023               |                    |             |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|-------------|--------------------|--------------------|-------------|
|                                | Interes hobariduna | Merkatuko interesa | Diferentzia | Interes hobariduna | Merkatuko interesa | Diferentzia |
| Interes-tasa txikiko maileguak | 1.602              | 2.525              | 923         | 1.364              | 2.794              | 1.430       |

Ondoren, 2024ko eta 2023ko ekitaldietan zegoen enplegatuen batez besteko kopurua zehaztuko dugu:

|                | 2024         | 2023         |
|----------------|--------------|--------------|
| Zuzendariak    | 46           | 46           |
| Buruak         | 351          | 345          |
| Teknikariak    | 1.150        | 1.088        |
| Administrariak | 507          | 488          |
|                | <b>2.054</b> | <b>1.967</b> |

2024ko abenduaren 31n, plantilla osoko 25 lagunek desgaitasun-mailaren bat zuten aitortuta (23k, 2023ko abenduaren 31n).

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n, hauxe da Entitateko langileen banaketa, generoari begiratuta:

|                | Langile-kopurua |            |              |              |            |              |
|----------------|-----------------|------------|--------------|--------------|------------|--------------|
|                | 2024            |            |              | 2023         |            |              |
|                | Emakumeak       | Gizonak    | Guztira      | Emakumeak    | Gizonak    | Guztira      |
| Zuzendariak    | 11              | 32         | 43           | 12           | 37         | 49           |
| Buruak         | 133             | 222        | 355          | 128          | 219        | 347          |
| Teknikariak    | 642             | 539        | 1.181        | 606          | 512        | 1.118        |
| Administrariak | 307             | 205        | 512          | 295          | 206        | 501          |
|                | <b>1.093</b>    | <b>998</b> | <b>2.091</b> | <b>1.041</b> | <b>974</b> | <b>2.015</b> |

Hona hemen Kontseilu Errektoreak 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n duen banaketa, generoari dagokionez:

|                              | Kide-kopurua |         |         |           |         |         |
|------------------------------|--------------|---------|---------|-----------|---------|---------|
|                              | 2024         |         |         | 2023      |         |         |
|                              | Emakumeak    | Gizonak | Guztira | Emakumeak | Gizonak | Guztira |
| Kontseilu Errektoreko kideak | 6            | 8       | 14      | 6         | 8       | 14      |

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

b) Bestelako administrazio-gastuak

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

|                                                                       | 2024           | 2023          |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Higiezinak, instalazioak eta materiala:                               | 11.594         | 11.516        |
| Alokairuak                                                            | 438            | 523           |
| Ibilgetuaren mantentze-lana                                           | 7.610          | 6.483         |
| Argiteria, ura eta berokuntza                                         | 2.148          | 3.094         |
| Inprimakiak eta bulegoko materiala                                    | 1.398          | 1.416         |
| Informatika                                                           | 16.244         | 13.344        |
| Komunikazioak                                                         | 6.076          | 5.801         |
| Publizitatea eta propaganda                                           | 9.481          | 8.265         |
| Gastu judizialak eta letratuenak                                      | 2.334          | 3.009         |
| Txosten teknikoak                                                     | 47.240         | 35.606        |
| Funtsak zaindu eta lekualdatzeko zerbitzuak                           | 2.339          | 2.261         |
| Aseguru- eta autoaseguru-primak                                       | 757            | 797           |
| Gobernu- eta kontrol-organoak                                         | 174            | 248           |
| Langileek entitatea ordezkatzeko eta joan-etorrietan egindako gastuak | 1.722          | 1.509         |
| Elkarteen kuotak                                                      | 650            | 648           |
| Azpikontatatutako administrazio-zerbitzuak                            | 12.856         | 11.508        |
| Kontribuzioak eta zergak                                              | 1.764          | 1.646         |
| Bestelako gastuak                                                     | 2.228          | 1.143         |
|                                                                       | <b>115.459</b> | <b>97.301</b> |

Hala, Entitateak «Alokairuak» epigrafean erregistratzen ditu 12 hilabetetik beherako errentamendu-kontratuen gastuak, bai eta errentan hartutako elementua balio txikikoa (emaitza-kontuan nabarmena ez dena) duten kontratuen gastuak ere.

2024ko ekitaldian, LABORAL Kutxako kontseilari eta zuzendari guztien erantzukizun zibilerako aseguru kolektiboaren prima ordaindu da, kargua betetzean egindako edo ustez egindako egintza okerrekin eragin litzaketan balizko kalteak estaltzeko. 41 mila euroko zenbatekoa ordaindu da guztira (84 mila eurokoa, 2023ko ekitaldian).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

**52. Amortizazioa**

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

|                                    | 2024          | 2023          |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Aktibo ukigarriak (28. oharra):    | 27.713        | 25.421        |
| Ibilgetu materiala                 | 27.043        | 24.752        |
| Erabilera propiokoa                | 21.314        | 18.996        |
| Errentamendu operatiboan lagatakoa | 5.729         | 5.756         |
| Higiezinetak inbertsioak           | 670           | 669           |
| Aktibo ukiezinak                   | -             | -             |
|                                    | <u>27.713</u> | <u>25.421</u> |

**53. Hornidurak edo (-) horniduren itzulera**

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

|                                                                                                         | 2024           | 2023          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Pentsioetarako hornidurak eta enplegu ostean zehaztutako prestazioen bestelako obligazioak (33. oharra) | 5.435          | 8.867         |
| Konpromisoetarako eta emandako bermeetarako hornidurak (33. oharra)                                     | (3.528)        | (3.075)       |
| Ordaintzeko dauden zergen prozesu-gaietarako eta auzietarako hornidurak (33. oharra)                    | -              | -             |
| Gainerako hornidurak (33. oharra)                                                                       | <u>141.850</u> | <u>32.728</u> |
|                                                                                                         | <u>143.757</u> | <u>38.520</u> |

**54. Arrazoizko balioan baloratu ez diren, emaitzetan aldaketak eragiten dituzten eta aldaketaren ondorioz galera edo (-) irabazi garbiak dituzten finantza-aktiboen balioa narriatzea edo (-) balioaren narriadura itzultzea**

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

|                                                                                                                   | 2024            | 2023          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|
| Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan (23. oharra) (*) | (33)            | (51)          |
| Zorra adierazten duten baloreak                                                                                   | (33)            | (51)          |
| Finantza-aktiboak kostu amortizatuan (24. oharra) (**)                                                            | <u>(14.112)</u> | <u>30.211</u> |
| Maileguak eta aurrerakinak                                                                                        | (14.112)        | 30.211        |
| Zorra adierazten duten baloreak                                                                                   | -               | -             |
|                                                                                                                   | <u>(14.145)</u> | <u>30.160</u> |

(\*) Barne hartzen du 2024ko abenduaren 31ko aktibo kobraezinen berreskurapena; 113 mila eurokoa izan da (2023ko abenduaren 31n 0 mila eurokoa).

(\*\*) Barne hartzen du kaudimengabezien amortizazioa eta aktibo kobraezinen berreskurapena; hurrenez hurren, 1.409 eta 3.467 mila eurokoak izan dira 2024ko ekitaldian (2023koan, 3.225 eta 8.177 mila eurokoak, hurrenez hurren).

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

**55. Mendekoetako, baterako negozioetako eta elkartuetako inbertsioen balioa narriatzea edo (–) balioaren narriadura itzultzea**

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

|                                                      | 2024           | 2023           |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Erakunde elkartuetako partaidetzak (27. oharra)      | -              | -              |
| Erakunde taldeaniztunetako partaidetzak (27. oharra) | -              | -              |
| Taldeko erakundeetako partaidetzak (27. oharra) (*)  | (7.282)        | (2.145)        |
|                                                      | <u>(7.282)</u> | <u>(2.145)</u> |

(\*) Barne hartzen du kaudimengabezien amortizazioa, 0 mila eurokoa.

**56. Aktibo ez-finantzarioen balioa narriatzea edo (–) narriadura itzultzea**

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

|                                | 2024       | 2023         |
|--------------------------------|------------|--------------|
| Aktibo ukigarriak (28. oharra) | 567        | 1.031        |
|                                | <u>567</u> | <u>1.031</u> |

2024ko eta 2023ko ekitaldietako aktibo ukigarrien narriadura 2. mailako balorazioen arabera egin da (ikusi 37. oharra).

**57. Aktibo ez finantzarioei kontuetan baja emateagatiko irabazi edo (–) galera garbiak**

Hau da 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldietako galdu-irabazien kontuko «Aktibo ez-finantzarioei eta partaidetzei kontuetan baja ematearen ondoriozko irabazi edo (–) galera garbiak» epigrafearen banakapena:

|                                                          | 2024         | 2023       |
|----------------------------------------------------------|--------------|------------|
| Aktibo ukigarriak saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak | (392)        | 448        |
| Partaidetzak saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak      | -            | -          |
|                                                          | <u>(392)</u> | <u>448</u> |

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA**  
(Mila eurokotan adierazita)

**58. Saltzeko dauden artean sailkatu diren eta jarduera etentzat har ez daitezkeen aktibo ez-korronteetatik eta elementu-multzo besterengarrietatik datozen irabaziak edo (-) galerak**

Galdu-irabazien kontuko epigrafe horrek banakapen hau du 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n bukatutako ekitaldietan:

|                                                                              | 2024         | 2023           |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| Saltzeko dauden aktibo ez-korronteak saltzeagatiko irabazi (galera) garbiak  | 14.800       | 16.866         |
| Saltzeko dauden aktibo ez-korronteen narriaduragatiko zuzkidura (31. oharra) | (8.775)      | (24.633)       |
|                                                                              | <u>6.025</u> | <u>(7.767)</u> |

«Saltzeko dauden aktibo ez-korronteen eta saltzeko dauden artean sailkatu diren elementu-multzo besterengarrien narriadura» atalean ez dira sartu arrazoizko balioaren gehikuntzatik (salmentaren kostuak kenduta) sortutako sarrerak.

Input gehigarri moduan 2. mailako balorazioak hartuta egin da 2024ko eta 2023ko ekitaldietako narriadura (ikusi 37. oharra).

**59. Erakunde mendeko, taldeaniztun eta elkartuekin egindako eragiketak**

Hona hemen sozietate mendeko, taldeaniztun eta elkartuekin egindako aktiboko eta pasiboko eragiketen 2024ko eta 2023ko abenduaren 31ko saldoen laburpena:

|                              | 2024   | 2023   |
|------------------------------|--------|--------|
| Aktiboko periodifikatzeak    | 12.398 | 8.159  |
| Bezeroen gordailuak          | 56.754 | 57.333 |
| Maileguak eta aurrerakinak   | 580    | 638    |
| Abalak                       | 2.964  | 8.582  |
| Kreditua, BEZ bateratua      | 17     | 898    |
| Zorra, BEZ bateratua         | -      | -      |
| Kobratzeko dagoen dibidendua | -      | -      |

Erakunde mendeko, taldeaniztun eta elkartuekin 2024ko eta 2023ko ekitaldietan egindako transakzioak nabarmenenak aipatuko ditugu ondoren:

|                                | 2024   | 2023   |
|--------------------------------|--------|--------|
| Interesen sarrerak             | -      | -      |
| Interesen gastuak              | -      | 1      |
| Komisioen sarrerak             | 30.717 | 28.111 |
| Komisioen gastuak              | 73     | 81     |
| Ustiapeneko bestelako sarrerak | 25.558 | 26.661 |
| Dibidenduen sarrerak           | -      | 6.500  |
| Administrazio-gastuak          | 33     | 33     |

## URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA (Mila eurokotan adierazita)

### 60. Bestelako informazioa

Hona hemen Entitatearen balantzetik kanpo dauden bezeroen baliabideen xehetasuna, 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n:

|                                                               | 2024             | 2023             |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Entitatearen Taldeak gestionatutakoak:                        | 8.066.523        | 7.042.515        |
| Inbertsio-sozietateak eta -funtsak                            | 5.751.387        | 4.832.288        |
| Pentsio-funtsak eta BGAEak                                    | 2.051.176        | 1.921.493        |
| Aseguru-kontratuak aurrezkia                                  | 261.744          | 288.733          |
| Diskrezioz kudeatutako bezero-zorroak                         | 2.216            | -                |
| Entitatearen Taldeak komertzializatutakoak baina ez kudeatuak | 1.926.697        | 1.762.146        |
|                                                               | <b>9.993.220</b> | <b>8.804.661</b> |

2024ko abenduaren 31n, 7.929.505 mila eurokoa da hirugarrenen jabetzako balore-gordailuen saldoa (7.480.743 mila eurokoa 2023ko abenduaren 31n).

Entitateak 2024ko eta 2023ko abenduaren 31n lagatako «Zorra adierazten duten baloreak» atalaren lagapena 522.988 eta 870.142 mila eurokoa da, hurrenez hurren. Zor-baloreok hirugarrenei lagatakoak dira, eta balantzeko «Finantza-pasiboak kostu amortizatuan – Bezeroen gordailuak» epigrafean agertzen dira.

### 61. Hipoteka-merkatuko jaulkitzaileen eta kontabilitate-erregistro bereziaren gaineko informazioa

Txosteneko 32. oharrean adierazi denez, Entitateak hipoteka-zedulak jaulki zituen aurreko ekitaldian, eta 2021eko ekitaldian izan zuten azken mugaeguna. Horrenbestez, erakunde jaulkitzaileen kontabilitate-erregistro bereziko datuei buruzko informazioa txertatu da jarraian, hipoteka-merkatuaren alderdi jakin batzuk garatzen dituen kreditu-erakundeentzako 7/2010 Zirkularrean xedatutakoaren harira 2004ko apirilaren 24ko 716/2004 Errege Dekretuaren 21. artikulua zehazten duen bezala, eta Espainiako Bankuaren 2011ko azaroaren 30eko 5/2011 Zirkularrak agintzen duen banakapen-mailarekin.

Era berean, eta hipoteka-merkatua arautzeko eta hipoteka- eta finantza-sistemako beste arau batzuei buruzko 1981eko martxoaren 25eko 2/1981 Legearen alderdi jakin batzuk garatzen dituen 2009ko apirilaren 24ko 716/2009 Errege Dekretuak zehaztutakoaren arabera, Kontseilu Errektoreak adierazi du 2024ko abenduaren 31n Entitateak prozedura- eta politika-sorta bat daukala zehaztuta, hipoteka-merkatua arautzen duen araudia beteko dela bermatzeko, eta bere gain hartzen duela ardura hori.

Politika eta prozedura horietan, gai hauen inguruko irizpideak sartzen dira, besteak beste:

Arriskua emateko irizpideak mailegu-hartzaileen ordaintzeko gaitasunean oinarritzen dira. Gaitasun hori estimatzeko, funtsezkoak dira barne-ereduak (*scoringak* eta *ratingak*).

## **URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO EKITALDIKOA** **(Mila eurokotan adierazita)**

Hipoteka-bermea eta abal-emaileak dira onartutako arintzaile nagusiak. Hipoteka-bermean, eragiketen LTV erlazioa (arriskua eta tasazioa) baloratzen da, bereziki.

Eredu horiek gai dira ez ordaintzeko probabilitatea estimatzeko, eta, beraz, eskabidearen lehen kreditu-kalifikazioa esleitzeko, idatzitako datuetan eta aldagai batzuen portaera historikoetan oinarrituta. Eragiketa bakoitza kalifikatzeko, arrisku-mailarik txikienetik handienera doan eskala bat erabiltzen da, eta maila horietako bakoitzaren arabera ez-ordaintzeak izateko probabilitatea esleitzen zaio.

Ereduak aldagai batzuk aztertzen dituzte: errenta- edo sarrera-maila, ondarea edo zorpetzea, ordainketetan izandako portaera, kreditu-hartzailearen atxikimendua eta alderdi pertsonalak eta arrisku-eragiketari lotutako ezaugarri jakin batzuk.

Zehazki, aldagai-mota hauek bereizten dituzte indarrean dauden ereduak: ezaugarri pertsonalak, ez-ordaintzeen historikoa, errentak edo sarrerak lortzeko ahalmena, zorpetzea, ondare garbia, entitatearekiko atxikimendua, eragiketaren ezaugarriak eta kredituaren estaldura (arintzaileak).

Gainera, prozedura batzuk daude, sartutako datuen gainean sisteman jasotako informazioa egiaztatzeko, bereziki gai hauetan: sarrerak, ondarea, hipoteka-bermea (higiezina tasatzearen bidez), finantzaketaren helburua, bezeroaren datu orokorrak eta bezeroaren portaeraren oinarriak.

Tasazioak egiten dira arrisku-eragiketak formalizatzeko hipoteka-berme moduan erabiltzen diren aktibo higiezinen balioa zehazteko, eta baldintza hauek bete behar dituzte:

- Espainiako Bankuaren Tasazio Erregistro Ofizialean erregistratutako tasazio-sozietateek egin behar dituzte.
- ECO/805/2003 Ministerio Agindua, martxoaren 27koa, bete behar dute.

Aktibo horien balioa maiztasun desberdinarekin berrikusten da, aldagai hauek aintzat hartuta: bermatutako eragiketaren kalifikazioa, balioa eta LTVa (arriskua/aktiboaren balioa). Hala, politika desberdinak zehazten dira, eragiketa arazotsu moduan —zalantzazkoak edo esleituak— sailkatutakoetarako edota normalen edo jarraipen berezikoen artean sailkatutakoetarako.

2024ko eta 2023ko abenduaren 31n ez dago eragiketa aktibo eta pasiborik, azkenak 2021eko ekitaldian mugaeguneratu baitziren.

**URTEKO KONTUEN TXOSTENA, 2024KO ABENDUAREN 31N BUKATUTAKO  
EKITALDIKOA  
(Mila eurokotan adierazita)**

**62. Hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epealdiari buruzko informazioa.  
Hirugarren Xedapen Gehigarria. 2010eko uztailaren 5eko 15/2010 Legearen  
«Informatzeko beharra»**

Jarraian, 2024ko eta 2023ko ekitaldietan hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epealdiari buruzko informazioa emango dugu, arau hauek aintzat hartuta: batetik, 31/2014 Legea, abenduaren 3koa, gobernu korporatiboa hobetzeari buruzkoa, 15/2010 Legearen, uztailaren 5ekoaren, Hirugarren Xedapen Gehigarria aldatzen duena —azken Lege horrek 3/2004 Legea aldatu zuen, abenduaren 29koa, merkataritza-eragiketen berankortasunaren aurkako neurriak ezartzekoarena—, eta, bestetik, Kontabilitate eta Kontuen Ikuskaritza Institutuaren 2016ko urtarilaren 29ko Ebazpenaren Xedapen Bakarra, eskatutako informazio-betebeharra betetzeari buruzkoa.

|                                                  | <b>Egunak</b> |             |
|--------------------------------------------------|---------------|-------------|
|                                                  | <b>2024</b>   | <b>2023</b> |
| Hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epealdia | 17            | 16          |
| Ordaindutako eragiketen ratioa                   | 17            | 16          |
| Ordaintzeko eragiketen ratioa                    | 23            | 9           |
| <b>Zenbatekoa (mila eurokotan)</b>               |               |             |
|                                                  | <b>2024</b>   | <b>2023</b> |
| Egindako ordainketak guztira                     | 307.962       | 254.369     |
| Ordaintzekoak guztira                            | 15.012        | 8.259       |

Xedapen gehigarriaren 3. apartatuari jarraikiz 2022ko irailaren 29ko 18/2022 Legean ezarritako informatzeko betekizuna aintzat harturik, hauek dira berankortasunaren alorreko araudian ezarrita dauden gehieneko epeaz azpiko ordainketa-epea duten fakturen datuak, 2024ko ekitaldiari dagozkionak:

|                                         | <b>Zenbatekoa (mila eurokotan)</b> |             |
|-----------------------------------------|------------------------------------|-------------|
|                                         | <b>2024</b>                        | <b>2023</b> |
| 60 egun baino lehen egiteko ordainketak | 295.400                            | 245.802     |
| Faktura guztien gaineko %-a             | % 96                               | % 97        |
| <b>Faktura-kopurua</b>                  |                                    |             |
|                                         | <b>2024</b>                        | <b>2023</b> |
| 60 egun baino lehen egiteko ordainketak | 68.667                             | 62.847      |
| Faktura guztien gaineko %-a             | % 96                               | % 96        |

TALDEKO ENPRESETAN DITUGUN PARTAIDETZEN ETA BESTE PARTAIDETZA BATZUEN BANAKAKO XEHETASUNA, 2024KO ABENDUAREN 31KOA  
(Mila eurokotan adierazita)

|                                          |            |                                    | 2024               |            |                      |            |         |                                         |               |                                      |                   |
|------------------------------------------|------------|------------------------------------|--------------------|------------|----------------------|------------|---------|-----------------------------------------|---------------|--------------------------------------|-------------------|
|                                          |            |                                    | Partaidetzaren %-a |            | Kontabilitate-balioa |            |         | Partaidetzapeko erakundearen datuak (*) |               |                                      |                   |
| Sozietatea                               | Helbidea   | Jarduera                           | Zuzena             | Zeharkakoa | Gordina              | Narriadura | Garbia  | Aktiboak                                | Ondare garbia | Zerbitzuen/<br>salmenten<br>sarrerak | Emaizta<br>garbia |
| <b><u>Mendeko erakundeak</u></b>         |            |                                    |                    |            |                      |            |         |                                         |               |                                      |                   |
| Seguros Lagun Aro Vida SA                | Bilbo      | Aseguruak                          | % 76               | % 24       | 34.508               | -          | 34.508  | 426.372                                 | 81.434        | 51.922                               | 2.630             |
| Seguros Lagun-Aro SA                     | Bilbo      | Aseguruak                          | % 49,64            | % 50,36    | 17.649               | -          | 17.649  | 228.433                                 | 64.415        | 106.581                              | 685               |
| Seguros Lagun-Aro 2003 AIE               | Bilbo      | Zerbitzuak ematea                  | -                  | % 100      | -                    | -          | -       | 3.553                                   | 2.792         | -                                    | -                 |
| Caja Laboral Gestión SGIIC SA            | Arrasate   | Inbertsio-funtsen gestorea         | % 100              | -          | 6.281                | -          | 6.281   | 36.188                                  | 24.541        | 46.369                               | 12.717            |
| Caja Laboral Pensiones GFP SA            | Arrasate   | Pentsio-funtsen gestorea           | % 100              | -          | 2.500                | -          | 2.500   | 4.501                                   | 3.479         | 3.883                                | 176               |
| Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU | Arrasate   | Partaidetza-edukitzailea           | % 100              | -          | 60.773               | -          | 60.773  | 64.142                                  | 64.154        | -                                    | (17)              |
| Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU       | Bilbo      | Banka-asegurutako operadorea       | % 100              | -          | 10                   | -          | 10      | 13.545                                  | 6.081         | 36.065                               | 1.424             |
| ISGA Inmuebles SA                        | Arrasate   | Aktibo higiezinaren gestorea       | % 100              | -          | 10.127               | (8.544)    | 1.583   | 12.584                                  | 5.241         | 56.608                               | 14.380            |
| Lamiak SCA, SICAV-RAIF                   | Luxenburgo | Ondarearen gestioa                 | % 99               | -          | 31.384               | -          | 31.384  | 37.818                                  | 34.282        | 3068                                 | 2.754             |
| LagunKlik SL                             | Bilbo      | Zerbitzu-bilaketako bitartekaritza | -                  | % 100      | -                    | -          | -       | 656                                     | 647           | 11                                   | (143)             |
|                                          |            |                                    |                    |            | 163.232              | (8.544)    | 154.688 |                                         |               |                                      |                   |
|                                          |            |                                    |                    |            |                      |            |         |                                         |               |                                      |                   |
|                                          |            |                                    | 2024               |            |                      |            |         |                                         |               |                                      |                   |
|                                          |            |                                    | Partaidetzaren %-a |            | Kontabilitate-balioa |            |         | Partaidetzapeko erakundearen datuak (*) |               |                                      |                   |
| Sozietatea                               | Helbidea   | Jarduera                           | Zuzena             | Zeharkakoa | Gordina              | Narriadura | Garbia  | Aktiboak                                | Ondare garbia | Zerbitzuen/<br>salmenten<br>sarrerak | Emaizta<br>garbia |
| <b><u>Erakunde elkartuak</u></b>         |            |                                    |                    |            |                      |            |         |                                         |               |                                      |                   |
| Ategi Green Power SL                     | Arrasate   | Energia-ekoizpena (BISG)           | % 28,57            | -          | 333                  | -          | 333     | 3.368                                   | 1.297         | 171                                  | (24)              |
|                                          |            |                                    |                    |            | 333                  | -          | 333     |                                         |               |                                      |                   |

(\*) Honekin batera doazen ondareari buruzko datuak partaidetzapeko sozietateek 2024ko abenduaren 31n dituzten finantzetako egoera-orri indibidual homogeneizatuei dagozkie.

Eranskin honek urteko kontu indibidualei buruzko txostenaren 27. oharra osatzen du, eta, beraz, harekin batera irakurri behar da.

## CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

## I. ERANSKINA

### TALDEKO ENPRESETAN DITUGUN PARTAIDETZEN ETA BESTE PARTAIDETZA BATZUEN BANAKAKO XEHETASUNA, 2023KO ABENDUAREN 31KOA (Mila eurokotan adierazita)

|                                          |            |                                    | 2023               |            |                      |            |         |                                         |               |                                      |                   |
|------------------------------------------|------------|------------------------------------|--------------------|------------|----------------------|------------|---------|-----------------------------------------|---------------|--------------------------------------|-------------------|
|                                          |            |                                    | Partaidetzaren %-a |            | Kontabilitate-balioa |            |         | Partaidetzapeko erakundearen datuak (*) |               |                                      |                   |
|                                          |            |                                    | Zuzena             | Zeharkakoa | Gordina              | Narriadura | Garbia  | Aktiboak                                | Ondare garbia | Zerbitzuen/<br>salmenten<br>sarrerak | Emaizta<br>garbia |
| <b><u>Mendeko erakundeak</u></b>         |            |                                    |                    |            |                      |            |         |                                         |               |                                      |                   |
| Seguros Lagun Aro Vida SA                | Bilbo      | Aseguruak                          | % 76               | % 24       | 34.508               | -          | 34.508  | 438.103                                 | 70.916        | 53.642                               | 3.040             |
| Seguros Lagun-Aro SA                     | Bilbo      | Aseguruak                          | % 49,64            | % 50,36    | 17.649               | -          | 17.649  | 220.698                                 | 61.561        | 99.693                               | 238               |
| Seguros Lagun-Aro 2003 AIE               | Bilbo      | Zerbitzuak ematea                  | -                  | % 100      | -                    | -          | -       | 3.672                                   | 2.792         | -                                    | -                 |
| Caja Laboral Gestión SGIIC SA            | Arrasate   | Inbertsio-funtsen gestorea         | % 100              | -          | 6.281                | -          | 6.281   | 26.811                                  | 17.253        | 39.429                               | 9.717             |
| Caja Laboral Pensiones GFP SA            | Arrasate   | Pentsio-funtsen gestorea           | % 100              | -          | 2.500                | -          | 2.500   | 4.156                                   | 3.303         | 3.507                                | 155               |
| Caja Laboral Euskadiko Kutxa Cartera SLU | Arrasate   | Partaidetza-edukitzaila            | % 100              | -          | 59.673               | -          | 59.673  | 63.054                                  | 63.054        | -                                    | (22)              |
| Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU       | Bilbo      | Banka-aseguruetako operadorea      | % 100              | -          | 10                   | -          | 10      | 7.951                                   | 4.657         | 35.260                               | 2.128             |
| ISGA Inmuebles SA                        | Arrasate   | Aktibo higiezinaren gestorea       | % 100              | -          | 50.354               | (22.403)   | 27.951  | 45.902                                  | 33.305        | 32.281                               | 7.049             |
| Lamiak SCA, SICAV-RAIF                   | Luxenburgo | Ondarearen gestioa                 | % 99               | -          | 11.881               | -          | 11.881  | 11.895                                  | 11.845        | 140                                  | (185)             |
| LagunKlik SL                             | Bilbo      | Zerbitzu-bilaketako bitartekaritza | -                  | % 100      | -                    | -          | -       | 283                                     | 233           | 1                                    | (70)              |
|                                          |            |                                    |                    |            | 182.856              | (22.403)   | 160.453 |                                         |               |                                      |                   |
|                                          |            |                                    |                    |            |                      |            |         |                                         |               |                                      |                   |
|                                          |            |                                    | 2023               |            |                      |            |         |                                         |               |                                      |                   |
|                                          |            |                                    | Partaidetzaren %-a |            | Kontabilitate-balioa |            |         | Partaidetzapeko erakundearen datuak (*) |               |                                      |                   |
|                                          |            |                                    | Zuzena             | Zeharkakoa | Gordina              | Narriadura | Garbia  | Aktiboak                                | Ondare garbia | Zerbitzuen/<br>salmenten<br>sarrerak | Emaizta<br>garbia |
| <b><u>Erakunde elkartuak</u></b>         |            |                                    |                    |            |                      |            |         |                                         |               |                                      |                   |
| Ategi Green Power SL                     | Arrasate   | Energia-ekoizpena (BISG)           | % 28,57            | -          | 333                  | -          | 333     | 3.638                                   | 1.332         | 278                                  | 36                |
|                                          |            |                                    |                    |            | 333                  | -          | 333     |                                         |               |                                      |                   |

(\*) Honekin batera doazen ondareari buruzko datuak partaidetzapeko sozietateek 2023ko abenduaren 31n dituzten finantzetako egoera-orri indibidual homogeneizatuak dagozkie.

Eranskin honek urteko kontu indibidualei buruzko txostenaren 27. oharra osatzen du, eta, beraz, harekin batera irakurri behar da.

## CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

## II. ERANSKINA

### AGENTZIA-KONTRATUAK, 2024KO ETA 2023KO ABENDUAREN 31KOAK

| Izena                              | Helbidea                                  | Identifikazio-kodea | Ahalmenen egilespen-data | Agintearen amaiera-data | Jarduera-eremu geografikoa | Ordezkapenaren norainokoa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Caja Laboral Bancaseguros OBSV SLU | Diego Lopez de Haro Kale Nagusia 2, Bilbo | B 75060988          | 2023-01-01               | Mugagabea               | Estatua                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kontu korronteko, aurrezki-libretako eta epe finkorako ezarpenetako, inbertsio-funtsetako eta pentsio- eta aurreikuspen-planetako eragiketak tramitatzea, eta horretarako behar diren agiriak sinatzea.</li> <li>- Entitateari kredituen eta beste arrisku-eragiketa batzuen tramiteak egitea.</li> <li>- Entitatearekin posta-harremana eta publikoarekin kontaktua izatea. Berak egokitzen jotzen duen moduan antolatuko du lan-moldea eta ordutegia, Entitateak agintzen dizkion arau eta jarraibideen barruan.</li> </ul> |

**URTEKO BANKU-TXOSTENA****LABORAL Kutxa Taldearen 2024ko abenduaren 31ko informazioa, Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 10/2014 Legea eta 2013/36/EE Zuzentaraua betetzeko emana**

Informazio hau prestatzeko, 2014ko ekainaren 27ko Estatuko Aldizkari Ofizialean argitaratutako 2014ko ekainaren 26ko 10/2014 Legearen, kreditu-erakundeen antolamendu, ikuskapen eta kaudimenari buruzkoaren, 87. artikuluan eta Hamabigarren Xedapen Iragankorrean xedatutakoa bete dugu. Lege horrek Europako Parlamentuaren eta Kontseiluaren 2013ko ekainaren 26ko 2013/36/EB Zuzentarauaren, kreditu-erakundeen jardueran sartzeari eta kreditu-erakundeak eta inbertsio-zerbitzuak ematen dituzten enpresak zuhurtziaz gainbegiratzeari buruzkoaren, 89. artikulua transposatzeko du. Zuzentarau horrek, berriz, 2002/87/EE Zuzentaraua aldatzen du eta 2006/48/EE eta 2006/49/EE —CRD IV izenez ezaguna— Zuzentarauak indargabetzen ditu.

Araudi horri jarraikiz, kreditu-erakundeek Espainiako Bankuari bidali beharko diote, eta urtero argitaratu, ekitaldi bakoitzeko informazio bateratu hau, zer herrialdetan ezarrita dauden adierazita:

- a) jardueraren izena, izaera eta kokapen geografikoa
- b) negozio-bolumena
- c) lanaldi osoko langile-kopurua
- d) zerga aurreko emaitza gordina
- e) emaitzaren gaineko zerga
- f) jasotako dirulaguntzak edo laguntza publikoak

Aurrekoaren ildotik, eskatutako informazio hori zehaztuko dugu ondoren:

- Jardueraren izena, izaera eta kokapen geografikoa

Caja Laboral Popular Coop. de Crédito (aurrerantzean Entitatea, LABORAL Kutxa edo Caja Laborala), helbide soziala Arrasaten (Gipuzkoan) duen eta 2012ko azaroaren 2an eratu zen kreditu-kooperatiba da. Caja Laboral Popular Coop. de Crédito eta Ipar Kutxa Rural S. Coop. de Crédito bat eginez sortu zuten. Kooperatiba kalifikatuaren izaera du Entitateak.

Entitateko estatutu sozialen arabera, bere jarduera ez dago inolako lurralde-eremutara mugatuta, eta bazkideen eta hirugarrenen finantza-beharrak kreditu-erakundeen berezko jardueren bidez asetzea du helburu. Ondore horretarako, gainerako kreditu-erakundeek egin ditzaketen mota guztietako eragiketa aktibo, pasibo eta zerbitzuzkoak egin ahal izango ditu, bere helburu kooperatiboak sustatzeko eta ahalik eta ondoen betetzeko balio dutenak barne. Arreta berezia eskainiko die bere bazkideen finantza-beharrei, eta hirugarrenetikiko eragiketa aktiboetarako legezko mugak errespetatuko ditu.

2024ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko LABORAL Kutxaren urteko kontu bateratu hauen I. eranskinean, jurisdikzio bakoitzean diharduten sozietateak xehatu ditugu, haien izena, kokapena eta jardueraren izaera zehaztuta.

- Negozio-bolumena, lanaldi osoko langile-kopurua, zerga aurreko emaitza gordina eta emaitzaren gaineko zerga:

|                 | Negozio-bolumena<br>(mila eurokotan) | Lanaldi osoko<br>langile-kopurua | Zerga aurreko<br>emaitza<br>gordina | Emaitzaren<br>gaineko zerga |
|-----------------|--------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Espainia</b> | 734.256                              | 2.269                            | 305.036                             | 49.697                      |
| <b>GUZTIRA</b>  | <b>734.256</b>                       | <b>2.269</b>                     | <b>305.036</b>                      | <b>49.697</b>               |

Informazio honen ondoreetarako, 2024ko abenduko emaitza-kontu bateratuaren marjina gordina hartu dugu negozio-bolumentzat. Lanaldi osoko langile-kopuru baliokideari buruzko datuak sozietate/herrialde bakoitzeko plantillatik hartu ditugu, 2024ko ekitaldiaren itxieran.

Taldeko aktiboen etekinak, hau da, Entitate Nagusiari egotzitako emaitza garbia zati guztira dituen aktiboak, % 0,93 dira, 2024ko abenduaren 31n.

- Jasotako dirulaguntzak edo laguntza publikoak

LABORAL Kutxa Taldeak 2024ko ekitaldian jasotako dirulaguntza edo laguntza publikoen zenbatekoa ez da nabarmena.

**KUDEAKETA-TXOSTENA, 2024KO EKITALDIKOA**

Ingurune makroekonomikoak zalantzazkoa izaten jarraitu du; bereziki, nazioartean, indarrean dauden tentsio geopolitikoak direla eta. Euroguneko ekonomia nagusien, bereziki Alemaniaren eta Frantziaren, ahuleziaren eta inflazio txikiagoaren ondorioz, EBZk tasak jaitsi ditu urtean zehar.

Horrek ez du eragotzi EAEko, Nafarroako eta Espainiako BPGd-aren bilakaera positiboa; izan ere, barne-kontsumoari esker, nolabaiteko sendotasunari eutsi diote, bazkide komertzial nagusien ahultasuna gorabehera, zeinak baldintzatu egin baititu ondasunen esportazioa eta ekoizpen industrialak. Euskal Autonomia Erkidegoa (EAE) % 2,1 hazi da, Eustaten arabera, Espainiako Estatistika Institutuak (INEk) Estatu osorako zenbatetsi duen datua baino portzentajezko puntu bat gutxiago.

Halere, lan-merkatuak sendo eutsi dio, eta afiliazioak maximo berriak erdietsi ditu: milioi bat afiliatutik gora erregistratu dira urtean, hileko batezbestekoa aintzat hartuta, eta, azken hiru hilabeteetan, ondoz ondoko maximo historikoak lortu ditu. Langabezia % 7 ingurukoa da EAEn eta % 11,5ekoa Estatuan.

Energiaren prezioak baretu izanak inflazio-tasa jaisten lagundu du, eta, EBZren aurreikuspenaren arabera, epe ertainean % 2 ingurukoa izango da. Horren ondorioz, diru-agintaritzak lau aldiz jaitsi du interes-tasa 2024an, eta, beraz, 12 hilabeteko Euriborra murrizten jarraitu du, aurreko urtearen amaieran hasitako ildoari eutsita. Urtean zehar egindako murrizketen ondorioz, abenduan % 2,4an kokatu da indize hori. Horrek etxebizitzak eskaria sendotzea ekarri du, eta amortizazio aurreratutako moteltzea, tasen goranzko aldiak bizkortu egin baitziren.

Testuinguru horretan, sektorearen errentagarritasunak hobera egin du, eta, horrekin batera, zalantzaritasunaren bilakaera onak eta pasiboaren kostuei eusteak finantza-marjinaren bilakaera positiboa ahalbidetu dute. Horrek eraginkortasuna bultzatu du, nahiz eta gastu orokorrak handitu, eta Entitatearen kaudimena hobetu du; Entitateak zor publikoaren zorroen salerosketa-eragiketak egin ditu, etorkizuneko marjinak bermatzeko. Horri esker, aukera dago kapitalaren kudeaketa zuhurra egiteko eta LABORAL Kutxaren MREL eskakizunak betetzeko, eta, aldi berean, errentagarritasunaren hobekuntza baliatuz sektore osoari eragiten dion eraldaketa- eta digitalizazio-prozesuan inbertitzeko, eta zerbitzuaren kalitatea eta aniztasuna hobetzeko.

Tasen testuinguru horretan, bezeroen balantzeko baliabideen (agerikoen eta eperakoen) mixa egonkortu egin da, eta balantzetik kanpoko inbertsio-aukerekiko interesa areagotu; aitzitik, lehia-presio handia ikusten da aktiboan, batez ere hipoteken esparruan. Aseguruen negozioak bete egin ditu produkzio berriaren helburuak, zuzeneko salmentan nahiz salmenta gurutzatuan, bai eta aseguru-berritzeetan ere, bereziki bizitzakoak ez diren aseguru segmentuan. Negozioaren errentagarritasun teknika berreskuratzearren, prezioek gora egin dute, eta, testuinguru orokor horretan, Seguros Lagun Arok auto-aseguruen eta, batez ere, etxe-aseguruen salmenta handitu du.

Ondoren, negozioaren zifrarik garrantzitsuenak jaso ditugu.

Aktibo osoa 26.557 milioi eurora iritsi da, hau da, % 1,94ko igoera izan du aurreko urteko itxierakoaren aldean.

**KUDEAKETA-TXOSTENA, 2024KO EKITALDIKOA**

Bezereen gordailuak 23.348 milioi eurokoak dira, aurreko ekitaldian baino % 3,22 handiagoak. Igoera hori eperako gordailuen saldoetan egindako 2.121 milioi euroko sarrerari zor zaio, ageriko gordailuen figuretako irteerak (1.038 milioi eurokoak) konpentsatu eta gainditu ditu eta.

Maileguak eta bezereen aurrerakinak 15.086 milioi eurokoak dira 2024ko ekitaldiaren amaieran. Bestelako finantza-aktiboen aldaketaren eragina alde batera utzita, kreditu-inbertsio tradizionala ez da aldatu.

Bezereei emandako kredituaren zalantzazko arriskuen bolumena % 9,5 txikitu da; ondorioz, «Bestelako sektore egoiliarak» epigrafeko berankortasun-ratioa % 2,46ra jaitsi da 2024aren amaieran. Datu hori sektoreko batezbestekoa baino zertxobait txikiagoa da, gordailu-erakundeetako % 3,26koa baita.

Bestalde, «Bestelako emaitza global batean aldaketak eragiten dituzten finantza-aktiboak arrazoizko balioan» eta «Zorra adierazten duten baloreak kostu amortizatuan» epigrafeek, hurrenez hurren, 751,3 eta 6.721,1 milioi euroko zenbatekoak dituzte. Horrela, kostu amortizatuko zorroak % 25eko pisua du balantze osoan.

Efizientziari eta likidezari buruzko adierazleek parametro egokietan jarraitzen dute, bai termino absolutuetan bai erlatiboetan. Efizientzia-indizea, KHSFaren aurreko marjina gordinaren gaineko administrazio-gastu moduan neurtua, % 41,2an kokatu da 2024an. Egiturazko likidezaren ratioa, emandako kredituen gaineko gordailuetan oinarritua, berriz, % 64,2koa izan da.

Kaudimenari dagokienez, Entitatearen baliabide propio konputagarriak, 2024ko abenduaren 31ko oinarri bateratuan kalkulatuak, 2.205,3 milioi eurokoak dira. CET1 (Common Equity Tier 1) ratioa, sektoreko nabarmenenetako bat, % 24,85ean kokatu da, eta bat dator guztizko kaudimenaren ratioarekin.

Galdu-irabazien kontuan sarrera eta gastuen atal hauek nabarmentzen dira:

Zerga ondorengo emaitza 236,9 milioi eurokoa da 2024an, gizarte-ekintzako zuzkidura egin aurretik 256,1 milioiko irabazia lortuz, eta, beraz, gainditu egin dira Entitatearen Gestio Planeko aurreikuspenak.

Interes-marjina, kreditu-zorroaren ekarpenak eta altxortegiaren beraren handizkako jardueraren ekarpenak bultzatua, 623,4 milioikoa izan da; hau da, 2023an baino % 13,9 handiagoa.

Dibidenduak, komisio garbiak, finantza-tresnen zorroen errebalorizaziotik eta besterentzetik lortutako irabaziak eta beste ustiapen-emaitza batzuk batuta, 65,8 milioi euro lortu dira 2024an. Horrenbestez, marjina gordina 689,2 milioi eurokoa da.

## **KUDEAKETA-TXOSTENA, 2024KO EKITALDIKOA**

Kostuen atalean, Entitateak berretsi egin du bere estrategia-agendari eusteko eta etorkizunari aurre egiteko diseinatutako proiektu eraldatzaileei ekiteko erabakia. Horrela, bada, inflazioaren eraginarekin bat, % 14,4 gehiago bideratu da administrazio-gastuetara, 264 milioi euro, alegia.

Horniduretarako, saneamenduetarako eta bestelako narriaduretarako zuzkiduren epigrafeei dagokienez, ekitaldiko emaitza onek aukera eman dute pasibo kontingenteen eta beste aktibo arazotsu batzuen —zalantzazko eragiketak eta esleitutakoak— estaldura sendotzeko.

Entitatearen arrisku nagusiei dagokienez, horien xehetasuna 2024ko ekitaldiko urteko kontuetako 15.etik 20.era bitarteko oharretan jaso da.

Hornitzaileei ordaintzeko batez besteko epea 17 egunekoa izan da 2024an, 2010eko uztailaren 5eko 15/2010 Legeak, merkataritzako eragiketetan berankortasunaren aurkako neurriak ezartzekoak, gehienez finkatutako 30 eguneko epea baino laburragoa. Aintzat hartu dira, gainera, 2014ko abenduaren 3ko 31/2014 Legea, gobernu korporatiboa hobetzeko Kapital Sozietateen Legea aldatzen duena, eta Kontabilitate eta Kontuen Ikuskaritza Institutuaren 2016ko urtarrilaren 29ko Ebazpenaren Xedapen Gehigarri Bakarra. Batez besteko ordainketa kalkulatzeko, Lege horretan ezarritakoa hartu da aintzat.

Plangintza estrategikoaren oinarritzko eskema sustatzen jarraitzen du LABORAL Kutxak, eta bi agenda kudeatzen ditu aldi berean: lehiari begirakoa eta eraldaketari begirakoa. Hazkunde errentagarria maximizatu nahi da, eta eredu kooperatiboa, kaudimena, arriskuaren kalitatea eta finantza-oreka zaindu, betiere etorkizuneko transformazio-gaitasuna garatuz. Entitatea eraldatzeko, gehiago inbertitu behar dugu teknologiaren arloan —zibersegurtasuna, *data analytics*, digitalizazioa, erresilientzia operatiboa—, berrikuntzan, talentuaren kudeaketan eta gaitasun berrien sustapenean.

Bestalde, LABORAL Kutxa Global Alliance for Banking on Values (GABV) erakundean sartu da. Printzipio eta balio sozial eta etikoekin jarduten duten finantza-erakundeen nazioarteko talde nagusia da, eta Estatuan egoitza duen aliantza horretako erakunde bakarra.

2018ko abenduaren 28ko 11/2018 Legeak, informazio ez-finantzarioari eta dibertsitateari buruzkoak, arautzen du bi alderdi horien inguruan eman beharreko informazioa. LABORAL Kutxak, interes publikoko erakundea izanik, Merkataritza Kodeko 44. artikuluan ezarritakoarekin bat etorritik Kudeaketa Txosten Bateratuari atxikitako agiri gehigarri batean argitaratu du LABORAL Kutxa Taldeari buruzko Informazio ez-finantzarioaren egoera-orria eta Jasangarritasunari buruzko informazioa, batetik, aipaturiko araudiak agindutako betebeharrei erantzuteko eta, bestetik, jasangarritasunaren arloko informazio korporatiboari buruzko 2022/2464 EB Zuzentaraua (CSRD) betetzeko, eta Gipuzkoako Merkataritza Erregistroan gordailutuko da.

## CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

### URTEKO KONTUAK ETA KUDEAKETA-TXOSTENA, 2024KO EKITALDIKOAK

Entitateko Kontseilu Errektoreko kideek adierazi dute, beren ezagutzaren arabera, batetik, erantsitako urteko kontu hauek egiteko kontabilitate-printzipio aplikagarriak erabili direla eta horiek Entitatearen ondarearen, finantza-egoeraren eta emaitzen irudi fidela erakusten dutela, eta, bestetik, honekin batera doan kudeaketa-txostenak azterketa fidela egin diela Entitateak 2024ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldian izan dituen bilakaerari eta emaitzei.

Ondorioz, Caja Laboral Popular Coop. de Créditoko (Entitateko) Kontseilu Errektoreko kideek 2024ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiari dagozkion kudeaketa-txostena eta urteko kontu indibidualak formulatu dituzte, 2025eko otsailaren 28an. Urteko kontuetan honako hauek sartzen dira: 2024ko abenduaren 31n amaitutako ekitaldiko txostena, balantzea, galdu-irabazien kontua, kontabilizatutako sarreraren eta gastuen egoera-orria, ondare garbiaren aldaketen egoera-orria eta diru-fluxuen egoera-orria. Ados daudela erakusteko, guztiek orri hau sinatu dute, eta Kontseilu Errektoreko idazkariak dokumentu horietako orri guztietan sinatu du, identifikatu ahal izateko.

|                                                          |                                                    |                                                     |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Adolfo Plaza Izaguirre jauna<br>(Presidente)             | Belén Cortabarría Acha andrea<br>(Presidenteordea) | Álvaro Santxa Vázquez jauna<br>(Idazkaria)          |
| Beatriz Mauleón Sainz de Vicuña andrea<br>(Kidea)        | Iván Martín Uliarte jauna<br>(Kidea)               | Xabier Sagarna Arrizabalaga jauna<br>(Kidea)        |
| Iñigo López-Cano Fernández de Betoño<br>jauna<br>(Kidea) | Nagore Larrabeiti Libano<br>andrea<br>(Kidea)      | María Esther Korta Errazkin andrea<br>(Kidea) (*)   |
| Juan José Álvarez Rubio jauna<br>(Kidea)                 | Itziar Elgarresta Ibarrondo<br>andrea<br>(Kidea)   | Leire San José Ruiz De Aguirre<br>andrea<br>(Kidea) |
| Edorta Gil Sagarduy jauna<br>(Kidea)                     | Aitor Soria Alonso jauna<br>(Kidea)                |                                                     |

(\*) María Esther Korta Errazkin andreak ez ditu 2024ko ekitaldiko urteko kontuak sinatu, Kontseilu Errektorea egin zen egunean laneko bidaia batean zegoelako.